



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

رؤية VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



التقرير المتكامل
2018



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

التقرير المتكامل
2018



**صاحب السمو الملكي الأمير محمد
بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود**
ولي العهد

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

المحتويات

8

البنك السعودي
للاستثمار

6

حول هذا التقرير

14

رسالة رئيس
مجلس الإدارة

12

أبرز إنجازات
عام 2018

16

رسالة الرئيس
التنفيذي



19

التكليف

- 20.....مجلس الإدارة
- 22.....الإدارة التنفيذية
- 23.....حوكمة الشركات
- 31.....إدارة المخاطر
- 33.....الالتزام

35

نموذج الأعمال

- 36.....نموذج خلق القيمة
- 38.....البيئة التشغيلية
- 44.....إطار العمل الاستراتيجي
- 48.....أصحاب المصلحة
- 51.....المسائل الجوهرية

55

مناقشة الإدارة وتحليلها

- 56.....زيادة حجم أعمالنا وتعزيز ربحيتنا
- 64.....تطوير النظم والعمليات
- 66.....تعزيز العلاقات
- 76.....توسيع محفظة المنتجات والحصة السوقية
- 78.....بناء مهارات الموظفين
- 83.....خدمة المجتمع والبيئة

89

البيانات المالية

- 91.....تقرير المراجعين
- 99.....قائمة المركز المالي الموحدة
- 100.....قائمة الدخل الموحدة
- 101.....قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 102.....قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- 104.....قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 106.....إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

189

المرفقات

- 190.....أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات
- 191.....شبكة مواقع الفروع
- 192.....دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
- 197.....قائمة بأهم مصطلحات التمويل الإسلامي
- الوجه الداخلي للغلاف الخلفي.....معلومات الشركات



حول هذا التقرير



هذا هو تقريرنا المتكامل الثاني على التوالي، وهو تقرير مبني على النهج الجديد في إعداد التقارير الذي اعتمدناه في عام 2017. وهو تقرير موجز يوضح دور استراتيجيتنا وحوكمتنا وأدائنا وتطلعاتنا - في سياق البيئة الخارجية - في الوصول بنا إلى تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل.



تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (21) - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل السعودية)؛ وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

الاستفسارات

تعتبر مجموعة الاتصال المؤسسي بالبنك مسؤولة عن هذا التقرير، ويمكن طرح أي ملاحظات أو استفسارات عبر التواصل مع رئيس إدارة المسؤولية الاجتماعية في الإدارة العامة للبنك السعودي للاستثمار.

يوازن هذا النهج الجديد في إعداد التقارير بين الحاجة إلى التواصل بفاعلية من خلال معلومات موجزة وذات صلة مع توفير إفصاحات شاملة فيما يتعلق بالالتزام. لذا نقدم لكم تقريرنا المتكامل في صيغتين أساسيتين كما هو موضح في الصفحة السابقة.

نطاق التقرير

يغطي التقرير في معظمه فقط عمليات البنك السعودي للاستثمار لم يُنص على خلاف ذلك. ويشمل نطاق التقارير المالية البنك السعودي للاستثمار وشركاته التابعة وشركاته الزميلة (ويشار إليها بـ "البنك").

فترة التقرير

يغطي هذا التقرير الفترة من 1 يناير 2018 إلى 31 ديسمبر 2018، وقد صدر وفق الدورة الاعتيادية لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة، دون أي إعادة صياغة للمعلومات المقدمة في التقارير السابقة ودون اختلافات جوهرية عن فترات التقارير السابقة فيما يتعلق بالنطاق وحدود الموضوعات.

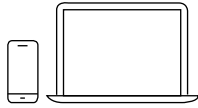
وقد تناول التقرير السنوي السابق فترة الأشهر الاثنا عشر المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

حُزّر وأُصدِرَ هذا التقرير المتكامل باللغتين العربية والإنجليزية، وعند الاختلاف تكون اللغة العربية هي المرجع.

الالتزام

المعلومات الواردة في هذا التقرير - كما في السابق - تم إعدادها طبقاً لجميع القوانين والأنظمة واللوائح المعمول بها. كما استندنا في إعداد هذا التقرير المتكامل على المفاهيم والمبادئ والأسس التوجيهية المنصوص عليها في الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، ونهج التقارير الذكية والمتكاملة (Smart Integrated Reporting Methodology™).

وأُعد هذا التقرير أيضاً وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الجوهري.



التقرير المتكامل للبنك السعودي للاستثمار على الإنترنت

تم نشر نسخة إلكترونية من هذا التقرير بصيغة إتش تي إم إل (HTML) على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي: www.saib.com.sa/integratedreport2018



امسح هنا للاطلاع على النسخة الإلكترونية

قراءة هذا التقرير المتكامل

يعتمد البنك على مجموعة متنوعة من الأدوات والوسائط الإعلامية لربط رسالة متكاملة. وفي هذه النسخة المطبوعة، تمت الإشارة في مواضع عدة إلى أقسام مختلفة ضمن التقرير - حيثما كان ذلك مناسباً - كما هو مبين أدناه. وبصرف النظر عن هذه النسخة المطبوعة، يمكن الاطلاع على عرض مفصل لمحتويات التقرير في النسخة الإلكترونية، التي تمت الإشارة إليها كما هو موضح أدناه في هذا التقرير بالمواضع ذات الصلة.

يمكن الاطلاع على المزيد من المعلومات في مواضع أخرى من هذه النسخة المطبوعة من التقرير المتكامل.

تتوفر معلومات إضافية تكمل النسخة المطبوعة في النسخة الإلكترونية من هذا التقرير المتكامل.

البنك السعودي للاستثمار

رؤيتنا

تقديم منتجات وخدمات ملائمة وسهلة لكل عميل من عملائنا.

رسالتنا

تجاه عملائنا

- نجعل المصرفية سهلة لتلائم كل عميل من عملائنا.
- نتسم بالمرونة والتكيف والتجاوب لتقديم ما يلائمهم.
- نستمع لعملائنا ونتفهم احتياجاتهم ورغباتهم للتحسين والتطوير.

تجاه موظفينا

- نُقدر الأفكار والطموحات والمبادرات.
- نُمكن موظفينا لتقديم الأفضل وما هو فوق المتوقع.
- نُقدّر المساهمات الفردية ونُدعم تطويرها.
- نُعزز روح الفريق كي نقدم جميعاً حلولاً ذكية.

التاريخ والعمليات

بدأ البنك مزاوله نشاطه في عام 1977 بموجب المرسوم الملكي الصادر بتاريخ 22 يونيو 1976؛ وتركز نشاطه على توفير التمويل متوسط الأجل للمشايخ الصناعية. وعندما تغيّر اسمه في عام 1983 ليصبح كما هو الآن "البنك السعودي للاستثمار"، بدأ البنك في تقديم كافة الخدمات البنكية التجارية. وقد أطلق البنك في عام 2006 وحدة الخدمات المصرفية الإسلامية "إصالة" ليقدّم من خلالها المنتجات والخدمات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء. وتأتي مبادئ الشريعة الإسلامية في صميم وجوهر كافة عمليات البنك. وتتولى اللجنة الشرعية في البنك التأكد من تطوير المنتجات المالية والبنكية وفق هذه المبادئ.

ويقدم البنك للشركات والأفراد الخدمات والمنتجات البنكية التجارية التقليدية والإسلامية. إضافة إلى تقديمه للخدمات البنكية الشخصية، يقدم البنك خدماته البنكية إلى القطاع الحكومي وشبه الحكومي والشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. ويوفر قسم التمويل في البنك منتجات بنكية متنوعة بدون فوائد، تشمل تمويل المrabحة والاستصناع والإجارة. كما تشمل أيضاً محفظة منتجاتنا عدداً من المنتجات البنكية الاستثمارية وخدمات الخزينة.

كما يُقدم عبر شركاته الزميلة والتابعة مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات البنكية مثل الخدمات البنكية الاستثمارية، وخدمات تداول الأسهم، وإدارة الأصول، والتأجير التمويلي، والتمويل العقاري، وخدمات الوساطة، وخدمات تمويل الشركات، وخدمات بطاقات الائتمان.



المجموعة



إطار الاستدامة في البنك

وضع البنك السعودي للاستثمار إطار استدامة يقوم على خمس ركائز مُستمدّة من القيم والمبادئ الإسلامية، بهدف دمج مسؤوليتنا التجارية مع مسؤوليتنا الاجتماعية والبيئية. وتعكس هذه الركائز الخمس أيضاً المبادئ الإسلامية المتعلقة بالإدارة والحوكمة الرشيدة.



التزام البنك السعودي للاستثمار بدعم "رؤية 2030"

تمثل رؤية 2030 الإطار الشامل والمحرك الرئيسي لطموحات المملكة وسياساتها وخططها في هذه التونة. وتستند الرؤية على ثلاثة محاور وهي: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح. وحيث أن العديد من أهداف رؤية 2030 ترتبط ارتباطاً مباشراً بالقطاع المالي أو يكون لها تأثيراً على القطاع المالي، فقد اضطلع البنك السعودي للاستثمار بتقديم مساهمة كبيرة لتحقيق أهداف رؤية 2030.

يوضح الجدول التالي أهداف رؤية 2030 ومساهمات البنك السعودي للاستثمار في تحقيقها:

أهداف الرؤية	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
الوسطية والتسامح وقيم الإتقان والانضباط والعدالة والشفافية	مبادئ التكليف والنمو والرعاية والحفظ والعون المستوحاة من الشريعة الإسلامية
استقبال 30 مليون حاج ومعتزم سنوياً	تمويل البنية التحتية بشكل عام والبنية التحتية للسياحة
رفع نسبة ممارسي الرياضة مرة على الأقل أسبوعياً لتصل إلى 40%	عضوية النوادي الصحية، ودعم فرق كرة القدم، وحملات توعوية، وإطلاق برنامج "فلكس بايك" لنشر الوعي حول الثقافة الصحية، ورفع الوعي بالتغذية الصحية
تصنيف 3 مدن سعودية بين أفضل 100 مدينة في العالم	تمويل مشاريع البنية التحتية الحضرية
تعزيز كفاءة الموارد، والحد من التلوث البيئي، والحفاظ على المقدرات الطبيعية	رصد الانبعاثات الغازية، وتقييم نظام إدارة البيئة، ومبادرة الأمم المتحدة لمبادئ الاستثمار المسؤول، وتطبيق نظام إدارة المباني
رفع نسبة امتلاك المنازل بمقدار 5% بحلول عام 2020.	تمويل بيت الأصاله
تمكين المنظومة التعليمية والثقافية والترفيهية	الاستثمار في المجتمع، وأنشطة في مدينتي كيدز دوم وكيدزانيا الترفيهية التعليمية الخاصة بالأطفال

مجتمع حيوي



اقتصاد مزدهر



أهداف الرؤية	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
تخفيض معدل البطالة إلى 7%	إطلاق برامج توظيف الشباب مثل برنامج "فاست تراك"، وبرنامج الخريجين الجدد، وبرنامج توظيف الشباب
رفع مساهمة المنشآت الصغيرة في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35%، وحث المؤسسات المالية على تخصيص حتى 20% من التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	إطلاق منتجات مخصصة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
رفع نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل إلى 30%	19.1% من إجمالي القوى العاملة من السيدات، و25% من إجمالي التعيينات من السيدات
تسهيل سبل العيش والعمل لغير السعوديين	التمويل الشخصي للمقيمين
رفع الأنشطة الصديقة للبيئة في مجال النفط والغاز والتعدين والسياحة والترفيه؛ ودعم الاقتصاد الرقمي، ورفع نسبة المحتوى المحلي في قطاع النفط والغاز إلى 75%، وإضافة 9.5 جيجاواط من الطاقة المتجددة إلى الإنتاج المحلي	تخصيص 10% من محفظة القروض لتمويل الأنشطة الصديقة للبيئة وأنشطة تقليل انبعاثات الكربون
الوصول بمساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي إلى 65%، ورفع نسبة الاستثمارات الأجنبية المباشرة من الناتج المحلي الإجمالي إلى المعدل العالمي (5.7%)، والتقدم إلى أحد المراكز الـ 10 الأولى في مؤشر التنافسية العالمي	خدمات ومنتجات متخصصة عضو مبادرة "مبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول" عضو ذهبي في المبادرة العالمية لإعداد التقارير عضو موقع على "مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة"
المرتبة 25 على مؤشر أداء الخدمات اللوجستية، والاستثمار في البنية التحتية	تمويل مشاريع البنية التحتية من خلال توجيهات مبادئ خط الاستواء



وطن طموح



أهداف الرؤية	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
الوصول بترتيب المملكة إلى المراكز الـ 5 الأولى في مؤشر الحكومات الإلكترونية	احتل المرتبة السابعة في مؤشر "حوكمة" العربي للبيئة والمجتمع والحكومة في عام 2017 للإفصاح عن المشاكل المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحكومة
تيسير سبل التفاعل بوسائل ذكية	توفير الخدمات الإلكترونية، والخدمات البنكية عبر الإنترنت، وإعداد تقارير الاستدامة والتقارير السنوية
رفع نسبة مدخرات الأُسَر من إجمالي دخلها إلى 10% مما يؤدي إلى استقلالية مالية أكبر	توفير منتج وديعة المراهقة، وتنظيم حملات توعوية عبر قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك
المسؤولية الاجتماعية للشركات	التثقيف الصحي والمالي، والمشاركة في المناسبات الخيرية، وإطلاق برنامج "واو الخير"، وغير ذلك
ثُلث مشاريع المؤسسات غير الربحية تُحدث تأثيراً اجتماعياً عميقاً وقابلًا للقياس، وأن يكون بيننا مليون متطوع بحلول عام 2020	زيادة الاستثمار في الأنشطة الاجتماعية، وتنفيذ برامج وسياسات العمل التطوعي الفعال

عضو موقع على "مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة"

وترسي مدونة الأخلاقيات الخاصة بإدارة الموارد البشرية في البنك معايير السلوك التي يتوقع البنك من موظفيه الالتزام بها. وتعد أيضاً شركة "الاستثمار كابيتال" (إيكاب) - وهي الذراع الاستثماري للبنك السعودي للاستثمار والمتخصصة في خدمات الاستثمار والوساطة - عضواً موقعاً على مبادرة الأمم المتحدة لمبادئ الاستثمار المسؤول. وهو أمر جدير بالذكر، لكونها إحدى الشركتين الوحيدتين في المملكة اللتين قامتتا بهذه الخطوة. وتشمل مبادرة الأمم المتحدة لمبادئ الاستثمار المسؤول ستة مبادئ ثلاثة منها تتعلق بالقضايا البيئية والاجتماعية والحكومة، بينما المبادئ الثلاثة الأخرى تُعد مبادئ شاملة وتدعو إلى تبني هذه المبادئ، والتعاون من أجل تطبيقها، وإعداد التقارير حول مدى التقدم المحرز في تنفيذها.

لم يتم تطوير سياستنا ومنتجاتنا وخدماتنا وعملياتنا من منظور تجاري بحت، بل أخذت منهجية أكثر اتساعاً حيث أصبحنا عضواً موقعاً على مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة إلى تبني مبادئ حقوق الإنسان، وحماية البيئة، وحماية حقوق العاملين، ومكافحة الفساد من خلال المؤسسات الربحية "التجارية" وغير الربحية. وفقاً لما تقتضيه التزامات البنك بصفته عضواً موقعاً، قدم البنك للمبادرة وصفاً حول موقفه من المجالات الأربعة وما اتخذته من إجراءات ملموسة بشأنها، فضلاً عن تزويدها بمنهجية المراقبة وتقييم الأداء التي يعتمد عليها، ونتائج هذه العمليات التي قام بها.

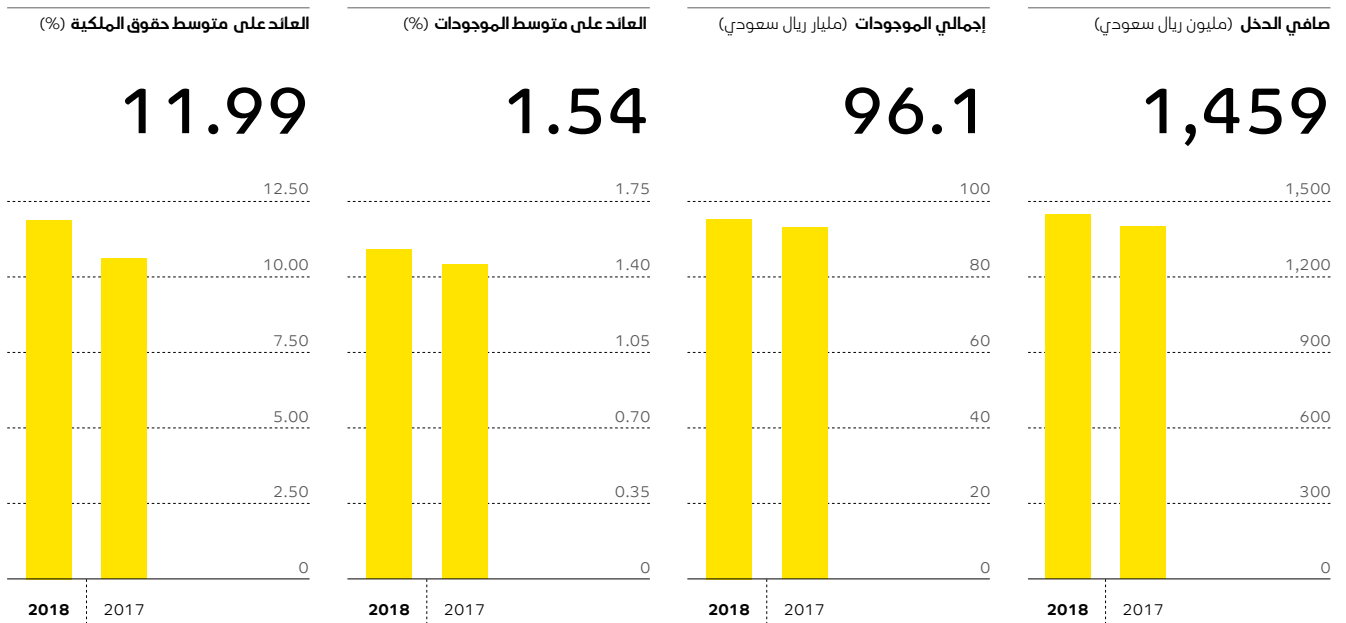


أبرز إنجازات عام 2018

رأس المال المالي

2017 مليون ريال سعودي	2018 مليون ريال سعودي	
2,792	2,839	إجمالي الدخل*
1,059	1,133	إجمالي المصاريف**
1,733	1,706	أرباح العمليات
332	247	المخصصات
1,411	1,459	صافي الدخل
59,588	59,413	قروض وسلف، صافي
21,714	24,638	استثمارات، صافي
1,020	1,012	استثمارات في شركات زميلة
93,796	96,070	إجمالي الموجودات
2,015	2,030	قروض لأجل
2,003	2,006	سندات دين ثانوية
66,943	63,690	ودائع العملاء
13,494	11,654	إجمالي حقوق الملاك
785	1,785	صكوك الشريحة الأولى
14,279	13,439	إجمالي حقوق الملكية
10.72	11.99	العائد على متوسط حقوق الملكية %
1.51	1.54	العائد على متوسط الموجودات %
20.38	19.36	ملاءة رأس المال %
15.22	13.99	حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %

* يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
** إجمالي المصاريف يشمل مجموع المصاريف التشغيلية مستبعد منها المخصصات.





رأس المال المؤسسي

حلّ في المرتبة الأولى بين البنوك والمرتبة الخامسة بين الشركات السعودية في مجال حوكمة الشركات في المؤتمر السنوي الثاني لمركز حوكمة الشركات الذي استضافته جامعة الفيصل



تطبيق نظام الإدارة البيئية (EMS) على أساس معيار الأيزو 14000

الفوز بجائزة النخبة لجودة الحوالات الدولية لعام 2018

رأس المال الاستثماري (المستثمرون)

بلغت القيمة السوقية **12.84 مليار ريال سعودي**

بلغ معدل ربح السهم **1.86 ريال سعودي**

بلغت توزيعات الأرباح لكل سهم **0.60 ريال سعودي**



العملاء كأحد أشكال رأس مال البنك

446,684 عميل من الأفراد



19 مليون معاملة عبر الإنترنت بزيادة نسبتها 48% عن العام 2017

85% نسبة رضا العملاء في مراكز الاتصال



رأس المال البشري (الموظفون)

87.7% نسبة السعودة

19.1% سيدات

1,107 موظف مدرب



الشركاء كأحد أشكال رأس مال البنك

390 مليون ريال سعودي حجم المشتريات المحلية

علاقات بنكية ممتدة تغطي منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا وأفريقيا وأمريكا الشمالية

التزام سياسة أخلاقية في المشتريات والعمليات



رأس المال الاجتماعي والبيئي

9.4%

نسبة الموظفين المتطوعين في أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات

48,384 كجم معاد تدويره

14,620 كجم إلكترونيات معاد تدويرها

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة من استهلاك الوقود (النطاق 1) **2018 - 255 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون**

2017 - 257 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة الناتجة عن استخدام الكهرباء (النطاق 2) **2018 - 18,481 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون**

2017 - 20,673 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون



رسالة رئيس مجلس الإدارة





بعون الله تعالى وتوفيقه، نوشك اليوم على اختتام مرحلة حاسمة من مسيرتنا ونقف على أعتاب مرحلة جديدة وواعدة ونتطلع بعين ملؤها التفاؤل والثقة بخبراتنا وكل ما اكتسبناه من قوة ومعارف وقدرات على مدى السنوات الماضية لمواصلة مسيرة التقدم والإنجازات، والتصدي لأي تحديات ومصاعب قد يحملها العقد المقبل.

المساهمون الكرام،

يسرّني أن أضع بين أيديكم التقرير المتكامل الثاني الخاص بالبنك السعودي للاستثمار والذي يدمج بأسلوب مبتكر بين تقرير الاستدامة والتقرير السنوي. لقد أنجزنا العام الماضي مرحلة جديدة حافلة بالنجاحات والمحطات الفارقة بالنسبة للبنك، حيث وضعنا نصب أعيننا تقديم خدمة استثنائية لعملائنا من خلال توظيف مزايا التحول الرقمي والتقنيات الحديثة وأتمتة الخدمات البنكية التقليدية. ونجحتنا في تحقيق قفزات نمو متسارعة وإنجازات متميزة وتوفير منتجات وخدمات مالية تحقق قيمة مضافة جديدة ومتفردة في السوق.

ومع مضي المملكة العربية السعودية قدماً بخطى ثابتة في مسيرة تنفيذ رؤية المملكة 2030 وتفعيل مختلف المبادرات والبرامج المدرجة في إطارها، نتوقع أن نشهد تأثيرات إيجابية على الاقتصاد وبالتالي توليد المزيد من الفرص الواعدة أمام القطاع الذي نعمل فيه. واليوم، يمر القطاع البنكي في المملكة بمرحلة تغييرات كبيرة بوتيرة متسارعة لم نعهدها سابقاً، مما يسلط الضوء على أهمية فهم العملاء وتلبية تطلعاتهم باعتبارهم أولوية أساسية بالنسبة لنا للحفاظ على ميزة البنك التنافسية في السوق وترسيخ موقعنا الرائد وبناء مستقبل مستدام.

وفي سعينا لمواكبة التغيرات المتسارعة التي يشهدها القطاع، وإدراكاً منا لأهمية دور رأس المال البشري كونه القوة الحقيقية والمورد الأهم للارتقاء بالأداء المؤسسي وتحقيق النمو والنجاح، نحرس دائماً على استقطاب المواهب والكفاءات ومواصلة بذل الجهود لتطوير مهارات موظفينا وتوفير برامج التدريب المهني التي تنمي قدراتهم وترتقي بأدائهم، كما أننا لا ندخر وسعاً في تمكين ودعم المرأة في تحقيق كافة إمكاناتها وأداء دورها الحيوي سواء في مكان العمل أو في المجتمع.

وختاماً، أودّ أن أعرب عن تقديرنا العميق للمساهمات والجهود المتميزة التي قدمها الرئيس التنفيذي السابق، الأستاذ مساعد المنيفي الذي نجح في تحقيق تحولات كبرى ساهمت في تطوير العمليات التشغيلية من خلال دعم وتحفيز الابتكار في البنك على مدى السنوات الماضية.

عبد الله بن صالح بن جمعة

رئيس مجلس الإدارة

31 مارس 2019

رسالة الرئيس التنفيذي



نجنّي اليوم ثمار التقدم التكنولوجي والتحول الرقمي ونحرص على توظيفها على النحو الأمثل في تعزيز كفاءة أعمالنا والارتقاء بجودة منتجاتنا وخدماتنا وتقديم تجربة مصرفية متميزة لعملائنا.

تطوير مواردنا البشرية

نحن في البنك السعودي للاستثمار على قناعة راسخة بالأهمية الجوهرية للتنوع والشمول في إثراء رأس المال البشري في البنك ونعمل بشكل حثيث على رفع مستويات مشاركة السيدات في القوى العاملة بصورة تدريجية، حيث وصلنا بها حالياً إلى 19.1%. كما شهدنا تقليص الفجوة بين رواتب الرجال والسيدات بشكل متزايد. ونحرص في البنك أيضاً على دعم وتشجيع جهود التوطين حيث وصلت نسبة المواطنين السعوديين حالياً إلى 87.7% من إجمالي القوى العاملة لدينا. كما أن 34% من إجمالي كوادرنّا البشرية تقع ضمن الفئة العمرية بين 21 و30 عاماً، الأمر الذي يظهر الأهمية الكبيرة التي نوليها لتحفيز ودعم الشباب. وسعيًا لترسيخ ثقافة النداء المتميز وإيماناً متّناً بأهمية توفير التدريب اللازم وتنمية مهارات موظفينا، قمنا بتوفير نحو 26,425 ساعة تدريب لموظفي البنك، مع التركيز بنسبة 75% على تطوير المهارات الأساسية كالتواصل والإدارة والتنظيم.

في الختام، نود أن نؤكد بأنّ النجاحات التي سطرناها خلال العام والإنجازات المتميزة لم يكن لها أن تتحقق لولا الدعم والتوجيه المستمرين من كافة الشركاء وأصحاب المصلحة. وأود أن أتقدم بخالص شكري وامتناني وتقديري إليّ الأستاذ مساعد المنيفي لما قدمه من مساهمات بارزة في تطوير أداء البنك على مدار السنوات العشر الماضية.

فيصل عبدالله العمران

الرئيس التنفيذي

31 مارس 2019

يشرفني أن أقدم لكم التقرير المتكامل الثاني الخاص بالبنك السعودي للاستثمار والذي يتضمن استعراضاً شاملاً وموجزاً لجهود البنك وإنجازاته على صعيد تحقيق القيمة وتقديم خدمات بنكية متميزة خلال العام. وتقوم عملية تحقيق القيمة بالنسبة لنا على خمس ركائز استراتيجية، هي: النمو (التطور) والتكيف (المسؤولية) والعون (مساعدة الآخرين) والرعاية (القوى العاملة) والحفظ (حماية البيئة). وتشكل هذه الركائز الخمسة مكوناً أصيلاً لرسالتنا وقيمنا المؤسسية، حيث لا ينحصر تركيزنا فيما يمكن تحقيقه من إيرادات وأرباح فحسب، بل تشمل استراتيجيتنا أيضاً المحافظة على البيئة ودعم المجتمعات التي نعمل فيها والمساهمة في تنميتها ورفاهيتها.

أداؤنا

أحرز البنك في عام 2018 تحسناً ملحوظاً في مؤشرات الربحية الرئيسية مقارنة بالعام السابق، تجسّد في نمو صافي الربح السنوي بنسبة 3.40% عن عام 2017، وارتفاع العائد على متوسط الموجودات من 1.51% في عام 2017 إلى 1.54%. كما سجّل العائد على متوسط حقوق المساهمين نمواً من 10.72% في عام 2017 إلى 11.99% بينما ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 2.42% خلال العام.

الاستفادة من مزايا التحول الرقمي

نجنّا خلال عام 2018 في توظيف التقدم التكنولوجي والتقنيات الرقمية الحديثة والأتمتة لتقليص الاعتماد على المعاملات اليدوية. وتتوفر القنوات البنكية البديلة، تمكنا من تقليل الحاجة إلى حضور العميل شخصياً لفروع البنك. وتمت أتمتة العمليات البنكية مثل فتح حساب جديد وإصدار بطاقة جديدة بنسبة 98%، وكذلك تمت أتمتة عملية إعادة تمويل قروض العملاء من خلال المبيعات عبر الهاتف. كما نجحنا من خلال تفعيل نظام صراف جديد في تحقيق تحول رقمي شامل في العمليات البنكية بدءاً من الصراف ووصولاً إلى المكاتب الخلفية.



التكليف

في ظل الوتيرة المتسارعة للتحول والتغيرات الكبيرة التي يشهدها القطاع البنكي، تتعرض البنوك اليوم لأنواع مختلفة ومتعددة من المخاطر التي تتطلب رؤية رشيدة وإدارة حكيمة لمواجهة التحديات ومواكبة التغيير. ويتعين على البنك أيضاً الالتزام بكافة المتطلبات القانونية والامتثال للإجراءات التنظيمية التي تقرها السلطات المعنية.

20	مجلس الإدارة
22	الإدارة التنفيذية
23	حكومة الشركات
31	إدارة المخاطر
33	الالتزام

مجلس الإدارة



الأستاذ/ محمد عبدالله العلي
عضو مجلس الإدارة

النائب الأعلى لرئيس شركة أرامكو للشؤون المالية سابقاً، وعضو سابق في اللجان التنفيذية للعديد من الشركات. حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة "دنفر" وشهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة "تكساس" في أرلنغتون.



الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس
نائب رئيس مجلس الإدارة

مدير عام إدارة الاستثمار المالي للمؤسسة العامة للتقاعد، تدرّج في العديد من المناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تقلده منصبه الحالي في شهر يوليو 2006. ويشغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة "نورث إيسترن" في بوسطن بولاية ماساتشوستس الأمريكية.



الأستاذ/ عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

شغل سابقاً منصب رئيس شركة أرامكو السعودية وكبير إدارييها التنفيذيين، بالإضافة إلى عضوية مجلس الإدارة في عدة شركات من بينها "هاليبورتون" الأمريكية. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت.



الدكتور/ فؤاد بن سعود الصالح
عضو مجلس الإدارة

تدرّج في عدة مناصب حكومية حتى تقاعد برتبة عقيد في وزارة الدفاع، وهو حالياً شريك ومؤسس لعدد من الشركات العاملة في مجال الإنشاءات. حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من كلية "سانت مارتن" وشهادتي الماجستير والدكتوراه في الهندسة الإنشائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد الرواف
عضو مجلس الإدارة

مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، شغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من البنوك والشركات. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة "أركنساس" وشهادة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور/ عبدالرؤوف بن محمد بن عبدالله مناع
عضو مجلس الإدارة

عضو منتدب سابق لمجموعة صافولا، وشغل سابقاً منصب رئيس تنفيذي للعديد من الشركات الكبرى منها مجموعة صافولا، وإعمار المدينة الاقتصادية، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وشهادة الماجستير من جامعة كاليفورنيا في بيركلي وشهادة الدكتوراه من جامعة واشنطن في سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور/ عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس إدارة لدى العديد من الشركات والهيئات الحكومية، وعمل أستاذاً مساعداً في الفيزياء في جامعة الملك سعود. حاصل على شهادة البكالوريوس في الرياضيات والفيزياء من جامعة كاليفورنيا وشهادتي الماجستير والدكتوراه في الفيزياء من جامعة "ديوك" بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ مشاري بن إبراهيم المشاري
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الجزيرة سابقاً، يتمتع بخبرة مصرفية واسعة وشاملة وهو حالياً عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ صالح علي العذل
عضو مجلس الإدارة

شغل العديد من المناصب التنفيذية بصندوق التنمية الصناعية السعودي إلى أن تم تعيينه في منصب مساعد المدير العام، وهو عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. ويحمل شهادة البكالوريوس في الفلسفة والاجتماع من جامعة دمشق، ودبلوم عالي في الإدارة من جامعة "هارتفورد" بالولايات المتحدة الأمريكية.



الإدارة التنفيذية

الأستاذ/ مساعد محمد المنيفي
الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران
نائب الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ رمزي عبدالله النصار
مدير عام - الخدمات المصرفية الشخصية

الأستاذ/ ماجد عبد الغني فقيه
مدير عام - الخدمات المصرفية للشركات

الأستاذ/ سليمان عبدالعزيز العبيد
مدير عام - مجموعة الخدمات المشتركة

الأستاذ/ سلمان بدر الفغم
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار

الأستاذ/ ديفيد كيني
مدير عام - إدارة المخاطر والائتمان

الأستاذ/ نواف الحسيني
مدير عام - الموارد البشرية

الأستاذ/ بدر سليمان الأسود
مدير عام - الجودة

الأستاذ/ بدر أحمد علف
مدير عام - الالتزام

الأستاذ/ ماجد محمد الربيعان
مدير عام - العمليات

الأستاذة/ إشراق محمد الذبياني
مساعد المدير العام - التواصل المؤسسي

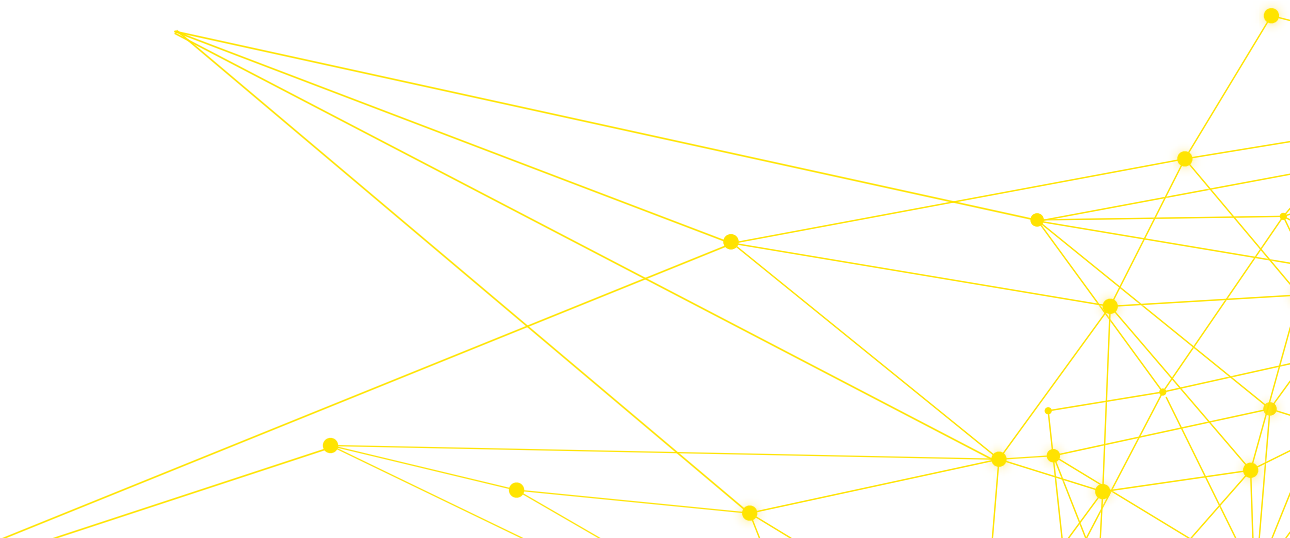
الأستاذ/ صالح عبدالله العقلا
مساعد المدير العام - الخدمات المصرفية الشخصية

الأستاذ/ علي عبدالله الشايع
رئيس إدارة أمن المعلومات

الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الفريح
مساعد المدير العام - رئيس إدارة تقنية المعلومات

الأستاذ/ وليد صالح العمري
رئيس إدارة المراجعة الداخلية

الأستاذ/ ديفيد كينت جونسون
مدير عام - الإدارة المالية



حوكمة الشركات

أهداف حوكمة الشركات

تشتمل حوكمة الشركات للبنوك على عنصرين جوهريين: يمثل أولهما النظام الرسمي الموثق من القوانين والإجراءات والقواعد والأدوار والمسؤوليات، ويمثل الآخر الجوانب المعنوية غير المادية كالخلق والقيم والثقافة والنزاهة والسمعة.

يتلخص الهدف الرئيسي من الحوكمة في تحقيق قيمة مستدامة على المدى القصير والطويل، مع مراعاة تحقيق التوازن بين مصالح كافة الأطراف المعنية بالبنك، بما في ذلك المساهمون والعملاء والموظفون والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية والبيئة والجمهور، فهي باختصار تحقق التوازن بين احتياجات ومصالح جميع الأطراف المعنية على نحو منصف وعادل.

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بشكل تام بالمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية والتي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر مارس 2014، كما يلتزم بمبادئ بازل لحوكمة البنوك - التي تعد أفضل ممارسة معتمدة من قبل البنوك في جميع أنحاء العالم - ولائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية التي أصدرتها هيئة السوق المالية بتاريخ 1427/07/21 هـ الموافق 2006/11/12 وجميع تعديلاتها اللاحقة.

المبادئ العامة

- المبادئ الرئيسية لحوكمة الشركات في البنك السعودي للاستثمار تتمثل في:
- تطبيق المراقبة الداخلية، تحت إشراف مجلس الإدارة وفق إرشادات وتعليمات واضحة وموثقة من أجل حماية مصالح جميع أصحاب المصلحة
- تطبيق إطار عمل وسياسات وإجراءات وعمليات رصد ومراقبة وضبط المخاطر بشكل فعال، والحد من تأثيرها إلى أدنى مستوى ممكن
- توفير المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب وبالتفاصيل الوافية، لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمستثمرون والموظفون
- الالتزام الواضح بأخلاقيات الحوكمة الراسخة والفعالة، من خلال المراقبة والمتابعة والتحسين المستمر

هيكل الحوكمة

يستند هيكل الحوكمة في البنك إلى ثلاثة أركان شاملة تتمثل في إرساء توجه استراتيجي، وتطبيق استراتيجية إدارة المخاطر، وإدارة الأعمال بفاعلية وفق السياسات والإجراءات والقواعد والممارسات المعتمدة.

ويعتمد هيكل الحوكمة في البنك على سياسات وإجراءات وممارسات تضمن تحقيق الحوكمة الجيدة، وعلى الالتزام بالقيم والأخلاقيات والسياسات، إضافة إلى هيكل مؤسسية فعالة. تساعد القيم والأخلاقيات في ضمان تنفيذ إجراءات وقواعد الحوكمة الموضوعة.

ويتضمن دليل حوكمة الشركات إطار العمل الخاص بالحوكمة في البنك، وتشكيلات الإدارة التنفيذية التابعة للمجلس، والسياسات الرئيسية، والتوجيهات، وأدوات التحكم والمراقبة، وواجبات وضوابط أعضاء المجلس. ويتولى مدير عام حوكمة الشركات في البنك -الذي يعمل تحت إشراف اللجنة الفرعية لحوكمة الشركات- مسؤولية تحديث وتطوير الدليل بشكل منتظم. ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الهيئات التنظيمية؛ وهي مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ولجنة المجلس للإشراف على البنك.

مجلس الإدارة

تقوم الجمعية العمومية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للإجراءات التي أقرتها بنفسها بشأن مثل هذه التعيينات. ويتم تعيين أعضاء المجلس لمدة ثلاث سنوات، علماً أن مبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي لحوكمة الشركات لا تشجع بقاء العضو في مجلس الإدارة لأكثر من 12 عاماً متتالية. وفي ضوء ما سبق، من الممكن إعادة تعيين أعضاء مجلس الإدارة ما لم يرد خلاف ذلك في النظام الأساسي. ويتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وأي لوائح أخرى ذات صلة.

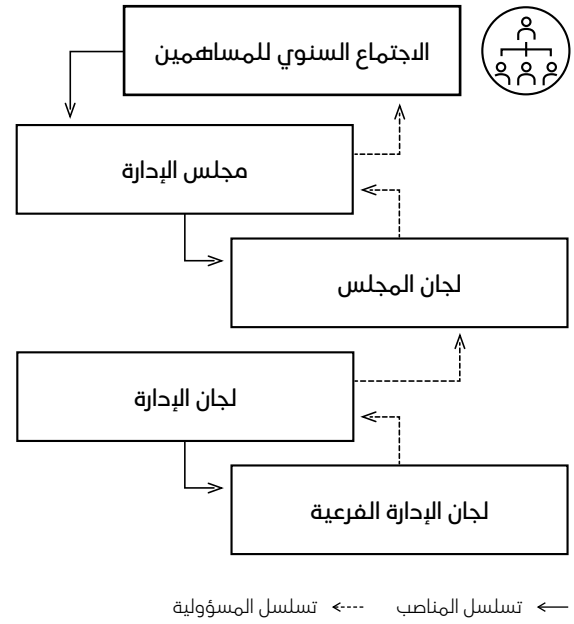
تكوين مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء على الأقل ويجب أن يكون بينهم ما لا يزيد على مسؤولين تنفيذيين من البنك، ويجب أن يتمتع أعضاء المجلس بالمهارات والخبرات والمعرفة اللازمة لتوجيه ودفع عجلة تقدم البنك وضمان تطبيق الحوكمة الجيدة والفعالة.

هناك معايير محددة للتأهل لعضوية المجلس تتعلق بالسجل المهني من حيث الصدق والنزاهة والسمعة وسلامة الوضع المالي الشخصي. وبالإضافة إلى ذلك، يجب أن يكون عضو المجلس قادراً على القيام بمهامه باستقلالية تامة ومن دون أن يكون هناك تضارب في المصالح. وينبغي أن يكون رئيس المجلس ونائبه عضوان غير تنفيذيين. ولا يحق لأي عضو في مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار أن يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر مرخص في المملكة، أو أن يتمتع بعضوية مجلس إدارة مؤسسة مالية أخرى قد تسبب تضارباً في المصالح، ولا أن يكون عضواً في مجلس إدارة مؤسسة منافسة أو يحتل أن تكون منافسة، أو عضواً في أكثر من أربعة مجالس إدارة لشركات مدرجة أخرى. ويتعين على أعضاء المجلس الإفصاح بأي مشاركة لهم في مجالس إدارات أخرى خارج البنك، وأي مناصب تنفيذية يشغلونها في شركات مدرجة أخرى.

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمهارات وخبرات متنوعة تشمل الخدمات البنكية وتقنية المعلومات والتجارة والشؤون التنظيمية والمراجعة المالية، وأسواق المال والتخطيط الاستراتيجي. كما أن تكوين المجلس يتوافق مع المتطلبات الواردة في دليل الحوكمة. ويتكون مجلس الإدارة حالياً من تسعة أعضاء، خمسة منهم أعضاء غير تنفيذيين وأربعة أعضاء تنفيذيين.

يُرد بيان هيكل حوكمة البنك - بمستوياته المختلفة - في الرسم البياني أدناه، وتتمثل المستويات المختلفة في الاجتماع السنوي للمساهمين، ومجلس الإدارة، ولجان المجلس، واللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية.



للإطلاع على تفاصيل هيكل الحوكمة في البنك، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط التالي:

www.saib.com.sa/integratedreport2018/corporate-governance

يتضمن الجدول التالي معلومات تفصيلية حول أعضاء مجلس الإدارة تشمل مجال الخبرة والمنصب والتصنيف وتاريخ التعيين، وعدد اجتماعات المجلس التي حضرها، ومجالس الإدارات الأخرى المشاركين فيها.

الاسم	المنصب	التصنيف	تاريخ التعيين	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	مجالس الإدارة الأخرى المشاركون فيها
الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	شركة حصانة الاستثمارية الخطوط الجوية العربية السعودية شركة الزامل للاستثمار الصناعي (نائب رئيس المجلس)
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2007	6	الشركة التعاونية للاستثمار (عضو مجلس الإدارة) شركة التأمين المتحدة البحرين
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2013	5	شركة سايكو الشركة السعودية للتصنيع
الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	عضو	مستقل	14 فبراير 2010	5	شركة جبل عمر للتطوير
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	عضو	مستقل	14 فبراير 2013	5	
الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	شركة جبل عمر للتطوير
الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني
الأستاذ محمد بن عبدالله العلي	عضو	مستقل	1 يوليو 2014	5	الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة
الأستاذ صالح العذل	عضو	مستقل	14 فبراير 2014	5	الشركة السعودية للمختبرات الخاصة

مسؤوليات المجلس

وبالإضافة إلى الاجتماعات المباشرة، يسمح كذلك بعقد المؤتمرات الهاتفية أو مؤتمرات الفيديو المرئية. أما النصاب القانوني لانعقاد اجتماع المجلس فهو:

- رئيس مجلس الإدارة أو نائب رئيس مجلس الإدارة
- حضور خمسة أعضاء على الأقل أصالة أو وكالة بموجب تفويض رسمي، علماً أنه لا يحق لعضو المجلس أن يمثل أكثر من عضو واحد آخر فقط. تؤخذ قرارات المجلس بالأكثورية البسيطة من الأعضاء الحاضرين أو الأعضاء المُمثّلين مع صوت رئيس مجلس الإدارة (أو نائب رئيس مجلس الإدارة في حال غيابه) كونه الصوت الحاسم في حال تعادل الأصوات.

يتولى أمين سر المجلس مهمة مساعدة رئيس المجلس من أجل تسهيل عقد اجتماعات المجلس واللجان التابعة له وتأمين مستلزماتها اللوجستية. كما ينبغي عليه الاحتفاظ بحاضر الاجتماعات والتي تتضمن المناقشات والتصويتات والاعتراضات والامتناعات عن التصويت، على أن توزع هذه المحاضر في موعد أقصاه 15 يوماً من تاريخ انعقاد الاجتماع المعني.

للمزيد من المعلومات حول حضور اجتماعات مجلس الإدارة المختلفة، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير على الرابط:
www.saib.com.sa/integratedreport2018/corporate-governance

تتضمن مسؤوليات المجلس مسؤوليات تطبيق الاستراتيجية، ومسؤوليات إدارة المخاطر، ومسؤوليات إدارة الأداء، والمسؤوليات التنظيمية.

يتعين على عضو مجلس الإدارة -بحكم الثقة الممنوحة له- المحافظة على سرية المعلومات غير العامة التي يحصل عليها في سياق القيام بمهامه وواجباته. كما لا يحق لعضو المجلس إفشاء أي معلومات سرية، سواء أثناء خدمته في البنك أو بعد انتهائها، إلا بموجب إذن خطي من رئيس مجلس الإدارة. ولا يحق لأي عضو استخدام المعلومات السرية لمصلحته الخاصة أو مصلحة أي شخص أو جهة من داخل أو خارج البنك.

آلية عمل المجلس

ينبغي ألا يقل عدد الاجتماعات العامة لمجلس الإدارة عن الحد الأدنى المنصوص عليه في القوانين السعودية، على أن يتم تحديد مواعيد هذه الاجتماعات في بداية كل عام. وأما بالنسبة للاجتماعات الإضافية أو الاجتماعات غير العادية، فيمكن أن تُعقد أو يدعو إلى عقدها رئيس مجلس الإدارة مع عضوين أو أكثر من أعضاء المجلس. ويجب أن يتم نشر وتوزيع جدول أعمال هذه الاجتماعات قبل سبعة أيام على الأقل من مواعيد انعقادها، على أن يتولى أمين سر المجلس مسؤولية القيام بذلك. أما بالنسبة للاجتماعات غير العادية، فيجب إرسال جداول أعمالها مسبقاً قدر الإمكان.

عقدت ستة اجتماعات لمجلس الإدارة في عام 2018 وترد أدناه تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحضور:

عضو المجلس	اجتماعات مجلس الإدارة					
	1 فبراير م2018	29 مارس م2018	15 مايو م2018	19 سبتمبر م2018	31 أكتوبر م2018	13 ديسمبر م2018
الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة	x		x	x	x	x
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس	x	x	x	x	x	x
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح		x	x	x	x	x
الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	x	x	x	x	x	
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	x	x	x	x	x	x
الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف	x	x	x	x	x	x
الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري	x	x	x	x	x	x
الأستاذ محمد بن عبدالله العلي	x	x	x	x	x	x
الأستاذ صالح العدل		x	x	x	x	x

لجان المجلس

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن حماية مصالح البنك السعودي للاستثمار من خلال الحوكمة الفاعلة. وهناك عدة لجان تساعد المجلس في مهمته هذه، وتشمل ست لجان ميثقة عنه، وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- اللجنة الشرعية
- لجنة الحوكمة

للمزيد من المعلومات حول تشكيل ومسؤوليات ومهام اللجان التابعة للمجلس، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط:
www.saib.com.sa/integratedreport2018/corporate-governance

يرد أدناه بيان تكوين ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة:

- تتألف اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى الإشراف على السياسات الائتمانية والمالية للبنك.
- تتألف لجنة المخاطر من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر في البنك بما في ذلك مخاطر السوق والائتمان والعمليات.
- تتألف لجنة المراجعة من خمسة أعضاء، منهم عضوان من مجلس الإدارة وثلاثة من غير أعضاء المجلس. تتضمن مهام لجنة المراجعة الإشراف على واجبات المراجعة الداخلية للبنك، والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين، والأنشطة ذات الصلة.

- تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى مسؤولية رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، ومراجعة معايير عضوية مجلس الإدارة سنوياً، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة، والتوصية بالتغييرات التي تطرأ عليها، كما تتولى مسؤولية رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة البنك للمكافآت والتعديلات عليها، فضلاً عن الأنشطة الأخرى المتعلقة بسياسات وتوجيهات التعويض الخاصة بالبنك.

- تتألف اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء، وتتولى مسؤولية إصدار الفتاوى حول الطلبات المقدمة والعقود والنماذج ذات الصلة. واللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان التزام البنك بالضوابط الشرعية من خلال وظيفة الرقابة الشرعية. بالإضافة إلى ذلك، تجيب اللجنة عن الاستفسارات المتعلقة بالامتثال الشرعي للبنك وعملائه.

- تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى مسؤولية تعزيز أفضل ممارسات الحوكمة وتنفيذها نيابة عن مجلس الإدارة لضمان تنفيذ هذه الممارسات في جميع أنشطة البنك. كما تراقب اللجنة أيضاً امتثال البنك للوائح المحلية والدولية ذات الصلة.

يرد أدناه بيان اللجان الستة المنبثقة عن المجلس:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة المخاطر	اللجنة الشرعية
الأستاذ عبدالعزيز الخميس (رئيس اللجنة)	الأستاذ محمد العلي (رئيس اللجنة)	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر (رئيس اللجنة)	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر (رئيس اللجنة)	الأستاذ مشاري المشاري (رئيس اللجنة)	الدكتور محمد علي الجاري (رئيس اللجنة)
الأستاذ عبدالرحمن الرواف	الدكتور فؤاد بن سعود الصالح	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	الأستاذ عبدالرحمن الرواف عبدالله اللحيم	الدكتور إبراهيم بن عبدالله اللحيم
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ عبد الله العنزي (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ مشاري الحسين	الأستاذ صالح العذل	الأستاذ محمد العلي	الدكتور عبد العزيز أحمد المزيني
الأستاذ مشاري المشاري	الأستاذ مناحي المريخي (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ صالح العذل	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع		
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ صالح الخليفي (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ عبدالرحمن الرواف	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر		

يرد أدناه بيان تواريخ اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس وأسماء الحضور.

عقدت اللجنة التنفيذية أحد عشر اجتماعاً خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

أعضاء اللجنة										
اجتماعات اللجنة التنفيذية										
8 يناير 2018	20 فبراير 2018	20 مارس 2018	17 أبريل 2018	14 مايو 2018	10 يونيو 2018	24 يوليو 2018	18 سبتمبر 2018	23 أكتوبر 2018	20 نوفمبر 2018	18 ديسمبر 2018
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
x		x		x	x	x	x	x	x	x
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

أعضاء اللجنة				
اجتماعات لجنة المراجعة				
30 يناير 2018م	28 مارس 2018م	14 مايو 2018م	18 سبتمبر 2018م	12 ديسمبر 2018م
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت سبعة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت							أعضاء اللجنة
30 يناير 2018	22 مارس 2018	7 مايو 2018	17 سبتمبر 2018	16 أكتوبر 2018	3 ديسمبر 2018	12 ديسمبر 2018	
x	x	x	x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
x	x	x	x	x			الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع
x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري
x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ صالح علي العذل
x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف

عقدت لجنة الحوكمة أربعة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة الحوكمة				أعضاء اللجنة
30 يناير 2018	7 مايو 2018	17 سبتمبر 2018	3 ديسمبر 2018	
x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
x	x	x		الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع
x	x	x	x	الأستاذ صالح علي العذل

عقدت لجنة المخاطر أربعة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة المخاطر				أعضاء اللجنة
18 مارس 2018	6 مايو 2018	16 سبتمبر 2018	2 ديسمبر 2018	
x	x	x	x	الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري
x	x	x	x	الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف
x	x	x	x	الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
x	x	x		الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع
x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر

عقدت لجنة الشريعة ستة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة الشريعة						أعضاء اللجنة
5 فبراير 2018	28 مارس 2018	10 يوليو 2018	13 سبتمبر 2018	1 نوفمبر 2018	17 ديسمبر 2018	
x	x	x	x	x	x	الدكتور محمد علي الجاري
x	x	x	x	x	x	الدكتور إبراهيم بن عبدالله اللحيم
x	x			x		الدكتور عبد العزيز أحمد المزيني

عقد المجلس اجتماعين غير عاديين خلال العام 2018 وبيانهما على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الحضور
24 أبريل 2018	الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الأستاذ صالح علي العذل الأستاذ محمد العلي
26 سبتمبر 2018	الأستاذ عبدالعزيز الخميس الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الدكتور عبدالعزيز النويصر الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري الأستاذ محمد العلي

الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تعيين الرئيس التنفيذي ومتابعة تقييم أدائه بشكل متواصل. ويجب أن يكون هناك فصل واضح بين مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ومسؤوليات الرئيس التنفيذي بما يضمن الفصل التام بين مهام الإدارة التنفيذية ومهام المجلس.

اللجان الإدارية

تعمل اللجان الإدارية على تطبيق سياسات وتوجيهات مجلس الإدارة والإدارة العليا، إضافة إلى أنها تقدم التوصيات وتصدر القرارات وتمنح الموافقات وتراقب القضايا التي تقع ضمن مجال اختصاصاتها. وتوفر هذه اللجان منصة مهمة لتبادل وجهات النظر على مستوى الإدارة العليا بطريقة رسمية.

هناك تسع لجان إدارية، وهي:

- لجنة الإدارة
- لجنة الائتمان
- لجنة الموجودات والمطلوبات
- لجنة تقنية المعلومات
- لجنة إدارة المخاطر المؤسسية
- لجنة أمن المعلومات
- لجنة الالتزام
- لجنة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
- لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

اللجان الإدارية الفرعية

تعمل اللجان الإدارية الفرعية على تقديم التوصيات حول موضوع معين إلى إحدى الإدارات أو إحدى لجان المجلس المحددة مسبقاً. هناك ثمان لجان إدارية فرعية وهي:

- اللجنة الفرعية للاستدامة
- اللجنة الفرعية لاستمرارية أنشطة العمل
- اللجنة الفرعية لتقييم التدوات المالية
- اللجنة الفرعية للموافقة على المنتجات المركبة
- اللجنة الفرعية لمكافحة الاحتيال المالي
- اللجنة الفرعية للمخاطر التشغيلية
- اللجنة الفرعية لاختبار الإجهاد
- اللجنة الفرعية العمالية

تقييم مجلس الإدارة واللجان

وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمصدق عليها من قبل هيئة السوق المالية، يقوم المجلس سنوياً بإجراء تقييم لأدائه وأداء كل عضو من أعضاء المجلس ولجانه، كما يتم إجراء هذا التقييم كل ثلاث سنوات بواسطة مستشار خارجي. يهدف التقييم إلى مراجعة فعالية الضوابط وتحديد أوجه القصور واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. وقد تم إجراء مراجعة خارجية في عام 2018 وتمثلت نتيجته في توافق إطار الحوكمة وأنظمة البنك مع أفضل ممارسات حوكمة الشركات الوطنية والدولية. وخلص التقييم إلى أن مجلس إدارة البنك يأتي ضمن أعلى 5% من المجالس التي راجعها معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (BDI).

الشفافية والإفصاحات المالية

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بالآتي:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" والتفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الضرائب" فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية)؛ كما يلتزم البنك بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول بهما في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك.

قام أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بشكل مفصل لكي يضمنوا تقديم صورة حقيقية وعادلة لشؤون ومجريات البنك خلال الفترة المعنية.



المراقبة الداخلية

تتولى الإدارة مسؤولية وضع نظام مراقبة داخلي مناسب يتسم بالكفاءة والفاعلية ويغطي جميع عمليات البنك، ويتضمن السياسات والإجراءات والنظم والتليات التي صممها مجلس الإدارة أو أشرف على تصميمها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وضمان سلامة العمليات اليومية. يتم رفع جميع النتائج المهمة المتعلقة بأنظمة المراقبة الداخلية إلى لجنة المراجعة بالبنك. تضمن اللجنة تصحيح أي أوجه نقص لضمان حسن سير العمل في البنك. وتشارك جميع أقسام البنك في الجهود المبذولة لتعزيز نظام المراقبة الداخلية، حيث يتولى كل قسم - تحت إشراف مدير أول - مسؤولية تصحيح أي أوجه قصور محددة تتعلق بهذا القسم. علماً بأن الضوابط اللازمة قد تتغير مع الظروف المتغيرة ويجب أن تكون المراجعة عملية مستمرة ومتواصلة.

ومع ذلك، فقد أثبت اختبار وتقييم الضوابط الداخلية التي نفذت خلال العام فاعلية وكفاءة النظام.

حوكمة تقنية المعلومات

تلعب تقنية المعلومات دوراً حيوياً في استراتيجية وعمليات البنك. وتمثل التقنيات الحديثة والمتطورة التي يستخدمها البنك ركيزة أساسية تعزز الميزة التنافسية للبنك في السوق. ويحرص البنك على تطبيق مشاريع وأنشطة تقنية المعلومات وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير الدولية. وقد تم تطوير استراتيجية تقنية المعلومات بطريقة تجعلها داعماً لاستراتيجية البنك العامة كونها متوافقة مع استراتيجية الأعمال.

ويعتمد البنك السعودي للاستثمار سياسة شاملة لأمن معلومات إدارة تقنية المعلومات والتي تمثل أساس نظام "إدارة أمن المعلومات" الذي يهدف إلى حماية الإجراءات والأصول الرقمية للبنك، وبالتالي ضمان أمن مصالح العملاء والموظفين وجميع أصحاب المصلحة. وتم تطبيق إطار عمل إداري لتقييد الوصول إلى الأصول الرقمية حيث يتم إسناد لكل أصل من الأصول الرقمية رقيب معين وقواعد محددة للوصول إليها واستخدامها. كما ويخضع تفويض الدخول إلى نظم تقنية المعلومات لشروط مُحكمة ووفقاً لما تقتضيه الضرورة القانونية. وتوضع مرافق معالجة المعلومات الحساسة في مناطق آمنة تتوافر فيها الحواجز الأمنية المناسبة وضوابط الدخول الملائمة. ويتم وضع ضوابط مناسبة تتيح الاستجابة بشكل سريع وفعال ومناسب لأي تهديدات لأمن المعلومات.

الأخلاقيات والمعايير

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية في كافة أنشطته التي تحكمها مدونة أخلاقيات تنظم جميع عملياته وممارساته التجارية. تهدف المدونة إلى غرس ثقافة المهنية التي تتجلى فيها أعلى معايير الأخلاق والنزاهة واحترام السرية. وتستهدف المدونة جميع الأشخاص الذين يمثلون البنك بما في ذلك المديرين والموظفين والاستشاريين والشركاء، وتوفر دليلاً توجيهياً لاتخاذ القرارات اليومية بالإضافة إلى القرارات الاستراتيجية. تضمن الحوكمة التي يمارسها مجلس الإدارة التنفيذ الأمثل للمعايير الأخلاقية وقواعد السلوك في البنك.

وحرصاً على تعزيز ضمان السلوك الأخلاقي، نطبق سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تتيح للموظفين الإبلاغ عن أي انتهاك لمدونة الأخلاقيات وغيرها من القوانين والأحكام والتشريعات والتعليمات المفروضة على عمليات البنك إلى الرئيس التنفيذي أو مدير عام الموارد البشرية بحسن نية دون خشية من أن يؤدي هذا الإجراء إلى عواقب سلبية شخصية. كما يوفر البنك بوابة في موقعه الإلكتروني على شبكة الإنترنت تتيح للطرف الخارجي الإبلاغ عن أي مخالفات مشتبه بها.

إدارة المخاطر

وعلاوة على ما سبق، ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالبنك تقاريرها إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس، وتجري تقييماً مستقلاً للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومدى كفاية وفاعلية إطار إدارة المخاطر. ويعكس ذلك منهجية "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر المتبعة في البنك، حيث تتم توعية وحدات الأعمال الموجودة في خط الدفاع الأول بالمخاطر، بينما تمثل الوظائف المساندة، مثل مجموعة إدارة المخاطر، خط الدفاع الثاني المهم، وتمثل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث.

وفيما يلي بيان لمختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك والطريقة التي يتبعها البنك في إدارة هذه المخاطر:

مخاطر الائتمان

تتمثل هذه المخاطر في الخسارة التي تحدث نتيجة عدم وفاء الأطراف الأخرى في التعاملات الائتمانية بالتزاماتها المالية كلياً أو جزئياً. وقد تنشأ مخاطر الائتمان عن القروض والسلفيات والضمانات وعقود المشتقات ومنتجات الصرف الأجنبي. ويتم تقييم مخاطر الائتمان من خلال إطار شامل يتضمن مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان وعملية متابعة الائتمان. كما يحتوي دليل سياسة الائتمان على توجيهات بشأن هذه العملية. ويهدف دليل سياسة الائتمان إلى تحقيق أقصى عائد، مع القيام في الوقت نفسه بتسجيل المخاطر المرتبطة وإدارتها والحد منها. ويتم تقييم احتمالية التعثر في السداد باستخدام أدوات التصنيف الداخلية. كما تُستخدم التصنيفات الخارجية من قبل كبرى وكالات التصنيف عند توفرها.

يقوم البنك بتحسين عملية إدارة الائتمان لتطوير عملية مراجعة ما بعد العقوبات للحد من خسائر الائتمان المحتملة التي قد تنشأ.

المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن وجود خلل في الأنظمة أو العمليات الداخلية أو الأخطاء البشرية أو الأحداث الخارجية. ويحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية بالبنك مختلف أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تقييمها ومراقبتها. وتتم متابعة تقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية على مستوى جميع الوحدات التنظيمية بالبنك من خلال ممارسات التقييم الذاتي للمراقبة على المخاطر، ووضع مصفوفة لتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك. وتتم مراقبة خسائر المخاطر التشغيلية المتكبدة بشكل مستمر وتُتخذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بشأنها.

مخاطر السيولة

تتمثل هذه المخاطر في عدم توفر أموال كافية لدى البنك - أو عدم توفر الأموال بتكلفة مقبولة - للوفاء بالتزاماته عند الحاجة. وقد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لانخفاض التصنيفات الائتمانية أو اضطرابات السوق، والتي قد تؤدي إلى عدم توفر مصادر الأموال المتوقعة سابقاً. يراقب البنك بعناية شديدة وضع السيولة لديه بشكل يومي للحد من مخاطر السيولة. وتتم مراقبة العديد من النسب (بما في ذلك نسبة السيولة اليومية لهذا الغرض) والحفاظ عليها ضمن توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يتم إجراء اختبار القدرة على التحمل وفقاً للسياسات والسياسات المضبوط.

يشكل العمل في بيئة الأعمال العالمية الحالية تحدياً كبيراً بالنسبة لمؤسسة خدمات مالية مثل البنك السعودي للاستثمار، حيث يستوجب ذلك تحديد مختلف أنواع المخاطر والإدارة الرشيدة لهذه المخاطر، فضلاً عن تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد. ويشمل ذلك تخصيص رأس المال التنظيمي بكفاءة لدعم نمو الميزانية العمومية بشكل سليم. ولئن البنك مؤتمن على ودائع العملاء، يتعين عليه تطبيق أفضل ممارسات إدارة المخاطر من أجل حماية مصالح العملاء والمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين. ولتحقيق ذلك، يطبق البنك إطاراً واضح المعالم وموثق لإدارة المخاطر للاضطلاع بدوره كأمين ووسيط على أعلى درجة من الاتقان، بالإضافة إلى الالتزام التام بالمتطلبات التنظيمية.

يأتي على رأس سياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك دليل سياسة إدارة المخاطر، والذي تم إعداده بما يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويصف هذا الدليل بالتفصيل المخاطر التي يتعرض لها البنك، بالإضافة إلى السياسات والتدابير المعمول بها لقياس هذه المخاطر والسيطرة عليها. ومن بين أدلة الحوكمة الرئيسية التي تم إعدادها لهذا الغرض، إطار تقبل المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزينة.

يعتبر إطار تقبل المخاطر الركيزة الأساسية لإدارة المخاطر في البنك، ويتم الإشراف عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة. ويعمل هذا الإطار على متابعة وقياس القدرة على تحمل المخاطر بشكل منظم وشفاف، بالإضافة إلى غرس اعتبارات إدارة المخاطر في استراتيجية البنك وعملياته. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالمجلس بدعم المجلس وتقديم توصياتها بخصوص السياسات ليطم اعتمادها من قبل المجلس، إلى جانب الإشراف على المخاطر الرئيسية داخل البنك. كما توجد العديد من اللجان المساعدة على مستوى الإدارة، من بينها لجنة إدارة المخاطر المؤسسية ولجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات. أما على المستوى الإداري فتوجد مجموعة إدارة مخاطر يترأسها مدير عام إدارة المخاطر والائتمان.

يتماشى إطار تقبل المخاطر مع التخطيط الاستراتيجي بالبنك وتخطيط الأعمال وتخطيط رأس المال والسياسات والمستندات الصادرة عن مجلس الإدارة. ويحدد إطار تقبل المخاطر طبيعة المخاطر الناتجة عن استراتيجية البنك. كما يحدد الإطار أقصى قدر من المخاطر يمكن أن يُقدّم عليها البنك دون المساس بعملياته (بمعنى القدرة على تحمل المخاطر)؛ وكذلك أقصى حد من المخاطر التي ينبغي أن يُقدّم عليها البنك (تقبل المخاطر)؛ وأقصى حد من المخاطر الأخرى القابلة للتحديد (حدود المخاطر الأخرى)؛ والعلاقة التبادلية بين العائد والمخاطر.

وإلى جانب إطار تقبل المخاطر، اعتمد المجلس أيضاً دليل سياسة تقدير المخاطر، والذي يتضمن من بين أمور أخرى إطار سياسة تقبل المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزينة وسياسة اختبار قدرة التحمل وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية وسياسة المخاطر التشغيلية وسياسة مخاطر الاحتيال وسياسة أمن المعلومات. كما يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد وتطبيق السياسات بما يتماشى مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحاسبية ومعايير إعداد التقارير المالية (بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة) وأفضل الممارسات مثل توجيهات بازل. وقد تم اعتماد إطار شامل لسياسة الحوكمة بالمجموعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في سنة 2018. ويدعم ذلك سياسات إضافية على مستوى الإدارة مثل سياسة إطار إدارة البيانات والرقابة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وإطار الحوكمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.



وقد أكمل البنك مراجعة أمنية قائمة على أساس المخاطر أجزتها وحدة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى وكالات خارجية وهيئات اعتماد التصنيف والمصادقة مثل نظام إدارة أمن المعلومات (ISO 27001)، والتي أسفرت عن نتائج مرضية. كما تم التحقق والتأكد من التوافق مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات مثل اللوحة العامة لحماية البيانات. وعلوة على ذلك، يلتزم قسم أمن المعلومات ومخاطر العمليات باللوائح السعودية لأمن المعلومات والأمن السيبراني التي تفرضها الهيئة الوطنية للأمن السيبراني ومؤسسة النقد العربي السعودي.

خطة استمرارية الأعمال

إدراكاً من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال، فقد واصل البنك سعيه الدؤوب محرزاً تقدماً ملحوظاً في هذا المجال خلال عام 2018. ولا شك أن وجود خطة فاعلة لاستمرارية الأعمال من شأنه تسهيل تصدي البنك بطريقة فورية ومدروسة ومنسقة لمواجهة أزمات الانقطاع أو التوقف الخطير لعمليات البنك. وخلال عام 2018، أجرى البنك اختبارات شاملة في مناسبتين منفصلتين. وعلوة على ذلك، أجرى البنك اختباراً امتد لخمسة أيام متواصلة لقياس سرعة إصلاح المشكلات التي قد تتسبب بها الكوارث في نظم البنية التحتية لتقنية المعلومات عبر تحويلها للعمل من مركز التعافي من الكوارث بالبنك. وسوف يواصل البنك الارتفاع، بإمكانيات التعافي من الكوارث لديه عن طريق تحويل عملياته بهذا الشكل في حالة وقوع حالة طارئة. ويضمن ذلك إمكانية عملها بشكل مستقل عن الموقع الرئيسي. ويعمل البنك حالياً على تأسيس مركز جديد للتعافي من الكوارث، والذي يُتوقع أن يتم تشغيله خلال عام 2019. ويواصل البنك تركيزه على تدريب الموظفين على خطة استمرارية الأعمال. وقد واصل البنك احتفاظه باعتماد شهادة إدارة استمرارية الأعمال (ISO 22301)، وذلك من خلال تقييم أجرته هيئة تقييم مستقلة.

مخاطر السوق

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للتدفقات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. وتوجد الإجراءات الخاصة بإدارة هذه المخاطر في دليل سياسة الخزينة الصادر عن مجلس الإدارة.

مخاطر معدلات العمولة

هي مخاطر احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولة إما على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للتدفقات المالية. وقد ينشأ ذلك عن فروقات التوقيت بالنسبة للموجودات والمطلوبات ذات المعدل الثابت والعائم. وقد وضع المجلس حدوداً للفجوة في معدلات العمولة حسب الفترات الزمنية. كما يستخدم المجلس استراتيجيات تحوط للحد من المخاطر ضمن الحدود الزمنية.

مخاطر العملة

هي مخاطر تقلبات في أسعار الصرف التي تؤثر على المركز المالي أو التدفقات النقدية. ويتم تقليل هذه المخاطر عن طريق الحد من التعرض لل عملات الأجنبية، ووضع حدود لفجوات الاستحقاق التجل واستراتيجيات التحوط.

مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر حدوث تغيرات في محفظة استثمارات البنك بسبب تقلبات في أسعار الأسهم أو مؤشرات السوق. ويضع المجلس حدوداً للتعرض للصناعات الفردية وللتعرض بشكل كلي.

مخاطر الجرائم المالية

هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة لجرائم الاحتيال والجرائم الأخرى التي تشكل خطراً كبيراً على كل من البنوك وموظفيها. وقد يكون لوقوع مثل هذه الجرائم أثراً سلبياً للغاية على سمعة البنك. وقد واصل البنك السعودي للاستثمار تطوير نظام مراقبة مكافحة الاحتيال المالي لديه.

مخاطر الأمن المعلوماتي

تأتي التقنيات المتطورة ومعها ما يرتبط بها من مخاطر. وتشكل مخاطر الإنترنت اليوم تهديداً دائماً لجميع المؤسسات المالية. ويعمل البنك بحذر شديد في هذا المجال، حيث طبق بعض التدابير الوقائية التي تشمل مركز عمليات أمنية يعمل على مدار الساعة وبرامج لإدارة الثغرات الأمنية وممارسة محاكاة الهجوم لتعزيز قدرات ومرونة أنظمة الأمن المعلوماتي بالبنك. كما تم تعزيز الممارسات والثقافة الأمنية من خلال برامج مختلفة لتثقيف وتوعية الموظفين. كما بدأ قسم أمن المعلومات ومخاطر العمليات في تطبيق استراتيجيته الجديدة للفترة 2018-2020، والتي اعتمدتها لجنة أمن المعلومات. وتم دمج ضوابط التحكم في السرية والنزاهة والخصوصية والوصول في جميع العمليات التجارية والفنية. وعلى الرغم من الهجمات الإلكترونية التي كانت تستهدف منطقة الشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية، إلا أن البنك قد أظهر مرونة في التصدي لهذه الهجمات.



الالتزام

- تعميم القوانين واللوائح الجديدة، وتقديم التوجيهات بشأن تداعياتها وتطبيقها، وتقديم المشورة لوحدة الأعمال بشأن أمور الالتزام.
- الإبلاغ عن حالات عدم الالتزام وتقديم التوصيات بخصوص عمليات حل الحالات المحددة.

تتولى مجموعة الالتزام أيضاً مسؤولية مراقبة فاعلية الضوابط ورفع التقارير ذات الصلة بهذا الشأن، إلى جانب التواصل مع الهيئات التنظيمية والرقابية لتوطيد العلاقة معها وتقديم صورة إيجابية عن البنك.

الرد والإجراءات

يطبق البنك "برنامج رصد الالتزام" لتحديد وتقييم ورصد مخاطر عدم الالتزام. ويتضمن البرنامج منهجية لتقييم مخاطر الالتزام. كما تقوم إدارة الالتزام كذلك بوضع "خطة الالتزام السنوية" اعتماداً على نهج تقييم مخاطر الالتزام. وتتضمن الخطة اختبار المنتجات والأنشطة ذات المخاطر الكبيرة على فترات يتم تحديدها وفق مستوى المخاطر التي تنطوي عليها. كما يتم الاحتفاظ بسجل شامل لمخاطر الالتزام، والذي يقدم التفاصيل الكاملة عن كافة المخاطر.

مبادرات الالتزام بالبنك السعودي للاستثمار مكافحة غسل الأموال / محاربة تمويل الإرهاب

إن عملية غسل الأموال عبارة عن آلية يتم بموجبها ضخ عائدات الأنشطة غير المشروعة في أنشطة الاقتصاد المشروعة لتمويه مصدرها. وعادةً ما تكون مصادر هذه الأموال هي المخدرات والاحتيال والجريمة المنظمة والإرهاب. وتعتبر كافة أنشطة غسل الأموال مجرّمة في المملكة العربية السعودية، ويلتزم البنك السعودي للاستثمار بنظام مكافحة غسل الأموال، الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/ 31) وتاريخ 11-5-1433هـ. كما يلتزم البنك السعودي للاستثمار أيضاً بتطبيق سياسة "اعرف عميلك"، لحماية البنك من العملاء الذين قد يشكلون مخاطر. كما يتم تدريب الموظفين على كيفية تحديد العمليات المالية المشبوهة ويتوقع منهم إبلاغ الإدارة المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأي تعاملات من هذا القبيل.

تضمن إدارة الالتزام قيام البنك بأعماله وفق الأنظمة والقوانين واللوائح والقواعد والسياسات الداخلية والخارجية المعمول بها. ولهذا تلعب إدارة الالتزام دوراً أساسياً في الحفاظ على سمعة البنك ومصداقيته. ويعد الالتزام أحد أهم جوانب ثقافة البنك السعودي للاستثمار التي يتم غرسها وترسيخها لدى الموظفين على كافة المستويات. ولهذا تأتي مجموعة الالتزام على رأس أولويات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالبنك، حيث تُعنى بالالتزام بجميع القواعد واللوائح الحالية التي تضمن الحفاظ على مكانة البنك.

يفضّل دليل الالتزام كافة السياسات والقواعد التي تحكم برنامج الالتزام وجميع الإجراءات ذات الصلة المعتمدة من مجلس الإدارة. وقد تم إعداد هذا الدليل بالاستناد إلى "دليل الالتزام بالأنظمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية" الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر 2008. ويتولى رئيس إدارة الالتزام مسؤولية إدارة هذا الدليل، الذي يحتاج إلى مراجعة دورية لمواكبة المستجدات التي تطرأ على القوانين واللوائح، وكذلك التغيرات في الوظائف وعمليات الأعمال والتغيرات على مستوى الهيكل التنظيمي والأدوار الوظيفية.

مجموعة الالتزام

من الناحية التنظيمية، تتولى مجموعة الالتزام مهمة إدارة الالتزام. ويوجد لدى المجموعة عدد من الأدوار والمسؤوليات الشاملة. أول هذه الأدوار هو دور الاكتشاف والمشورة. ويتمثل أحد جوانب هذا الدور في تحديد المخاطر التي يواجهها البنك وتقديم المشورة حول كيفية التصدي لها. كما يوجد الجانب التفاعلي لحل مشاكل الالتزام عند ظهورها ومساعدة وحدات الأعمال في التغلب عليها.

أما الدور الرئيسي الثاني فهو وضع وتطبيق إجراءات الرقابة لحماية البنك من المخاطر المتعلقة بالالتزام. وتتضمن المخاطر العقوبات الإدارية والقانونية والمخاطر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة البنك. وسوف يساعد ذلك بدوره في الحفاظ على مصالح المودعين والمستثمرين. ومن بعض الوظائف الخاصة التي يتضمنها هذا الدور:

- ضمان الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح، وضمان إجراء التغييرات المناسبة عندما تطرأ أي تغييرات على تلك القوانين والقواعد واللوائح أو على تفسيراتها.
- تعزيز العلاقات مع الجهات التنظيمية.
- منع استخدام أي قنوات بنكية في ارتكاب الجرائم مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وضمان التزام البنك بجميع العقوبات الدولية.
- فحص الإجراءات التشغيلية والمحاسبية الموحدة والمنتجات والخدمات والنماذج والعقود والاتفاقيات للتأكد من التزامها بجميع القوانين واللوائح ذات الصلة.



تعاملات البنك الدولية

باعتبار البنك مؤسسة تمتد تعاملاتها إلى خارج المملكة، فإنه يلتزم بجميع القوانين واللوائح المطبقة لدى كافة السلطات القضائية التي يعمل فيها. وتحتاج إدارة الالتزام إلى تعديل هيكلها التنظيمي وعملياتها بما يفي بكافة متطلبات السلطات القضائية المعنية. وفيما يتعلق بالأعمال التي يقوم بها البنك على الصعيد الدولي عبر شركات تابعة أو فروع محلية أو مواقع أخرى عند عدم توفر مقرات فعلية، فتكفل إدارة الالتزام تعيين أشخاص يتمتعون بمعرفة وخبرة محليتين لمهام تنفيذ مثل تلك العمليات.

سياسة الموارد البشرية

نظراً لأن نزاهة الموظفين تلعب دوراً حيوياً في ضمان الالتزام، يتم فحص السلوك المهني السابق لجميع الموظفين المحتملين كجزء من عملية التوظيف، ويراقب جميع المشرفين مرؤوسيهـم المباشرين لضمان الالتزام. بالإضافة لذلك، يتم إبلاغ الموظفين المعنيين بتطوير وصيانة النظم، وكذلك الموظفين الآخرين، بأخر المستجدات الخاصة بمتطلبات الالتزام. ويتولى رئيس الإدارة المعنية بالالتزام تنفيذ أي قوانين ولوائح جديدة في هذا الصدد. كما تلتزم إدارة الالتزام بالقضاء على أي تضارب في المصالح بين موظفي الالتزام أو الموظفين التابعين للإدارات الأخرى.

ويشكل اتباع سياسات وإجراءات الالتزام المعتمدة في البنك أحد عناصر تقييم الموظفين على كافة المستويات.



نموذج الأعمال

إن جميع عملياتنا تجري في إطار سياق عام تنتظم فيه البيئة التشغيلية مع استراتيجياتنا. فمن خلال عملياتنا التجارية، تتحول المدخلات - التي تمثل الموارد الملموسة وغير الملموسة - إلى مخرجات، أي منتجات وخدمات. وبدورها، تتحول المخرجات إلى نتائج، وهي القيمة العائدة على البنك وأصحاب المصلحة. ولعل المحصلة النهائية لذلك هي التأثير الذي يمثل القيمة المحققة طويلة الأجل.

38

البيئة
لتشغيلية

36

نموذج خلق
القيمة

48

أصحاب المصلحة

44

إطار العمل
الاستراتيجي

51

المسائل الجوهرية



نموذج خلق القيمة





البيئة التشغيلية



من المتوقع أن يتسارع معدل النمو في دول مجلس التعاون الخليجي، مدفوعاً بارتفاع أسعار النفط وتحسن الوضع المالي في المنطقة رغم التراجع الطفيف في توقعات نمو الاقتصاد العالمي خلال العام 2018.

من المتوقع أن تسجل اقتصادات شرق آسيا الكبرى نمواً متوسطاً، في ضوء المعطيات السابقة وبسبب تأثير العوامل الخارجية. وقد تعثر نمو الاقتصاد الصيني بسبب تباطؤ التوسع في الإنتاج الصناعي والأصول الثابتة، ومن المنتظر أن يتراجع إلى 6.6% في 2018 و6.2% في 2019. ورغم أن قطاع التصدير يواصل تسجيل أداءٍ قوي، فهناك مؤشرات على أن النمو سوف يتراجع بسبب تشديد القيود التجارية وضعف النمو الائتماني. أما في الهند، فالتوقعات الاقتصادية إيجابية حيث من المرتقب أن تحقق الدولة نمواً سنوياً بنسبة 7.3% عام 2018 و7.4% عام 2019، بفضل تنامي الاستهلاك الشخصي والسياسات المالية المواتية والإصلاحات السابقة التي بدأت تؤتي ثمارها. وتشير التقديرات إلى أن النمو في روسيا سيرتفع إلى 1.7% من 1.5%، ويعزى ذلك أساساً إلى ارتفاع أسعار النفط وزيادة الطلب المحلي.

وتشمل العوامل غير الاقتصادية التي كان لها تأثيرٌ كبيرٌ في هذا الصدد: الاعتماد على التقنية لإحداث تغييرات على صعيد مهارات العمل وخلق احتياجات لإعادة التدريب بشكل منتظم. وهناك اعتباراً آخر مهم بالنسبة للقطاع البنكي وهو الاهتمام المتزايد بأمن البيانات والوقاية من التهديدات الإلكترونية.

دول مجلس التعاون الخليجي

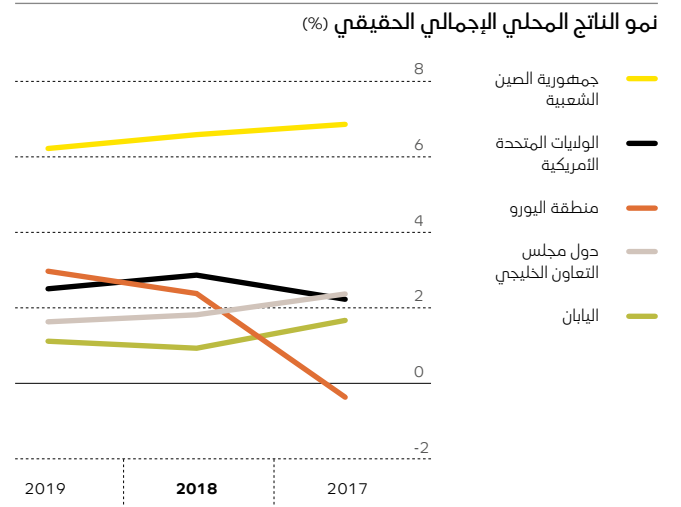
من المتوقع أن يتسارع معدل النمو في دول مجلس التعاون الخليجي خلال عام 2019، مدفوعاً بارتفاع أسعار النفط وتحسن الوضع المالي في المنطقة وهو ما يبشر بزيادة معدلات الطلب المحلي. وتشير التوقعات إلى حدوث نمو إجمالي قدره 2.4% عام 2018 و3.0% عام 2019، مقارنةً بانكماش بنسبة 0.4% في العام 2017. ومع ذلك، فمن المتوقع أن تضعف القيود النقدية المشددة من التأثير الإيجابي للسياسة المالية التوسعية. ومن المرتقب أن يؤدي ارتفاع أسعار النفط مقارنةً بالعام السابق إلى تعزيز ميزان المدفوعات، حيث يتوقع أن يرتفع فائض الحساب الجاري المجمع إلى 169 مليار دولار في العام 2018.

وبالنسبة للمنطقة ككل، فقد سجل نمو القطاع غير النفطي ارتفاعاً تدريجياً ويتوقع أن يصل إلى 3.2% بحلول عام 2020. وكان من المتوقع أن يرتفع الإنفاق العام بنسبة 15% في العام 2018، ولكن تم تعويض ذلك بفضل ارتفاع أسعار النفط وزيادة إيرادات القطاع غير النفطي مما أدى إلى تضيق العجز المالي الموحد. وتواجه جميع بلدان المنطقة تحديات حقيقية على صعيد تنويع اقتصاداتها ومواردها المالية الحكومية، كما أنها تتأثر بالتوترات السياسية الإقليمية. وعلى الرغم من وجود خطط طموحة لتحقيق تكامل اقتصادي بين دول مجلس التعاون الخليجي، إلا أن التقدم الفعلي على أرض الواقع لا يزال بطيئاً نسبياً.

تشير التقديرات إلى أن الاقتصاد العالمي حقق نمواً بنسبة 3.7% خلال عام 2018، ويتوقع أن تصل النسبة خلال العامين 2019 و2020 إلى 3.5% و3.6% على التوالي وهو ما يمثل تراجعاً طفيفاً مقارنةً بالتوقعات السابقة، حيث فرضت الولايات المتحدة قيوداً تجارية على الواردات من الصين وبعض الدول الأخرى خلال العام 2018، وهو ما سيتبعه دون شك خطوات مماثلة – ربما تكون قد بدأت بالفعل – من جانب الشركاء التجاريين. وقد أدت هذه التطورات إلى جانب عدم اليقين بشأن السياسات العامة إلى تراجع النمو. وتُرجح كفة حالة عدم اليقين بشأن النمو المستقبلي كنتيجة للتوقعات السلبية في هذا الصدد، بسبب المخاوف من تفاقم التوترات التجارية. ولا يزال خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي دون اتفاق يشكل تهديداً آخر يزيد من صعوبة الوضع القائم.

وفي ذات السياق تلقى الاقتصاد الأمريكي دفعةً قويةً على خلفية خفض معدلات الضرائب على الدخل للأفراد والشركات. وكان من المتوقع أن يبلغ النمو ذروته عند 2.9% خلال عام 2018، غير أنه من المنتظر أن يتراجع إلى 2.5% خلال 2019. ومن المتوقع كذلك أن تؤدي محدودية القدرات إلى تقييد النمو في المستقبل القريب، الأمر الذي قد يتسبب في زيادة الطلب على الواردات وزيادة الضغوط السعريّة المحلية، وخاصةً في ظل وجود حواجز جمركية. وهناك أيضاً نقص في العمال المهرة والمهنيين في فئات معينة، كما أن ارتفاع تكاليف المدخلات لا بد وأن يؤدي لارتفاع أسعار المستهلكين قريباً.

ومن المتوقع أن تسجل منطقة اليورو نمواً متواضعاً بنسبة 1.8% بسبب ضعف معدلات الاستهلاك الشخصي وانخفاض الإنتاج بسبب تعديل معايير انبعاثات السيارات في ألمانيا؛ والاضطرابات السياسية والصناعية في فرنسا؛ وتراجع الطلب وارتفاع تكاليف الاقتراض في إيطاليا. أما في اليابان، فقد تأثر الاقتصاد بارتفاع أسعار النفط ونقص العمالة، وكانت التوقعات تشير إلى أنه سيسجل مستوى نمو متوسط قدره 0.9% للعام 2018 و1.1% للعام 2019.



الكويت

عانت الكويت صعوبات كبيرة خلال العام 2017، إلا إن نسبة النمو المتوقعة لعام 2018 تناهز 1.5%. وتشير التوقعات إلى أن تلك النسبة يتوقع أن ترتفع أكثر خلال العام 2019 في ظل تخفيف القيود المفروضة على إنتاج النفط. وقد أدى ارتفاع معدلات التوظيف في القطاع العام إلى زيادة إنفاق الأسر، كما تم تأجيل تطبيق ضريبة القيمة المضافة من 2018 إلى 2021. ومع ذلك، لا يزال الاقتصاد يعاني من الاعتماد المفرط على منتجات النفط والغاز. فرغم تحقيق القطاع غير النفطي بعض النمو، لا يزال نحو 60% من الناتج المحلي الإجمالي، وأكثر من 90% من الصادرات وما يزيد على 90% من الإيرادات المالية تأتي من هذه المنتجات.

البحرين

كان من المتوقع أن تسجل البحرين نمواً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 2.6% في العام 2019، بسبب ارتفاع إنتاج النفط والمشاريع الكبرى خاصة في مجال توسيع القدرات الصناعية للدولة. ومن المنتظر أن يؤدي ارتفاع أسعار النفط إلى تراجع العجز المالي وعجز الحساب الجاري. ويسود التفاؤل على المدى الطويل بسبب اكتشاف احتياطات نفطية جديدة. ومن المقرر أن يبدأ تطبيق ضريبة القيمة المضافة لديها عام 2019، وهي خطوة من شأنها إبطاء النمو إلى حد ما ورفع معدلات تضخم أسعار المستهلكين مؤقتاً.

الإمارات العربية المتحدة

كان من المتوقع أن ينتعش الاقتصاد الإماراتي في عام 2018 محققاً نمواً بنسبة 2% في الناتج المحلي الإجمالي، مع توقعات بارتفاع تلك النسبة إلى 3.2% بحلول عام 2020 في أعقاب أداءٍ منخفض خلال العام 2017. ومع ذلك، يتوقع أن يرتفع التضخم إلى حوالي 4.2%، ويعزى ذلك أساساً إلى تطبيق ضريبة القيمة المضافة، ولكن من المنتظر أن تتراجع هذه النسبة لاحقاً لمستويات أقل. هذا وقد شهد عام 2018 ارتفاعاً في إنتاج النفط، على خلفية تعديل اتفاق أوبك في هذا الصدد، وستجني الدولة كذلك بعض الفوائد نتيجة لارتفاع الأسعار. وسيكون النمو مدفوعاً بصعود أسعار النفط والسياسة المالية التوسعية والانتعاش الذي تشهده قطاعات التجارة والسياحة والاستثمار في إطار التحضيرات الجارية لمعرض إكسبو 2020 دبي.

عمان

حقق الاقتصاد العماني انتعاشاً ملحوظاً خلال عام 2018 رغم انكماشه بنسبة 0.9% عام 2017. وكان من المتوقع أن تحقق سلطنة عمان زيادة في نمو الناتج المحلي الإجمالي تقدر بنسبة 2.3% في 2018 و2.5% في 2019. وسيأتي هذا النمو مدفوعاً بارتفاع أسعار النفط وزيادة إنتاج الغاز ورفع قيود أوبك. ولا يزال العجز المالي وعجز الحساب الجاري كبيراً بسبب بطء عملية التكيف مع انخفاض أسعار النفط. وبالمثل، يشكل ارتفاع نسبة البطالة تحدياً كبيراً حيث بلغ معدل البطالة عموماً 17%، فيما يبلغ معدل البطالة بين الشباب 49%. ومن المتوقع أن تحقق جهود التنويع نتائج إيجابية على المدى الطويل في قطاعات السياحة والخدمات اللوجستية والتصنيع والطاقة المتجددة.

من المتوقع أن يتسارع معدل النمو في دول مجلس التعاون الخليجي خلال عام 2019، مدفوعاً بارتفاع أسعار النفط وتحسن الوضع المالي في المنطقة الأمر الذي يبشر بزيادة معدلات الطلب المحلي. وتشير التوقعات إلى حدوث نمو إجمالي قدره 2.4% عام 2018 و3.0% عام 2019.



المملكة العربية السعودية

أطلقت حكومة المملكة إصلاحات كبيرة عام 2017 لتقليل اعتماد اقتصاد الدولة على النفط ورفع مساهمة القطاع الخاص. ويعد هذا التأخير أحد الأهداف الرئيسية لرؤية المملكة العربية السعودية 2030. وعلاوةً على ذلك، تم تطبيق تدابير لإصلاح الموازنة العامة شملت إقرار ضريبة القيمة المضافة.

وأشارت التوقعات إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة تناهز 2% في عامي 2018 و2019 (مقارنةً بنمو سلبى بنسبة 0.7% في 2017)، نتيجة لارتفاع أسعار النفط، وتخفيف القيود على الإنتاج وزيادة الإنفاق الاستهلاكي. وكان من المتوقع كذلك أن يصل فائض الحساب الجاري إلى حوالي 10% من الناتج المحلي الإجمالي في العام 2018 بفضل زيادة عوائد تصدير النفط. ويشهد الوضع المالي أيضاً اتجاهًا إيجابياً بسبب انخفاض دعم الوقود وزيادة تعرفه الكهرباء وانخفاض أسعار النفط. ومن المتوقع أن يتقلص عجز الموازنة إلى 4.1% و1.9% من الناتج المحلي الإجمالي عامي 2018 و2019 على التوالي. ويظهر الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي أيضاً نمواً كبيراً، حيث سجلت الصادرات غير النفطية نمواً على أساس سنوي بنسبة 26% في أبريل 2018. كما نجحت ضريبة القيمة المضافة والضرائب الأخرى في تعزيز نمو الإيرادات غير النفطية.

وأشارت التوقعات إلى أن معدل تضخم أسعار المستهلكين سيصل إلى حوالي 3% في العام 2018، نتيجة لتطبيق ضريبة القيمة المضافة والزيادات في الأسعار، ولكن المتوقع أن يستقر التضخم عند 2% تقريباً في العام 2019. وقد تمخضت رؤية المملكة العربية السعودية 2030 عن حزمة من الإجراءات الإيجابية المشجعة شملت تحسين بيئة الأعمال وتطوير قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز أسواق رأس المال وزيادة مشاركة المرأة في الاقتصاد وتطوير الصناعات ذات إمكانات النمو العالية. وإضافةً لذلك، كانت هناك مبادرات تبشر بمستقبلي واعد مثل فتح السوق المالية أمام المستثمرين الأجانب وإطلاق السوق الموازية (نمو) المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

ورغم التوقعات الإيجابية بشكل عام وتمتع القطاع البنكي برأس مال جيد وسيولة قوية، تدور بعض الشكوك حول مستوى الثقة في أوساط المستثمرين. وهناك أيضاً مشكلة تتعلق بعدم كفاية العمالة لدعم قطاعات معينة. فعلى الرغم من رحيل الكثير من العمالة الوافدة، فإن توفير فرص العمل للمواطنين لم يكن بالسرعة المتوقعة، بل وانخفض معدل التوظيف في القطاع الخاص لأول مرة منذ عام 2005. ولا يزال التوفيق بين الوظائف المتاحة ونوعية الوظائف التي يبحث عنها المواطنون السعوديون مشكلةً تبحث عن حل في ظل استحواذ القطاع الحكومي على حوالي 70% من السعوديين في سوق العمل. وهناك أيضاً شكوك حول مدى قدرة الاقتصاد على التنويع بعيداً عن قطاع النفط على المدى القصير بل والمتوسط.



رغم انكماش الاقتصاد السعودي بشكل طفيف في عام 2017، كان من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي بنحو 2% عامي 2018 و 2019 نتيجة لارتفاع أسعار النفط.



رؤية المملكة 2030

تمثل "رؤية المملكة العربية السعودية 2030" خارطة طريق شاملة لمستقبل المملكة وقد تم الكشف عنها عام 2016. تقوم هذه الرؤية على ثلاث ركائز أساسية هي مكانة المملكة العربية السعودية باعتبارها قلب العالمين العربي والإسلامي، وعزمها على أن تصبح قوة استثمارية عالمية هائلة، وموقعها الاستراتيجي الذي يمكنها من أن تصبح محورياً لربط القارات الثلاث. وهناك كذلك ثلاثة محاور ترتبط بتلك الركائز:

- مجتمع حيوي - يواكب التقدم والتطور ويتبناه ويحافظ كذلك على تراثه الديني والثقافي
- اقتصاد مزدهر - يبنى على أساس التعليم وتنمية المهارات
- وطن طموح - يقوم على الحكم الرشيد والشفافية والمسؤولية

وتستهدف "رؤية المملكة العربية السعودية 2030" تطوير وتنويع الاقتصاد؛ وتقليل الاعتماد على النفط وزيادة القدرة التنافسية للمملكة على الصعيد العالمي. وسيتم تعزيز وتوسيع دور القطاع الخاص، ومن المتوقع أن تستقبل المملكة المزيد من الاستثمارات الأجنبية. وتسعى الرؤية كذلك لتوسيع دور قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد، فيطور بذلك مهارات ريادة الأعمال لدى المواطنين السعوديين. وتستهدف أيضاً الاستفادة من قدرات وإمكانات المواطنين السعوديات غير المستغلة عن طريق ضم المزيد منهن إلى القوى العاملة، علوة على إدخال إصلاحات تعليمية تشمل تطوير بعض الجامعات السعودية لتكون في مصاف الجامعات العالمية الرائدة، وتأهيل مدن المملكة الكبرى لتكون ضمن الأفضل عالمياً.

القطاع البنكي السعودي*

يضم القطاع البنكي بالمملكة العربية السعودية 12 بنكاً مدرجاً وبنوكاً عدة غير مدرجة. وتمثل أكبر أربعة بنوك 56.6% من إجمالي الأصول، فيما تستحوذ البنوك الأربعة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على نسبة 27.6% من إجمالي الأصول. وفي عام 2018، ارتفع إجمالي أصول البنوك بنسبة 2.1% إلى 2,331 مليار ريال سعودي، ونمت الودائع البنكية السعودية والمعرض النقدي بمعدل سنوي مركب خلال فترة 10 سنوات نسبته 7.6% لكل منهما.

وارتفعت الودائع تحت الطلب بنسبة 4.5% في عام 2018 إلى 1,022.3 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 977.8 مليار ريال سعودي عام 2017. وشكلت الودائع تحت الطلب نسبة 62.5% من إجمالي الودائع، بينما بلغت الودائع الإحصائية والودائع لأجل 26.0%. وتمتلك الشركات والأفراد نسبة 89% من الودائع تحت الطلب بينما تمتلك الجهات الحكومية النسبة المتبقية البالغة 11%. وبالنسبة للودائع لأجل والودائع الإحصائية، فقد بلغت نسبة كل منهما 58.5% و41.5% على التوالي.

وسجلت محفظة قروض القطاع البنكي السعودي زيادةً بنسبة 1.5% في العام 2018 إلى 1.43 تريليون ريال، بمعدل نمو سنوي مركب خلال فترة 10 سنوات بلغ 6.8%. وتقل فترة الاستحقاق لنحو 49.3% من القروض عن سنة واحدة (2017: 51.4%) كما تراجعت نسبة القروض التي تتراوح فترة استحقاقها بين 1 و3 سنوات بنسبة 10.3% على أساس سنوي وانخفضت حصتها من إجمالي القروض إلى 16.1% مقارنة بـ 18.3% في العام السابق. وتستفيد البنوك من ارتفاع نسبة القروض قصيرة الأجل في بيئة تشهد ارتفاع أسعار الفائدة، حيث يتيح لها ذلك إعادة تسعير القروض.

وفيما يتعلق بتوزيع القروض حسب القطاعات، فقد تصدر قطاع التجارة بنسبة 19.8% من إجمالي القروض، يليه قطاع الصناعة (12.2%) وقطاع البناء والمقاولات (7.2%). وارتفعت قروض الأفراد بنسبة 3.5% مقارنة بعام 2017 مسجلة 329.5 مليار ريال سعودي، تستحوذ القروض المخصصة لترميم المنازل على الحصة الأكبر منها (8.1%). ونمت القروض العقارية بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 18.6% خلال العام 2018 مسجلة 217.3 مليار ريال سعودي.

وقد بلغت نسبة القروض المتعثرة بالقطاع 1.63% خلال عام 2018 مقابل 1.33% عام 2017. وانخفضت نسبة القروض إلى الودائع إلى 86.9% من 87.1% على أساس سنوي. وارتفع الدخل التشغيلي للقطاع البنكي بنسبة 6.2% إلى 23.1 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 21.8 مليار ريال سعودي خلال العام 2017، كما استحوذ قطاع الأفراد على 47.3% من إجمالي الدخل التشغيلي (2017: 45.1%). وأخيراً، بلغت حصة قطاع الشركات 28.5% (2017: 30.7%)، وزادت عائدات قطاع الخزينة بنسبة 3.3%، بينما ارتفع الدخل الاستثماري بنسبة 14.6%.

* الأرقام الواردة في هذا القسم هي للربع الثالث من العام 2018.



إطار العمل الاستراتيجي



نصل اليوم إلى نهاية مرحلة حاسمة من مسيرة تحوّلنا الاستراتيجي تمكّنًا على إثرها من تحديد أهم الأسواق الواعدة وأبرز فئات المنتجات والمبادرات الاستراتيجية، والتركيز على طرق تطويرها. وبالنظر إلى النتائج الممتازة التي نجحنا في تحقيقها حتى الآن، يمكننا أن نواصل مسيرتنا التنموية الطموحة وننطلق نحو المستقبل بكل ثقة.



وحددنا مجموعة التوجهات التالية لوضع القطاع البنكي داخل المملكة ومن جملة هذه التوجهات استنتجنا مجموعة من أبرز التهديدات والفرص. كما تمكنا من تحديد فئات المنتجات والعملء والأسواق الجغرافية والقنوات البنكية التي يجب التركيز عليها في جهود التوسع:

التوجهات

- **تقليص هوامش الأرباح وارتفاع حدة المنافسة**
تفرض السيولة العالية والمنافسة المحتدمة ضغطاً متزايداً على الأرباح
- **زيادة العوامل التي تهدد التمويل**
تعتمد ربحية القطاع بشكل كبير على الودائع الجارية، لكن زيادة أسعار الفائدة بشكل مستمر يهدد هذه الفئة
- **تنوع الخدمات**
مع زيادة الضغوطات على هوامش الأرباح، تضاعفت الحاجة لتطوير خدمات جديدة وتعزيز التنوع والابتكار

الفرص

- **التعمق المحلي**
بعد الوصول إلى مرحلة التشبع في المناطق الجغرافية وقطاعات العمل التقليدية، تبرز ضرورة التوسع داخل المدن والقطاعات التي تعاني من نقص في الخدمات البنكية
- **التشريعات التنظيمية ودخول أطراف جديدة**
بينما تترج الفئات التقليدية مثل إقراض المستهلكين تحت الضغوطات، ساهمت التشريعات الجديدة مثل قانون الرهن العقاري في توفير فرص جديدة
- **التقنية والابتكار**
الاستفادة من فوائد التقنية في تطوير قنوات بنكية وخدمات أكثر كفاءة لتلبية متطلبات السوق

حدّد البنك السعودي للاستثمار خطته التشغيلية الاستراتيجية استناداً إلى الخطة الاستراتيجية الخمسية للفترة بين 2015 و2019 والتي تندرج تحت عنوان "البناء على نقاط القوة". وقد جرى رسم هذه الخطة من خلال البناء على الإنجازات والتجارب المكتسبة من الخطة الاستراتيجية السابقة. وتتمحور أهداف هذه الخطط بشكل رئيسي على مصلحة العملاء، وقد تم تحديدها استناداً إلى دراسة حول موقع البنك في القطاع البنكي ومواطن القوة والضعف لديه عند صياغة هذه الخطة.

تم اعتماد منهجية مؤلفة من أربع خطوات في تطوير الخطة الاستراتيجية:

- 01 دراسة وتقدير حجم السوق وتحديد موقع البنك السعودي للاستثمار في القطاع**
تحديد حجم الإيرادات والأرباح المحتملة من قطاعات السوق المختلفة
- 02 استراتيجية الأعمال**
تطوير نهج مشترك للسوق عبر مختلف قطاعات الأعمال
- 03 عوامل الدعم التشغيلية**
تحديد العوامل الرئيسية الداعمة لاستراتيجيات الأعمال
- 04 تخطيط عملية التنفيذ**
مبادرات استراتيجية للاستفادة من الفرص التي يوفرها السوق وتطوير عوامل الدعم والتمكين الداخلية

وتم استنباط مدخلات الخطة من خلال الاجتماعات والدراسات الاستقصائية وحلقات العمل التي أجريت مع الموظفين.

وفيما يتعلق بالئداء المالي، فمن أهم الأهداف الرئيسية زيادة حجم الإيرادات مع تعزيز الربحية بشكل كبير والحفاظ على معدل كفاية رأس المال.

وبالاستناد إلى دراسة لأبرز التطورات في البيئة التشغيلية، والنتائج التي توصلنا إليها من خلال التواصل والتفاعل مع مختلف أصحاب المصلحة، وبالاعتماد على إدراكنا لموقع البنك السعودي للاستثمار في القطاع، تمكّنّا من تحديد مجموعة خطوط استراتيجية عريضة ينبغي التركيز عليها. وبادراسة هذه الخطوط العريضة وتحليلها بشكل عميق ومفصل وأكثر دقة، حددنا مجالات التركيز الفرعية أو الاستراتيجية.



الضرورات الأساسية والاستراتيجيات



الاستفادة من بناء العلاقات

- التواصل مع المستثمرين
- فهم احتياجات وتطلعات العملاء على النحو الأمثل من خلال تحليل البيانات
- تبسيط عمليات فتح الحسابات للعملاء الجدد
- تقديم تجربة عملاء متميزة ومصممة بحسب احتياجات كل عميل وبناء تجارب مؤثرة ترسخ ثقة العميل
- معالجة مشاكل العملاء بسرعة وبشكل عادل
- رصد مستويات رضا العملاء والشركات الشقيقة
- التعاون البناء من خلال بناء الشراكات والمشاريع المشتركة
- بناء علاقات طويلة المدى تحقق المنفعة المتبادلة مع كافة الشركاء

لدفع عجلة النمو والازدهار، من الضروري العمل على تطوير علاقات دائمة تحقق منفعة متبادلة مع العملاء والمستثمرين والشركات الشقيقة. ولترسيخ عنصر الثقة في هذه العلاقات، يجب الالتزام بالشفافية والدقة والنزاهة في تواصلنا معهم. ونحتاج أيضاً إلى اعتماد قنوات الاتصال الأكثر فاعلية والتي تنسجم بشكل مثالي مع تطلعات كافة الأطراف. أما فيما يخص التواصل بشأن التعاملات البنكية مع العملاء (بالإضافة إلى فروع البنك والتواصل الشخصي المباشر مع العميل) تتاح اليوم مجموعة متنوعة للغاية من نقاط التواصل بفضل التقنية مثل الإنترنت والهواتف المحمولة وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وخدمات الرد التلي التفاعلية بالإضافة إلى أجهزة الخدمة الذاتية. ولا تزال العديد من المناطق في المملكة تعاني من نقص في هذا النوع من الخدمات، لكن عند توسيع نطاق انتشار خدماتنا، علينا الاختيار بدقة لتحديد القنوات الأكثر فاعلية من حيث التكلفة.

تطوير النظم والعمليات

- تطوير برنامج تحول رقمي متكامل للاستفادة من فوائد تقنية المعلومات
- إجراء تحسينات في السياسات والإجراءات وآليات ونظم التنفيذ
- معالجة مركزية لتوحيد المعايير وتحقيق وفورات الحجم
- تعزيز الأمن الإلكتروني وحماية البيانات
- تحديث وتركيب النظم

جرى العمل على مواصلة تطوير الأنظمة والعمليات بشكل جيد مع الخطة الاستراتيجية ودعم المبادرات التشغيلية. ويجب تطوير العمليات الداعمة للعناصر الرئيسية المحددة في الخطة. على سبيل المثال، يجب ألا يقتصر تنفيذ عمليات البيع المتبادل على وحدات العمل في البنك السعودي للاستثمار ولكن أيضاً عبر كافة خطوط العمل والشركات التابعة للبنك، وبالتالي يمكننا تطوير فرص البيع المتبادل بالاستفادة من المنتجات المتخصصة التي تقدمها هذه الشركات. ولتحقيق ذلك، كان لا بد من تعزيز التواصل والتنسيق بين كافة وحدات العمل والشركات التابعة للبنك.

ومن أجل تطوير الأنظمة وتنفيذ العمليات بشكل ناجح، يجب توفير معلومات دقيقة ومباشرة وبشكل مفصل. ولهذا الغرض تم تطوير "نظام تقارير إدارة الاستخدام".

رفع حجم الربح

- تحقيق نمو طبيعي في حجم الأعمال
- توسيع وتعزيز حضور البنك - عبر القنوات التقليدية والقنوات الحديثة
- تعزيز التنوع فيما يتعلق بالمنتجات والعملاء والفترات المحددة للاستثمار والمناطق الجغرافية
- تحسين الكفاءة التشغيلية
- ضمان كفاية رأس المال للالتزام بالتغيرات التنظيمية

في البداية، تم تحديد الهدف بزيادة حجم الأصول بمعدل 8%، وهو أعلى بقليل من معدل السوق. ومع ذلك - ولتحقيق هذه الغاية - هناك العديد من الجوانب التي يجب أخذها بعين الاعتبار، ويجب العمل على تحقيق التوازن وتحديد المجالات الأكثر ربحية، مثل الودائع الجارية. وكما هو الحال مع كافة المؤسسات البنكية، يتعين على البنك السعي لزيادة حجم دخل الرسوم.

وبالنظر إلى طبيعة عمل القطاع البنكي، يجب الحفاظ على التوازن بين المخاطر والربحية. وعلى البنك الالتزام بالتطلبات التنظيمية مثل كفاية رأس المال والالتزام المرتبطة بها مثل معايير التقارير المالية الدولية رقم (9) واتفاقيات بازل الثالثة.

وعندما ينمو حجم التعاملات ترتفع تكاليف التشغيل والتي ينبغي السيطرة عليها للتمكن من زيادة الربحية. ويجب ممارسة الرقابة الائتمانية الدقيقة في عمليات الإقراض لتقليل نسبة الفروض المتعثرة.



6

خدمة المجتمع والمحافظة على البيئة

- تحديد أبرز القضايا التي يتوجب التعامل معها استناداً إلى حجم التأثيرات المحتملة
- معالجة التأثيرات عبر سلسلة القيمة
- دمج اعتبارات البيئة والمجتمع والحوكمة في الاستراتيجيات والعمليات

ونحن بصفتنا مؤسسة مالية مسؤولة تجاه المجتمع، لا ينحصر تركيزنا فيما يمكن تحقيقه من نتائج وإيرادات وأرباح فحسب، بل تشمل استراتيجيتنا أيضاً المحافظة على البيئة والالتزام بالمسؤوليات التي أخذناها على عاتقنا تجاه المجتمع. كما أننا لا ندخر جهداً لتقليل البصمة البيئية في كافة أنشطتنا وعملياتنا. وقمنا أيضاً بتطبيق نظام الإدارة البيئية وفقاً لمعايير شهادة المنظمة الدولية لتوحيد المقاييس (إيزو) ISO 14001.

كما نقوم بتنفيذ عدد كبير من البرامج الاجتماعية الهادفة في المجالات التعليمية والصحية والإنسانية.

بالإضافة إلى ذلك، تسعى جميع الاستراتيجيات إلى دعم جهود تحقيق أهداف "رؤية 2030".

Page 83

5

بناء مهارات الموظفين

- مواءمة استراتيجية الموارد البشرية مع استراتيجية الشركة
- تحفيز الموظفين والحفاظ على الكفاءات
- صحة وسلامة الموظفين
- توفير التدريب اللازم وتطوير المهارات في المجالات الأساسية
- التواصل والتفاعل مع الموظفين
- الارتقاء بمستوى رضا الموظفين عبر المكافآت والتكريم

يعد تطوير وتنمية مواردنا البشرية عملية أساسية ومستمرة، إذ علينا مواصلة تدريب الموظفين وتوفير المهارات اللازمة التي تمكنهم من مواكبة العصر التقني المتغير وبالتالي تلبية احتياجات العملاء المتنامية. وكذلك، علينا تطوير ممارساتنا في عملية التوظيف للتمكن من اختيار أفضل المواهب والكفاءات وتوظيفهم في المناصب الأنسب لخبراتهم ومهاراتهم.

ونلتزم في البنك السعودي للاستثمار بزيادة معدلات التوظيف ورفع نسبة العنصر النسائي في القوى العاملة بالبنك. كما نبذل كل ما في وسعنا لدعم الموظفين العاملين لدينا ومساعدتهم على النجاح في تحقيق التوازن بين مسيرة نموهم المهني والتزاماتهم ومسؤولياتهم العائلية. ونحرص في علاقاتنا مع موظفينا على التقيد بمبادئ حقوق الإنسان وقضايا الصحة والسلامة المهنية.

Page 78

4

توسيع محفظة المنتجات والحصة السوقية

- تقييم وتحليل احتياجات العملاء المتغيرة
- تحديد قطاعات المنتجات الأكثر ربحية والتركيز عليها
- العمل على تحقيق التوازن بين احتياجات قطاعات السوق المختلفة
- التركيز على فئات العملاء الأكثر ربحية
- تبسيط عملية تطوير المنتجات
- الانتقال من المنتجات الاستهلاكية التقليدية إلى المنتجات المبتكرة والمتميزة
- تعزيز المبيعات الموجهة
- التركيز على استراتيجيات المبيعات الفاعلة مثل البيع المتبادل والتعاون بين وحدات العمل
- مواءمة استراتيجية العلامة التجارية مع الاستراتيجية الشاملة للشركة
- تطوير قاعدة البيانات حول السوق

تشهد الأسواق اليوم تطورات هائلة ومتسارعة ويتزايد تأثر العملاء بالتوجهات الحديثة التي يشهدها القطاع. في الواقع، أصبح السكان - وخاصة الجيل الأصغر سناً - أكثر اهتماماً وخبرة في المجالات التقنية، بينما تواصل المرأة ترسيخ وجودها ودورها الفاعل في السوق أيضاً.

وتتخذ المنتجات والخدمات الجديدة التي يتم طرحها في السوق طابعاً رقمياً بصورة متزايدة؛ وينطبق ذلك على كل من الخدمات البنكية المقدمة للأفراد والخدمات البنكية الخاصة بالشركات. وتتوفر أيضاً فرص واعدة ومربحة للغاية في فئات السوق المتخصصة مثل فئة كبار العملاء.

Page 76

أصحاب المصلحة



أصحاب المصلحة هم الأفراد والهيئات الذين يتأثرون بأنشطة البنك أو الذين تؤثر أفعالهم أو آراءهم أو تصوراتهم على البنك بحكم المناصب التي يشغلونها أو بعلاقتهم بالبنك.



شركاء الأعمال

إننا نسعى لتطوير علاقات دائمة مع البائعين ومقدمي الخدمات؛ ولتحقيق ذلك يجب أن تكون هناك ثقة متبادلة ويجب أن تكون النتائج مفيدة لكلا الطرفين. فنحن نقوم بصياغة سياسات الشراء الخاصة بنا بهدف أن يتحمل البائع ومزود الخدمة أيضاً مسؤولية جودة المنتجات والخدمات. إن المعاملة العادلة لجميع شركاء الأعمال تمثل أحد مكونات سياساتنا ونطبقها في جميع تعاملاتنا. فنحن نحافظ على تواصل منتظم وسلس مع البائعين. ويشمل ذلك المتطلبات المستقبلية وخطط التوسع والتغييرات في الأنظمة والإجراءات. ولدينا نظام سلس لتقديم العطاءات والمزايدات وإطار عمل لمعالجة الشكاوى.

تمثل البنوك المراسلة أيضاً شريكاً تجارياً مهماً لنا. فمن خلالهم يتم تنفيذ العديد من التعاملات الخارجية مثل فتح حسابات الاعتماد.

الموظفون

إننا ندرك دائماً أن إرضاء العملاء غاية يصعب إدراكها ما لم يشعر موظفونا بالرضا أولاً. فال موظفون يحتاجون إلى التحفيز وتلقي التدريب المناسب لخدمة العملاء. إنهم بحاجة إلى مواكبة متطلبات البيئة البنكية التي تتسم بسرعة التغير. كما أن سياسات الموارد البشرية لدينا تتسق مع الاستراتيجية العريضة للبنك وقيمنا واستراتيجياتنا وأهدافنا. يجب أن يتم إطلاع الموظفين بكل جديد وتدريبهم على التغييرات في الأنظمة والإجراءات وعقود العملاء وسياسات العلاقات. إن سياسات الموارد البشرية لدينا تحكمها ركيزة الاستدامة "رعاية"، حيث يتم وضع الخطوط وقنوات التواصل مع الموظفين بشكل واضح.

يلتزم الموظفون بقواعد السلوك الصارمة التي تتوافق مع ركيزة التكليف (المسؤولية). ويتوقع من الموظفين الالتزام بالسلوكيات الأخلاقية وحماية البنك والعملاء من التصرفات غير القانونية والاحتيال والتزوير والإفصاح غير المصرح به عن المعلومات. ونحن - مع ذلك - نسعى جاهدين للحفاظ على معنويات الموظفين من خلال آليات مثل استبيان "مشاركة الموظفين" ومجلة البنك الداخلية ونظام تقييم عادل ومكتب مساعدة الموارد البشرية وبرنامج اقتراحات الموظفين وبرنامج التكريم والمكافآت وتطبيق التواصل الاجتماعي الخاص بالموظفين.

إن البنك السعودي للاستثمار - بصفته بنكاً يعمل في المملكة العربية السعودية - ملتزم بالقوانين واللوائح المختلفة والتي يرتبط بعضها بحماية مصالح أصحاب المصلحة. ويشمل ذلك أحكام نظام الشركات السعودي، الذي يحدد السياسات التي يجب على البنك تبنيها لحماية أصحاب المصلحة؛ وإصدارات المبادئ التوجيهية للرقابة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تحمي أصحاب المصلحة ضد أي انتهاك لحقوقهم. وتنص قواعد هيئة السوق المالية على آليات لتسوية المنازعات والتعويض عن أي انتهاك لحقوق أصحاب المصلحة.

ويشمل أصحاب المصلحة لدى البنك السعودي للاستثمار المستثمرين والعملاء وشركاء الأعمال والموظفين والمنظمين والمجتمع. وقد يكون هناك أصحاب مصلحة مؤقتين يتعامل معهم البنك في مشاريع أو مسائل محددة، وهناك أيضاً أصحاب مصلحة ليس لهم تعامل مباشر مع البنك ولكن على علاقة غير مباشرة به. ومن أمثلة أصحاب المصلحة الصامتين: مجموعات حماية البيئة وأجيال المستقبل.

المستثمرون

المستثمرون هم من حصلوا على حصة ملكية في البنك ويتطلعون إلى تحقيق أرباح منها. إن حقوق المستثمرين وحقوق التصويت والحقوق في توزيعات الأرباح والحق في الحصول على المعلومات مُعرَّفة وموضحة في نظام الشركات وعقد تأسيس البنك السعودي للاستثمار ودليل حوكمة الشركات. هناك مجموعات ثانوية مرتبطة بالمستثمرين مثل المحللين ومديري الصناديق. يتبع البنك في علاقاته مع المستثمرين سياسة الشفافية والسلوك الأخلاقي، كما يوفر للمستثمرين أكبر قدر ممكن من المعلومات حول جميع جوانب أداء البنك.

بالإضافة إلى الجمعية العمومية السنوية واجتماعات مجلس الإدارة، يتم إطلاع المستثمرين بكل المستجدات من خلال تقارير سنوية ونصف سنوية وربع سنوية. ولدى البنك أيضاً فريق لعلاقات المساهمين، وآلية للتعامل مع الشكاوى.

العملاء

العملاء هم شريان الحياة للبنك. إن الشعور بنبضهم والحفاظ على تواصل مستمر ومتبادل معهم أمر ضروري للبنك لمواصلة البقاء والنمو. فالعملاء يرغبون في الحصول على المنتجات والخدمات الملائمة التي يسهل استخدامها والوصول إليها والتي تحقق عوائد مالية منافسة مقارنة بتلك المتاحة في السوق. ويضع البنك احتياجات العملاء وأذواقهم وتصوراتهم وتفضيلاتهم في الاعتبار عند تطوير منتجات جديدة ويتم إجراء الاستبيانات مثل "صوت العميل" و "المتسوق الخفي" بانتظام للوقوف على آراء العملاء وقياس مستوى رضاهم. كما ينظم البنك أيضاً ورش عمل للعملاء لتعزيز العلاقات معهم. ونحن نسعى لتوفير الخدمة المتكاملة دون أي شكل من أشكال التمييز على أي أساس.



المجتمع

نحن أيضاً نمد يد العون للفئات المحتاجة في المجتمع. فخلال العام، نفذنا عدداً كبيراً من البرامج الاجتماعية كعادتنا في السنوات السابقة. وشملت البرامج الزراعة والصحة وتعليم الأطفال والتبرع بالدم ودعم التسر المنتجة وبرامج محو الأمية ورعاية الأيتام. كما نشجع فريق المتطوعين من موظفينا للمساهمة في هذه البرامج وقد لاقى ذلك ترحيباً إيجابياً للغاية.

البيئة

يدرك البنك مسؤولياته الاجتماعية. ولذلك، فإن أحد البرامج الداخلية التي نظهر من خلالها التزامنا بتلك المسؤوليات هو السعي للحد من مخلفاتنا البيئية. ففي أنشطتنا الخاصة، نسعى جاهدين لتقليل استخدام الورق وممارسة مبادئ الحفاظ على البيئة.

الجهات المنظمة

نظراً لأن السلوك الأخلاقي هو حجر الأساس للسياسة المؤسسية في البنك السعودي للاستثمار، يحافظ البنك على أعلى مستوى من الالتزام بالقوانين واللوائح والمبادئ التوجيهية للجهات المنظمة لعمله. إن التزام البنك بجميع متطلبات الجهة المنظمة الرئيسية (وهي مؤسسة النقد العربي السعودي) أمراً بالغ الأهمية حيث تلزم مؤسسة النقد العربي السعودي البنك بشكل صارم بالحفاظ على مستوى رأس المال المطلوب. وبالإضافة إلى ذلك، تلزم مؤسسة النقد العربي السعودي البنوك بتطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وبرامج "اعرف عميلك" وسياسات مكافحة تمويل الإرهاب.

تعتبر هيئة السوق المالية هي المتحكم في السوق المالية السعودية وبيئة الاستثمار. ويعمل البنك السعودي للاستثمار وشركاته التابعة في الأوراق المالية وإدارة الأصول وإدارة العقارات. والبنك ملزم بالامتثال لقواعد ولوائح هيئة السوق المالية لحماية مصالح المساهمين والعملاء.

إن التوافق مع المتطلبات التنظيمية يستلزم تقديم تقارير دقيقة منتظمة وفي الأوقات النظامية المحددة وتلتزم بالمستوى المطلوب من التفصيل. ويتعين على البنك أيضاً التعاون مع المنظمين في حضور الاجتماعات والترتيب للزيارات الميدانية، والحفاظ على التواصل عبر الخطابات والبريد الإلكتروني عند الحاجة لذلك.



المسائل الجوهرية

الخطوة الأولى نحو تحقيق القيمة كانت إجراء تحليل "بيستل" - وهو تحليل لتحديد العوامل الخارجية المؤثرة على المؤسسة - لتحديد المسائل الجوهرية المحتملة المصنفة تحت مجموعة أصحاب المصلحة الذين لهم تأثير كبير عليها. موضح أدناه نتائج هذا التحليل:

يتمثل الغرض العام للبنك السعودي للاستثمار في تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل. إن تحقيق القيمة طريق باتجاهين؛ فلكي يتمكن البنك من تحقيق قيمة مستدامة لنفسه ينبغي عليه أن يحقق القيمة لأصحاب المصلحة المعنيين به. ويتعين رؤية تحقيق القيمة في سياق البيئة التي تعمل فيها واحتياجات أصحاب المصلحة وأولوياتهم. ولتحديد المسائل المراد التركيز عليها في هذا التقرير، علينا أولاً تحديد المسائل التي لها تأثير أكبر على طريقة تحقيق القيمة للبنك.

أصحاب المصلحة	العامل السياسي	العامل الاقتصادي	العامل الاجتماعي	العامل التقني	العامل البيئي	العامل القانوني/التنظيمي
	A	B	C	D	E	F
المستثمرون/ المساهمون 		تباطؤ اقتصادي	زيادة تأثير وسائل التواصل الاجتماعي	منافسة غير تقليدية		① تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
		انخفاض قيمة العملات مقابل الدولار الأمريكي				② تطبيق معايير اتفاقية بازل الثالثة - معيار كفاية رأس المال
		توقع نمو الاقتصاد السعودي				③ ارتفاع رأس المال التنظيمي
		استقرار النظام المالي				④ الحوكمة والمساءلة
العملاء 		إبداء الرغبة في الاستثمار في المملكة	ارتفاع توقعات العملاء (بالأخص في جيل الشباب)	الحوسبة السحابية		⑤ الالتزام بالمبادئ البنكية الإسلامية
		تقليص الشركات نسبة الديون لديها	ثقة العميل وحمانيته	فتح حسابات العملاء الجدد إلكترونياً		⑥
		زيادة نسبة القروض غير العاملة	جودة الخدمات ورضا العملاء	الرقمنة والأتمتة		⑦
		إنشاء سوق الأسهم الموازي الجديد للمنشآت المتوسطة والصغيرة متناهية الصغر	التواصل مع العملاء	الابتكار وتطوير المنتجات		⑧
		ارتفاع أسعار النفط	الذكاء الاصطناعي والروبوتات			⑨
		ارتفاع نسبة القروض قصيرة الأجل	تقنية "بلوك تشين" وهي تقنية لتخزين ونقل المعلومات بأقل تكلفة ممكنة			⑩
			تهديدات الأمن الإلكتروني "السيبراني"			⑪
			البنية التحتية وإمكانية الوصول إليها			⑫
			أمن البيانات			⑬

أصحاب المصلحة	العامل السياسي A	العامل الاقتصادي B	العامل الاجتماعي C	العامل التقني D	العامل البيئي E	العامل القانوني/التنظيمي F
الموظفون 			إنتاجية الموظفين	تحث التقنية على التغيير في المهارات الوظيفية		حقوق الإنسان والعمل (14)
			الاحتفاظ بالموظفين	الكفاءة التشغيلية		(15)
			السعودة			(16)
			رضا الموظفين ومشاركتهم			(17)
			تدريب الموظفين			(18)
			تطوير المهارات الأساسية للموظفين			(19)
			تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز			(20)
المجتمع والبيئة 	الصراعات الجغرافية السياسية		يتعّين الالتزام بأهداف التنمية المستدامة		الحد من الأثر البيئي للعمليات	المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإقراض والاستثمار (21)
			ارتفاع القوة الشرائية للسكان المحليين		زيادة الطلب على الخدمات البنكية والإقراض التي تعتمد على استخدام تقنيات الطاقة النظيفة	الالتزام بالأنظمة واللوائح (22)
			الاستثمارات والمشاركة المجتمعية			(23)
تعزيز العلاقة مع الشركات الشقيقة/الموردين 			الشراء المستدام			(24)
			تعزيز العلاقة			(25)
الحكومة/ ضناع السياسات 		زيادة متوقعة في الإيرادات غير النفطية				(26)
		تباطؤ النمو في لمنطقة دول مجلس التعاون الخليجي				(27)
		نمو قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لكونها جزءاً من أهداف رؤية 2030				(28)
		تنويع الاقتصاد لكونه أحد أهداف رؤية 2030				(29)
الجهات المنظمة 						أخلاقيات العمل ومنع الجرائم المالية (30)

النهج الإداري

تُدار المسائل الجوهرية طبقاً للخطة الاستراتيجية والمسؤوليات المكلف بها رؤساء الإدارات والأقسام المعنيين وفقاً للهيكل التنظيمي. وستمثل مدى جوهرية الخطر أو الفرصة دليلاً استرشادياً لتخصيص الموارد بالبنك. وقد وضع البنك وطبق العديد من السياسات ذات الصلة بالمسائل الجوهرية لتوجيه موظفيه أثناء أداء واجباتهم الوظيفية.

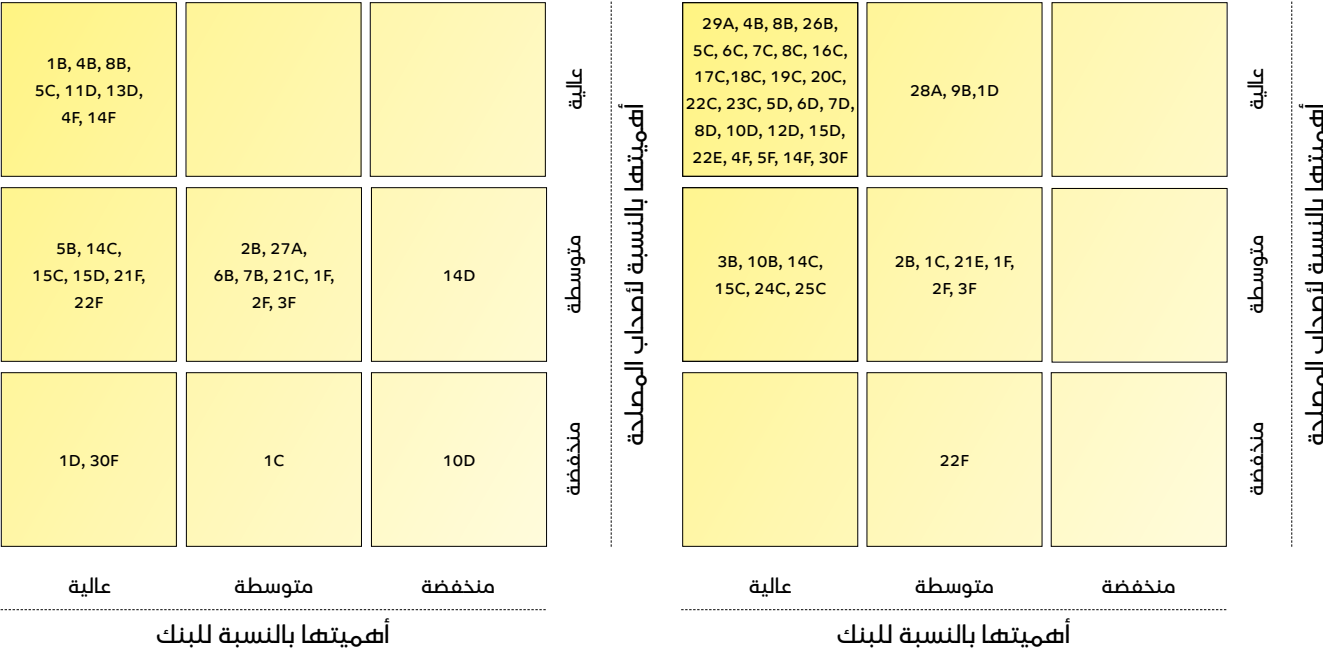
وكانت الخطوة التالية هي وضع مخطط للمسائل التي لها التأثير الأكبر على أصحاب المصلحة والبنك السعودي للاستثمار أو أي منهما. وضيقت المسائل على أنها مسائل تنطوي على مخاطر، أو مسائل تحمل فرصاً، أو كليهما.

وقدّمت درجة المسائل الجوهرية أو أهمية الموضوع من خلال مدى ارتباطها وصلتها بالبنك السعودي للاستثمار أو بأصحاب المصلحة ومدى خطورتها، وقد خُدد مدى الخطورة باحتمالية حدوثها وعُظّم تأثيرها. علاوة على ذلك أجرى تحليل للمخاطر والفرص الجوهرية والتي ضيّقت من حيث أهميتها للعمل وأصحاب المصلحة كالتالي: عالية، ومتوسطة، ومنخفضة.

وساهمت نتائج تحليل المسائل الجوهرية في تشكيل الاستراتيجيات ووضع الخطط والمبادرات الاستراتيجية.

الفرص المراد انتهازها

المخاطر المراد الحد منها





مناقشة الإدارة وتحليلها

ينطوي تحقيق القيمة المستدامة طويلة الأجل على تبني استراتيجيات متعددة الأوجه. وتشمل هذه الاستراتيجيات توسيع نطاق وصولنا إلى العملاء والتحكم في التكلفة وتقديم منتجات وخدمات تتميز بالابتكار. وهذا يتطلب بدوره الحصول على الدعم اللازم من خلال تطوير النظم والعمليات، وتعزيز علاقاتنا مع أصحاب المصلحة، وتنمية مهارات الموظفين. ويتوقف سعينا نحو تحقيق الاستدامة على المدى الطويل على الوفاء بمسؤولياتنا تجاه المجتمع والبيئة.

64

تطوير النظم
والعمليات

56

زيادة حجم
أعمالنا وتعزيز ربحيتنا

76

توسيع محفظة
المنتجات والحصة السوقية

66

تعزيز
العلاقات

83

خدمة
المجتمع والبيئة

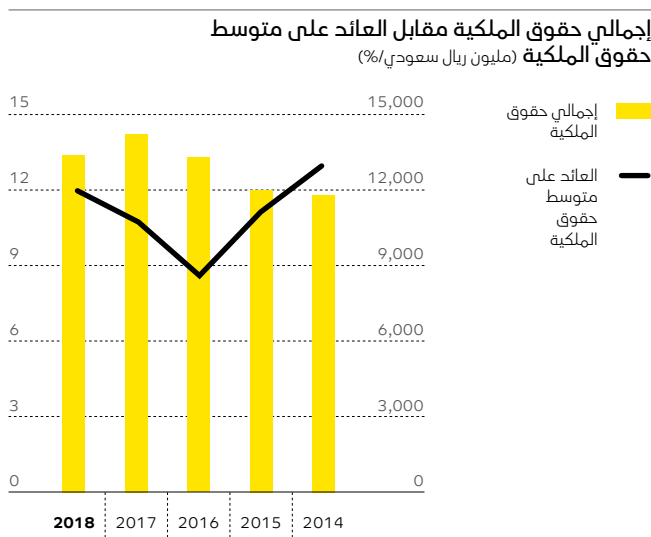
78

بناء مهارات
الموظفين

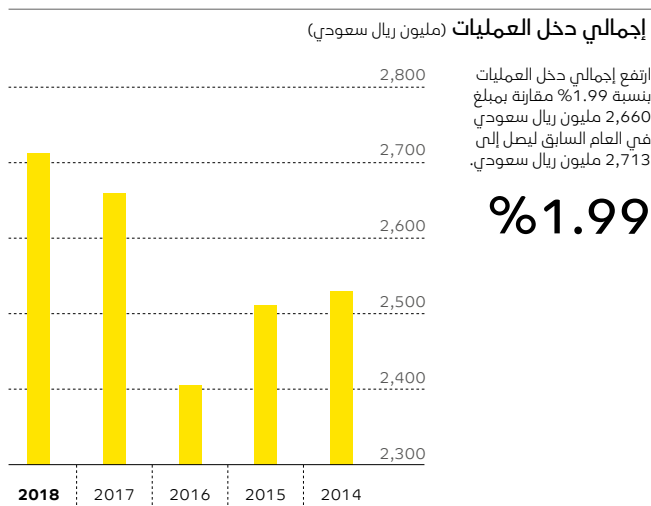
زيادة حجم أعمالنا وتعزيز ربحيتنا



يمكن زيادة حجم أعمالنا وتعزيز ربحيتنا من خلال توسيع نطاق وصولنا إلى العملاء عن طريق القنوات التقليدية وغير التقليدية. وبالإمكان تحقيق ذلك أيضاً من خلال تدشين مبادرات استراتيجية أخرى مثل تنويع باقة منتجاتنا وتعميق وصولنا إلى قطاعات العملاء الواعدة.



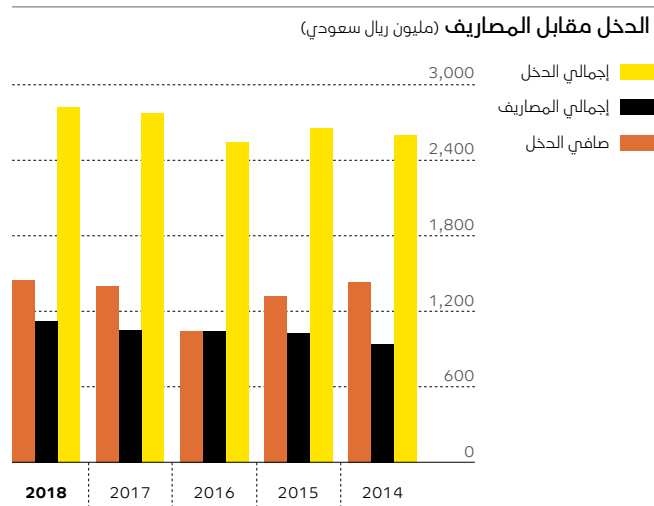
ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة 1.99% مقارنة بمبلغ 2,660 مليون ريال سعودي في العام السابق ليصل إلى 2,713 مليون ريال سعودي، وقد كان صافي دخل العمليات الخاصة بالمساهمين الأكبر في مكونات دخل العمليات حيث بلغ 2,288 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 5.24% عن العام السابق (2017: 2,174 مليون ريال سعودي). ارتفع صافي دخل العمليات الخاصة، والتي تشمل دخل العمليات الخاصة (من إيداعات أسواق المال والمحفظات الاستثمارية والقروض) مخصصاً منها مصاريف العمليات الخاصة (من الودائع والقروض التخزين) والأتعاب من الخدمات البنكية بنسبة 5.36% من 280 مليون ريال سعودي إلى 295 مليون ريال سعودي في عام 2018. وارتفعت أرباح تحويل العملات بنسبة 2.92% إلى 141 مليون ريال سعودي (2017: 137 مليون ريال سعودي). انخفض دخل توزيعات الأرباح من 20 مليون ريال سعودي إلى 5 ملايين ريال سعودي بسبب التخفيض المقرر في استثمارات البنك في الأسهم. تحمل سائر دخل العمليات الأخرى – والتي تتكون في الأساس من أرباح وخسائر الاستثمارات – خسارة صافية قدرها 16 مليون ريال سعودي في عام 2018 مقارنة بصافي ربح قدره 49 مليون ريال سعودي في عام 2017.



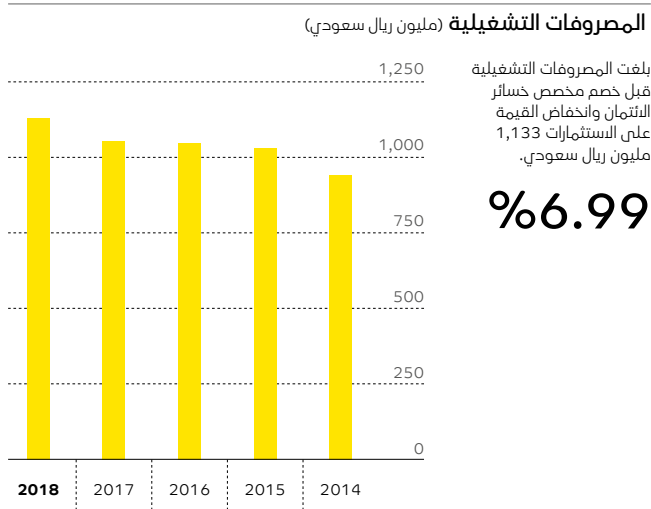
لا شك أن زيادة حجم أعمالنا وتعزيز ربحيتنا هي أحد الأهداف الأساسية المنشودة، ويمكن تحقيق النمو بصورة تنظيمية ومبسطة، من خلال توسيع نطاق وصولنا عن طريق شبكة فروعنا وكذلك من خلال القنوات الأخرى، لا سيما القنوات الرقمية. أضف إلى ذلك أننا بوسعنا مواصلة النمو من خلال أطر التنويع، ويأتي ذلك من خلال توسيع نطاق منتجاتنا، وتعميق مدى وصولنا لشرائح محددة من العملاء وزيادة العمر الإنتاجي للمنتجات، وتعزيز قدرات المناطق التي تعاني نقصاً في الخدمات إلى الآن في المملكة. ومع ذلك، إذا عزمنا على زيادة ربحيتنا في مسيرتنا نحو النمو، فلا بد أولاً من التحكم في التكلفة. كما يجب علينا أن نضع نصب أعيننا المتطلبات التنظيمية لكفاية رأس المال.

زيادة حجم الأعمال وتحسين الكفاءة التشغيلية

الربحية والدخل



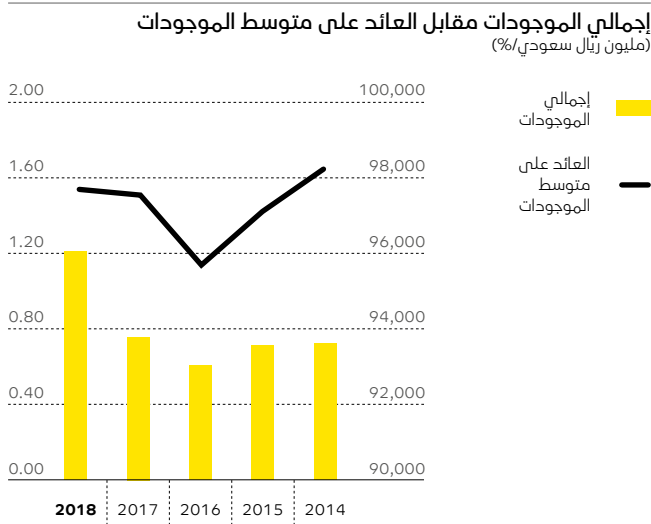
أظهرت بعض المؤشرات الرئيسية للربحية زيادة متواضعة في عام 2018، إذ بلغ صافي الدخل للعام ما يُقدر بواقع 1,459 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 3.40% مقارنة بمبلغ 1,411 مليون ريال سعودي في عام 2017. وارتفع العائد على متوسط الموجودات من 1.51% في عام 2017 إلى 1.54% في عام 2018. وبلغ العائد على حقوق المساهمين ما نسبته 11.99% (2017: 10.72%).



بناء محفظة الموجودات والقروض

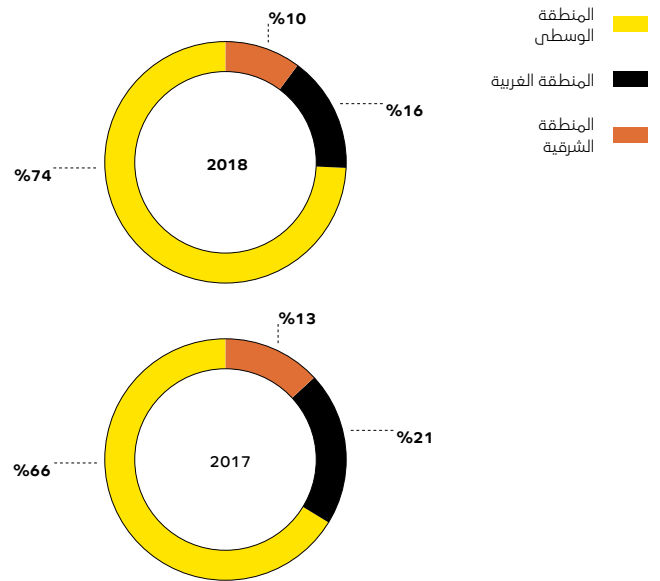
بلغ إجمالي الموجودات 96.1 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2018 مقارنة بمبلغ 93.8 مليار ريال سعودي في العام السابق، بزيادة قدرها 2.45%. وارتفع العائد على متوسط الموجودات من 1.51% في العام السابق إلى 1.54%.

بقيت محفظة القروض والسلف على نفس مستواها (59.4 مليار ريال سعودي لعام 2018: 59.6 مليار ريال سعودي لعام 2017). وشكلت المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة 37.1 مليار ريال سعودي من إجمالي القروض والسلف (2017: 37.3 مليار ريال سعودي). وبلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف 49.4 مليار ريال سعودي (2017: 46.1 مليار ريال سعودي). وبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان لعام 2018 ما مقداره 247 مليون ريال سعودي (2017: 213 مليون ريال سعودي). وهذا وقد تم مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في مخصصات جميع أنواع القروض والسلف والذمم المدينة الأخرى. علاوة على ذلك، بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في تاريخ 1 يناير 2018، أقر البنك تغييرات القيمة العادلة في استثماراته في الأسهم في الاحتياطات الأخرى.



بالنظر إلى التوزيع الإقليمي لدخل العمليات، شكلت المنطقة الوسطى 74.29% من الإجمالي. ويمثل ذلك زيادة كبيرة مقارنة بالنسبة المسجلة في العام السابق البالغة 66.29%.

التوزيع الإقليمي لدخل العمليات



المصروفات التشغيلية والكفاءة

بلغت المصروفات التشغيلية قبل خصم مخصص خسائر الائتمان وانخفاض القيمة على الاستثمارات 1,113 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 6.99% مقارنة بمبلغ 1,059 مليون ريال سعودي في 2017. وكانت هناك حركة سلبية بعض الشيء في نسبة الكفاءة التي ارتفعت من 38.01% في العام السابق إلى 39.09%.

ارتفعت الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين بنسبة 8.10% لتصل إلى 626 مليون ريال سعودي (2017: 579 مليون ريال سعودي). وبالمقارنة بعام 2017، ارتفع كل من المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 11.67%، والاستهلاك والإطفاء بنسبة 11.54%، في حين انخفضت مصروفات الإيجار والمباني بنسبة 6.19%.

قروض لأجل

أبرم البنك في تاريخ 19 يونيو 2016 اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في 19 يونيو 2021. كذلك قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 ويستحق سداؤه في 26 سبتمبر 2022. وتم الحصول على كلا القرضين لغراض التشغيل العام.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. وتشتمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على الالتزام بالمحافظة على نسب مالية معينة، والتزم البنك بذلك تمام الالتزام. ولم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

سندات دين ثانوية

استكمل البنك في تاريخ 5 يونيو 2014 عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة. تحمل تلك الصكوك ربحاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لنسبة 1.45%. ويبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية السنوات الخمس الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة.

صكوك الشريحة الأولى

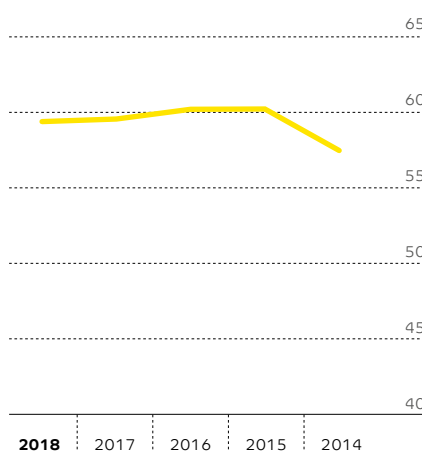
بلغت جميع الصكوك المصدرة ذات الصلة ما يقدر بواقع 1000 مليون ريال سعودي. وتم استكمال الإجراءات الخاصة بصكوك الشريحة الأولى وإصدارها في عام 2018، بما في ذلك جميع الإجراءات التنظيمية والقانونية الأخرى.

العمليات التشغيلية لقطاع الخزينة والاستثمار*

تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار مسؤولية إدارة المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك والمنتجات المالية.

في عام 2018، ساهمت المجموعة إسهاماً كبيراً في النتائج المالية للبنك، متجاوزة مستويات أدائها في عام 2017 وكذلك مستهدفاتها المحددة في الميزانية. وبلغ صافي دخل مجموعة الخزينة والاستثمار 792.2 مليون ريال سعودي خلال عام 2018 مقارنة بمبلغ 392.6 مليون ريال سعودي في عام 2017، بزيادة قدرها 102%. وبلغ حجم المساهمة في صافي دخل البنك 73% مقابل 37% في عام 2017. وبلغ صافي الدخل المعدل للمجموعة 357.5 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 198.5 مليون ريال سعودي في عام 2017. هذا وبلغت المساهمة في صافي دخل البنك على أساس معدل ما نسبته 33% (2017: 19%).

صافي القروض والسلف (مليار ريال سعودي)



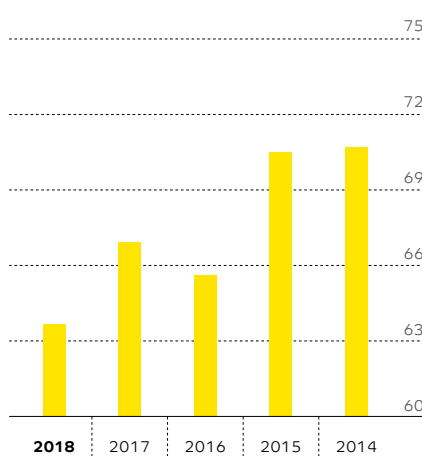
فيما يلي اتجاه الخمس سنوات لحصة البنك السعودي للاستثمار من إجمالي موجودات البنوك السعودية:

الوحدة	العام	2018	2017	2016	2015	2014
حصة البنك السعودي للاستثمار في السوق	%	4.24	4.22	4.26	4.31	4.46

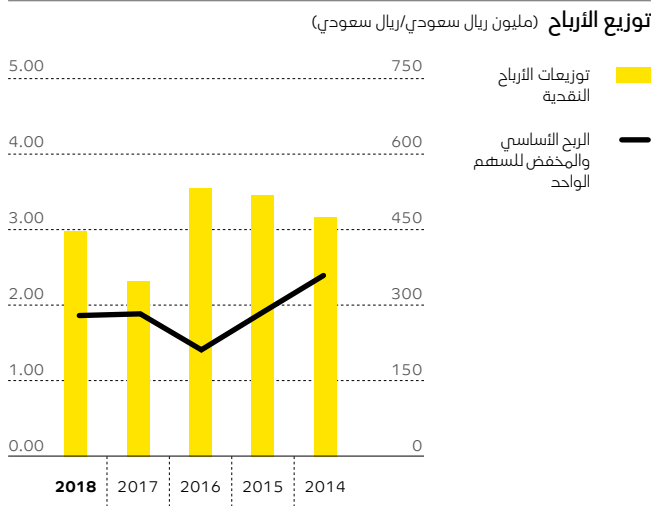
ودائع العملاء

انخفضت ودائع العملاء بنسبة 4.86% لتصل إلى 63.7 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2018. كما انخفضت الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى بنسبة 1.32% بما يمثل 39.45% من إجمالي الودائع (2017: 38.03%). علاوة على ذلك، انخفضت الودائع بعمولات خاصة محملة بنسبة 7.03% في عام 2018.

ودائع العملاء (مليار ريال سعودي)



توزيعات الأرباح



يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 365 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2018، وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

في عام 2018 اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم وذلك بعد احتساب الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد اعتمدت توزيعات الأرباح المماثلة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 8 شعبان 1439هـ (الموافق 24 أبريل 2017). وقد دُفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

توسيع نطاق وصولنا

أظهرت إحصاءات عملنا اتجاهات متزايدة مطرداً في كل من قطاعي الخدمات البنكية الشخصية والخدمات البنكية للشركات.

فيما يلي مكونات الدخل للعامين:

2017 مليون ريال سعودي	2018 مليون ريال سعودي	
102.8	106.8	أرباح تحويل العملات

حققت الإدارة الديناميكية للمحفظة الاستثمارية من خلال الاستثمار وإعادة الاستثمار في إجمالي الأموال البالغة 4.55 مليار ريال سعودي متوسط عائد شراء حسب نسبة المخاطر/الأرباح قدره 3.99%. وقد تعزز أداء المحفظة الاستثمارية من خلال الاستثمار وإعادة الاستثمار في مبلغ قدره 3.54 مليار ريال سعودي من الموجودات السائلة عالية الجودة التي تتألف من مصدر سيادي وشبه سيادي. وقد أدى ذلك إلى تحسين متوسط العائد على المحفظة من 3.44% إلى 24.7 مليار ريال سعودي في ديسمبر 2018 مقارنة بمتوسط العائد المرجح بنسبة 3.12% على المحفظة البالغ قيمتها 21.5 مليار في ديسمبر 2017. كان تصنيف المتوسط المرجح للوراق المالية المشتراة حديثاً والبالغ قيمتها 3.54 مليار ريال سعودي-A، بما يؤهل للحصول على الموجودات السائلة عالية الجودة. تحول سعر الفائدة الخاص بالمحفظة تحولاً استراتيجياً إلى سعر عائم من خلال تطبيق سياسات للتحوط من مخاطر التعرض لسعر الفائدة.

تم تعزيز الميزانية العمومية عن طريق الحفاظ على نسبة القروض إلى الودائع في تاريخ 31 ديسمبر 2018 بنسبة 93%. إلى جانب ذلك، تحققت الإدارة المنضبطة للسيولة من خلال الحفاظ على متوسط نسبة السيولة للعام عند 25.64% (نهاية الشهر 24%). كما تم الحفاظ على تركيز أكبر عشرين مودع كما في 31 ديسمبر 2018 عند 35.44% مقابل الهدف المتمثل في 45%. وأغلقت الشريحة الثالثة من برنامج صكوك الشريحة الأولى البالغ قيمتها مليار ريال سعودي.

ازدادت عدد زيارات العملاء إلى 410 في عام 2018، مقارنة بعدد 356 في عام 2017، بزيادة قدرها 15%. وبسبب تباطؤ الأعمال في عام 2018، انخفض إجمالي حجم الأعمال المتعلقة بالعملاء الرئيسية الأربع (الدولار واليورو والجنيه الإسترليني والدرهم الإماراتي) بما يعادل 2.5 مليار ريال سعودي (9.7%). ومع ذلك فقد ارتفع الربح الناتج من هذه العملات الأربع بمقدار 27.1 مليون ريال سعودي، أي بزيادة قدرها 11.7%.

على الرغم من أن البنك فقد بعض العملاء الذين قُدرت إسهاماتهم بمبلغ 6.1 مليون ريال سعودي في عام 2017، عوّض البنك عن ذلك وأكثر بفضل العملاء الجدد الذين أضافوا 11.44 مليون ريال سعودي إلى إجمالي الأرباح. هذا وقد ساهم هؤلاء العملاء الجدد بنسبة 16% من إجمالي تدفق أرباح تحويل العملات الأجنبية. ودخل البنك في تعاملات كبيرة للمرة الأولى بشأن الودائع المركبة (ست صفقات) بأجل استحقاق تتراوح بين 3 و 5 سنوات للمساعدة في جمع تمويل طويل الأجل بقيمة إجمالية تصل إلى 2.55 مليار ريال سعودي، كما أبرمت خمس معاملات لمتطلبات التحوط المشتركة بقيمة إجمالية تصل إلى 92.5 مليون دولار أمريكي.

* الأرقام الواردة في هذا القسم تخص الربع الثالث من عام 2018.

تُظهر النتائج معدلات نمو متوازنة عبر كلا النوعين من القنوات. نمت تعاملات الفروع بما يربو على 50%، فيما ارتفعت تعاملات أجهزة الصراف الآلي بنسبة لا تتجاوز 10%. وعلى الجانب الآخر، ارتفعت التعاملات عبر الإنترنت وكذلك عبر نقاط البيع بحوالي 50%.

تنويع أنشطتنا

يملك البنك السعودي للاستثمار ثلاثة خطوط أعمال رئيسية هي: الخدمات البنكية للأفراد، والخدمات البنكية للشركات، والخزينة والاستثمار.

يقدم قطاع الخدمات البنكية للأفراد المنتجات والخدمات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمنتجات والخدمات التقليدية من خلال شبكة فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي التابعة له والمكتب الرئيسي. وتشمل المنتجات التي يقدمها قطاع الخدمات البنكية للأفراد الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل.

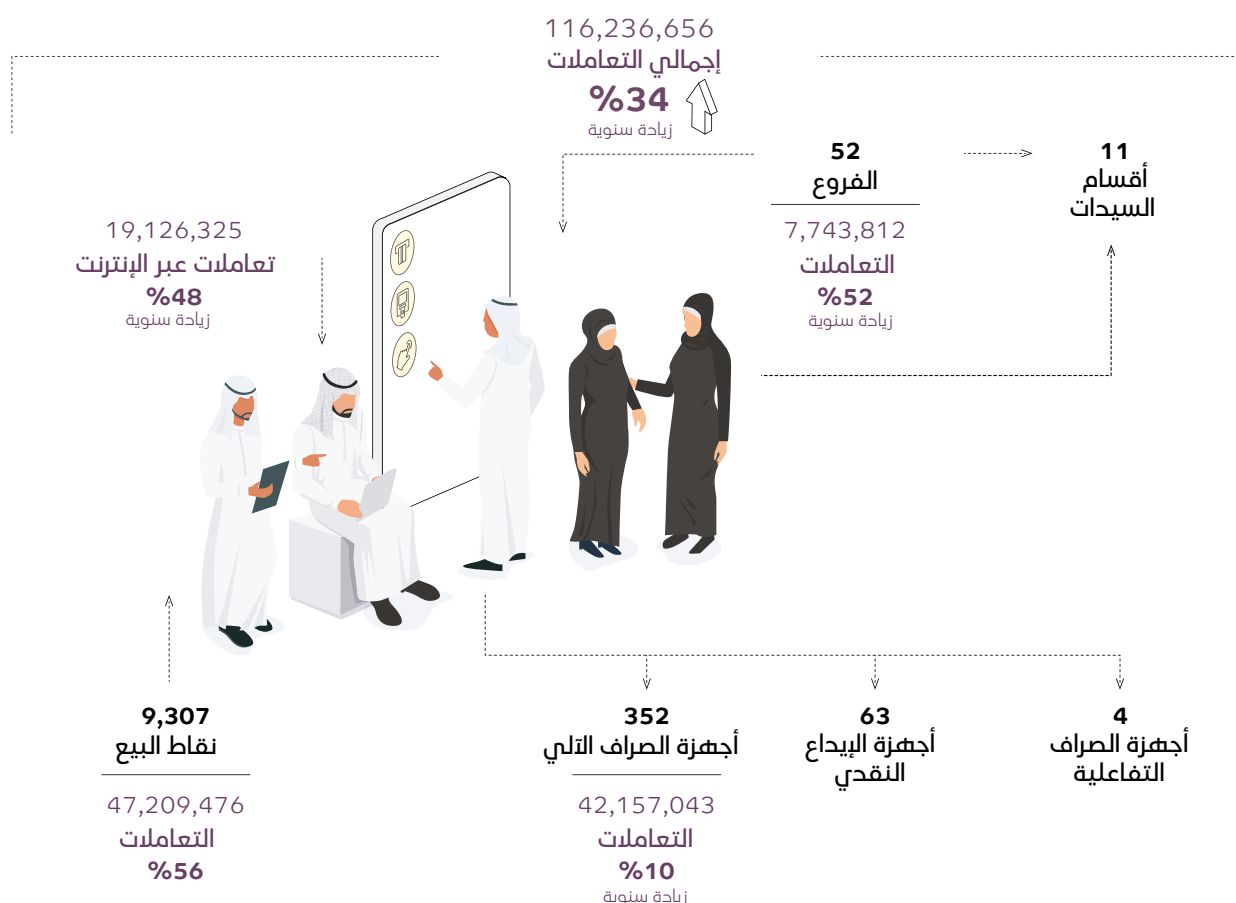
وعلى الجانب الآخر، تتولى مجموعة الخدمات البنكية للشركات خدمة مجموعة من العملاء تشمل الشركات الكبرى والمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. وتقدم المجموعة المنتجات البنكية التقليدية والإسلامية على حد سواء. وتشمل تلك المنتجات تمويل رأس المال العامل، والتمويل التجاري، وتمويل العقود، وتمويل المشاريع، وإدارة النقد، والقروض المشتركة، وتمويل الإنفاق الرأسمالي، وتمويل التطوير العقاري. تزاو

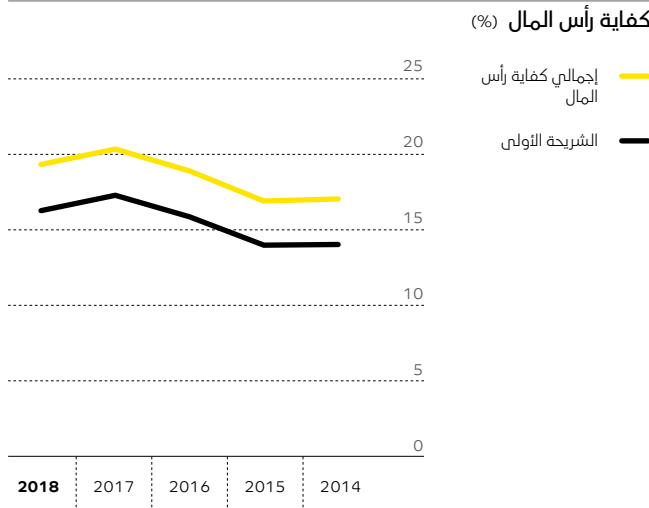
إحصاءات العملاء حسب القطاع

نوع العميل	العام				
	2014	2015	2016	2017	2018
الخدمات البنكية الشخصية	185,868	248,760	315,891	381,571	446,684
الخدمات البنكية للشركات	1,205	1,367	1,407	1,450	1,540
المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	7,300	10,441	13,704	15,936	11,940**

** يلاحظ أن هناك انخفاض في حسابات قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من 2017 إلى 2018 بسبب الحسابات غير المطالب بها.

عملنا خلال العام على توسيع نطاق وصولنا من خلال القنوات التقليدية والبديلة. فيما يلي تفاصيل الإحصاءات الخاصة بنقاط البيع والتعاملات. وعلى الرغم من زيادة عدد الفروع بشكل طفيف، فقد ارتفع عدد التعاملات بنسبة 52.3%. فيما يلي تفاصيل الإحصاءات حسب نوع المعاملة:





مجموعة الخدمات البنكية للشركات أعمالها من خلال ثلاثة مكاتب إقليمية في الرياض وجدة والخبر. ويجري تحسين الخدمات باستمرار لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة، والاستفادة من أحدث التقنيات.

تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار مسؤولية إدارة المتاجرة بالعملة الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك والمنتجات المالية.

يقدم البنك ثلاثة برامج لعملائه المميزين "فضي" و "ذهبي" و "بلاتينيوم" والتي صممت خصيصاً لتلبية احتياجاتهم. ويقدم البرنامجان "بلاتينيوم" و "ذهبي" خدمات مخصصة لعملاء البنك، إذ يقوم بخدمتهم في عالم من الخصوصية التامة وبأرقى أساليب التعامل البنكي.

ضمان كفاية رأس المال للالتزام بالتغيرات النظامية

شهد عام 2018 انخفاضاً في إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى البنك من 14.3 مليار ريال سعودي في العام السابق إلى 13.4 مليار ريال سعودي. ويعود هذا الانخفاض إلى اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وتسوية التزامات الزكاة في العام السابق، وشراء أسهم الخزينة. وانخفضت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات من 15.22% في ديسمبر 2017 إلى 13.99% في ديسمبر 2018.

وفي تاريخ 1 يناير 2018، تبني البنك نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). وتم التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بأثر رجعي دون تعديل المبالغ المقارنة للسنة السابقة المشمولة في التقارير. وقد نتج عن ذلك انخفاض صافٍ في إجمالي حقوق الملكية بقيمة 823 مليون ريال سعودي في تاريخ 1 يناير 2018.

ويلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات رأس المال التي تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان تحقيق الاستقرار المالي والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية. وتفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي بمعدل لا يقل عن 9.875% مقابل الموجودات المرجحة المخاطر. يتلقى كل نوع من أنواع الموجودات المختلفة تقييماً ملائماً ليعكس مستوى المخاطر المرتبطة بكل نوع على حدة. كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت نسبة كفاية رأس المال في الشريحة الأولى بالإضافة إلى الشريحة الثانية 19.36%. وعلى الرغم من أن هذا مثل انخفاضاً عن النسبة المسجلة للعام السابق والبالغة 20.38%، إلا أنه لا يزال أعلى بكثير من الحد الأدنى النظامي.

التصنيف الائتماني

يمثل التصنيف الائتماني أهمية بالغة للمؤسسات المالية الرائدة في ضوء البيئة التجارية ذات الطابع العالمي في عصرنا الحالي؛ إذ لم تقتصر ضرورة عملية التصنيف الائتماني على ضمان الحصول على التمويل والدخول إلى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار التزام البنك باتباع أعلى معايير الائتمان وإدارة المخاطر المعترف بها دولياً. خلال العام 2018، واصل البنك مراجعة تصنيفه الائتماني من خلال وكالتي "ستاندرد آند بورز" و "فيتش".

وواصلت وكالة "ستاندرد آند بورز" منح البنك تصنيف "A-2"/"BBB" للتجلين الطويل والقصير مع نظرة مستقبلية مستقرة. وتعريف الوكالة هذين التصنيفين كالتالي:

التصنيف طويل الأجل للمصدر

يملك المقترض الحاصل على تصنيف "BBB" المقدرة الكافية على الوفاء بالتزاماته المالية. ومع ذلك، من المرجح أن تؤدي التأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية إلى إضعاف قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المالية.

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً)

يمتلك المقترض الحاصل على تصنيف "A-2" مقدرة مقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية، إلا أنه أكثر عرضة لبعض الشيء للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.

وقد أكدت وكالة فيتش تصنيف "F2"/"BBB+" وغيّرت نظرتها من سلبية إلى مستقرة للتجلين الطويل والقصير، وتعرف وكالة فيتش هذين التصنيفين كالتالي:

التصنيف طويل الأجل للمصدر

يشير التصنيف "BBB+" إلى وجود توقعات حالية متدنية لمخاطر الائتمان. وتعتبر القدرة على سداد الالتزامات المالية كافية، ولكن من المرجح أن تؤدي التأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية إلى إضعاف هذه القدرة.

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً)

يشير التصنيف "F2" إلى جودة ائتمانية جيدة مع مقدرة مقبولة على سداد الالتزامات المالية في مواعيد الاستحقاق، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم هامش الأمان للحاصلين على تصنيفات أعلى.

تعكس هذه التصنيفات الائتمانية الاعتراف بقوة الأداء المالي للبنك، وبجودة أصوله، ومستوى الرسالة مدعومين باستراتيجية مستقرة ودرجة سيولة كافية. كما تؤكد هذه التصنيفات حقيقة أن المملكة تتمتع بأحد أقوى القطاعات البنكية وأفضلها تنظيماً، ليس في الشرق الأوسط فحسب بل وفي جميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي "ستاندرد آند بورز" و "فيتش" التقييم الائتماني للأساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة بالإضافة إلى تصنيفاتها الائتمانية السيادية.

تطوير النظم والعمليات



يتماشى تطوير النظم والعمليات في البنك السعودي للاستثمار مع عملية تخطيطنا الاستراتيجي. ولكن بغض النظر عن أهداف الأعمال، فإن قيمنا وأخلاقياتنا وسياساتنا مدمجة أيضاً ضمن هذه العملية.

التوافق مع الاستراتيجيات والقيم والبيئة

يتماشى تطوير النظم والعمليات في البنك السعودي للاستثمار مع الخطة الاستراتيجية الشاملة. كانت الأسواق والأهداف المالية والموارد البشرية والابتكار واستدامة الشركات بمثابة الاعتبارات الرئيسة التي بنيت على أساسها الخطة الاستراتيجية، وتم تطوير الخطة بناءً على إنجازات الخطة الاستراتيجية السابقة للفترة بين 2010 و2014.

لقد شمل تطوير الخطة الاستراتيجية القيم والأخلاقيات والسياسات التي يتبعها البنك السعودي للاستثمار كما هو الحال في جميع أنشطتنا. وترشدنا إحدى الركائز وهي "تكليف" (المسؤولية) التي تقع ضمن إطار الاستدامة الخاص بنا وتوجهنا في جميع أنشطتنا وعلاقاتنا.

إن البيئة المتغيرة واحتياجات العمل تتطلب مراجعة سياساتنا وأنظمتنا وإجراءاتنا بانتظام. وفي هذا الإطار، تم تنقيح إجمالي 18 سياسة وميثاق لجنة خلال العام، يتعلق العديد منها بمتطلبات الحوكمة، فيما كانت إدارة المخاطر من المجالات التي أحدثت عدد كبير من التغييرات.

وتعد الرقمنة استراتيجية أساسية للبنك السعودي للاستثمار، والتي نستخدم أحدث التقنيات لتحقيقها حيث نهدف من خلالها إلى تحقيق ميزة تنافسية. ونستخدم في البنك السعودي للاستثمار قوة تقنية المعلومات في تقديم منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة للسوق تتماشى مع أهداف أعمالنا. كما نستخدم التقنيات والقنوات والخدمات الجديدة لإثراء تجربة العملاء. ويعد الحد من الحاجة إلى التدخل اليدوي والحضور الشخصي للعميل أحد أبرز أهداف تطوير نظامنا.

تطوير برنامج التحول الرقمي للاستفادة من تقنية المعلومات

في بيئة تلعب فيها البيانات الرقمية وأنظمة تقنية المعلومات مثل هذا الدور الحيوي، يصبح أمن الأنظمة والمعلومات على قدر عالٍ من الأهمية. وتخضع الأجهزة والبرامج لعناصر رقابة صارمة على كل من صلاحيات الوصول والاستخدام. ويتم تنفيذ جميع إجراءات تقنية المعلومات والمشاريع وفقاً لأفضل الممارسات المقبولة دولياً، بما في ذلك ممارسات معايير أيزو 20000 (ISO 20000) ودورة حياة تطوير النظام (SLDC) وأطر إدارة المشروع ومعايير هندسة تقنية المعلومات ومعايير الأمن السيبراني، مع اتباع سياسات وإجراءات تقنية المعلومات الخاصة بالبنك في الوقت ذاته.

تعزيز البيانات والأمن السيبراني

مع تطور التقنية تزايد معها المخاطر بإطراد فالتحديات عبر الإنترنت والتي يمكن أن تشكل مخاطر على الأجهزة والأنظمة والبيانات – هي مصدر قلق عالمي في الوقت الراهن. وإننا نحذرون باستمرار في هذا المجال للتأكد من أن تدابيرنا الاحتياطية كافية للحد من أي تهديدات قد تنشأ. ومن المعروف أن مجال تقنية المعلومات يتسم باستمرارية التطور وسرعة الحركة، ولكننا نراقب عن كثب التطورات في هذا المجال، وخاصة تلك التي تؤثر على القطاع البنكي. ونحتاج إلى أن نكون في المقدمة للاستفادة من أي تطورات جديدة قد تضيف قيمة لعملنا أو تحسن من عملياتنا الداخلية.

معالجة مركزية للتوحيد القياسي ووفورات الحجم

إن دقة المعلومات وإصدارها في الوقت الملائم وبمستوى مناسب من التفاصيل والتجميع لئلا ضروري لتوفير قاعدة لإدارة وصناعة القرارات في البنك. وتحقيقاً لهذه الغاية، وضع البنك السعودي للاستثمار نظام تقارير إدارة الاستدامة (SDMS)، وهو تطبيق يجمع ويخزن ويحلل المعلومات ويصدرها في شكل مناسب لاتخاذ القرارات، ويجمع نظام تقارير إدارة الاستدامة المعلومات على أساس شهري أو ربع سنوي، فهو يسهل الحساب التلي للأداء وتصوره.

فمن خلال النظام، يستطيع صناع القرار الرئيسيين تتبع الأداء وإعداد التقارير عنه لمقارنته بأهداف الاستدامة، ويشجع النظام على تقديم عرض أفضل للمعلومات داخلياً وخارجياً، كما أنه يُمكن للربحية من خلال فاعلية التكاليف حتى مستوى الفرع. وتدخل جميع الإدارات ضمن أصحاب المصلحة في نظام تقارير إدارة الاستدامة، لكن أصحاب المصلحة الرئيسيين هم الرئيس التنفيذي ولجنة الاستدامة ومجموعة الاتصال المؤسسي.



تعزير العلاقات



من الضروري أن تتسم قنوات التواصل والعلاقات مع أصحاب المصلحة بالسلسلة، لا سيما مع العملاء وشركاء الأعمال والمستثمرين. ونحن ندرك تماماً الحاجة إلى بناء علاقات طويلة الأجل وتعزيز التعاون من خلال بناء الشراكات وتوطيدها.

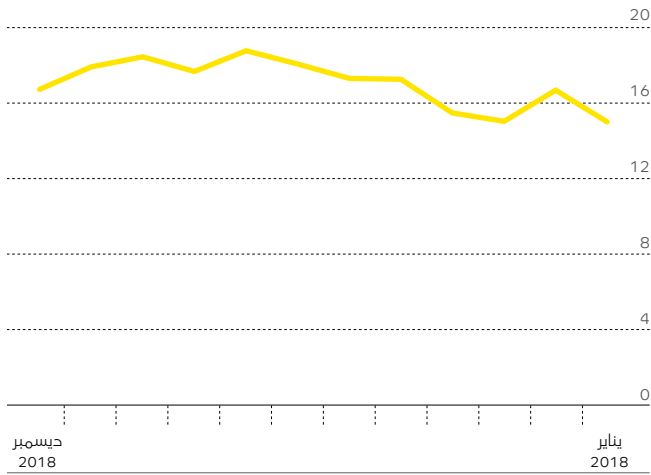


التواصل مع المستثمرين

سجلت القيمة السوقية للسهم العادي للبنك في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 17.12 ريال سعودي، مقابل 15.08 ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017. وخلال العام 2018، كان أعلى سعر سجله السهم هو 19.16 ريال سعودي في 19 يوليو، بينما سجل السهم أدنى سعر له في 4 مارس عند 14.57 ريال سعودي.

حركة سهم البنك السعودي للاستثمار

حركة سهم البنك السعودي للاستثمار (ريال سعودي)



المستثمرون هم أصحاب المصلحة الذين يقدمون للبنك رأس المال الذي يمكنه من مواصلة عمله وتقديم خدماته، ولذا فهو يتحمل مسؤولية التزام الشفافية معهم إلى أقصى حد عملي ممكن. ويقتضي ذلك تزويدهم بمعلومات مفصلة عن جميع جوانب أداء البنك حالياً وسابقاً، والسياسات التي يطبقها، والتوقعات المتعلقة بأدائه المستقبلي واستراتيجياته وخططه والمخاطر التي يتوقعها. ويقوم البنك أيضاً بالإفصاح عن المعلومات للعموم وفقاً للمتطلبات التنظيمية وسياساته الخاصة عبر وسائل الإعلام المختلفة بالإضافة إلى موقعه الإلكتروني وموقع السوق المالية السعودية "تداول".

يحدد النظام الأساسي للبنك وقواعد حوكمة الشركات حقوق المساهمين والإرشادات الخاصة بالعلاقة معهم وآليات ممارسة حقوقهم، وجميعها خاضعة لنظام الشركات السعودي. وتشمل القواعد والإجراءات الخاصة بممارسة المساهمين لحقوقهم الحقوق المتعلقة بتوزيعات الأرباح وعقد الاجتماعات والحضور والمشاركة فيها وحقوق التصويت والحق في الحصول على المعلومات. وهناك أيضاً ضوابط وأحكام بشأن رفع الشكاوى من جانب المساهمين وضمان النظر فيها ومعالجتها، والحصول على رد يوضح بالتفصيل أي إجراء تم اتخاذه بشأنها.

تشمل المعلومات التي يتم إتاحتها للعموم البيانات المالية وتقرير المراجعين وتقرير مجلس الإدارة؛ ويتم ذلك بنشرها في الصحف وموقع البنك السعودي للاستثمار وموقع "تداول" علوياً على توزيعها بشكل منفصل على المساهمين.

فيما يلي تفصيل حصص المساهمين في البنك كما في 31 ديسمبر 2018:

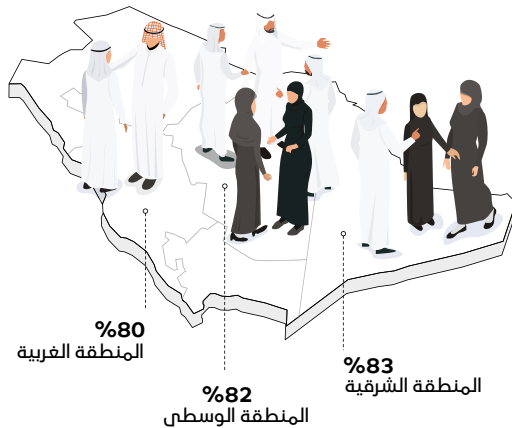
2017		2018		جميع المبالغ بالمليون ريال سعودي
%	المبلغ	%	المبلغ	
90.0	6,750.0	90.0	6,750.0	مساهمون سعوديون
مساهمون غير سعوديين:				
7.5	562.5	-	-	جي بي مورغان الحولية للتمويل المحدودة (إيضاح 40 حول القوائم المالية الموحدة)
2.5	187.5	2.5	187.5	شركة بنك ميزوهو كوربوريت المحدودة
-	-	7.5	562.5	أسهم الخزينة (إيضاح 40)
100.0	7,500.0	100.0	7,500.0	



GRI 103-1, 103-2, 103-3; 418-1

بلغ مؤشر رضا العملاء أكثر من 38 للخدمات البنكية الشخصية.

تجدر الإشارة إلى أننا حققنا نتائج متماثلة تقريباً على صعيد الرضا العام للعملاء في كافة مناطق المملكة.



وساهم سجلنا المرضي للغاية في حل الشكاوى بشكل كبير في إنجازاتنا على صعيد رضا العملاء، فقد شهد عام 2018 حل أكثر من 95% من الشكاوى في غضون خمسة أيام.

العام					الوحدة	المعيار
2014	2015	2016	2017	2018		
7,907	8,294	9,897	14,523	26,497	أرقام	الشكاوى المسجلة
99.00	99.00	98.06	99.03	96.53	%	شكاوى تم حلها في غضون 5 أيام

القيمة السوقية

2016	2017	2018	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر
10,647	11,325	12,840	القيمة - مليون ريال سعودي
2.48	2.42	2.07	النسبة من إجمالي القيمة السوقية

حقوق المساهمين

2014	2015	2016	2017	2018	مؤشر الأداء الرئيسي
6,000	6,500	7,000	7,500	7,500	رأس المال (مليون ريال سعودي)
11,852	12,036	12,833	13,494	11,653	إجمالي حقوق المساهمين (مليون ريال سعودي)
2.39	1.90	1.40	1.83	1.86	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

فهم العملاء بشكل أفضل

الخدمات البنكية الشخصية

تعتمد استراتيجيتنا في مجال الخدمات البنكية الشخصية على القرب من العميل - بحيث تُضمّن كافة المنتجات والخدمات خصيصاً لتلائم تطلعات كل عميل وتلبي احتياجاته. وينصب تركيزنا على بناء علاقة متميزة ومثمرة مع العملاء تجعلهم يعتبروننا شريكاً مالياً طويل الأجل يبذل قصارى جهده لضمان الازدهار المالي لهم على المديين القصير والطويل. ولبناء مثل هذه العلاقة وتوطيدها، نعمل بجد لتبسيط خدماتنا البنكية وتيسير وصول كافة عملائنا إليها.

كما نساعد عملائنا أيضاً في عملية التخطيط المالي لحماية ثرواتهم وضمان تلبية متطلبات التدفق النقدي المستقبلية المتوقعة. ويتيح لنا الفهم الجيد لاحتياجات العميل وتفضيلاته تقديم التسهيلات الكفيلة بتنمية أصوله وموارده المالية.

تظهر استطلاعات الرأي تحقيق البنك نتائج ممتازة على صعيد رضا العملاء كما تبين الأرقام التالية:

العام					الوحدة	المعيار
2014	2015	2016	2017	2018		
85.22	79.58	85.61	82.52	81.85	%	رضا عام
92.00	94.00	90.45	90.84	86.91	%	فتح حساب
99.00	99.00	99.17	99.12	99.57	%	خدمات الفرع
91.00	92.00	89.80	88.16	87.52	%	خدمات القروض
92.00	90.00	89.74	86.51	82.81	%	الخدمات البنكية الإلكترونية "فلكس كليك"



وانعكس التحول الذي تشهده القنوات البنكية على مجال التواصل مع العملاء، ويظهر هذا الاتجاه في الإحصائيات الواردة أدناه بشأن مبادرات التسويق والمبادرات التواصلية حسب القناة.

نوع المبادرة	العام		
	2016	2017	2018
الحملات التسويقية	25	45	153
الفعاليات	30	85	62
رسائل البريد الإلكتروني للعملاء	65,000	95,000	10,612,267
البيانات الصحفية	40	54	54
عدد الزوار لموقع البنك شهرياً	132,122	179,432	215,906
عدد مشاهدات الصفحات شهرياً	571,313	732,875	1,002,738
متابعو حساب البنك على موقع تويتر	754,058	845,347	928,000
متابعو حساب البنك على موقع فيسبوك	1,278,533	1,317,206	1,298,437
متابعو حساب البنك على موقع إنستغرام	19,200	27,497	36,200
مقاطع الفيديو التي تروج للمنتجات والخدمات على وسائل التواصل الاجتماعي	لا توجد إحصاءات دقيقة	30	62

انصب اهتمامنا خلال العام 2018 على أتمتة ورقمنة العمليات والخدمات، وركزنا بشكل خاص على ضمان راحة العملاء وتوجيههم لاستخدام القنوات البنكية الإلكترونية. ونعكف حالياً على تقليص التعاملات اليدوية إلى أقصى حد ممكن، كما نسعى من خلال حلول الإنترنت البنكي، والخدمات البنكية عبر الأجهزة الذكية، وأجهزة الخدمة الذاتية، وأجهزة الصراف التلي، وأجهزة الإيداع النقدي، وأجهزة الصراف التفاعلية، لتقليل حاجة العملاء إلى زيارة الفروع.

وقد تم أتمتة العديد من العمليات مثل فتح حساب جديد وإصدار بطاقة جديدة بالكامل، ونجحنا في تنفيذ هذه التعاملات آلياً بنسبة تصل إلى 98%. كما تم أتمتة عملية جديدة لإعادة تمويل قروض العملاء من خلال المبيعات عبر الهاتف. ونحن لا ننوي زيادة عدد الفروع بشكل كبير لتوسيع نطاق وصولنا، بل نعتزم نشر المزيد من أكشاك الخدمة الذاتية في المناطق النائية من المملكة كبديل عن ذلك.





GRI 103-2, 103-3

وفيما يتعلق بشرائح العملاء، فإننا ننظر لقطاع كبار العملاء في البنوك باعتباره قطاعاً مربحاً ينبغي تعزيزه، ولذلك نعمل على تقديم خدمات خاصة لهذه الفئة. وتضم العديد من فروعنا أقساماً للسيدات، رغم أن تجربتنا قد أظهرت مؤخراً أن عميلاتنا ليس لديهن متطلبات مختلفة بشكل ملحوظ عن نظرائهن من الرجال.

تمويل الشركات

تقدم مجموعة الخدمات البنكية للشركات بالبنك السعودي للاستثمار خدمات بنكية متكاملة لمجموعة متنوعة من العملاء تشمل الشركات الكبرى والشركات المتوسطة وقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

تعمل المجموعة من خلال ثلاثة مراكز إقليمية في الرياض وجدة والخبـر. وتسهم برامجنا الموجهة لقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في تحقيق أهداف "رؤية 2030" المتعلقة برفع مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35%. وقد أظهرت حكومة المملكة التزامها بتطوير القطاع من خلال إنشاء الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، وهي خطوة تصب في صالحنا دون شك.

ونعكف على تقديم مجموعة واسعة من المنتجات القائمة على تسخير الحلول التقنية لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائنا، بما في ذلك المنتجات البنكية الإسلامية. كما نعمل على الاستفادة من إمكانيات وقدرات شركائنا الفرعية والشركات الزميلة في توفير المنتجات والخدمات التالية:

- خدمات الاستثمار، عبر شركة الاستثمار كابيتال
- بطاقات الاستثمار، عبر شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)
- التمويل العقاري، عبر شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك)
- التأجير، عبر شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
- التأمين، عبر شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)

وسجلت مجموعة الخدمات البنكية للشركات أداءً جيداً خلال العام 2018 رغم الأوضاع الاقتصادية غير المواتية، كما حققت نمواً بنسبة 6% في قاعدة العملاء، وساعدتها في ذلك تحسن السيولة في النظام البنكي. وكان للتوجه نحو الرقمنة والأتمتة حضوراً بارزاً للغاية في هذا القطاع، حيث وصلت نسبة أتمتة تعاملات العملاء إلى 92%. كما وقعت المجموعة العديد من الاتفاقيات مع مختلف الجهات الحكومية لدعم بعض القطاعات ذات الأولوية بما يتماشى مع خطط "برنامج التحول الوطني 2020" و"رؤية 2030". وخلال العام 2018، ركزت استراتيجياتنا التوسعية على قطاع السوق المتوسطة، وقمنا أيضاً بتدشين خدمات إدارة النقد وعملائنا على تعميق العلاقات مع العملاء. كما حققنا نسبة خدمات بيع متبادل بلغت 22%. وتشمل أهم إنجازاتنا في قطاع الشركات الكبرى مشاركتنا في صفقة تمويل مشترك لشراء عدد من الطائرات.

ويظهر هذا الاتجاه أيضاً في إحصاءات انتشار القنوات الإلكترونية، ومن المهم أيضاً في هذا الصدد الإشارة إلى أن استطلاعات العملاء تبرهن على درجة عالية من الرضا عن القنوات غير التقليدية.

معدل رضا العملاء عن قنوات التواصل المختلفة

القنوات الإلكترونية



يعد الانتقال إلى الخدمات البنكية المسؤولة أحد التغييرات الهامة التي شهدتها العام 2018، وقد جاء مدفوعاً بالتغييرات التنظيمية ذات الصلة. حيث كان التمويل الشخصي في السابق يخضع لقيود صارمة على أساس نسبة مئوية من الدخل دون مراعاة لأي عوامل أو اعتبارات فردية، لكن البنك يطبق حالياً آلية جديدة لاتخاذ القرارات بناءً على مسح شامل لحالة العميل. حيث نقوم بتقييم الدخل المتاح للعميل في ضوء وضعه المالي ونفقات عائلته عند اتخاذ قرارات التمويل دون التقيد بنسبة مئوية محددة من الدخل. وتتيح لنا هذه الآلية تجنب تحميل العملاء ذوي الدخل المنخفض عبء سداد قروض تفوق قدراتهم المالية، وفي الوقت نفسه يمكننا أن نكون أكثر مرونة فيما يتعلق بالمبالغ التي نقرضها للعملاء ذوي الدخل المرتفع. ويضمن هذا بالنهاية تحقيق مصالح البنك والعميل معاً. وشهدنا أيضاً انتقالاً إلى سياسات التمويل المسؤول الذي يحقق منافع فعلية دائمة للعملاء خصوصاً تلك المتعلقة بالحصول على المساكن بدلاً من الأغراض الاستهلاكية.

ضمان جودة خدمة العملاء

نفذت مجموعة ضمان الجودة بالبنك عدداً من المبادرات لتلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ودعم روح التطوير والابتكار وضمان الالتزام بأفضل المعايير البنكية خلال العام 2018.

وشملت إنجازات المجموعة نشر أكثر من 400 مذكرة موافقة على منتج وخدمة من أجل تلبية معايير مؤسسة النقد العربي السعودي، وتنفيذ الضوابط الإلزامية وتحديد أي خطر في كل منتج أو خدمة قبل طرحها. كما تم حل شكاوى العملاء ومعالجتها في حدود المهل الزمنية التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة نجاح 100%. وتم كذلك تطوير معايير جودة المواقع التابعة للبنك لضمان الحفاظ على المياني بما يتماشى مع المعايير العالمية وإجراء الصيانة المطلوبة وفق الجداول الزمنية المعتمدة.

وتتولى إدارة خدمة العملاء حل شكاوى العملاء وفق معايير ضمان الجودة، كما تخضع جودة خدمة العملاء المقدمة عبر كافة قنوات البنك (بما في ذلك القنوات الإلكترونية) للتقييم عبر برنامج "المتسوق الخفي"، الذي يقيم أيضاً جودة خدمات البنك السعودي للاستثمار مقارنةً بمنافسيه. وقد أجرت مجموعة ضمان الجودة أيضاً استطلاعاً لرضا العملاء شمل أكثر من 80,000 عميل، تم من خلاله قياس وتوثيق مستوى رضا العملاء عن منتجات البنك وكفاءة قنواته.



بناء الولاء

تبني فريق الولاء خلال عام 2018 مجموعة واسعة من المبادرات لتعزيز معدل اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم. وشملت تلك المبادرات مجالات عدة مثل الرقمنة والابتكارات وبحوث البيانات الضخمة في مجال الأعمال وتحسين التكاليف واستمرارية الأعمال.

وشهد العام 2018 إطلاق 153 حملة تسويقية بزيادة تقدر بـ 220% مقارنةً بعام 2017.

- نفذت أربع حملات ترويجية عامة واسعة النطاق في عام 2018 مقابل حملة واحدة عام 2017.
- نفذت 110 حملات ترويجية موجهة في العام 2018 مقابل 45 حملة في العام 2017.

حملة بطاقة السفر "خويك تعرفه بالسفر"

تواصلت الحملة الواسعة لبطاقات السفر التي انطلقت تحت شعار "خويك تعرفه بالسفر" خلال الفترة من أبريل 2018 حتى سبتمبر من العام نفسه، واستهدفت التشجيع على استخدام بطاقات السفر واكتساب المزيد من العملاء وزيادة معدل إصدار البطاقات والترويج للعلامة التجارية للبنك. وقد استهدفت هذه الحملة الترويجية العامة العملاء الحاليين وغيرهم على نطاق واسع، وانتشرت إعلانات الحملة وشعاراتها ورسائلها في مطاري الرياض وجدة بالكامل، بالإضافة إلى مواقع استراتيجية داخل المدن التي تم الإعلان فيها باستخدام اللوحات الإلكترونية. وقد تم الترويج للحملة أيضاً من خلال إعلانات نظام رحلات الطيران الخاص بشركة الخطوط الجوية السعودية. وأظهرت نتائج الحملة زيادة في متوسط إصدار البطاقات بلغ 3,300 بطاقة شهرياً ونمو حجم الإنفاق بقيمة 106 مليون ريال سعودي.

إضفاء الطابع الشخصي على تجربة العملاء

أعيد تصميم موقع البنك الإلكتروني لتحسين تجربة المستخدمين وتسهيل الوصول إلى الصفحات المستهدفة بأقل عدد من النقرات. كما تمت مراجعة محتوى الموقع وتحديثه بالتشاور مع جميع إدارات البنك. ونتج عن تلك الإجراءات زيادة عدد الزوار بنسبة 27% خلال العام 2018 من 175,451 إلى 223,326، وارتفاع عدد مشاهدات الصفحات بنسبة 60% من 690,539 إلى 1,103,148.

وتم إطلاق نسخة جديدة ومحدثة من بوابة صلة تضمنت العديد من التحسينات التصميمية والوظيفية التي حازت أعلى معدلات القبول والرضا في أوساط الموظفين الجدد.

وأخيراً، يتمتع البنك السعودي للاستثمار بحضور واسع على وسائل التواصل الاجتماعي يفوق كافة المؤسسات المالية الأخرى في المملكة.



برنامج الولاء "واو" وتعزيز الوعي بالعلامة التجارية

برنامج الولاء "واو" هو أحد برامج المكافآت التي يقدمها البنك السعودي للاستثمار، ويتيح للعملاء من خلاله كسب النقاط مقابل تعاملاتهم المختلفة المنفذة عبر القنوات البنكية. ويمكن للعملاء بعد ذلك استبدال نقاط "واو" التي حصلوا عليها بهدايا من كتالوج "واو" الإلكتروني.

وفيما يلي البيانات الخاصة بإحصاءات الانضمام لبرنامج الولاء "واو" وحجم النقاط المكتسبة من خلاله:



وإضافة لذلك، كان هناك برنامج "جمعة واو" وهو عبارة عن حملة لمدة ستة أيام تقدم خصومات على هدايا مختلفة، وقد حققت تلك الحملة خلال فترة سريانها النتائج التالية:

- زيادة بنسبة 531% في الطلبات الجديدة للعملاء خلال فترة الحملة مقارنة بالمتوسط اليومي
- زيادة في الهدايا المشتراة مقابل نقاط "واو" بنسبة 627% خلال فترة الحملة مقارنة بالمتوسط اليومي
- زيادة قدرها 384% بالنقاط المستردة مقارنة بالمتوسط اليومي

تم إطلاق ثلاث حملات لبرنامج الولاء "واو" كما يلي:

- حملة "عيشها واو": تم تنفيذها من خلال عددٍ من الأنشطة المفتوحة والإعلانات الإذاعية والقنوات الرقمية التابعة للبنك السعودي للاستثمار.
- حملة "مفاجآت واو": تم إطلاقها خلال شهر رمضان المبارك بهدف خلق الوعي بالعلامة التجارية والتواصل مع الجمهور المستهدف.
- حملة "صيفك واو": حملة رقمية لتعزيز الوعي بالبرنامج.



التعاون من خلال الشراكات

وفي إطار عملية تشاركية نشطة ضمت المساهمين والمستشارين القانونيين، تم تعديل اتفاقية المساهمين مع أمريكان إكسبريس وألحق بها خمس اتفاقيات دامة. وأتم البنك السعودي للاستثمار بنجاح الاستحواذ على حصته (التي تبلغ 76 مليون ريال سعودي) في إصدار أسهم حقوق الأولوية لشركة ميدغلف بقيمة 400 مليون ريال سعودي. كما تم الانتهاء من الاستحواذ على حصة البنك في أسهم "الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي" التي تأسست مؤخراً بقيمة 0.9 مليون ريال سعودي بعد استصدار الموافقات التنظيمية اللازمة. كما تم نقل محفظة الإقراض بالهامش بالكامل من البنك السعودي للاستثمار إلى شركة "الاستثمار كابيتال".

وخلال عام 2018، تم إنجاز عددٍ من المبادرات والصفقات الهامة بالشراكة مع مؤسسات مالية أخرى.

وبالشراكة مع المساهمين الخارجيين والداخليين، نجحنا في بناء علاقات بين شركة "البنك السعودي للاستثمار للسوق المحدودة" - والمملوكة بالكامل للبنك السعودي للاستثمار - وأطراف مقابلة من خلال التفاوض على الوثائق ذات الصلة. كما تم فتح حسابين جديدين لحفظ الأوراق المالية. وإضافةً لذلك، تم بنجاح إغلاق صفقة مع بنك سامبا بقيمة مليار ريال سعودي، وهي عبارة عن اتفاقية قرض ثنائي لأجل تم بموجبها خفض سعر الفائدة السنوية من 1.1% إلى 0.6% مع تقليل فترة الاستحقاق من 5 سنوات إلى 3 سنوات و 8 أشهر.

وتم فتح خمسة حسابات جديدة للبنوك المراسلة لزيادة تدفق التمويل التجاري.

وصلت تدفقات التمويل التجاري الجديدة بموجب خطابات الضمان إلى 10.5 مليار ريال (2017: 4.5 مليار ريال)، كما تم فتح خطابات اعتماد بقيمة 29 مليار ريال (2017: 12 مليار ريال)، وارتفع مجموع قيمة المساهمة في المخاطر إلى 127.5 مليون ريال.

وتوضح الأرقام الخاصة بالموردين والمشتريات والتكاليف انخفاض أعداد الموردين وزيادة في التكاليف.

الحفاظ على علاقات سلسلة مع شركاء الأعمال أمرٌ ضروري لضمان استمرارية عملياتنا وتجذب أي انقطاع فيها، لذلك يسعى البنك لبناء علاقات طويلة الأمد قائمة على الثقة المتبادلة مع الموردين ومقدمي الخدمات. ويتحلى البنك بالشفافية ويلتزم السلوك الأخلاقي في تعاملاته مع هؤلاء الشركاء، ويتوقع بالمقابل سلوكاً أخلاقياً ومسؤولاً. ونظراً لطبيعة أعمال البنك، يخصص الجزء الأكبر من نفقات المشتريات للمرافق والقرطاسية والمعدات والأدوات والبرمجيات، ويعي البنك تماماً الأثر الإيجابي الذي يمكن أن يحدثه من خلال مشترياته على صعيد الاقتصاد المحلي والمجتمعات المحلية. ولذلك فإننا نقوم -حيثما أمكن- بتأمين مشترياتنا من موردين سعوديين. ويحرص البنك على مراجعة أداء مورديه بشكل دوري، وذلك لضمان توفير إمدادات منتظمة ذات جودة عالية والحفاظ على علاقات جيدة ومتينة مع هؤلاء الموردين. كما أننا نفي بالتزامات الدفع المتوجبة علينا في المواعيد المقررة دون أي تأخير.

وتخدم شبكتنا من البنوك المراسلة مناطق الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية وتلعب دوراً لا غنى عنه من خلال دعم معاملتنا الخارجية. ويمتلك البنك نحو 2.26 مليون متابع عبر جميع قنوات التواصل الاجتماعي.

وقد تم إطلاق أداة تسويقية لرسائل البريد الإلكتروني الخارجية لزيادة فاعلية التسويق عبر البريد الإلكتروني، وحققَت تلك الأداة زيادةً في بيانات البريد الإلكتروني للعملاء من 95,000 إلى 174,000 عميل.

وتمثل الزيادة في حسابات التحويلات وعمليات بطاقات السفر من 7 إلى 50 خطوةً جيدة نحو تحقيق رؤية البنك المتمثلة في أن يصبح برنامجاً لبطاقات السفر الأفضل في منطقة الشرق الأوسط والتاسع من حيث الحجم على مستوى العالم.

وخلال العام 2018، تم إعداد تقارير أداء مفصلة عن كل شركة ضمن قائمة شركاء الأعمال لتسليط الضوء على تاريخها ومنتجاتها وتحليل السوق والتحليل المالي الخاص بها والمخاطر الرئيسية المرتبطة بأنشطتها وآليات التخفيف منها والتقييمات والتوصيات ذات الصلة. وقد رفعت التقارير إلى لجنة الأصول والمطلوبات ومجلس الإدارة.

العام				
2014	2015	2016	2017	2018
30	25	24	79	39
55	65	80	154	148
8,000,000	7,000,000	25,000,000	36,644,044	60,777,564
80,000,000	83,000,000	130,000,000	259,314,171	389,513,667

الموردون الدوليون

الموردون المحليون

الإنفاق (المشتريات الدولية) -
ريال سعوديالإنفاق (المشتريات المحلية) -
ريال سعودي



وزارة العمل والتنمية الاجتماعية

دعت وزارة العمل والتنمية الاجتماعية البنك إلى المشاركة في ورشة عمل حول تعظيم القيمة الاقتصادية للعمل التطوعي.

مركز الملك سلمان للشباب

تلقي البنك دعوة من مركز الملك سلمان للشباب لتمثيل القطاع الخاص في ورشة عمل حول دور المسؤولية الاجتماعية للشركات في تحقيق "رؤية 2030".

الحفاظ على علاقات جيدة مع الجهات التنظيمية

توصل البنك في ديسمبر من العام 2018 إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية المستحقة عليه للفترة من 2006 إلى 2018 بنحو 775.5 مليون ريال سعودي.

الجدول الزمني المتفق عليه لمدفوعات الزكاة:

بآلاف الريالات السعودية	
155,089	1 يناير 2019
124,072	1 ديسمبر 2019
124,072	1 ديسمبر 2020
124,072	1 ديسمبر 2021
124,072	1 ديسمبر 2022
124,072	1 ديسمبر 2023
775,449	الإجمالي

تم توفير مبالغ تسوية المطالبات الزكوية من خلال احتساب رسم يُحَقَّل على الأرباح المحتجزة على أن تُصَفَّن المبالغ المستحقة على البنك تحت بند مطلوبات أخرى، وقد تم سداد الدفعة المستحقة في 1 يناير 2019 بمبلغ 155 مليون ريال سعودي.

الجمعيات والعضويات

عضوية المجتمع الذهبي بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير

يضم المجتمع الذهبي بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير شركات ومنظمات متنوعة في مختلف المجالات التي تشمل الأعمال التجارية والاستشارات والمجتمع المدني والأوساط الأكاديمية والقوى العاملة والهيئات العامة والمنظمات الحكومية الدولية، ويضطلع بدور محوري في رسم مستقبل تقارير الاستدامة. وقد احتفظ البنك بعضوية المجتمع الذهبي بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير بناءً على تقارير الاستدامة التي أعدها البنك والإفصاحات ذات الصلة التي أتاحتها للعموم.

الميثاق العالمي للأمم المتحدة

الميثاق العالمي للأمم المتحدة هو مبادرة لتطوير وتنفيذ سياسات وممارسات مؤسسية مسؤولة ومستدامة، وتشارك فيه الشركات طوعاً بغية مواءمة عملياتها واستراتيجياتها حسب مبادئ محددة تحظى بقبول عالمي في مجال حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد.

وقد حافظ البنك السعودي للاستثمار للعام الثالث على موقعه ضمن المستوى النشط في إطار الميثاق العالمي للأمم المتحدة بناءً على تقارير التقدم المحرز التي رفعها، والتي أثبتت التزامه وريادته في مجال حوكمة الشركات واستدامتها، فضلاً عن تلبية الحد الأدنى لجميع متطلبات الميثاق. وتجدر الإشارة إلى أن "تقرير التقدم المحرز" و "التقييم الذاتي" للبنك متاحين للعموم على الموقع الإلكتروني للميثاق العالمي للأمم المتحدة.

المجلس الدولي لإعداد التقارير المتكاملة

انضم البنك السعودي للاستثمار إلى المجلس الدولي لإعداد التقارير المتكاملة - شبكة الأعمال، كأول كيان تجاري يحمل هذه العضوية في منطقة الشرق الأوسط. وقد أتاحت هذه الخطوة الرائدة للبنك فرصة الاستفادة من تجربة أكثر من 1,750 مشاركاً في هذا المحفل الدولي المرموق والتمتع بفرص اتصال مباشرة مع الممارسين في مجال إعداد التقارير. ويؤكد انضمام البنك إلى شبكة الأعمال التابعة للمجلس على مساعي الهيئة لإحداث نقلة نوعية على المستويين المحلي والدولي في مجال دعم جهود تحسين قرارات الاستثمار والمساهمة في تطوير توزيع رأس المال وتحقيق النمو طويل الأجل.

الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة

ساهم البنك في تعزيز تأثير أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات في المملكة بشكل عام بتوجيه البنك لأعضاء لجنة ممارسات الشركات والهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة لمراجعة وتنقيح معيار ISO 26000 للمسؤولية الاجتماعية للشركات.



توسيع محفظة المنتجات والحصة السوقية



إننا في البنك السعودي للاستثمار نسعى جاهدين لجعل منتجاتنا وخدماتنا البنكية بسيطة ويسهل الوصول إليها، حيث نستمع إلى عملائنا ونفهم احتياجاتهم وتفضيلاتهم من أجل التطوير والتحسين. وقد كانت الرقمنة بمثابة التوجه الرئيس في تطوير منتجاتنا وخدماتنا خلال العام.



تم أتمتة فتح الحساب لتمكين العملاء المسجلين في الخدمات البنكية الإلكترونية "فلنكس كليك" من فتح حسابات عبر الإنترنت، مما وفر راحة كبيرة خاصة للعملاء في المناطق التي لا يتوافر فيها فروع بنكية. كما تم أتمتة إعادة تمويل قروض العملاء من خلال خدمة المبيعات عبر الهاتف. وقد أدت هذه التطورات إلى تخفيف الضغط على الفروع. كما شملت التطورات الأخرى التي أدت إلى انخفاض عدد زيارات العملاء للفروع إنشاء مركز جديد للبنية التحتية لربطه مع مختلف الكيانات الحكومية التي توفر التحديثات التلقائية لمعلومات العملاء. وتم إضافة خدمات جديدة لعملاء الشركات لإدارة بطاقات "إيزي بي" الخاصة بموظفيهم من خلال الخدمات البنكية الإلكترونية.

انتقال المنتجات من مجرد سلعة إلى الابتكار والتميز

تم بنجاح إطلاق حساب أعمال للبنك السعودي للاستثمار على تطبيق "واتساب"، مما يمنح البنك الريادة في هذا النوع من خدمة العملاء، حيث تم استلام إجمالي 16,046 رسالة من 4,147 رقم عميل مختلف منذ إطلاق الخدمة.

كما تم تطوير تقنية الدردشة الآلية على موقع التواصل الاجتماعي (تويتر) لمنح العملاء تجربة عصرية، ويتم استقبال المستخدمين برسالة ترحيب بلغتهم المختارة ويتم تقديم ردود تلقائية للسئلة الشائعة.

وفي بادرة أخرى من سلسلة الابتكارات الرقمية، كانت هناك مبادرة جديدة تتمثل في تمكين تمويل محفظة بطاقات التسوق بنقاط من برنامج الولاء "والو"، وتم دمج برنامج أميال الطيران من "فلاي ناس" ليتاح استبدالها بنقاط "والو".

كما تم إدخال نظام الروبوتات، والذي حل محل العمليات اليدوية وزاد من السرعة والكفاءة. وقد سهلت التطورات الجديدة على النظام من تحسين الوظائف في عمليات الدفع الإلكتروني والمدفوعات عبر الأجهزة الذكية والمحافظ الإلكترونية. وتم أيضاً أتمتة إدارة بطاقات مدى باستخدام قناة البنك الإلكترونية عبر الإنترنت "فلنكس كليك" للتحكم في عمليات الشراء الإلكترونية، وتم أتمتة خدمات بطاقات العمالة المنزلية إلكترونياً. كما تم إجراء تحسينات على بطاقة السفر وزيادة عدد العملات المقدمة لحاملي البطاقة لتصل إلى 50 عملة والعديد من المحافظ على البطاقة. إضافة لذلك أجرينا أحد الابتكارات على الجانب التنظيمي والتي تتمثل في أتمتة عملية رفع التقارير إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

فمن خلال الابتكار واستخدام التقنية، نجحنا في مواجهة تحديات المتطلبات المتزايدة، حيث تتطور المتطلبات التقنية وحاجة ومتطلبات العملاء باستمرار وسوف تظهر احتياجات جديدة في العام المقبل والأعوام اللاحقة. ولكننا نواجه المستقبل بثقة في قدرتنا على تلبية أي مطالب تعترضنا أو توجه إلينا، ومواصلة إسعاد عملائنا.

استكملت مجموعة تقنية المعلومات في عام 2018 تحسينات البنية التحتية لشبكة البنك ومساحات التخزين والخوادم والأنظمة الأساسية لدعم الخدمات المحسنة. كما تم تحديث وترقية البنية التحتية للإنترنت والخدمات البنكية عبر الأجهزة الذكية لجعلها تسير على قدم المساواة مع المعايير الدولية.

تحقيق التوازن بين احتياجات مختلف قطاعات السوق

تم تعديل تعريف المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر خلال عام 2018 بما يتوافق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، ليشمل حالياً العملاء الذين لا تصل مبيعاتهم السنوية إلى 200 مليون ريال سعودي. وفيما يلي التصنيف داخل المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:

الشريحة	المبيعات السنوية	عدد الموظفين
متناهية الصغر	0 مليون ريال سعودي – 3 مليون ريال سعودي	1-5
صغيرة	3 مليون ريال سعودي – 40 مليون ريال سعودي	6-49
متوسطة	40 مليون ريال سعودي – 200 مليون ريال سعودي	50-249

وقد تم إطلاق برنامج "كفالة" للمنشآت السعودية المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من قبل صندوق التنمية الصناعية السعودي والبنوك السعودية، بهدف تشجيع تمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في المملكة.

وتم إعادة هيكلة عملية معالجة ائتمانات برنامج كفالة الخاصة بالبنك بما يتماشى مع التغييرات الأخيرة في اتفاقية البرنامج. ويمثل المشاركون في برنامج طموح "Elite". الذي أطلقته الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (والذي يستهدف المنشآت المتوسطة سريعة النمو) نسبة 25% من إجمالي المشاركين، كما تم إبرام اتفاقية تمويل مع صندوق التنمية الزراعية، والتي تهدف بشكل أساسي إلى دعم قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

وخلال العام، بلغ عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين 82 يوماً، فيما بلغ عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء 16 يوماً.

التكيف مع الاحتياجات المتغيرة للعملاء

كانت أتمتة الإجراءات بهدف زيادة راحة العملاء هي محور ابتكاراتنا في مجال تقنية المعلومات التي تم تنفيذها خلال العام، حيث تم تطوير نظام صراف جديد يغطي العملية التجارية بالكامل بداية من الصراف وحتى عمليات المكاتب الخلفية. وشمل ذلك أتمتة الموافقة على الاستثناءات وأرشفة المستندات، كما انتفت الحاجة إلى وجوب زيارة العملاء للفرع من أجل إصدار أو استبدال عدة أنواع من البطاقات وذلك من خلال تنفيذ المرحلة الأولى من مشروع الفرع الذكي. وهذه الخدمة التلية متاحة الآن على مدار الساعة. ويمكن الآن تحديث معلومات العميل مثل رقم بطاقة الهوية والعنوان عبر الإنترنت. كما يمكن حالياً إصدار خطابات وشهادات العملاء من خلال الخدمات البنكية عبر الإنترنت.



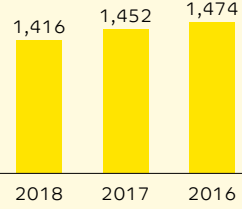
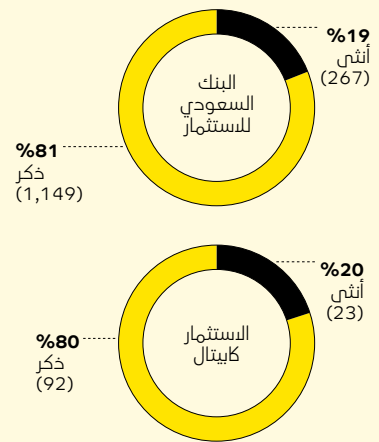
بناء مهارات الموظفين



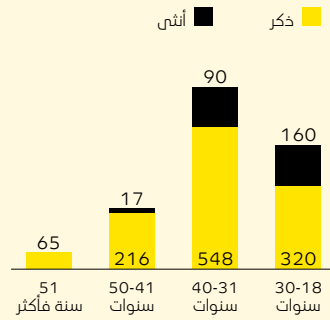
يرتكز تخطيط الموارد البشرية لدينا على تحليل الطلب والعرض. وبالنظر إلى جانب الطلب، يتم تحديد العدد المطلوب من الموظفين والوظائف على مستوى الإدارات ووحدات الأعمال بناءً على حاجة العمل. أما من جهة العرض، يتم تحديد توافر الأفراد حسب الوظائف والمستويات آخذين في الاعتبار المساهمات المحتملة للتدريب والتطوير.



1,416

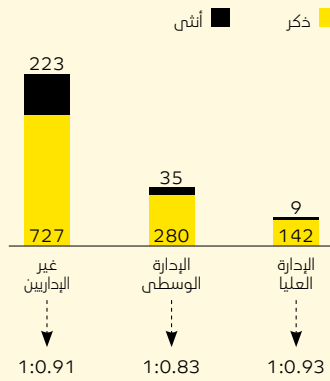
موظفون
دائمونإجمالي عدد الموظفين حسب النوع
(البنك السعودي للاستثمار والاستثمار كإيصال)

القوى العاملة حسب الفئة العمرية



ثلث الموظفين في الفئة العمرية من 30-21 من السيدات

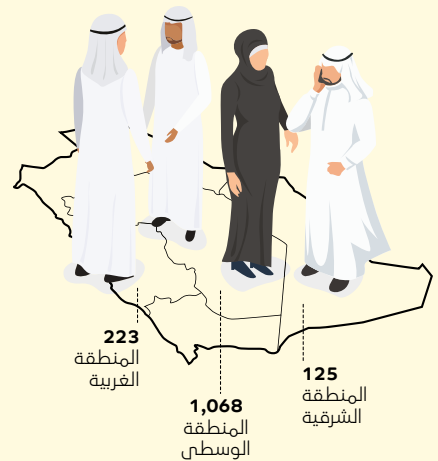
القوى العاملة حسب درجة الموظف



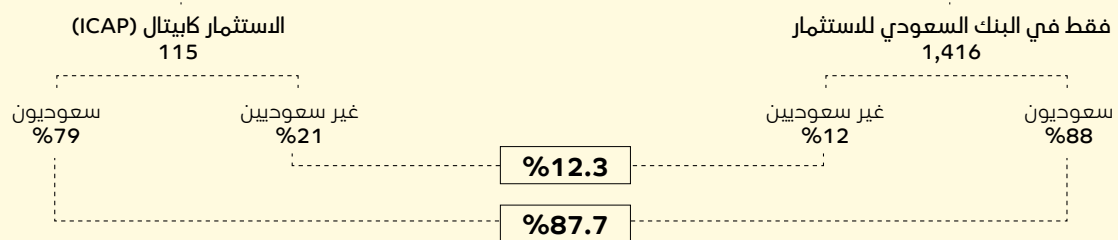
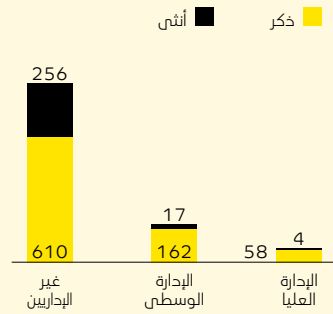
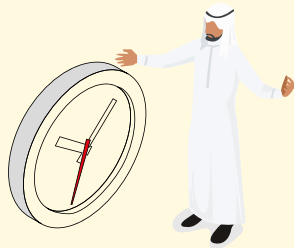
معدل الراتب لعام 2018 لكافة الفئات الثلاث

تقلصت الفجوة في الراتب ما بين الذكور والإناث بشكل ملحوظ في عام 2018

القوى العاملة حسب المنطقة



معدل السعودة

192
البرامج التدريبية1,681
المشاركون1,107
موظفون تم تدريبهم

26,425

عدد الساعات المستهلكة في التدريب
(3,775 أيام التدريب)



العمدة الرئيسية لسياسة الموارد البشرية

تقوم استراتيجية الموارد البشرية على خمسة أعمدة:

- التحكم في عدد الموظفين والتكاليف: نجاهد لتقليل الأعداد مع زيادة الكفاءة، وتم ربط الأجور بالأداء مع الحفاظ على كوننا منصفين في المقام الأول وذوي ميزة تنافسية في السوق.
- الشراكة مع أقسام العمل: لدى البنك السعودي للاستثمار إطار عمل متطور يأخذ في الاعتبار العديد من العوامل المرتبطة بالموارد البشرية والتي تسهل من الشراكة مع مختلف أقسام العمل.
- تعزيز السعودية: يتماشى هذا المبدأ مع رؤية 2030. تضمن خطط الإحلال الوظيفي الموضوعية من قبلنا تواجد الأفراد من ذوي المهارات الملائمة متى ما كانت هناك حاجة للاستعانة بهم.
- تطوير مهارات رأس المال البشري في البنك السعودي للاستثمار: إننا نولي أهمية كبرى لتطوير مهارات رأس مالنا البشري بهدف تحقيق أهدافنا وخططنا.
- تعزيز الأتمتة: إننا نسعى بشكل مستمر إلى زيادة الأتمتة لزيادة كفاءة القوى العاملة البشرية لدينا.

تقليص الفجوة ما بين الجنسين

نسعى إلى تعزيز التنوع في بيئة العمل مع التركيز على زيادة عدد الشباب والسيدات. ووصل العدد الإجمالي للموظفين الدائمين في البنك السعودي للاستثمار فقط كما في 31 ديسمبر 2018 إلى 1,416 موظفاً. وقد ارتفعت نسبة الموظفات من 18.6% إلى 19.1% خلال العام، ونبذل قصارى جهدنا لزيادة هذه النسبة.

كما نعمل على تقليص الفجوة تدريجياً في معدل الراتب ما بين الجنسين. وصل المعدل على مستوى الإدارة العليا إلى 1:0.93، ووصل على مستويات الإدارة الوسطى والموظفين غير الإداريين إلى 1:0.83 و 1:0.91، على التوالي. وتماشياً مع رؤية 2030، فقد قمنا بدعم سعوية الوظائف لترتفع نسبة السعودية في عام 2018 بمعدل 3% لتسجل 87.7%.

معدل الرواتب لعام 2018 لكافة الفئات الثلاث

2014	2015	2016	2017	2018	
1:0.74	1:0.78	1:0.69	1:0.55	1:0.93	معدل الرواتب ما بين الجنسين – الإدارة العليا
1:0.92	1:0.96	1:0.86	1:0.76	1:0.83	معدل الرواتب ما بين الجنسين – الإدارة الوسطى
1:0.92	1:0.96	1:0.96	1:0.86	1:0.91	معدل الرواتب ما بين الجنسين – غير الإداريين

المواءمة ما بين استراتيجيات الموارد البشرية والاستراتيجيات الشاملة

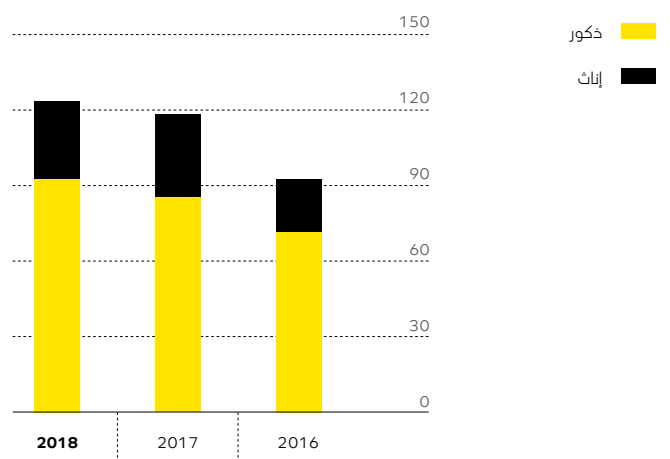
تمت المواءمة بشكل كبير ما بين تخطيط الموارد البشرية لدينا والاستراتيجيات الشاملة للأعمال ككل. ويتركز تخطيط الموارد البشرية على تحليل الطلب والعرض. وعلى جانب الطلب، يتم ترجمة احتياجات الأعمال إلى أرقام ومهام على مستويات وحدات الأعمال في المؤسسة. وعلى جانب الطلب، يتم تحليل مدى إتاحة الأفراد بناءً على الوظائف والمستويات. كما يتم أيضاً تحديد كيفية شغل الوظائف الشاغرة عن طريق تطوير وتدريب الموظفين الحاليين.

ولقد حددت الخطة الاستراتيجية للأعوام 2015-2019 ثلاث مبادرات عالية المستوى لتطوير الموارد البشرية، وهي التميز في التعلم والتميز في أداء الموظفين والحفاظ على مركزنا لأن نصبح الوجهة الأولى للباحثين عن عمل. وكان هناك العديد من المبادرات الثانوية منها تعيين وتدريب فرق عمل جديدة ومجالات اهتمام مثل تقييم مركزية برامج الحوافز التابعة للموارد البشرية، وبرامج الإحلال الخاصة بالإدارة العليا والتدريب على مجالات الاهتمام مثل البيع المتبادل.

ولطالما نظر البنك السعودي للاستثمار إلى الموظفين على أنهم أصل من الأصول الرئيسية ولم يبخل على تدريبهم وتطويرهم.

عندما نقوم بتعيين الموظفين، فإننا نحاول تعيين الأكثر موهبة من المواطنين السعوديين وأن نسند إليهم الأدوار الملائمة لهم. إننا نعين الشخص الأفضل للوظيفة مستعينين في ذلك بمنهجية منظمة تتسم بالعدالة. كما نقدر التنوع والاندماج في بيئة العمل، حيث نسعى جاهدين لتوفير أكبر عدد من الفرص للشباب والسيدات.

التعيينات الجديدة (عدد)





التحفيز والاحتفاظ بالموظفين

وصل إجمالي الإنفاق على الرواتب والمزايا في عام 2018 إلى 626 مليون ريال سعودي، بينما بلغ مجموع الرواتب منها 452 مليون ريال سعودي والمزايا الإضافية 118 مليون ريال سعودي وإسهامات الضمان الاجتماعي 31 مليون ريال سعودي والتأمين على الموظفين مبلغ 25 مليون ريال سعودي.

2014	2015	2016	2017	2018	مليون ريال سعودي
227	254	274	386	452	الرواتب المدفوعة
270	316	267	118	118	المزايا المدفوعة
21	27	28	51	31	إسهامات الضمان الاجتماعي
14	22	23	24	25	التأمين على الموظفين
531	619	592	579	626	إجمالي الرواتب والمزايا المدفوعة

علوة على التّجور الأساسية التي تتناسب بشكل جيد مع المعدلات السائدة في السوق، فإننا نقدم العديد من المزايا الأخرى لموظفينا. وتتضمن هذه المزايا التأمين على الحياة والتأمين الصحي والعضوية في النوادي الصحية والضمان الاجتماعي وبرامج الولاء وبدلات السكن والتنقل. كما نقدم كل مساعدة ممكنة لموظفاتنا للموازنة ما بين مسؤوليات عملهن ومسؤولياتهن العائلية. وهذا الأمر يتضمن إجازة الأمومة المدفوعة الأجر والتي تصل إلى 10 أسابيع وما يقارب 180 يوماً إجازة مرضية للموظفات الحوامل.

كما يدرك البنك أن الموظفين يتم تحفيزهم ليس فقط بواسطة المزايا قصيرة الأجل بل طويلة الأجل أيضاً وتستحق المزايا التي يحق للموظفين الحصول عليها إما خلال فترة عملهم أو عند نهايتها بناءً على التشريعات العمالية الصادرة في المملكة العربية السعودية أو السياسات المحاسبية للبنك. وقد تم تخصيص مبلغ 26.7 مليون ريال سعودي لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018. وبلغ رصيد المزايا المستحقة في نهاية العام مبلغ 165.1 مليون ريال سعودي.

كما يقدم البنك أسهماً لبعض الموظفين المؤهلين والمستحقين لذلك في إطار خطة منح الأسهم للموظفين. ويمنح الموظفون أسهماً تكون مستحقة على مدار مدة 4 سنوات. وخلال العام، منح البنك 1,736,178 سهماً بتكلفة 25.4 مليون ريال سعودي. علوة على ذلك، يقدم البنك لموظفيه المستحقين لذلك أنواع أخرى من خطط الضمان والتوفير الفائتة على الإسهامات المتبادلة من قبل الموظفين والبنك. وبلغ رصيد المزايا المستحقة عن خطط الضمان والتوفير مبلغ 1.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018.

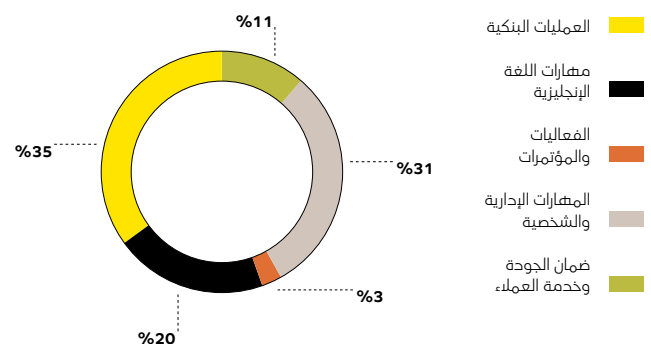
هذا وقد أولينا قدر كبير من الاهتمام للجانب غير المالي من تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم. فنحن ندرك أهمية الرضا الوظيفي. كما أن الإبقاء على شغف واهتمام الفرد بوظيفة واحدة منفردة لفترة طويلة ليس بالأمر السهل. وليس من الممكن دائماً توفير القدر الكافي من التنوع في المسار الوظيفي الواحد لجعل الموظف سعيداً، وهو ما يمكن أن

التدريب وتطوير المهارات

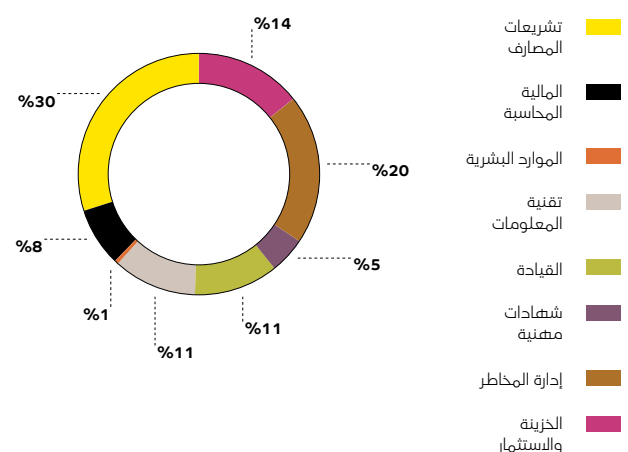
نولى اهتماماً خاصاً بتحديد الاحتياجات التدريبية للسعوديين الذين سيشغلون مناصب قيادية مستقبلاً ونقوم بتكريس وتنفيذ التدريب الملائم لذلك. وعندما نأخذ بعين الاعتبار التوزيع العمري لموظفي البنك السعودي للاستثمار فقط، نجد أن النسبة الأكبر منهم في الفئة العمرية ما بين 31-40 عاماً بنسبة 44.83% من إجمالي الموظفين. إلا أن الفئة العمرية من 21-30 عاماً تصل نسبتها إلى 34.22% وهو مؤشر على مدى الأهمية التي يوليها البنك للشباب، بينما تلقى التدريب الرسمي نحو 62% من الموظفين.

وقد تم تقديم 26,425 ساعة تدريبية لموظفي البنك، كان نحو 74.4% منها مخصصاً للتدريب على المهارات الشخصية و 25.6% للتدريب الفني. وتعكس هذه الأرقام مدى الأهمية الممنوحة لتنمية المهارات الشخصية. وبلغت نسبة الموظفين 25% من إجمالي الموظفين الذين تلقوا تدريباً، ونسبة 32.8% من إجمالي الساعات التي تم قضاؤها في التدريب. وصل العدد الإجمالي للمشاركين في التدريب 1,681 مشاركاً. وإضافة إلى التدريب الاعتيادي، قدم البنك ما يزيد عن 208 وحدات تعلم عبر التدريب الإلكتروني لموظفيه.

التدريب (المهارات الشخصية)



التدريب (المهارات الفنية)





GRI 103-2, 103-3; 404-3

التواصل مع الموظفين

التواصل المتبادل يعد أمراً جوهرياً ومن أهم الجوانب الأساسية لسياسات الموارد البشرية الخاصة بنا لتحفيز الموظفين وكسب رضاهم والاحتفاظ بهم. ويمكننا من خلال الحوار المفتوح ما بين الإدارة والموظفين الوصول إلى فهم وجهات نظر ومنظور بعضنا البعض. نقوم كل عامين بعمل استبيان لقياس مدى رضا الموظفين يمكننا من خلاله استطلاع رأي موظفينا. أصبحت الحاجة لمثل هذا الاستبيان ظاهرة وواضحة في ظل البيئة الحالية التي تتسم بالتقلب وعدم اليقين والتعقيد والغموض. ويتم من خلال هذا الاستبيان قياس عدد من الموضوعات المتعلقة بالموظفين متضمنة مدى رضاهم عن تقييم الأداء والتأجير والمزايا وإجراءات العمل وبيئة العمل والتواصل والتركيز على العملاء.

ويمكن برنامج اقتراحات الموظفين "مفكرتي" الموظفين من اقتراح أفكار لمركز الابتكار الخاص بنا للنظر فيها وأخذها في الاعتبار.

الساعات التي يقضيها الموظفون في أنشطة المسؤولية الاجتماعية

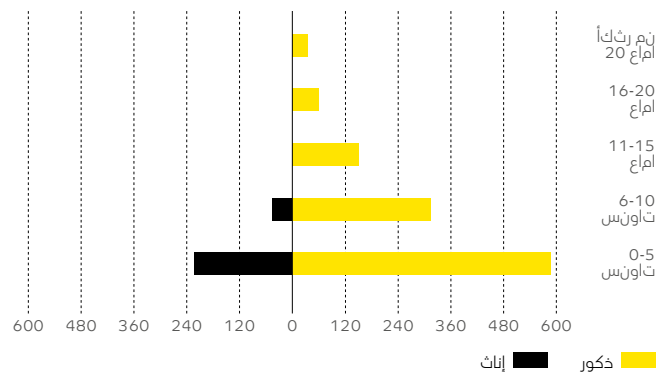
2016	2017	2018
382	449	363

الساعات التي يقضيها
الموظفون في أنشطة
المسؤولية الاجتماعية

* باستثناء الموظفين الثلاث الدائمين المعيّنين في وحدة المسؤولية الاجتماعية

يؤدي إلى الملل والتغيب المستمر عن العمل. ويتبنى البنك السعودي للاستثمار سياسة التدوير الوظيفي للتخفيف من هذه المشكلة. إن تدوير الموظف على وظائف متعددة يمنحه الفرصة لاكتساب معارف ومهارات جديدة مما يمكنه رؤية الصورة الشاملة لكافة عمليات البنك. وهذا أيضاً هو الهدف من تدوير الموظفين في العديد من المجالات الحيوية بشكل دوري ولتقليل المخاطر.

تحليل خدمة القوى العاملة (البنك السعودي للاستثمار فقط) (عدد)



حماية صحة وسلامة الموظفين

تنصب الأهمية القصوى على حماية صحة وسلامة موظفينا. وبينما يشكل هذا الأمر ضرورة نابعة من التزامنا بحقوق الإنسان، إلا أن ذلك ينعكس أيضاً على ولاء الموظفين للبنك ومستوى إنتاجيتهم وإمكانية احتفاظ البنك بهم. وتتضمن سياسات الأمن والسلامة الخاصة بنا مخاطر العنف والنشاط الإجرامي. ويتم دعم سياساتنا من خلال أعمال التفتيش على الفروع والمحاضرات عن السلامة والبرامج التوعوية. وبحمد الله، لم تكن هناك وفيات أو إصابات بين الموظفين أو المقاولين ولم تكن هناك حالات غياب بسبب أي موضوعات متعلقة بالصحة خلال العام.

خدمة المجتمع والبيئة



ينقسم أثرنا البيئي إلى شقين أحدهما مباشر من خلال أنشطتنا وعملياتنا، والآخر غير مباشر ويتولد عبر سلسلة القيمة الخاصة بنا. ونعتقد اعتقاداً راسخاً أن استمرارنا في خلق قيمة طويلة الأجل يستلزم منا الحفاظ على الموارد الطبيعية وتقليل التأثير السلبي على البيئة.

وضع السياسات والأنظمة البيئية

وأثناء وضع الخطة الاستراتيجية 2014-2019، كان الهدف تخصيص 10% على الأقل من محفظة قروض البنك السعودي للاستثمار لتمويل الأنشطة الصديقة للبيئة منخفضة الانبعاثات الكربونية كالطاقة الشمسية ومزارع الرياح وغيرها من مصادر الطاقة غير التقليدية ومنتجات الكتلة الإحيائية والمنتجات القابلة للتحلل الحيوي ومشروعات إعادة تدوير النفايات والمواد الخطرة والمباني والمشروعات الإنشائية المقتصدة في استهلاك الطاقة وتمويل الأجهزة ذات الكفاءة العالية في استهلاك الطاقة المتعلقة بالتسخين والتبريد والأجهزة الإلكترونية المنزلية والسيارات الهجينة/الكهربائية.

وفي حالة الإقراض لأفراد، ينطوي الإقراض على الدعم الفعال لتركيب المضخات الشمسية وسخانات المياه الشمسية ومبادرات توليد الكهرباء بالطاقة الشمسية على أسطح المباني. وفي عام 2018، حققنا 2.28% من هذا الهدف، لكننا سنسعى جاهدين إلى تحقيق الهدف الأصلي في عام 2019.

وضع المسؤوليات المؤسسية

يحدد نظام الإدارة البيئية أيضاً مسؤوليات الإدارة التنفيذية والإدارة الوسطى والعديد من الإدارات المتخصصة. وتتحمل الإدارة التنفيذية المسؤوليات العامة عن اعتماد نظام الإدارة البيئية، والتوعية بأهمية النظام في مختلف أنحاء المؤسسة وتعيين شخص يتحمل كامل المسؤولية عن نظام الإدارة البيئية وتوفير الموارد اللازمة وإجراء المراجعات الضرورية. وتتحمل الإدارة الوسطى المسؤولية الأساسية للالتزام والتنفيذ كما تؤدي إدارة الموارد البشرية دوراً محورياً، إذ تحدد الكفاءات الضرورية والاحتياجات التدريبية وتقدم التدريب اللازم. وتتحمل أيضاً هذه الإدارة مسؤولية دمج الأداء البيئي في نظم إدارة وتقييم الأداء والمكافآت.

وفي السياق ذاته، يتتبع قسم الشؤون المالية بيانات تكاليف الإدارة البيئية كما يتولى إجراء دراسات الجدوى الاقتصادية للمبادرات البيئية. وبالنسبة للدور التي تقوم بها إدارة المشتريات، فإنها تُعنى في المقام الأول بمواءمة سياسات المشتريات مع السياسات البيئية للبنك السعودي للاستثمار، ووضع معايير بيئية للمشتريات والموردين، ومراقبة الأداء البيئي للموردين.

يضطلع قسم الشؤون الإدارية بدورٍ واسعٍ في تطبيق نظام الإدارة البيئية، ويشمل ذلك:

- تنسيق عمليات تطوير وتطبيق ومراجعة نظام الإدارة البيئية.
- تطوير الأهداف والغايات والعمليات البيئية وخطط العمل ذات الصلة.
- إعداد ميزانيات البرنامج.

يعد الحفاظ (حماية البيئة) أحد الركائز الخمس التي يستند إليها إطار الاستدامة لدينا. وينقسم تأثيرنا البيئي إلى شقين: التأثير المباشر عبر عملياتنا والتأثير غير المباشر الذي يتم عبر سلسلة القيمة الخاصة بنا. ويساهم الحفاظ على الموارد الطبيعية والحد من التأثير السلبي على البيئة في تحقيق الاستدامة على المدى الطويل. والالتزام التي أضفناها على البيئة تؤكد التزامنا تجاه رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وأهداف التنمية المستدامة التابعة للأمم المتحدة.

لقد اعتمد البنك السعودي للاستثمار معايير التيزو (ISO 14000)، ويطبق نظام الإدارة البيئية الخاص به (EMS) وفقاً لتلك المعايير. ويشمل نظام الإدارة البيئية النطاق الكامل للقضايا ذات الصلة بالبيئة، ويتضمن حماية البيئة عن طريق الحد من التأثير السلبي والتخفيف من وطأته والتخفيف من التأثير البيئي على البنك السعودي للاستثمار ومساعدته على الوفاء بمتطلبات الالتزام والتخفيف من التأثير المحتمل للظروف البيئية على المؤسسة، فضلاً عن تحصيل العوائد المالية والتشغيلية للممارسات البيئية السليمة وإيصال المعلومات البيئية إلى الأطراف ذات الصلة. ولابد كذلك من تحديد أولويات المخاطر والفرص البيئية ليتسنى تطبيق نظام الإدارة البيئية.

ولقد أعدنا أيضاً إجراءات العمل والمحاسبة الموحدة (SOAP) لتوفير إطار عمل للإدارة البيئية. وتساهل إجراءات العمل والمحاسبة الموحدة من تنفيذ نظام الإدارة البيئية عن طريق ما يلي:

- تحديد احتياجات أصحاب المصلحة المعنيين بالبيئة وتوقعاتهم.
- تحديد الظروف البيئية التي تتحمل المؤسسة عبئها.
- تحديد التأثير البيئي لأنشطة البنك السعودي للاستثمار.
- تعيين المخاطر والفرص التي يتعين وضعها في الاعتبار في إدارة القضايا البيئية.
- وضع إطار عمل لتنفيذ السياسات والأهداف البيئية للبنك.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسة لقياس الأداء البيئي للبنك.

كما نساهم أيضاً في القضية الأوسع نطاقاً والخاصة بمكافحة ظاهرة التغير المناخي العالمي. وبدعم التزامنا بمكافحة التغير المناخي كوننا إحدى المؤسسات الموقعة على الميثاق العالمي للأمم المتحدة الذي يلزمنا بالإبلاغ عن التقدم المحرز على صعيد جهودنا البيئية. وقد أثبتت "تقارير التقدم المحرز" التي رفعها البنك في إطار الاتفاق تلبية جميع المتطلبات وهو ما يؤهله للالتحاق بالمستوى النشط للاتفاق العالمي.



استهلاك الطاقة والانبعاثات

يسعى البنك السعودي للاستثمار جاهدةً إلى تقليل الأثر البيئي لعملياته. ويأتي أثرنا المباشر من استخدام الطاقة في منشأتنا الخدمية، واستخدامها في بنيتنا التحتية الفنية واستهلاك الوقود خلال أنشطة السفر والتنقل بين فروع البنك. ومن الممكن تحديد الأثر البيئي لهذه الأنشطة بمقدار انبعاثات ثاني أكسيد الكربون الناتجة عن استهلاك الكهرباء والوقود.

2015	2016	2017	2018
			انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة الناجمة عن استخدام الوقود (النطاق 1)
223	264	257	255
			انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة الناجمة عن استخدام الوقود (النطاق 2)
25,251	21,936	20,673	18,481

• دعم تطوير خطط التدريب ومحتواه.

• إدارة الاتصالات الداخلية ودعم تطوير المحتوى الخارجي المتعلق بالقضايا البيئية؛ إدارة جميع الاستفسارات المتعلقة بنظام الإدارة البيئية.

• رصد البيانات البيئية والأداء البيئي وأداء نظام الإدارة البيئية، وكذلك إبداء مقترحات للتطوير والتحسين.

قياس بصمتنا البيئية

تتضمن المبادرات البيئية المحددة رصد وخفض استخدام الطاقة وانبعاثات غازات الاحتباس الحراري واستهلاك الورق والمياه وتقليل إنتاج النفايات وإعادة التدوير والاستثمار في تقنيات حفظ الطاقة ودمج اعتبارات بيئية في كافة جوانب إنشاء المباني وإدارتها. ولقد أثبت نظام إدارة مبانينا انخفاض استهلاك المياه والكهرباء، مما يعكس أثراً بيئياً إيجابياً. وستجدون أدناه معدلات استهلاك الورق لخمس سنوات وإعادة تدويرها ونفقات استهلاك المياه.





GRI 103-2, 103-3; 203-1, 203-2; 301-2; 303-1; 306-2

استهلاك المياه

العام	الاستهلاك (بالتر)	النفقات (بآلاف الريالات السعودية)
2018	لم يُرصد	489
2017	لم يُرصد	580
2016	لم يُرصد	174
2015	لم يُرصد	293
2014	لم يُرصد	112

الحد من التأثير عبر سلسلة القيمة

من بين ركائز استدامة البنك السعودي للاستثمار الأخرى "العون" (مساعدة الآخرين). إن جزءاً من منظومة أخلاقيتنا يكمن في أن لدينا مسؤولية مجتمعية تلزمنا بمساعدة المجتمع على النمو والازدهار، ومد يد العون إلى المهمشين. كما نؤمن أيضاً بأن ذلك سيُحسِّن استدامتنا طويلة الأجل. علاوة على ذلك، تتضمن استراتيجية استدامتنا التأثير على أصحاب المصلحة كافة لتبني ممارسات ستفيد الاقتصاد والمجتمع والأمة ككل. ولقد نالت جهود البنك في مجال المسؤولية المجتمعية تقديراً وعرفاناً إذ حاز على جائزة الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات لعام 2018. وهذه الجائزة إقرار بالتزام البنك الاستمرار بالممارسات المسؤولة وريادته في هذا المجال. ولقد انصب تركيز برامجنا الاجتماعية على بعض الميادين مثل برامج محو الأمية والزراعة والصحة والبرامج الخيرية. ويشارك موظفونا -رجالاً وسيدات- بشغف وحماس في برامجنا الاجتماعية. وفي عام 2018، بلغت نسبة متطوعات البنك السعودي للاستثمار 29%. وأسهم المتطوعون في حوالي 20 نشاطاً مجتمعياً عام 2018.

استخدام وإعادة تدوير الورق

إجمالي كمية الورق المستهلكة
68,770 كجم

كمية الورق المستهلكة لكل موظف
46 كجم

كمية الورق المُعاد تدويرها
48,384 كجم



كمية الملابس
المُعاد تدويرها
624 كجم



كمية الإلكترونيات
المُعاد تدويرها
14,620 كجم



كمية البلاستيك
المُعاد تدويرها
10,788 كجم

شهدت عملية إعادة تدوير الورق زيادة ملحوظة خلال الفترة من عام 2017 حتى عام 2018 نظراً لزيادة حملات توعية الموظفين والأنشطة الداعية إلى إعادة التدوير.

نسبة المتطوعين
من إجمالي عدد الموظفين
9.4%

إجمالي عدد المتطوعين
133



336 ساعة
إجمالي ساعات
العمل التطوعي



29%
متطوعات



71%
متطوعون





مساعدة المجتمع

وشجع البنك موظفيه عن طريق وسائل التواصل الداخلية على إعادة تدوير الورق والبلاستيك والإلكترونيات والملابس.

برنامج "واو"

لقد كان برنامج "واو" ابتكاراً يجمع ما بين العمل البنكي والأعمال الخيرية، وهو أيضاً دمج ما بين التعاملات البنكية وقيمنا الدينية والثقافية. ويمنح العملاء ضمن هذا البرنامج نقاطاً عن بعض التعاملات، وهذه النقاط قابلة للاستبدال بالعديد من الهدايا والخيارات، كما يكون للعملاء خيار التبرع بنقاطهم لصالح أغراض خيرية. والنقاط التي يتم التبرع بها لمؤسسات خيرية عن طريق برنامج "واو الخير". وبلغ إجمالي التبرعات عبر هذا البرنامج لهذا العام 504,935 ريالاً سعودياً منحت إلى 45 مؤسسة مشاركة.

للمزيد من المعلومات، يُرجى مراجعة صفحة 66 تحت عنوان "تعزيز العلاقات".

تم تنفيذ أربع فعاليات للتبرع بالدم في عام 2018، حيث تبرع أكثر من 190 من موظفي البنك بـ 85,700 مليلتر من الدم. وتم تنفيذ برنامج توعوي للموظفين لتعريفهم بمخاطر السمنة وأثرها على الإصابة بمرض السرطان. وقدّمت استشارات فردية أيضاً للعاملين. كما نظم البنك برنامجاً توعوياً داخلياً حول مرض ألزهايمر. ونفذ البنك برنامجاً أكبر لتثقيف الجمهور حول المرض. وتضمن ذلك البرنامج مشاركة تفاصيل توعوية على حسابات التواصل الاجتماعي للبنك السعودي للاستثمار وعلى شاشات الفروع وشاشات أجهزة الصراف الآلي في شتى أرجاء المملكة.

كما أطلق البنك صندوقاً دائماً للتبرع بالملابس وإعادة تدويرها تدويرها في المقر الرئيسي، حيث تبرع الموظفون بأكثر من 600 كجم من الملابس إلى 300 منتفع، بمن فيهم أرامل ومطلقات وأيتام. وتم إمداد العائلات المحتاجة بقسائم رمضان ومستلزمات الاستعداد للشتاء عبر الجمعيات الخيرية.

وتضمنت فعاليات وأنشطة الخدمات المجتمعية الأخرى التي أُقيمت برنامجاً لدعم الأسر المنتجة وأنشطة اليوم العالمي للسكري للأطفال المصابين بالمرض وتبرعات للأعمال الخيرية المستدامة.





برنامج "فلكس بايك"

"فلكس بايك" هو برنامج تم إطلاقه للمزج ما بين نشر الوعي حول الثقافة الصحية واللياقة البدنية والوعي البيئي. ويسعى البرنامج إلى تشجيع ركوب الدراجات الهوائية في الأماكن العامة. وبوسع الأفراد تأجير دراجة من محطة "فلكس بايك" وإعادتها لقاء رسوم رمزية. والعامل البيئي يكمن في تشغيل محطات "فلكس بايك" بالطاقة الشمسية.

وفي مهرجان الجنادرية، تم إمداد الزائرين بـ 15 دراجة هوائية لاستخدامها لأغراض التنقل داخل المهرجان. كما أقام البنك السعودي للاستثمار أيضاً شراكة مع جامعة الملك فيصل والاتحاد السعودي للدراجات لاستضافة ماراثون الدراجات الهوائية الثاني في الأحساء، وانتشر البنك السعودي للاستثمار فرصة مشاركته في رعاية هذه الفعالية للترويج لبرنامج "فلكس بايك".

الاتفاق العالمي للأمم المتحدة وتقارير التقدم المحرز

الاتفاق العالمي للأمم المتحدة هو مبادرة تُقيم المؤسسات من خلالها علاقة تطوعية لإثبات التزامها بانتهاج سلوك مسؤول في مجالات حقوق الإنسان والعمل والبيئة ومكافحة الفساد. وأساس استخدام الشركات هو منظومة قيم الشركة وطريقة مزاولة الأعمال المبنية على المبادئ. ولقد حدّث البنك السعودي للاستثمار مؤخراً تقريره عن التقدم المحرز للاتفاق العالمي للأمم المتحدة لفترة الاثني عشر شهراً القادمة. ويتسق ذلك أيضاً مع التزامنا تجاه أهداف التنمية المستدامة وأهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

ويشمل الاتفاق العالمي للأمم المتحدة 10 مبادئ تضم أربعة مجالات سبق ذكرها أعلاه. وهذه المبادئ العشر مُستقاة مما يلي: الإعلان العالمي لحقوق الإنسان وإعلان منظمة العمل الدولية بشأن المبادئ والحقوق الأساسية في العمل وإعلان ريو بشأن البيئة والتنمية. ودمج المبادئ العشر للاتفاق العالمي للأمم المتحدة في الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات مع ترسيخ ثقافة السلوك الواعي اجتماعياً وبيئياً، تفي الشركات بمسؤولياتها تجاه المجتمع والكوكب بأسره. وفي تلك الأثناء، تضمن الشركات نجاحها على المدى البعيد، بما في ذلك نجاحها المالي.



البيانات المالية

99	91
قائمة المركز المالي الموحدة	تقرير المراجعين
101	100
قائمة الدخل الشامل الموحدة	قائمة الدخل الموحدة
104	102
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
	106
	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجعين

Deloitte.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٤٣).

في رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها 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 بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور. نورد أدناه وصف لكل أمر وكيفية معالجته أثناء المراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي القروض والسلف ٦١,٢٠٨ مليون ريال سعودي، مقابل الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٧٩٦ مليون ريال سعودي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بإعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي قام بتقديم نموذج انخفاض في قيمة خسارة الائتمان المتوقعة ذات نظرة متطلعة للأمام. وعند الاعتماد، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي مع عدم تعديل أرقام المقارنة. نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ انخفاض في حقوق ملكية المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بمبلغ ٦٤٣ مليون ريال سعودي. تم شرح أثر التحول في الإيضاح ٣(أ) (٢١) من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تحديد خسارة الائتمان المتوقعة تتضمن حكم جوهرى من قبل الإدارة ولهذا الأمر أثر جوهرى على القوائم المالية للمجموعة. تتضمن المناطق الرئيسية للحكم ما يلي:	قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلف والمتضمنة إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والبيانات المستخدمة. قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفاعلية التشغيلية لإجراءات الرقابة على: - إجراءات عمل النموذج والمتضمنة الحوكمة حول الرقابة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية. - تصنيف المقترضين في المراحل المختلفة والتوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات المتعثرة أو المنخفضة القيمة بشكل فردي.

Deloitte.

دبليو أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
١- تصنيف القروض والسلف في المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد: أ- التعرضات مع زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ نشوءها. ب- والتعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي / المتعثرة. ٢- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر والتعرض عند التعثر بما في ذلك دون الحصر تقييم الحالة المالية للطرف الآخر والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المتطلعة للأمام والخ. ٣- الحاجة إلى تطبيق غطاءات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية والتي قد لا تكون مأخوذة في الاعتبار من قبل نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ٤- الإفصاحات الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإفصاحات الإضافية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاحات).	• نزاهة البيانات المدخلة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والمتضمنة الافتراضات ذات نظرة متطلعة للأمام المستخدمة من قبل المجموعة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم معايير المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى المراحل. لعينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: - التصنيف الداخلي المحدد من قبل الإدارة وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والتحقق من أن هذه التصنيفات هي وفق التصنيفات المتضمنة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - المراحل كما تم تحديدها من قبل الإدارة. - احتساب الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والمتضمنة الافتراضات ذات نظرة متطلعة للأمام المستخدمة من قبل المجموعة في حسابات خسائر الائتمان المتوقعة. وعند استخدام غطاءات من قبل الإدارة، قمنا بتقييم هذه الغطاءات وأجراء الحوكمة حول هذه الغطاءات. لقد قمنا باختبار اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. حيثما ذو صلة، قمنا باستخدام خبراء داخليين لمساعدتنا في مراجعة احتسابات النموذج وسلامة البيانات. حيث قامت المجموعة باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قمنا بعمل كافة المهام المذكورة أعلاه لتقييم احتساب الإدارة للتعديل على حقوق ملكية المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (نتيجة لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩). لقد قمنا بتقييم صحة وكفاية الإفصاحات المتضمنة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة.



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
الأتعاب من الخدمات البنكية تقوم المجموعة بتحميل العملاء أتعاب عمليات الاقتراض مقدماً وتعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من العملية الناتجة عن الأدوات المالية، ولذلك يتم اعتبار هذه الأتعاب في عمل تعديل على معدل العائد الفعلي والدخل المحقق باستخدام معدل العائد الفعلي ويتم تصنيفها كـ "دخل العمولات الخاصة". ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي هي في معظمها مبالغ أتعاب غير جوهرية، استخدمت الإدارة بعض الحدود والاقتراضات لإثبات هذه الأتعاب. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن استخدام الحدود والاقتراضات قد ينتج عنه زيادة جوهرية / نقص جوهرية في ربحية المجموعة للسنة. راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح رقم ٣ (ي) (ي٣) من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على التناسق في تطبيق حدود الإدارة والاقتراضات لإثبات هذه الأتعاب. قمنا بتقييم الاقتراضات المستخدمة والحدود المنشئة من قبل المجموعة لعمل تعديلات على معدل العائد الفعلي للقروض والسلف وقيد هذا التعديل. لقد قمنا بالحصول على تقييم الإدارة لأثر استخدام الحدود والاقتراضات، وقمنا بعمل ما يلي: - تتبع البيانات التاريخية وبيانات السنة الحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة. - قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للأثر على دخل العمولات الخاصة.
تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وغير المتداولة في سوق نشط تشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وتشمل محفظة سندات وصكوك شركات. تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. في حين أنه يتم الحصول على معظم القيم العادلة لاستثمارات المجموعة من أسواق نشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يوجد لدى المجموعة استثمارات غير متداولة بمبلغ ٧.٧ مليار ريال سعودي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات. يوجد حالات عدم تأكد من التقديرات لهذه الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط، وحيث تقوم أساليب التقويم الداخلي باستخدام: - مدخلات تقييم جوهرية قابلة للملاحظة (أي استثمارات المستوى ٢) - مدخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي استثمارات المستوى ٣).	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، والتي لا يتم تداولها في سوق نشط. قمنا بمراجعة المنهجية وتقييم ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة من قبل الإدارة لتقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من خلال مشاركة خبرائنا. كما قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات المنشأة المقارنة وخصومات السيولة بمقارنتها مع بيانات خارجية.

Deloitte.

ديلويت آند نوش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

KPMG

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
يعتبر عدم التأكد من التقديرات، على وجه الخصوص، مرتفع لدى استثمارات المستوى ٣. قامت الإدارة بوصف المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم استثمارات المستوى ٢ والمستوى ٣ ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة وخصوصاً عندما يتم إنشاء القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لتعقيد الاستثمارات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق. لقد اعتبرنا تقييم استثمارات المجموعة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في تصنيف المستويين ٢ و ٣ من الأمور الرئيسية للمراجعة لوجود درجة من التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وجوهرية الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الإدارة. راجع الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٣(ب) (ب) (٣) وإيضاح ٣٤ والذين يوضحان منهجية تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ٢(د) (د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة.	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يوجد لدى المجموعة استثمارات في أدوات دين بمبلغ ٢٤,٢ مليار ريال سعودي مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على سندات / صكوك سيادية وشركات والخاضعة لتقييم الانخفاض في القيمة باستخدام نموذج خسارة الائتمان المتوقعة وذلك إما بسبب أحوال السوق المعاكسة و / أو قيود على السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين هذه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية من ١ يناير ٢٠١٨م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت المجموعة بإثبات مبلغ ٧٥,٥ مليون ريال سعودي كخسارة ائتمان متوقعة على استثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن المجموعة تقوم بعمل أحكام معقدة وموضوعية وتقوم	قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة الاستثمارات في سندات الدين والمتضمنة إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بمقارنة سياسة المجموعة لمخصص الانخفاض في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقمنا بتقييم الافتراضات المتعلقة والبيانات المستخدمة. قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة على البيانات المدخلة ونموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. لقد قمنا بتقييم واختبار افتراضات النموذج الجوهرية مع التركيز على: • معلومات النمذجة الرئيسية للمحفظة والجهات المقابلة والافتراضات المعتمدة من قبل المجموعة لسندات وصكوك الشركات والسيادية.



دبيلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
يُعمل افتراضات متعلقة بتحديد الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات وتوقيت هذا التحقق. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ب) (٩) للسياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية والايضاح رقم ٢(هـ) للانخفاض في قيمة استثمارات أدوات الدين والايضاح رقم ٣٣ للايضاحات عن مخاطر الائتمان.	• متغيرات الاقتصاد الكلي المختارة وأوزان السيناريوهات المطبقة. • التحديد بالوقت المناسب للتعرضات مع تدهور جوهري في جودة الائتمان.
تقييم الأدوات المالية المشتقة أبرمت المجموعة مقايضات متنوعة في أسعار العملات وخيارية عملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات تحويل العملات الأجنبية والتي تعتبر مشتقات خارج الأسواق النظامية. إن تقييم هذه العقود هو موضوعي ويتم تحديده من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً تتضمن ممارسة الحكم واستخدام الافتراضات والتقدير. إن معظم هذه المشتقات مكتتاة لأغراض المتاجرة، ولكن، بعض مقايضات أسعار العملات يتم تصنيفها كتحوط للقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. إن عدم تقييم مناسب للمشتقات قد ينتج عنه أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية التحوط يؤثر أيضاً على محاسبة التحوط. ونظراً لجوهرية الأدوات المالية المشتقة وعدم التأكد من التقديرات المتعلقة، قمنا بتقييم تقويم الأدوات المالية المشتقة كأمر رئيسي للمراجعة. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣(ز) والذي يوضح المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة والتحوط والايضاح رقم ١١ والذي يفصح عن مراكز المشتقات والايضاح رقم ٣٤ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختيار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات وأيضاً اختبار الضوابط ذات الصلة مع تغطية إجراءات القيمة العادلة للمشتقات. لقد قمنا باختيار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي: • اختبار صحة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المتعلقة وتأييدات الصفقات. • التحقق من صحة وملاءمة المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم. • استخدام خبراء التقييم لدينا لتنفيذ تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتيجة مع تقييم الإدارة. • التحقق من فعالية التحوط المنفذ من قبل المجموعة ومحاسبة التحوط المتعلقة.
تقييم خيار البيع لشركة زميلة تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ خيار للبيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ٤١٨ مليون ريال سعودي (ايضاح ١١). إن خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية.	قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم للشروط الرئيسية لخيار البيع. أخذنا في الاعتبار تقييم خيار البيع الذي نفذته الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة.

Deloitte.دبيلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**KPMG**كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
كما قمنا بمشاركة خبرائنا لمراجعة معقولة تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المقدم من قبل الإدارة.	وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار لقياس القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذات الصلة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة الحكم في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣ (ز) والذي يوضح المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة والتحوط والايضاح رقم ١١ والذي يفصح عن مراكز خيار البيع والايضاح رقم ٣٤ والذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة البنك ("المديرين") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٨، غير القوائم المالية الموحدة وتقريرنا لمراجعي الحسابات عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال نتيجة تأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها منحرفة بشكل جوهري.

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال استنتاجنا أنها تتضمن تحريفات جوهريّة، فيتطلب منا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

Deloitte.ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**KPMG**كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن المديرين مسؤولين عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحوكمة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يعتبره المديرين ضرورياً لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولين عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية من المديرين لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها المديرين.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام المديرين لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- 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 توجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونبقى مشتركين بالمسؤولية عن رأينا في المراجعة.

Deloitte.دبليو آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**KPMG**كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونتقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهم والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نكتشفها أثناء المراجعة.

ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. نوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من كافة النواحي الجوهرية، مع الأحكام المنطبقة من متطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يؤثر على بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

دبليو آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعوديةكي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعوديةإحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني - ترخيص رقم
٣٥٨عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم
٣٤٨٥ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ
(الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٩)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017

إيضاحات	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	5,263,438
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	34,5	3,513,073
استثمارات	34,6	21,713,976
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	34,11	669,170
قروض وسلف، صافي	34,7	59,588,284
استثمارات في شركات زميلة	8	1,019,961
عقارات أخرى		718,724
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	41,9	129,094
ممتلكات ومعدات، صافي	41,9	873,816
موجودات أخرى، صافي	10	306,683
إجمالي الموجودات	96,069,908	93,796,219
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	34,12	7,609,686
ودائع العملاء	34,13	66,942,620
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	34,11	116,655
قروض لتأجل	34,14	2,014,823
سندات دين ثانوية	34,15	2,003,068
مطلوبات أخرى	16	830,300
إجمالي المطلوبات	82,631,232	79,517,152
حقوق الملكية		
رأس المال	17	7,500,000
احتياطي نظامي	18	4,563,000
أسهم خزينة	40	(787,536)
احتياطيات أخرى	6	204,478
أرباح مُبقاة		1,284,858
أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	38	(58,269)
إجمالي حقوق المساهمين	11,653,676	13,494,067
صكوك الشريحة التولى	39	785,000
إجمالي حقوق الملكية	13,438,676	14,279,067
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	96,069,908	93,796,219

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

إيضاحات	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة	41,20	3,370,224
مصاريف العمولات الخاصة	41,20	1,195,824
صافي دخل العمولات الخاصة	2,287,721	2,174,400
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	41,21	279,817
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		136,772
توزيعات أرباح	22	19,749
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المحققة		-
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير المحققة		(20,464)
خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي	23	(59)
مكاسب استثمارات، صافي	23	49,130
(خسارة) دخل عمليات أخرى، صافي		15
إجمالي دخل العمليات	2,712,730	2,659,883
رواتب ومصاريف الموظفين	24	579,105
إيجار ومصاريف مباني		161,980
استهلاك وإطفاء	9	92,559
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		225,670
	5, 6, 7	
مخصص خسائر الائتمان	16, 10	213,000
مخصص خسائر انخفاض في قيمة استثمارات	6	108,622
إجمالي مصاريف العمليات	1,380,157	1,380,936
الدخل التشغيلي	1,332,573	1,278,947
الحصة في دخل الشركات الزميلة	8	131,851
صافي الدخل	1,458,718	1,410,798
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)	25	1.86
		1.83

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

إيضاحات	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية
صافي الدخل	1,458,718	1,410,798
بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	6,538	-
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لودوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(379,610)	-
خسائر القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين	59	-
البنود التي تم تصنيفها أو من المحتمل إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(254,631)
مكاسب القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة الناتجة من الاستبعادات	-	(49,130)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	8	(1,412)
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	(373,735)	(305,173)
إجمالي الدخل الشامل	1,084,983	1,105,625

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2018 (بآلاف الريالات السعودية)								
إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح فبقاة	أسهم فحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى
إجمالي حقوق الملكية								
الترصدة في بداية السنة	7,500,000	4,563,000	-	204,478	1,284,858	(58,269)	13,494,067	785,000
الثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	3	-	-	50,603	(873,159)	-	(822,556)	-
الرصيد في بداية السنة بعد التعديل	7,500,000	4,563,000	-	255,081	411,699	(58,269)	12,671,511	785,000
صافي الدخل	-	-	-	-	1,458,718	-	1,458,718	-
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(373,735)	-	-	(373,735)	-
إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة	-	-	-	(373,735)	1,458,718	-	1,084,983	-
مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	(73,402)	73,402	-	-	-
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	-	(110,346)	-	(110,346)	-
الزكاة عن فترات سابقة، صافي بعد تسويات القيمة العادلة	27	-	-	-	(711,807)	-	(711,807)	-
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	-	(28,060)	-	(28,060)	-
ضريبة دخل المساهمين الأجانب المستعاضة	-	-	-	-	21,566	-	21,566	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	26	-	-	-	(450,000)	-	(450,000)	-
صافي الحركة على أسهم فحتفظ بها لخيارات الموظفين	38	-	-	-	-	58,269	58,269	-
أسهم خزينة فشتراة	40	-	(787,536)	-	-	-	(787,536)	-
صكوك الشريحة الأولى المصدرة	39	-	-	-	-	-	-	1,000,000
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(94,904)	-	(94,904)	-
المحول للاحتياطي النظامي	18	365,000	-	-	(365,000)	-	-	-
الترصدة في نهاية السنة	7,500,000	4,928,000	(787,536)	(192,056)	205,268	-	11,653,676	1,785,000
	13,438,676							

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

2017 (بآلاف الريالات السعودية)									
إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق المساهمين	أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح مُبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
13,333,542	500,000	12,833,542	(62,884)	350,000	826,775	509,651	4,210,000	7,000,000	الرصدية في بداية السنة
1,410,798	-	1,410,798	-	-	1,410,798	-	-	-	صافي الدخل
(305,173)	-	(305,173)	-	-	-	(305,173)	-	-	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
1,105,625	-	1,105,625	-	-	1,410,798	(305,173)	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة
(45,323)	-	(45,323)	-	-	(45,323)	-	-	-	الزكاة عن الفترة الحالية
(27,386)	-	(27,386)	-	-	(27,386)	-	-	-	ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
13,332	-	13,332	-	-	13,332	-	-	-	ضريبة دخل المساهمين الأجنبي المُستعاضة
(2,091)	-	(2,091)	-	-	(2,091)	-	-	-	ضريبة الدخل عن الفترات السابقة، صافي
(350,000)	-	(350,000)	-	(350,000)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة 26
-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	500,000	الأسهم المجانية المُصدرة 26
4,615	-	4,615	4,615	-	-	-	-	-	صافي الحركة على أسهم مُحتفظ بها لخيارات الموظفين 38
285,000	285,000	-	-	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المُصدرة 39
(38,247)	-	(38,247)	-	-	(38,247)	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	-	(353,000)	-	353,000	-	المحول للاحتياطي النظامي 18
14,279,067	785,000	13,494,067	(58,269)	-	1,284,858	204,478	4,563,000	7,500,000	الرصدية في نهاية السنة

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
1,410,798	1,458,718	صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		
		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلوات على الاستثمارات غير المحتفظ بها بالقيمة
56,903	46,095	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(84,713)	(24,243)	صافي التغير في دخل العملات الخاصة المستحقة
(85,487)	85,364	صافي التغير في مصروف العملات الخاصة المستحقة
11,038	(10,300)	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
-	59	23 خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(49,130)	-	23 مكاسب استثمارات، صافي
(15)	30	خسائر (مكاسب) من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	20,464	خسائر غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(4,528)	مكاسب محققة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
92,559	103,239	9 استهلاك وإطفاء
213,000	246,972	مخصصات خسائر الائتمان
108,622	-	6 مخصص خسائر انخفاض في قيمة استثمارات
(131,851)	(126,145)	8 الحصة في دخل الشركات الزميلة
9,948	5,400	38 المخصصات على أساس الأسهم
1,551,672	1,801,125	
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
243,558	114,975	ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
25,663	(53,578)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد تسعين يومًا من تاريخ الاقتناء
545,068	(88,742)	قروض وسلف، صافي
6,357	(545,360)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(357,024)	114,278	موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(1,425,465)	4,971,376	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,381,361	(3,251,040)	ودائع العملاء
(29,708)	354,885	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(60,178)	(723,251)	مطلوبات أخرى
1,881,304	2,694,668	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
3,894,435	1,820,969	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(4,561,311)	(5,072,207)	شراء استثمارات
98,815	108,273	8 توزيعات أرباح من شركات زميلة
-	(1,876)	8 استثمارات في شركات زميلة
(107,880)	(161,556)	9 شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
15	6	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(675,926)	(3,306,391)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(35,144)	(49,840)	دفعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي
-	(787,536)	40 أسهم خزينة مُشتراة
(17,574)	16,651	38 بيع (شراء) أسهم لخيارات الموظفين
12,241	36,218	38 استحقاق أسهم خيارات الموظفين، صافي
(350,000)	(450,000)	26 توزيعات الأرباح المدفوعة
(1,000,000)	-	14 القروض لأجل المسددة
1,000,000	-	14 القروض لأجل المصدرة
285,000	1,000,000	39 صكوك الشريحة التولى المصدرة
(38,247)	(94,904)	تكلفة صكوك الشريحة التولى
(143,724)	(329,411)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,061,654	(941,134)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها

إيضاحات	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية
النقدية وما في حكمها		
النقدية وما في حكمها في بداية السنة	5,444,306	4,382,652
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها	(941,134)	1,061,654
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	4,503,172	5,444,306
معلومات إضافية عن العمولات الخاصة		
عمولات خاصة مُستلمة	3,609,173	3,448,376
عمولات خاصة مدفوعة	1,263,479	1,573,746
معلومات إضافية غير نقدية		
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	(373,735)	(305,173)
عقارات أخرى	-	300,000
الأسهم المجانية المُصدرة	-	500,000
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018	822,556	-
تسوية الزكاة من 2006 إلى 2017، صافي بعد تعديل القيمة العادلة	711,807	-

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017

1. عام

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

2. أسس الإعداد (أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية)، وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والالتزامات لأي مدفوعات تستند إلى تسوية نقدية. بالإضافة إلى ذلك، الموجودات أو المطلوبات المالية المحوطة من المخاطر، في علاقة تحوط من مخاطر القيمة العادلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه.

قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع وعدها 52 فرعاً (2017 : 49 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب 3533

الرياض 11481 ، المملكة العربية السعودية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك.

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولي" وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية.

(د) "شركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة بعد أية أنشطة جوهرية.

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمار وحفاظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية. كما تُقدم المجموعة لعملائها منتجات وخدمات مصرفية مُتوافقة مع الشريعة الإسلامية (هائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف التمثيل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف التمثيل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيّاتٍ من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطيّاتٍ لا يمكن ملاحظتها.

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

المستوى الأول. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

المستوى الثاني. الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع معطيات المستوى الأدنى جوهري لقياس القيمة العادلة ومبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث. طرق التقييم التي لا يمكن فيها ملاحظة معطيات المستوى الأدنى والتي تعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

(د1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفي حالة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشكل خاص تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة في عام 2018 هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل معدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر ؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(د2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 34.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مُقيمين خارجيين من وقت لآخر لتقييم موجودات ومطلوبات محددة. يتم اختيار المُقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

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

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

(هـ) انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية وسندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تقوم المجموعة بممارسة حكمها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك بتاريخ كل تقرير.

(و) تحديد السيطرة على الشركات المُستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح 3 (د)، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المُستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المُستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

(ز) مبدأ الاستمرارية

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

(ح) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات والمصروفات

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

(ط) برامج مزايا الموظفين

تقوم المجموعة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب الالتزامات بناءً على طريقة وحدة الالتزام المُتوقعة وفقاً للتقييمات الاكتوارية الدورية كما هو موضح في إيضاح 38.

(ي) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء لتكاليف المعدات وتقنية المعلومات. يتضمن الحكم تقديرات لثبة قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيان بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تاريخ 1 يناير 2018.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)**(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود مع العملاء**

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" مما أدى إلى تغيير في سياسة تحقق الإيرادات للمجموعة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 في مايو 2014 وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح هذا المعيار نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل دليل الإيرادات، والذي كان يتقاطع مع عدة معايير وتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد وضع هذا المعيار نموذجًا جديدًا يتكون من خمس خطوات والذي سيطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء.

بموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل المتوقع لاستحقاق منشأة ما مقابل تحويلها بضائع أو خدمات إلى عميل ما.

ليس هنالك أي تأثير جوهري كما في 1 يناير 2018 ناتج عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(أ) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأذونات المالية

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 – الأذونات المالية الصادر في يوليو 2014 بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2018. وتمثل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تغييرًا جوهريًا عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 39 الأذونات المالية: الاعتراف والقياس. ينتج عن المعيار تغييرات على المحاسبة عن الموجودات المالية ولجوانب معينة من محاسبة المطلوبات المالية. وفقًا لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39.

فيما يلي ملخص عن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية يتضمن:

- القياس بالتكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
- القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تستند فئات التصنيف هذه بشكل عام على نموذج العمل الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات.

يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 فئات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المُقتنى حتى تاريخ الاستحقاق والبيع والقروض وذمم مدينة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تقسيمها أبدًا. بدلا من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

للحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للموجودات المالية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والمدرجة في الإيضاح 3(ب).

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بالمتطلبات التي في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف المطلوبات المالية، ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، فإنه يتم عرض جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة التي تم إثباتها في الربح أو الخسارة، بينما بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة كما يلي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام تم عرضه ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.
- المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة تم عرضه ضمن الربح أو الخسارة.

وللحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للمطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، راجع الأقسام ذات الصلة للسياسات المحاسبية المهمة والمدرجة في الإيضاح 3(ب).

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذج الخسارة المتكررة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 مع نموذج الخسارة المتوقعة للائتمان. ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 من المجموعة أن تقوم بتسجيل مخصص للخسائر المتوقعة للائتمان لجميع القروض وموجودات الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص على الخسائر المتوقعة للائتمان المرتبطة باحتمال التعثر عن السداد في الأشهر الاثني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الائتمان منخفض القيمة الذي تم شراؤه أو نشأ قيمته، فإن المخصص يُبنى على التغيير في الخسائر المتوقعة للائتمان على مدى عمر الأصل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 (المعدل)

لإظهار الفروقات بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، تم تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 الأذونات المالية: الإيضاحات والتي اعتمدها المجموعة، مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018. تتضمن التغييرات إفصاحات الانتقال كما هو موضح أدناه، والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول احتسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة والموضحة في الإيضاح رقم 33. يتم تقديم التسويات من الرصيد الافتتاحي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة إلى الرصيد الختامي أدناه. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 (المعدل) أيضًا إفصاحات إضافية وأكثر تفصيلًا لمحاسبة التحوط حتى بالنسبة للمنشآت التي تختار الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم 39.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

- (أ) تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي.
- (ب) تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة سابقاً كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- (ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المُقتناة لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
- (د) وبما يخص المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان سيتم عرض تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان المالي في بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه خلق أو تضخيم عدم مطابقة محاسبية في الربح أو الخسارة.

تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزد بشكل جوهري بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

تصنيف الموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى في تاريخ التطبيق الدولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للموجودات والمطلوبات المالية والأخرى الخاصة بالمجموعة كما في 1 يناير 2018.

بآلاف الريالات السعودية			
فئة القياس بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39	فئة القياس بموجب المعيار الدولي رقم 9	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي رقم 9	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبة الدولي رقم 39
الموجودات المالية والأخرى			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	بالتكلفة المُطفأة	5,263,438	5,263,438
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المُطفأة	3,499,509	3,513,073
	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر/ القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
استثمارات	متاح للبيع	21,713,976	21,713,976
	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	669,170	669,170
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	بالتكلفة المُطفأة	58,944,983	59,588,284
قروض وسلف	بالتكلفة المُطفأة	306,407	306,683
موجودات أخرى	بالتكلفة المُطفأة	90,397,483	91,054,624
المطلوبات المالية والأخرى			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالتكلفة المُطفأة	7,609,686	7,609,686
ودائع العملاء	بالتكلفة المُطفأة	66,942,620	66,942,620
	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	116,655	116,655
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	بالتكلفة المُطفأة	2,014,823	2,014,823
قروض لأجل	بالتكلفة المُطفأة	2,003,068	2,003,068
سندات دين ثانوية	بالتكلفة المُطفأة	969,094	830,300
مطلوبات أخرى	بالتكلفة المُطفأة	79,655,946	79,517,152
الإجمالي			

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تسوية القيم الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي تسوية القيم الدفترية للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى والاستثمارات في شركات زميلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 مع القيم الدفترية المعدلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشأن الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 بسبب إعادة القياس.

بآلاف الريالات السعودية			
القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة القياس بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	القيمة الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 كما في 1 يناير 2018	
الموجودات المالية والأخرى			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,513,073	(13,564)	3,499,509
استثمارات	21,713,976	-	21,713,976
قروض وسلف	59,588,284	(643,301)	58,944,983
استثمارات في شركات زميلة	1,019,961	(26,621)	993,340
موجودات أخرى	306,683	(276)	306,407
إجمالي الموجودات المالية والأخرى	86,141,977	(683,762)	85,458,215
المطلوبات المالية والأخرى			
مطلوبات أخرى	830,300	138,794	969,094
إجمالي المطلوبات المالية والأخرى	830,300	138,794	969,094
إجمالي إعادة القياس		(822,556)	

تسوية القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بسبب إعادة التصنيف

يوضح الجدول التالي تسوية القيم الدفترية للاستثمارات قبل مخصصات خسائر الائتمان بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017 مع القيم الدفترية للاستثمارات قبل خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشأن الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 بسبب إعادة التصنيفات:

بآلاف الريالات السعودية				
استثمارات متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للتسهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لسندات الدين	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للسندات الأخرى	إجمالي الاستثمارات
القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017				
21,713,976	-	-	-	21,713,976
(21,713,976)	462,422	20,992,733	258,821	-
إعادة التصنيف				
القيم الدفترية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 كما في 1 يناير 2018				
-	462,422	20,992,733	258,821	21,713,976

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)**التأثير على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى**

يلخص الجدول أدناه، التأثير على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018:

بآلاف الريالات السعودية			
الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الإجمالي	
1,284,858	204,478	1,489,336	الأرصدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كما في 31 ديسمبر 2017
10,374	(10,374)	-	إعادة التصنيف للاستثمارات المتاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(13,564)	-	(13,564)	إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة:
(60,977)	60,977	-	أرصدة لدى البنوك
(643,301)	-	(643,301)	استثمارات
(276)	-	(276)	قروض وسلف
(138,794)	-	(138,794)	موجودات أخرى
(856,912)	60,977	(795,935)	التزامات القروض وعقود الضمان المالي
(26,621)	-	(26,621)	إجمالي إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(873,159)	50,603	(822,556)	إثبات أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الشركات الزميلة
411,699	255,081	666,780	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018
			الأرصدة بعد التعديل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018

ملخص المخصصات المسجلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 إلى تلك الواردة تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

يوضح الجدول التالي التسوية بين الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان للموجودات المالية والأخرى وعقود الضمانات المالية كما في 31 ديسمبر 2017، مع الرصيد الافتتاحي لمخصصات خسائر الائتمان كما في 1 يناير 2018:

بآلاف الريالات السعودية					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات	قروض وسلف	موجودات أخرى	عقود الضمانات المالية	الإجمالي
-	4,000	1,074,781	-	-	1,078,781
13,564	60,977	643,301	276	138,794	856,912
13,564	64,977	1,718,082	276	138,794	1,935,693

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)**ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2018**

يلخص الجدول التالي الأرصدة للموجودات المالية والأثرى والمطلوبات المالية والأثرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018:

بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى - سندات الدين	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية والأثرى				
4,871,932	-	-	-	4,871,932
2,917,697	-	-	-	2,917,697
24,638,113	24,202,464	261,381	174,268	-
1,245,243	-	-	1,245,243	-
59,412,529	-	-	-	59,412,529
192,113	-	-	-	192,113
93,277,627	24,202,464	261,381	1,419,511	67,394,271
المطلوبات المالية والأثرى				
12,620,832	-	-	-	12,620,832
63,689,869	-	-	-	63,689,869
500,704	-	-	500,704	-
2,030,371	-	-	-	2,030,371
2,005,661	-	-	-	2,005,661
1,783,795	-	-	-	1,783,795
82,631,232	-	-	500,704	82,130,528

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعروفة في بنود الدخل الشامل الأثرى. ويتم إثبات إيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى وذلك للاستثمار في الأسهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

(ب4) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأثرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأثرى كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يمكن للمجموعة عند المعرفة المبدئية أن تحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تفني بالمطلوبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيبلغ أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد المعرفة المبدئية، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

(ب) السياسات المطفأة ابتداءً من 1 يناير 2018**(ب1) تصنيف الموجودات المالية**

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

(ب2) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

(ب3) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى**أدوات الدين**

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأثرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب5) تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات التعاقدية، والمحافظة على صورة خاصة بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
- كيف يتم تعويض مديري العمل متضمنًا ما إذا كان التعويض مستندًا إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «حالة الضغط» بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا التي تبرز تقدمًا.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لبيع الموجودات المالية.

(ب6) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع.
- شروط السداد المبكر والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع).
- الميزات التي تعادل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار الفائدة.

(ب7) تصنيف المطلوبات المالية

السياسة المحاسبية المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض لأجل، وسندات الدين الثانوية، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقضًا تكاليف المعاملات.

لاحقًا، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ، إلا إذا كان قياسها مطلوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، أو اختارت منشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لالتقارير المالية رقم (9).

المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد التحقق المبدئي، لهذه المطلوبات ويتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم عرض التغيرات في القيم العادلة الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالائتمان الخاص إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حالة عدم الاعتراف بالمطلوبات وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيكون لها جميع التحركات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة.

السياسة المحاسبية المطبقة بعد 1 يناير 2018

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)**(ب) إلغاء الاعتراف**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كإرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويقدر المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة للتعديل في الدخل. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كدخل عمولة في حالات أخرى.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الدخل أو الخسارة.

(ب9) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مستحقات الإيجار المدينة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- التزامات القروض المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل الحقوق لتحصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (2) أي ربح أو خسارة تراكمية يتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحدد المدى الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (الالتزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توزيع قروض وسلف مختلفة إلى العملاء والأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توزيع غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوزيع بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقاة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقاة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل إرباح أو خسائر التوزيع في إيرادات أخرى.

قبل 1 يناير 2018، تم تصنيف الفوائد المبقاة بصفة أساسية على أنها استثمارات مالية متاحة للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة.

من 1 يناير 2018، أي إرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس 12 شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي.

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بالدرجة الاستثمارية.

تعتبر مدة 12 شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

(ب10) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها.
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقضاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

(ب11) إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود.

إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

(ب12) الموجودات المالية ضعيفة الائتمانات

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو جهة الإصدار،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يأخذها البنك بعين الاعتبار، وإلا،
- يصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة 90 يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة أصحاب الخسائر عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)**(ب13) عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي**

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص.
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف مشمول في المطلوبات الأخرى.

- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة والاعتراف به في الاحتياطات الأخرى.

(ب14) شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفارق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها وبعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى تكلفة خسارة الائتمان.

(ب15) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة التولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها على النحو التالي:

- من 1 يناير 2018، المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى، و
- قبل 1 يناير 2018، المبلغ المطفأ والقيمة الحالية لئلي مدفوعات متوقعة لتسوية الالتزامات عندما يصبح الدفع بموجب العقد محتملاً - أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال التبريح أو الخسائر. أما بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى:

- من 1 يناير 2018، تعترف المجموعة بمخصص لخسائر الائتمان.
- قبل 1 يناير 2018، تعترف المجموعة بمخصص وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (37) إذا كان العقد يعتبر مرهقاً.

(ب16) إيرادات ومصروفات العمولات الخاصة

يتم اعتماد إيرادات ومصروفات العمولات الخاصة في الدخل أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. ويعتبر «معدل الفائدة الفعالة» هو المعدل الذي يقوم بالخضم من المدفوعات أو المستحقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية.

تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية عند احتساب معدل الفائدة الفعالة للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة الائتمان ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل بواسطة الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل الفائدة الفعالة تكاليف العملية والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة. وتشمل تكاليف العمليات التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باكتساب أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

(ب17) قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً بمبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لئلي فرق بين هذا المبلغ التولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لئلي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل الفائدة الفعالة عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانياً) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للتصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

(ب18) تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم الخدمات الأخرى.

استنتجت المجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى عند النقطة التي يتم تقديم الخدمات فيها ، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان ، فإن البنك يعترف بالإيرادات على مدار الفترة الزمنية.

(ب19) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعينة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء ، استناداً إلى سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط المكافأة وإصدارها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ المتراكم لمسؤولية العقد المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

(ج) السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

تصنف المجموعة موجوداتها المالية على النحو التالي:

(ج1) الاستثمارات

يتم في الأصل، تسجيل كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، للاستثمارات التي لم يتم الاحتفاظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالإضافة إلى المصاريف الإضافية المتعلقة مباشرة بعملية شراء الاستثمارات ويتم احتسابها لاحقاً اعتماداً على تصنيفها إما محتفظ بها حتى الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو متاحة للبيع أو استثماراً محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تُطفاً العلوة ويُستهلك الخصم وفق أساس العائد الفعلي، وتُدرج في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق بالاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تُحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ التقارير. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية فيتم تحديدها بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات المعلنة والتي تعادل القيمة العادلة تقريباً بالاعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عندما يتعذر الحصول على قيم عادلة من أسواق نشطة، فإنه يتم قياسها باستخدام مجموعة من طرق التقييم والتي تتضمن استخدام نماذج رياضية، كما يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق ما أمكن ذلك أو باستخدام درجة معينة من الحكم عند عدم إمكانية أخذها من الأسواق.

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

المقتناة كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كمتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. التغيرات في القيمة العادلة موجودة ضمن القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن تخصيص استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي ، إذا كانت تففي بالمعايير المحددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) باستثناء أدوات الملكية التي ليس لها سعر مسعر في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة.

يتم تسجيل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها. إن تكاليف المعاملات ، إن وجدت، لا تضاف إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي باستثمارات القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يظهر كل من دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إما كإيرادات للمتاجرة أو دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بعد الاعتراف المبدئي لها، باستثناء الأدوات ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير المشتقة، بخلاف تلك المصنفة كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي، التي يمكن إعادة تصنيفها خارج المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (أي المتداولة) إذا لم تعد مدفظ بها لأجل الغرض من بيعها أو إعادة شراؤها على المدى القريب، ويتم استيفاء الشروط التالية

- إذا كان الأصل المالي قد استوفى تعريف القروض والذمم المدينة ؛
- إذا لم يكن مطلوباً تصنيف الأصل المالي كمحفظ به لغرض المتاجرة عند الإثبات الأولي، فيمكن إعادة تصنيفه إذا كانت لدى المجموعة نية وقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تكن الموجودات المالية تحقق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفها من فئة التداول فقط في حالات نادرة.

المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي تنوي المجموعة اقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقروض وذمم مدينة أو لم يتم تصنيفها كاستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع، عند اقتنائها، بالقيمة العادلة والتي تتضمن التكاليف الزائدة والمباشرة للعملية ويتم قياس الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة وذلك باستثناء الاستثمار في أدوات الملكية، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، حيث يتم عرضها بقيمتها الدفترية. وبما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فإنه يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند انتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترتبة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

يمكن للاستثمار المصنف كمحتاج للبيع أن تتم إعادة تصنيفه كـ «استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المطفأة» إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن «استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المطفأة» وإذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المحاسبة عن الاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتاريخ الثابت كُمقتناة حتى الاستحقاق. عند إجراء هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق بخلاف ظروف معينة محددة - على سبيل المثال، البيع عند اقتراب الاستحقاق أو بمبلغ ضئيل، فستكون هناك حاجة لإعادة تصنيف الفئة بالكامل على أنها متاحة للبيع.

تُصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المُقتناة بالتكلفة المطفأة، والتي لدى البنك القدرة والنية المؤكدة لاقتنائها كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالقيمة العادلة متضمنة أي تكاليف إضافية مباشرة، كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تُحسب التكلفة المطفأة بالتأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام أساس العائد الفعلي. تُدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبنود يتم التحوط من مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

إلا أن البيع أو إعادة التصنيف في أي من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف:

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جداً من تاريخ الاستحقاق حيث لا تأثير مهم على القيمة العادلة جراء التغير في سعر العمولة في السوق،
- البيع أو إعادة التصنيف بعد ما تكون المجموعة قد حصلت معظم موجودات أصل الاستثمار،
- البيع أو إعادة التصنيف التي تعود إلى أحداث منعزلة وغير متكررة خارج نطاق سيطرة المجموعة ولا يمكن توقعها.

المُقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وغير المدرجة في سوق نشط على أنها «استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المطفأة». يتم إدراج هذه الاستثمارات التي لم يتم تغطية قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم استبعاد الاستثمار أو تخفيض قيمته.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ج2) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تُمنح أو يتم اقتناءها بواسطة المجموعة مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم إثبات القروض والسلف عند دفع المبالغ للمقرض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقرض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري.

تُقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملةً المصاريف المتعلقة بها باستثناء القروض المحتفظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بعد الاعتراف المبدئي، لا تجوز التحويلات اللاحقة بين مختلف فئات القروض والسلف عادة. يتم تحديد قيم تقارير نهاية الفترة اللاحقة لمختلف فئات القروض والسلف على الأساس كما هو موضح في الفقرات التالية.

بالنسبة للقروض والسلف التي يتم التحوط منها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالقيمة العادلة المتحوط منها مقابل القيمة الدفترية..

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف كافة القروض والسلف كقروض محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المُقتناة من قبل البنك، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة المطفأة.

محتفظ بها كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف القروض والسلف في هذه الفئة إما محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المحددة كقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم الحصول على القروض والسلف المصنفة كمتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير. يمكن تصنيف القروض والسلف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا استوفت المعايير التي حددها معيار المحاسبة الدولي (39). بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه القروض والسلف بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة مكان العلاقة.

لا يتم إضافة تكاليف المعاملة، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي بالقروض والسلف بالقيمة العادلة من من خلال الأرباح والخسائر.

المصنفة على أنها متاحة للبيع

يتم قياس القروض والسلف المصنفة كمتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم إثبات أي تغييرات في القيمة العادلة، بخلاف تلك المتعلقة بمخاطر التحوط، مباشرة في الاحتياطيات الأخرى تحت حقوق الملكية حتى يتم استبعادها أو انخفاض قيمتها، وفي ذلك الوقت يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحد للسنة.

(ج3) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على انخفاض القروض و السلف والاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك على أساس محدد وإجمالي.

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضها لتقييم خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد وعام لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. تستخدم المجموعة حكمها لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعةٍ من المقرضين. تستخدم الإدارة تقديراتها، في ضوء الخبرة التاريخية للخسارة السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة مماثلةً لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة والفعلية.

عند عدم إمكانية استرداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المُعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرةً أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند استنفاد جميع الطرق الممكنة لاسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

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

لا يمكن اعتبار القروض التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تُعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية استمرارية التسديد على الأرجح ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فرديًا أو جماعيًا إلى تقديرات الانخفاض في القيمة باستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقرض.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إذا ظهر في الفترة اللاحقة دليل موضوعي مرتبط بالائتمان حدث بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

وبما يتعلق باستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرية أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرية أو دائمة القيام بإبداء الأحكام. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقًا يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. في حال إلغاء إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(ج4) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

يتم إجمالاً إعادة التفاوض بالقروض والسلف إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل، أو كرد فعل للتراجع في ظروف المقترض. في حالة تراجع ظروف المقترض، يمكن أن يؤدي الاعتراف بهذا التراجع إلى تمديد تاريخ استحقاق الدفعات أو تغيير خطط الدفعات بحيث تقترح المجموعة أسعار عمولات مختلفة للمقترضين المتعثرين. نتائج هذا الإجراء بما يحتوي من تفاصيل أن يستمر الأصل في دفاتر البنك كمتأخر التحصيل بحيث يخضع للانخفاض في القيمة بشكل منفرد حيث من الممكن عدم كفاية دفعات العمولة والأصل التي تم التفاوض بشأنها لاستعادة القيم الدفترية الأصلية للقرض. و في حالات أخرى، هذا الإجراء قد يؤدي إلى اتفاق جديد، ووفقًا لذلك هذه الاتفاقية تُعامل كقرض جديد. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية استمرارية التسديد على الأرجح ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فريدًا أو جماعيًا إلى تقديرات الانخفاض في القيمة باستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقرض.

تأخذ المجموعة أيضًا بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض على أساس إجمالي. على الأساس المحدد يمكن أن يستند إلى معايير تشمل التدهور في التصنيف الداخلي، أو التصنيفات الائتمانية الخارجية المخصصة للمقترض أو مجموعة المقترضين، والمناخ الاقتصادي الحالي الذي يعمل فيه المقترضون، والخبرات وأنماط التعثر التاريخية المضمنة في مكونات محفظة الائتمان.

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. وذلك يتضمن التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرية أو مستمرة في القيمة العادلة عن التكلفة. لتقدير ما إذا كان الانخفاض جوهرية، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأساسية للأصل عند الإثبات الأولي. ولتقدير ما إذا كان الانخفاض مستمرة، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأساسية عند الإثبات الأولي. وفي هذا الصدد، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغيير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات. كذلك، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائمة، وذلك عند وجود دليل موضوعي يشير لوجود تدهور في الوضع المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها في السندات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، و بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، لتقدير ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. يتطلب هذا التقدير استخدام أحكام كتلك المطبقة على التقديرات المنفردة للقروض والسلف.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم استبعاد المطلوبات المالية (أو أي جزء من تلك المطلوبات المالية) وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

(5) المطلوبات المالية

يتم في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية وسندات القروض المصدرة وأدوات المديونية الأخرى بالقيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف المعاملات. يتم إثبات المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والمرتبطة بعمولات، أو تلك التي يتم المحاسبة عنها في قائمة الدخل أو تلك التي تم التحوط من مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلوة. تطفأ العلوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتُرْجَل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

تشتمل المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت، على (1) المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة و (2) المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإثبات الأولي إذا كانت تليبي معيار معين بعد التحقق المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

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

(د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومُسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة المسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضًا على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

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

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المُحتلة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُستثمرة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين المجموعة والشركات الزميلة بحد أقصى حصة البنك من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحوّل.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لهلاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية، و يتم الاعتراف في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

(و) محاسبة تاريخ السداد

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

أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لثبة حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحْتَظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائمًا، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

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

تعمل المجموعة كمدير للصندوق في عدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة التي تتحكم في مثل هذا الصندوق الاستثماري تركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تشمل أي فوائد مرحلة والرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الأموال.

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

(هـ) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئيًا بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقًا لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير مهم (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعًا مشتركًا.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغييرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغييرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ز) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، اتفاقيات الأسعار التجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات و العملات (المكتتية والمشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقَيَّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، و تُقَيَّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

(1) المشتقات المُقْتَنَة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقْتَنَة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المُقْتَنَة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

(2) المشتقات المُدْمَجَة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدى آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحساب مشتق مضمّن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية.

(3) محاسبة التحوط من المخاطر

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

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين: (أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و (ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

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

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسميًا بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط و ذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضًا باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% و أن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعّال من التحوط جوهريًا، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتدخبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام ، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام ، والتي تم الاعتراف بها مُسبقاً و بشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس التولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

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

(ج) العملات الأجنبية

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

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعملية الأجنبية محوّلً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعّالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)**(ط) مقاصة الأدوات المالية**

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

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

(ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

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

(ي1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المسجلة للأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

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

(ي2) دخل أو خسائر تحويل العملات

يتم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدتها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح (3-ج).

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكوناً رئيسياً من معدل العائد على العمولة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

(ي3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عمومًا، والتي لا تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذو الصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساساً بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

(ي4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها. تعتبر توزيعات الأرباح بناءً من دخل المتاجرة، صافي الدخل من الموجودات المالية المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو بنود الدخل التشغيلي الأخرى بناءً على التصنيف المبدئي لأدوات الملكية.

(ي5) ربح أو خسارة اليوم الأول

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الأول)، و ذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

(ك) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع المبيعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريبًا بكافة النحيط والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المتاحة للبيع. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمن في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

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

(ل) انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة السنوية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر. أكثر من ناقصًا تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقد وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

(م) العقارات الأخرى

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

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصصًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) الممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات غير الملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	20 - 30 سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة ملموسة	8 سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والإطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم مراجعة انخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرة إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

(س) الضمانات المالية

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

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

(ع) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضدها في سياق الأعمال الاعتيادية. أصدرت الإدارة أحكامًا بشأن احتمال أي مطالبة قد تنجح بوضع مخصصات. إن وقت إتمام المطالبات القانونية غير مؤكد، شأنه شأن مقدار التدقيق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات القانونية السليمة وفقًا للقانون.

(ف) عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، حيث لا يتم تحويل المخاطر والمنافع العائدة للملكية بموجب عقود الإيجار للمجموعة، وبموجبها تُحسّل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حال إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تُدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

تقوم المجموعة كذلك بتقييم أي عقد غير إيجاري كتلك العقود القائمة والمتشابهة لتحديد ما إذا كانت تلك العقود تحتوي على بنود إيجارية حتى يتم المحاسبة عن تلك البنود بشكل منفصل.

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضًا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يومًا أو أقل من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهريّة للتغير في القيمة العادلة.

(ق) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تستحق الزكاة وضريبة الدخل ضمن المطلوبات الأخرى و تُحسّل مباشرة على الأرباح الهيكلة تطبيقًا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بالتعميم رقم 381000074519 والصادر بشهر أبريل 2017.

قدمت الهيئة العامة للزكاة والدخل نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية في 1 يناير 2018. خلال عام 2018، جمعت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملياتها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، تم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملياتها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسميتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

(ر) البرامج التحفيزية للموظفين

تقدم المجموعة لموظفيها المؤهلين («الموظفين») برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم («البرنامج») والمسمى برنامج منحة الأسهم للموظفين، والمعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب هذا البرنامج تقوم المجموعة بمنح الموظفين أسهم يتم اكتسابها خلال أربع سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الاعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة باستخدام طريقة تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تُسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل المجموعة بالقيمة العادلة كما بتاريخ المنح. و تسجل الأسهم المكتتاة لأغراض خيارات أسهم الموظفين بالتكلفة وتظهر كبنود مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم المجموعة أيضًا بتوفير برنامج خيارات الأسهم بمشاركة الموظفين. يوفر هذا البرنامج للموظفين المؤهلين الحصول على أسهم البنك على أساس سعر محدد مسبقًا للإشتراك وذلك في بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بالمشاركة لشراء الأسهم من خلال خصم شهري من رواتبهم، و على مدار عامين. ووفقًا للبرنامج، يقوم الموظفون المشاركون بالحصول على الأسهم المشتركة بها في نهاية فترة الإشتراك حسب البرنامج. إذا ما انخفض سعر السهم عن سعر الإشتراك المحدد، يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم في نهاية البرنامج وسعر الإشتراك المحدد مسبقًا.

بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بمنح موظفيها المؤهلين برامج تحفيزية أخرى على أساس الأسهم والادخار والتي تتم بناءً على مساهمات مشتركة بين المجموعة والموظفين. هذه المساهمات تُدفع للموظفين بتأجيل استحقاق كل برنامج.

(ش) مزايا الموظفين الأخرى

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تؤدي الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

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

(ت) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم إيضاح الرسوم المكتسبة في إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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

(ث) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

1. **المرابحة** - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافًا إليه هامش ربح متفق عليه.
2. **الاستصناع** - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجيها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقًا مقابل سعر متفق عليه.
3. **الإجارة** - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

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

4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
736,763	725,972	نقد في الصندوق
977,000	1,282,000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع المؤسسة
(59,061)	(76,739)	أرصدة أخرى لدى المؤسسة، صافي
1,654,702	1,931,233	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة قبل الوديعة النظامية
3,217,230	3,332,205	وديعة نظامية لدى المؤسسة
4,871,932	5,263,438	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولتجّل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
797,185	913,181	حسابات جارية
2,123,215	2,599,892	إيداعات أسواق المال
2,920,400	3,513,073	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,703)	-	مخصص خسائر الائتمان
2,917,697	3,513,073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظة هو «A» لعامي 2018 و 2017.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
13,564	-	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018
(10,861)	-	مخصص خسائر الائتمان
2,703	-	الرصيد في نهاية السنة

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2018.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	الإجمالي	
2,917,319	-	-	2,917,319	استثمارات من الدرجة الأولى
-	3,081	-	3,081	استثمارات دون الدرجة الأولى
2,917,319	3,081	-	2,920,400	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1 مخصص خسائر الائتمان لمدة 12 شهر	المرحلة 2 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة 3 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	إجمالي	
12,667	897	-	13,564	الأرصدة كما في 1 يناير 2018
(10,331)	(530)	-	(10,861)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في التعرض للخطر
2,336	367	-	2,703	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018

6. استثمارات

(أ) تلخص الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية			2017 بآلاف الريالات السعودية			
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	
12,935,491	7,796,720	20,732,211	9,196,031	7,761,445	16,957,476	سندات دين بعمولة ثابتة
1,188,368	2,281,885	3,470,253	1,465,551	2,573,706	4,039,257	سندات دين بعمولة عائمة
14,123,859	10,078,605	24,202,464	10,661,582	10,335,151	20,996,733	إجمالي سندات الدين
-	-	-	-	(4,000)	(4,000)	مخصص خسائر الائتمان
14,123,859	10,078,605	24,202,464	10,661,582	10,331,151	20,992,733	سندات الدين، صافي
252,750	8,631	261,381	449,151	13,271	462,422	أسهم
131,626	-	131,626	212,530	-	212,530	صناديق استثمارية
-	42,642	42,642	-	46,291	46,291	سندات أخرى
14,508,235	10,129,878	24,638,113	11,323,263	10,390,713	21,713,976	استثمارات

كما في 31 ديسمبر 2017، تم تصنيف جميع الاستثمارات على أنها متاحة للبيع. كما في 31 ديسمبر 2018، تم تصنيف سندات الدين بعمولة ثابتة وعائمة والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على 8.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 245.9 مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017، قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة مبلغ 284.3 مليون ريال سعودي (2017: 237.3 مليون ريال سعودي)، والتي نتج عنها مكاسب محققة بلغت حوالي 73.4 مليون ريال سعودي (2017: 31.8 مليون ريال سعودي). تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ 73.4 مليون ريال سعودي في عام 2018 لاحقًا من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المبقاة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

كما يقوم البنك باقتناء استثمارات استراتيجية إضافية في الأسهم بمبلغ 250.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 215.8 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

6. استثمارات - (تتمة)

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 7.7 مليار ريال سعودي (2017: 3.0 مليار ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 9.1 مليار ريال سعودي (2017: 3.0 مليار ريال سعودي). انظر إيضاح 19 (د).

بلغ صافي التكلفة للاستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 21.5 مليار ريال سعودي.

(ب) فيما يلي، مكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2017 بألف الريالات السعودية			2018 بألف الريالات السعودية			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
14,696,443	6,035,768	20,732,211	11,025,277	5,932,199	16,957,476	سندات دين بعمولة ثابتة
1,822,577	1,647,676	3,470,253	2,116,001	1,923,256	4,039,257	سندات دين بعمولة عائمة
16,519,020	7,683,444	24,202,464	13,141,278	7,855,455	20,996,733	إجمالي سندات الدين
-	-	-	-	(4,000)	(4,000)	مخصص خسائر الائتمان
16,519,020	7,683,444	24,202,464	13,141,278	7,851,455	20,992,733	سندات الدين، صافي
248,107	13,274	261,381	449,151	13,271	462,422	أسهم
131,626	-	131,626	212,530	-	212,530	صناديق استثمارية
-	42,642	42,642	-	46,291	46,291	سندات أخرى
16,898,753	7,739,360	24,638,113	13,802,959	7,911,017	21,713,976	استثمارات

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (2017: 13.3 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

(ج) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بألف الريالات السعودية	2017 بألف الريالات السعودية	
15,777,094	12,457,770	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,424,299	3,354,035	شركات
4,436,720	5,902,171	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
24,638,113	21,713,976	الإجمالي

(د) فيما يلي تحليل لتعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بألف الريالات السعودية	2017 بألف الريالات السعودية	
20,979,707	18,836,442	استثمارات من الدرجة الأولى
1,739,706	1,109,997	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,483,051	1,046,294	غير مصنفة
24,202,464	20,992,733	الإجمالي الفرعي
435,649	721,243	أسهم و صناديق استثمارية و سندات أخرى
24,638,113	21,713,976	الإجمالي

6. استثمارات - (تتمة)

تحتوي الاستثمارات من الدرجة الاولى عامّةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي الوعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية واستثمارات صناديق ملكية خاصة أخرى.

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المشمولة ضمن الاحتياطيّات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و للاستثمارات المتاحة للبيع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 كما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
4,000	4,000	الرصيد في بداية السنة
-	60,977	الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018
-	10,503	مخصص خسائر الائتمان
108,622	-	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(108,622)	-	عكس خسائر محققة خلال السنة
4,000	75,480	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للانتماء غير منخفض القيمة	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للانتماء منخفض القيمة	الإجمالي	
24,198,778	-	-	24,198,778	الدرجات 1-6 وغير المصنفة
-	3,686	-	3,686	الدرجات 7-9
24,198,778	3,686	-	24,202,464	إجمالي سندات الدين

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1 مخصص خسائر الائتمان لمدة 12 شهر	المرحلة 2 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة 3 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	
64,977	-	-	64,977	الأرصدة كما في 1 يناير 2018
6,828	(2,995)	-	3,833	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(11)	6,681	-	6,670	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
6,817	3,686	-	10,503	مخصص خسائر الائتمان
71,794	3,686	-	75,480	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018

6. استثمارات - (تتمة)

(و) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
-	(228,599)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
-	75,480	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(153,119)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
-	(39,192)	الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
204,298	-	الربح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
180	255	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
204,478	(192,056)	الاحتياطيات الأخرى

7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
52,249,546	14,267,187	3,547,689	34,434,670	المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر
6,267,935	189,619	906,743	5,171,573	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة
2,690,624	290,684	1,083,091	1,316,849	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة
61,208,105	14,747,490	5,537,523	40,923,092	إجمالي القروض والسلف
(1,795,576)	(465,153)	(459,161)	(871,262)	مخصص خسائر الائتمان
59,412,529	14,282,337	5,078,362	40,051,830	قروض وسلف، صافي

2017 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
59,889,917	16,599,693	3,449,960	39,840,264	قروض وسلف عاملة
773,148	242,195	404,739	126,214	قروض وسلف غير عاملة
60,663,065	16,841,888	3,854,699	39,966,478	إجمالي القروض والسلف
(1,074,781)	(408,099)	(316,155)	(350,527)	مخصص خسائر الائتمان
59,588,284	16,433,789	3,538,544	39,615,951	قروض وسلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة واستئصال وإجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ 37.1 مليار ريال سعودي (2017: 37.3 مليار ريال سعودي).

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بالاحتفاظ بضمانات للتقليل من مخاطر ائتمان القروض والسلف. تتضمن تلك الضمانات إيداعات عملاء، ضمانات مالية، أوراق مالية، عقارات وموجودات أخرى. تُدار تلك الضمانات مقابل تعرضات مخاطر الائتمان بحسب القيمة الممكن تحققها. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض و السلف ما يقارب 49.4 مليار ريال سعودي (2017: 46.1 مليار ريال سعودي).

كما في 31 ديسمبر 2018 ، تحتفظ المجموعة بضمانات في شكل أسهم وعقارات وهوامش نقدية بمبلغ 11.45 مليار ريال سعودي مقابل التعرض لمخاطر المرحلتين 2 و 3.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض والسلف غير العاملة كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 0.6 مليار ريال سعودي تقريبًا.

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية	994,844	1,074,781
رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018	-	643,301
مخصص خسائر الائتمان	213,000	220,514
ديون مشطوبة، صافي	(133,063)	(143,020)
الرصيد في نهاية السنة	1,074,781	1,795,576

تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

المرحلة 1 مخصص خسائر الائتمان لمدة 12 شهر	المرحلة 2 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة 3 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	تجارية وأخرى بآلاف الريالات السعودية
الأرصدة كما في 1 يناير 2018	89,094	96,595	852,645	1,038,334
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	36,475	(14,328)	(243,274)	(221,127)
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3,2	(462)	7,384	6,974	13,896
المحول بين المرحلة 2 و المرحلة 3	-	109	40,050	40,159
مخصص خسائر الائتمان	36,013	(6,835)	(196,250)	(167,072)
الديون المشطوبة	-	-	-	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018	125,107	89,760	656,395	871,262

المرحلة 1 مخصص خسائر الائتمان لمدة 12 شهر	المرحلة 2 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة 3 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	الإجمالي	جاري مدين بآلاف الريالات السعودية
الأرصدة كما في 1 يناير 2018	29,611	12,246	227,772	269,629
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	4,992	44,440	26,984	76,416
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3,2	(466)	3,899	25,284	28,717
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	(54,585)	236,912	182,327
مخصص خسائر الائتمان	4,526	(6,246)	289,180	287,460
الديون المشطوبة	-	-	(97,928)	(97,928)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018	34,137	6,000	419,024	459,161

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

شخصية بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	المرحلة 2 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة 1 مخصص خسائر الائتمان لمدة 12 شهر	
410,119	218,337	15,537	176,245	الرصد كما في 1 يناير 2018
92,930	64,103	24,605	4,222	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
5,847	5,937	-	(90)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
1,349	1,795	(446)	-	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
100,126	71,835	24,159	4,132	مخصص خسائر الائتمان
(45,092)	(45,092)	-	-	الديون المشطوبة
465,153	245,080	39,696	180,377	الرصد كما في 31 ديسمبر 2018

تتمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان للتعرضات المحولة بين المراحل خلال العام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 للمخصص المحدد والجماعي كما يلي:

قروض تجارية وأخرى وجاري مدين بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
614,546	383,853	230,693	رصيد 31 ديسمبر 2016
107,702	(10,324)	118,026	المضاف خلال السنة
(55,566)	(12,440)	(43,126)	الديون المشطوبة خلال السنة
-	-	-	المبالغ المستردة خلال السنة
666,682	361,089	305,593	رصيد 31 ديسمبر 2017

قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
380,298	165,661	214,637	رصيد 31 ديسمبر 2016
105,298	243	105,055	المضاف خلال السنة
(163,189)	-	(163,189)	الديون المشطوبة خلال السنة
85,692	-	85,692	المبالغ المستردة خلال السنة
408,099	165,904	242,195	رصيد 31 ديسمبر 2017

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ج) تلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان (2017: غير منخفضة القيمة):

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
1,562,954	5,106,586	ممتازة
4,494,733	8,270,575	قوية
8,146,686	13,840,569	متوسطة
11,730,396	9,052,186	مقبولة
11,046,285	2,209,452	هامشية
710,616	76,406	تحت الملاحظة
13,854,259	18,158,645	غير مصنفة
51,545,929	56,714,419	الإجمالي

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

ممتازة: ريادة في صناعة مستقرة، مركز مالي وتحفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق، لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية: سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.

متوسطة: معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.

مقبولة: تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة: تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2018:

2018 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
6,623,307	703,612	748,122	5,171,573	من 1 إلى 30 يوم
348,245	189,619	158,626	-	من 31 إلى 90 يوم
6,971,552	893,231	906,748	5,171,573	الإجمالي

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2017:

2017 بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
355,268	336,311	18,957	-
من 1 إلى 30 يوم			
1,041,629	66,842	843,787	131,000
من 31 إلى 90 يوم			
179,280	-	110,557	68,723
من 91 إلى 180 يوم			
1,599,321	-	713,173	886,148
أكثر من 180 يوم			
3,175,498	403,153	1,686,474	1,085,871
الإجمالي			

(3) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بآلاف الريالات السعودية			
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	المرحلة 3	المرحلة 1 و المرحلة 2
1,586,638	(13,597)	-	1,600,235
حكومية وشبه حكومية			
7,422,006	(45,190)	27,065	7,440,131
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى			
9,848	(51)	-	9,899
زراعة وأسماك			
5,244,690	(144,506)	174,998	5,214,198
تصنيع			
5,207,843	(132,051)	197,608	5,142,286
بناء وإنشاءات			
16,810,640	(620,014)	1,288,417	16,142,237
تجارة			
1,636,647	(48,042)	45,112	1,639,577
نقل واتصالات			
2,223,613	(59,973)	114,646	2,168,940
خدمات			
14,282,337	(465,153)	290,684	14,456,806
قروض شخصية			
4,988,267	(266,999)	552,094	4,703,172
أخرى			
59,412,529	(1,795,576)	2,690,624	58,517,481
الإجمالي			

2017 بآلاف الريالات السعودية			
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير عاملة	عاملة
1,395,452	(7,093)	-	1,402,545
حكومية وشبه حكومية			
7,660,562	(67,871)	27,065	7,701,368
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى			
19,892	(189)	-	20,081
زراعة وأسماك			
5,828,498	(144,277)	143,395	5,829,380
تصنيع			
4,585,661	(62,126)	148,304	4,499,483
بناء وإنشاءات			
16,404,277	(237,166)	159,720	16,481,723
تجارة			
1,797,691	(46,583)	45,112	1,799,162
نقل واتصالات			
2,285,257	(18,566)	236	2,303,587
خدمات			
16,433,789	(408,099)	242,195	16,599,693
قروض شخصية			
3,177,205	(82,811)	7,121	3,252,895
أخرى			
59,588,284	(1,074,781)	773,148	59,889,917
الإجمالي			

8. استثمارات في شركات زميلة

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

(أ) تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 حصة البنك لدى شركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2017	2018	
%50	%50	شركة أمريكان إكسبريس العربية السعودية ("أمكس")
%38	%38	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
%32	%32	شركة أملاك العالمية للتمويل والتنمية العقارية ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 905 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,000,337	1,019,961	الرصيد في بداية السنة
–	(26,621)	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018
131,851	126,145	الحصة في الدخل
(98,815)	(108,273)	الأرباح المستلمة
(1,412)	(722)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(12,000)	1,876	استثمارات (مشطوبة)
1,019,961	1,012,366	الرصيد في نهاية السنة

(ج) تلخص حصة البنك كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 في القوائم المالية للشركات الزميلة كالتالي:

2017 بآلاف الريالات السعودية			2018 بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	أملاك	أوركس	أمكس	
1,072,234	504,807	393,775	1,051,438	460,557	419,174	إجمالي الموجودات
695,600	176,590	181,021	677,268	134,428	209,171	إجمالي المطلوبات
376,634	328,217	212,754	374,170	326,129	210,003	إجمالي حقوق الملكية
59,177	57,487	199,774	56,279	46,761	197,259	إجمالي الدخل
25,807	38,450	116,237	24,750	24,936	121,438	إجمالي المصاريف

يقع المركز الرئيسي لتلك الشركات الزميلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية حيث تقوم تلك الشركات بتنفيذ كل عملياتها في المملكة العربية السعودية.

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المحتملة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناف فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً 108.2 مليون ريال سعودي (2017: 97.6 مليون ريال سعودي).

9. ممتلكات ومعدات و موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

يتكون بند ممتلكات ومعدات و موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي

2018 بالآلاف الريالات السعودية				
ممتلكات ومعدات				
التراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي	تقنية المعلومات الغير ملموسة
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة	1,009,043	145,725	468,027	1,622,795
الإضافات	63,909	14,020	22,820	100,749
الاستيعادات	-	-	(1,266)	(1,266)
الرصيد في نهاية السنة	1,072,952	159,745	489,581	1,722,278
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات				
الرصيد في بداية السنة	295,993	101,653	351,333	748,979
المُحمل على السنة	33,125	16,850	26,876	76,851
الاستيعادات	-	-	(1,230)	(1,230)
الرصيد في نهاية السنة	329,118	118,503	376,979	824,600
صافي القيمة الدفترية	743,834	41,242	112,602	897,678

2017 بالآلاف الريالات السعودية				
ممتلكات ومعدات				
التراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي	تقنية المعلومات الغير ملموسة
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة	991,128	130,506	419,871	1,541,505
الإضافات	17,915	15,219	48,291	81,425
الاستيعادات	-	-	(135)	(135)
الرصيد في نهاية السنة	1,009,043	145,725	468,027	1,622,795
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات				
الرصيد في بداية السنة	263,795	85,560	327,397	676,752
المُحمل على السنة	32,198	16,093	24,060	72,351
الاستيعادات	-	-	(124)	(124)
الرصيد في نهاية السنة	295,993	101,653	351,333	748,979
صافي القيمة الدفترية	713,050	44,072	116,694	873,816

تتضمن موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة بشكل أساسي على تكاليف تطوير البرمجيات والبرامج.

10. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
65,624	122,769	ممتلكات، معدات وتكاليف موجودات غير ملموسة تحت التجهيز
40,849	67,442	ذمم عملاء ومدينون آخرون
69,542	92,601	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,664	23,871	جميع الموجودات الأخرى
192,679	306,683	إجمالي موجودات أخرى
(566)	-	ناقضاً مخصص خسائر الائتمان
192,113	306,683	موجودات أخرى، صافي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
		الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018
276	-	مخصص خسائر الائتمان
566	-	الرصيد في نهاية السنة

11. المشتقات

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

(أ) المقايضات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقداً، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

11. المشتقات - (تتمة)

(د) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

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

(أ) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الاستفادة من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

(ب) المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي التجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

(ج) القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات بالمبالغ الاسمية

يلخص الجدول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته من العام 2013 فصاعدًا وذلك على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقًا ضمن الاتفاقية.

تم تعديل القيمة العادلة الموجبة و السالبة للذوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2016 لتعكس في المقام الأول مقاصة تلك المبالغ بما يتماشى مع عرض 31 ديسمبر 2017. فيما يلي ملخص للذوات المالية المشتقة:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2017 بآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
							مُقتناة لأغراض المتاجرة:
7,696,867	-	534,418	3,219,507	2,360,556	6,114,481	25,403	36,689 عقود الصرف الأجنبي التجلة
1,501,408	-	849,460	398,522	236,697	1,484,679	12,407	12,407 خيارات أسعار الصرف الأجنبي
10,991,357	999,753	11,270,499	-	-	12,270,252	56,226	54,450 مقايضات أسعار العملات
							مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
6,823,156	4,879,271	2,737,792	-	-	7,617,063	22,619	130,203 مقايضات أسعار العملات
-	-	-	-	-	-	-	435,421 خيار بيع شركة زميلة
27,012,788	5,879,024	15,392,169	3,618,029	2,597,253	27,486,475	116,655	669,170 الإجمالي

11. المشتقات - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط العائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

31 ديسمبر 2018 (بآلاف الريالات السعودية)					
أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
102,209	242,456	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	12,349,164	11,938,600
استثمارات بسعر عمولة ثابت					

31 ديسمبر 2017 (بآلاف الريالات السعودية)					
أدوات التحوط			بنود التحوط		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
22,619	130,203	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	7,636,736	7,687,135
استثمارات بسعر عمولة ثابت					

بلغت صافي الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 41.1 مليون ريال سعودي (2017: أرباح بقيمة 44.4 مليون ريال سعودي). بلغت صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 41.1 مليون ريال سعودي (2017: خسائر بقيمة 44.3 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 744.5 مليون ريال سعودي تقريباً (2017: 552.5 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته 57% (2017: 68%) تقريباً من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز 23% (2017: 19%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن النظمه متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 184.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 5.7 مليون ريال سعودي).

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للهيئة و إمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي ، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

يمثل خيار بيع شركة زميلة الوارد في الجدول أعلاه القيمة العادلة لخيار ناشئ يخص شركة زميلة حيث يرد هذا الخيار في اتفاقية رئيسية يعتبر البنك طرفاً فيها. تعطى شروط الاتفاقية البنك خيار بيع يمكن ممارسته خلال الفترة المتبقية من الاتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في تلك الشركة بعد عام واحد من ممارسة ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
9,137	16,073	حسابات جارية
2,951,658	7,656,065	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 19-د)
4,648,891	4,948,694	ودائع أسواق المال
7,609,686	12,620,832	الإجمالي

13. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
39,308,674	37,037,991	ودائع لأجل
2,174,702	1,529,185	ودائع ادخار
41,483,376	38,567,176	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
24,585,587	24,113,708	ودائع تحت الطلب
873,657	1,008,985	ودائع أخرى
66,942,620	63,689,869	ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 601 مليون ريال سعودي (2017: 537 مليون ريال سعودي) كضمانات مُحْتَجِزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء الأخرى أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة بإجمالي 57.4 مليار ريال سعودي (2017: 58.4 مليار ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017، تفاصيلها كالآتي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,860,647	1,775,379	تحت الطلب
1,303,295	1,161,374	ادخار
6,868,199	6,092,931	لأجل
54,815	103,407	أخرى
10,086,956	9,133,091	الإجمالي

14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. هذا وقد استُحق هذا القرض لأجل وتم سداحه كاملاً في 5 سبتمبر 2017.

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداحه في 19 يونيو 2021. قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 و يُستحق سداحه في 26 سبتمبر 2022.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

15. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريعة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربخاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ 1.45%. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

16. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
874,563	80,081	زكاة وضريبة دخل مستحقة، صافي
356,807	362,188	رواتب و منافع موظفين مستحقة
165,320	-	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
158,412	122,841	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
174,435	210,155	مطلوبات خاصة بالعملاء
13,422	17,934	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
40,836	37,101	جميع المطلوبات الأخرى
1,783,795	830,300	الإجمالي

الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الرصيد في بداية السنة
		التأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
138,794	-	رقم 9 بتاريخ 1 يناير 2018
26,526	-	مخصص خسائر الائتمان
165,320	-	الرصيد في نهاية السنة

16. مطلوبات أخرى - (تتمة)

يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 3 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة منخفض القيمة	المرحلة 2 مخصص خسائر الائتمان مدى الحياة غير منخفض القيمة	المرحلة 1 مخصص خسائر الائتمان لمدة 12 شهر	الإجمالي	
98,681	14,676	25,437	138,794	الأرصدة في 1 يناير 2018
8,775	2,030	(58,350)	(47,545)	إعادة قياس التغيرات في التعرض للمخاطر
(3,417)	19,204	16,291	32,078	نقل من المرحلة 1 إلى المرحلة 2.3
-	(4,772)	46,765	41,993	الانتقال من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
5,358	16,462	4,706	26,526	مخصص خسائر الائتمان
104,039	31,138	30,143	165,320	أرصدة كما في 31 ديسمبر 2018

17. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2018 من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2017: 750 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأسمال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

2018		2017		
المبلغ	%	المبلغ	%	
6,750.0	90.0	6,750.0	90.0	المساهمون السعوديين
-	-	562.5	7.5	المساهمون الأجانب:
-	-	187.5	2.5	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل (إيضاح 40)
562.5	7.5	-	-	بنك مؤسسة ميزوهو المحدود
7,500.0	100.0	7,500.0	100.0	أسهم خزينة (إيضاح 40)

خلال عام 2017، قام البنك بإصدار 50 مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من 700 مليون سهم إلى 750 مليون سهم.

18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 365 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2018 (2017: 353 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل حاليًا للتوزيع.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2018، كانت هناك 118 دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (2017: 76). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة. في نهاية العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018 كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه 55.2 مليون ريال سعودي (2017: 8.1 مليون ريال سعودي) والمشمولة في مطلوبات أخرى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 65.3 مليون ريال سعودي (2017: 13.2 مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورًا، يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية والتزامات القروض فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث لدى البنك الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
2,190,347	-	286,262	578,465	1,325,620
8,948,406	311,486	1,595,453	4,900,113	2,141,354
657,927	-	222	255,513	402,192
11,796,680	311,486	1,881,937	5,734,091	3,869,166
558,942	320,731	204,162	34,049	-
12,355,622	632,217	2,086,099	5,768,140	3,869,166
إجمالي عقود الضمان المالي				
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان				

2017 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
1,845,674	-	12,395	1,050,329	782,950
8,395,752	263,674	1,268,746	4,860,898	2,002,434
732,318	-	-	371,671	360,647
10,973,744	263,674	1,281,141	6,282,898	3,146,031
380,723	99,861	280,281	581	-
11,354,467	363,535	1,561,422	6,283,479	3,146,031
إجمالي عقود الضمان المالي				
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان				

في الإيضاح 10، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي. بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2018 ما مجموعه 23.5 مليار ريال سعودي (2017: 27.6 مليار ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
5,896,601	5,707,436	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,698,100	5,575,514	شركات
536,713	742,951	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
223,053	329,721	أخرى
11,354,467	12,355,622	الإجمالي

19. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)**(د) الموجودات المرهونة**

سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى والأرصدة الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

	2018 بآلاف الريالات السعودية		2017 بآلاف الريالات السعودية	
	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء
سندات الدين	9,130,728	7,656,065	2,989,646	2,951,658

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

(هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة	47,698	49,298
من سنة إلى خمس سنوات	93,152	100,327
أكثر من خمس سنوات	75,400	57,957
الإجمالي	216,250	207,582

(و) الزكاة و ضريبة الدخل

توفر الإيضاحات 27،8 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة و ضريبة الدخل.

(ز) جودة الائتمان لعقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2018.

2018 آلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	المرحلة 2 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان غير منخفض القيمة	المرحلة 3 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للائتمان منخفض القيمة	الإجمالي
10,838,500	622,477	335,703	11,796,680
عقود الضمان المالي			

20. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
2,694,492	2,796,235	قروض وسلف
626,936	770,591	الاستثمارات
48,796	66,590	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,370,224	3,633,416	الإجمالي (إيضاح 41)
		مصاريف العمولات الخاصة:
862,028	926,894	ودائع العملاء
201,202	268,248	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
58,964	70,978	قروض لأجل
73,630	79,575	سندات دين ثانوية
1,195,824	1,345,695	الإجمالي (إيضاح 41)

21. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
139,368	149,057	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
92,034	104,279	- عمليات تمويل تجاري
42,012	19,059	- تمويل شركات وأفراد
128,227	175,970	- خدمات بنكية أخرى
401,641	448,365	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
80,572	86,716	- خدمات الحفظ
41,252	66,647	- خدمات بنكية أخرى
121,824	153,363	إجمالي مصاريف الأتعاب
279,817	295,002	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي (إيضاح 41)

22. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
19,749	5,407	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم

23. مكاسب استثمارات وخسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 ميمًا يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
31,826	-	مكاسب من بيع أسهم
17,304	-	مكاسب من بيع أسهم مكاسب من بيع استثمارات أخرى
-	(458)	خسائر من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	399	مكاسب من سندات الدين والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
49,130	(59)	الإجمالي

24. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقًا لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقًا لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضًا، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

2018 آلاف الريالات السعودية				
التعويضات المتغيرة المدفوعة				
الفئة	عدد الموظفين	الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم
إجمالي				
مديرون تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي	23	42,063	15,047	4,609
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	130	56,463	11,323	3,547
موظفون عاملون في مهام الرقابة	228	61,567	5,784	2,969
موظفون آخرون	1,150	248,614	25,460	10,995
موظفون خارجيون	50	8,629	1,137	130
الإجمالي	1,581	417,336	58,751	22,250
تعويضات متغيرة مستحقة		70,000		
منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها		138,655		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		625,991		

إجمالي التعويضات الثابتة المدفوعة في 2018 والتي تبلغ 417.3 مليون ريال سعودي أعلاه تشمل 18.0 مليون ريال سعودي لبدل غلاء المعيشة (2017: لا شيء).

24. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

2017 آلاف الريالات السعودية				
التعويضات المتغيرة المدفوعة				
الفئة	عدد الموظفين	الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم
إجمالي				
مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي	19	35,130	11,272	4,322
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	131	54,903	10,437	2,446
موظفون عاملون في مهام الرقابة	231	57,263	6,500	2,642
موظفون آخرون	1,190	230,382	25,262	7,933
موظفون خارجيون	54	8,141	1,126	92
الإجمالي	1,625	385,819	54,597	17,435
تعويضات متغيرة مستحقة		73,540		
منافع موظفين آخرين ومصاريح متعلقة بها		119,746		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		579,105		

قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاما بإرشادات لجنة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس الإدارة، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات الموظفين.

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

ضمت سياسة المكافآت والتعويضات لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعّالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها بقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، على أساس نقدي و على أساس أسهم، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعميلين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنويع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعّالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وآمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمرًا أساسيًا لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

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

24. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ما قيمته 61.7 مليون ريال سعودي (2017: 50.7 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ما قيمته 4.3 مليون ريال سعودي (2017: 6.0 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 20.7 مليون ريال سعودي (2017: 20.5 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 121 مستفيدًا (2017: 150 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2018: 3.4 مليون ريال سعودي (2017: 1.8 مليون ريال سعودي).

25. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على عدد 735.0 مليون سهم المصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون سهم خزينة بتاريخ 27 سبتمبر 2018 (انظر إيضاح 40).

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على عدد 750.0 مليون سهم المصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر التسهيم المجانية المصدرة بتاريخ 17 أبريل 2017.

26. توزيعات الأرباح

في عام 2018، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 450 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 8 شعبان 1439 هـ (الموافق 24 أبريل 2018) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

في عام 2016، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 350 مليون ريال سعودي بواقع 0.50 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة أسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل أربعة عشر سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 20 رجب 1438 هـ (الموافق 17 أبريل 2017). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

27. الزكاة وضريبة الدخل

قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة و الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهية في 31 ديسمبر 2017. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح 17.

قام البنك باستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 277 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة عن الأعوام من 2005 إلى 2009 وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009. كذلك وقد استلم البنك ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريبًا وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام 2010 و 2011 و 2013. تشمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، ما يقارب 573 مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساسًا بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخضم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، باستثناء هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يتم بعد إجراء عمليات التقييم الإضافية للسنوات 2012، 2014، 2015 و 2016 من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

27. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

تسوية الزكاة

خلال شهر ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. سيتم سداد تسوية الزكاة خلال فترات زمنية كما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	
155,089	1 يناير 2019
124,072	1 ديسمبر 2019
124,072	1 ديسمبر 2020
124,072	1 ديسمبر 2021
124,072	1 ديسمبر 2022
124,072	1 ديسمبر 2023
775,449	الإجمالي

تم إدراج تسوية الزكاة بالكامل من خلال تحميلها على الأرباح المبقاة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى. قام البنك بتسجيل التزام الزكاة المخصصة بمبلغ 712 مليون ريال سعودي في القوائم المالية الموحدة. قام البنك بدفع 155 مليون ريال في 1 يناير 2019 بموجب اتفاقية التسوية.

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الاستحقاق في السنة الحالية للزكاة بمبلغ 107 مليون ريال سعودي وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على الأرباح المبقاة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى والتي سيتم تسويتها بحلول 30 أبريل 2019.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام 2005. ومع ذلك، قام البنك بتسجيل مخصصات بمبلغ 39 مليون ريال سعودي تقريباً لهذه الزكاة الإضافية المحتملة في قوائمه المالية الموحدة.

انظر إيضاح رقم 8 من هذه القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يثبت بشأنها لشركة زميلة.

تقييمات ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة

تبقى بعض التقييمات الضريبية المفروضة على ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية عن الأعوام من 2003 إلى 2009. قام البنك بالتحوط لثية التزامات محتملة لضريبة الدخل أو الضريبة المستقطعة التي قد تنشأ في حالة وجود نتائج غير مواتية لهذه القضايا من خلال عمليات الاستئناف المتاحة للبنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، قام البنك بتقديم مخصصات تبلغ 28 مليون ريال سعودي تقريباً فيما يتعلق بإجمالي مطلوبات ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة (2017: 29 مليون ريال سعودي).

28. النقدية وما في حكمها

يتكون بند النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 مما يلي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,931,233	1,654,702	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
3,513,073	2,848,470	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
5,444,306	4,503,172	النقدية وما في حكمها

29. القطاعات التشغيلية

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

يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة.

يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

- قطاع التجزئة: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- قطاع الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.
- قطاع الخزينة والاستثمارات: أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.
- قطاع إدارة الأصول والوساطة: خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى: مهام الدعم، الائتمان الائتماني ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحوّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائدات المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

2018 بالآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
23,677,143	35,870,049	34,007,092	421,161	2,094,463	96,069,908
50,113,715	6,088,379	25,395,824	57,425	975,889	82,631,232
289,613	1,724,805	230,607	23,446	19,250	2,287,721
771,212	(762,323)	-	-	(8,889)	-
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد					
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	1,060,825	962,482	230,607	10,361	2,287,721
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	129,663	112,565	69,820	(81,690)	295,002
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	67,250	49,397	127,396	(108,714)	130,007
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	1,257,738	1,124,444	427,823	(180,043)	2,712,730
مصاريف عمليات مباشرة	392,865	70,890	31,803	-	567,427
مصاريف عمليات غير مباشرة	328,139	124,467	113,152	-	565,758
مخصصات خسائر الائتمان	208,009	38,894	(223)	292	246,972
إجمالي مصاريف العمليات	929,013	234,251	144,732	72,161	1,380,157
الدخل (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية	328,725	890,193	283,091	10,607	1,332,573
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	126,145	-	126,145
صافي الدخل	328,725	890,193	409,236	10,607	1,458,718
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة	88,795	384	35	71,405	161,556
الاستهلاك والإطفاء	45,831	1,045	168	53,668	103,239

29. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

2017 بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	آخر	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة
93,796,219	1,757,734	404,088	28,370,374	35,564,170	27,699,853
إجمالي الموجودات					
79,517,152	951,042	41,785	20,010,969	7,974,977	50,538,379
إجمالي المطلوبات					
2,174,400	76,662	15,981	72,564	1,651,057	358,136
صافي دخل العمليات الخاصة					
-	(20,005)	-	130,970	(768,223)	657,258
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد					
2,174,400	56,657	15,981	203,534	882,834	1,015,394
صافي العمليات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد					
279,817	(94,845)	71,725	51,979	144,763	106,195
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي					
205,666	(93,248)	(1,433)	207,086	43,440	49,821
دخل (خسارة) العمليات الأخرى					
إجمالي دخل (خسارة) العمليات					
2,659,883	(131,436)	86,273	462,599	1,071,037	1,171,410
مصاريف عمليات مباشرة					
546,228	-	77,283	29,980	67,270	371,695
مصاريف عمليات غير مباشرة					
513,086	-	-	85,941	170,511	256,634
مخصصات خسائر الائتمان					
321,622	-	2,622	106,000	116,010	96,990
إجمالي مصاريف العمليات					
1,380,936	-	79,905	221,921	353,791	725,319
الدخل (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية					
1,278,947	(131,436)	6,368	240,678	717,246	446,091
الحصة في دخل الشركات الزميلة					
131,851	-	-	131,851	-	-
صافي الدخل					
1,410,798	(131,436)	6,368	372,529	717,246	446,091
الإضافات على الممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة					
107,880	84,867	1,949	-	45	21,019
الاستهلاك والإطفاء					
92,559	38,673	3,289	165	1,129	49,303

(ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 أعلاه:

2018 بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة
91,913,102	665,735	349,650	32,541,629	35,867,577	22,488,511
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
8,707,694	-	-	523,599	3,929,374	4,254,721
التعهدات والالتزامات المحتملة					
1,971,687	-	-	1,971,687	-	-
المشتقات					
102,592,483	665,735	349,650	35,036,915	39,796,951	26,743,232
الإجمالي					

2017 بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	قطاعات أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة
89,298,104	230,299	245,531	26,731,760	35,561,073	26,529,441
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
6,197,870	-	-	293,785	2,554,318	3,349,767
التعهدات والالتزامات المحتملة					
2,582,443	-	-	2,582,443	-	-
المشتقات					
98,078,417	230,299	245,531	29,607,988	38,115,391	29,879,208
الإجمالي					

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات والموجودات غير الملموسة، العقارات الأخرى، الاستثمارات في شركات زميلة، الاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

30. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقد في الصندوق	736,763	-	-	-	-	736,763
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,135,169	-	-	-	-	4,135,169
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	69,660	252,178	455,048	2,870	796,118
حسابات جارية	1,649,902	258,701	212,976	-	16,362	2,121,579
إيداعات أسواق المال						
استثمارات						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	131,626	-	254	42,388	-	174,268
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	15,404,960	5,912,945	1,236,263	1,731,190	178,487	24,463,845
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	37,651	-	436,828	110,317	-	584,796
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	18,504	112,757	111,195	-	-	242,456
خيار بيع شركة زميلة	-	417,991	-	-	-	417,991
قروض وسلف، صافي	40,051,830	-	-	-	-	40,051,830
تجارية وأخرى	5,078,362	-	-	-	-	5,078,362
جاري مدين	14,282,337	-	-	-	-	14,282,337
شخصية	1,012,366	-	-	-	-	1,012,366
استثمارات في شركات زميلة	718,724	-	-	-	-	718,724
عقارات أخرى						
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	163,513	-	-	-	-	163,513
ممتلكات ومعدات، صافي	897,678	-	-	-	-	897,678
موجودات أخرى	192,113	-	-	-	-	192,113
الإجمالي	84,511,498	6,772,054	2,249,694	2,338,943	194,849	96,069,908
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	7,940	6,665	-	-	16,073
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	4,528,124	2,835,145	5,241,490	-	-	12,604,759
ودائع العملاء						
ودائع لأجل	37,037,991	-	-	-	-	37,037,991
ودائع ادخار	1,529,185	-	-	-	-	1,529,185
ودائع تحت الطلب	24,113,708	-	-	-	-	24,113,708
ودائع أخرى	1,008,985	-	-	-	-	1,008,985
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	114,373	9,953	118,801	155,368	-	398,495
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	2,195	17,429	82,585	-	-	102,209
قروض لأجل	2,030,371	-	-	-	-	2,030,371
سندات دين ثانوية	2,005,661	-	-	-	-	2,005,661
مطلوبات أخرى	1,783,795	-	-	-	-	1,783,795
الإجمالي	74,154,388	2,870,467	5,449,541	155,368	1,468	82,631,232

2017 بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
725,972	-	-	-	-	-	725,972
نقد في الصندوق						
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
4,537,466	-	-	-	-	-	4,537,466
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية						
913,181	7,719	3,076	579,294	253,036	70,056	-
إيداعات أسواق المال						
2,599,892	-	-	8,950	459,047	987,535	1,144,360
استثمارات متاحة للبيع						
21,713,976	237,365	-	1,776,502	1,473,864	6,624,978	11,601,267
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
103,546	-	-	-	5,198	28,912	69,436
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
130,203	-	-	-	50,892	70,759	8,552
خيار بيع شركة زميلة						
435,421	-	-	-	-	435,421	-
قروض وسلف، صافي						
39,615,951	-	-	-	-	-	39,615,951
تجارية وأخرى						
3,538,544	-	-	-	-	-	3,538,544
جاري مدين						
16,433,789	-	-	-	-	-	16,433,789
شخصية						
1,019,961	-	-	-	-	-	1,019,961
استثمارات في شركات زميلة						
718,724	-	-	-	-	-	718,724
عقارات أخرى						
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي						
129,094	-	-	-	-	-	129,094
ممتلكات ومعدات، صافي						
873,816	-	-	-	-	-	873,816
موجودات أخرى						
306,683	-	-	-	-	-	306,683
الإجمالي	245,084	3,076	2,364,746	2,242,037	8,217,661	80,723,615

30. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2017 بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
-	6,147	1,962	-	-	1,028	9,137
حسابات جارية						
4,673,295	931,030	1,996,224	-	-	-	7,600,549
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء						
39,308,674	-	-	-	-	-	39,308,674
ودائع العملاء						
2,174,702	-	-	-	-	-	2,174,702
ودائع لأجل						
24,585,587	-	-	-	-	-	24,585,587
ودائع تحت الطلب						
873,657	-	-	-	-	-	873,657
ودائع أخرى						
38,374	28,342	27,271	49	-	-	94,036
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
3,398	2,899	16,322	-	-	-	22,619
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
2,014,823	-	-	-	-	-	2,014,823
قروض لأجل						
2,003,068	-	-	-	-	-	2,003,068
سندات دين ثانوية						
830,300	-	-	-	-	-	830,300
مطلوبات أخرى						
76,505,878	968,418	2,041,779	49	-	1,028	79,517,152
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
1,273,488	106,903	214,551	21,401	28,530	200,801	1,845,674
اعتمادات مستندية						
7,793,073	19,533	483,338	13,879	-	85,929	8,395,752
خطابات ضمان						
732,318	-	-	-	-	2,318	734,636
قبولت العملاء						
378,405	-	-	-	-	-	378,405
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء						
1,037,521	87,095	174,797	17,436	23,244	163,594	1,503,687
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): اعتمادات مستندية						
3,677,369	9,217	228,076	6,549	-	40,548	3,961,759
خطابات ضمان						
732,318	-	-	-	-	106	732,424
قبولت العملاء						
255,443	265,566	439,113	-	-	-	960,122
المشتقات						
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
331,851	258,744	596,305	-	-	-	1,186,900
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة						
-	435,421	-	-	-	-	435,421
خيار بيع شركة زميلة						

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، القروض والسلف، القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، مستحقات أخرى وودائع مستردة.

احتسب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقًا للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

31. مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

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

(1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (2014-2018) (2013-2017). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقنتاة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في 31 ديسمبر 2018 و 2017، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة، بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر، كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: استثمارات متاحة للبيع) والناجمة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لغرض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

سعر العمولة الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	2018 بالآلاف الريالات					2018 بالآلاف الريالات السعودية	
	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
سايبور	+53/-168	+199,434	-2,589/0	+270,543	+21,790	-395,729/ +292,333	-62,917/ +199,434
ليبور	+52/-208	-33,718	-6,238/ +24,955	-373,467/ +1,493,872	-1,022,103/ +4,088,416	-1,405,026/ +5,620,112	+8,429/ -33,718
يوروبور	+167/-1	+2,296/-14	-	-	-	-	-

31. مخاطر السوق - (تنمة)

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
سايبور	+45/-117	-84,303/	-	-	+43,919	-16,892/	-16,962/
ليبور	+69/-78	+88,678	-248/+281	-1,278/+1,445	+127,755	-113,017/	-371,227/
يوروبور	+164/-4	+2,404/-59	-	-	-	-	-

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

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

يشتمل الجدولين أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة والمبالغ خارج قائمة المركز المالي مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2018 بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
736,763	736,763	-	-	-	-	نقد في الصندوق
						أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,135,169	3,158,169	-	-	-	977,000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
796,118	-	-	-	-	796,118	حسابات جارية
2,121,579	-	-	-	67,589	2,053,990	إيداعات أسواق المال
						استثمارات
						مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال
174,268	174,268	-	-	-	-	الزرباح والخسائر
						مُقتناة بالقيمة العادلة من
24,463,845	261,381	8,115,407	11,405,053	1,411,887	3,270,117	الأخرى خلال بنود الدخل الشامل
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
584,796	584,796	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
						مُقتناة لأغراض التحوط من
242,456	242,456	-	-	-	-	مخاطر القيمة العادلة
417,991	417,991	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
						قروض وسلف، صافي
40,051,830	-	115,118	440,267	13,156,867	26,339,578	تجارية وأخرى
5,078,362	-	-	-	-	5,078,362	جاري مدين
14,282,337	-	772,733	7,347,915	2,417,134	3,744,555	شخصية
1,012,366	1,012,366	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
718,724	718,724	-	-	-	-	عقارات أخرى
						موجودات تقنية المعلومات غير
163,513	163,513	-	-	-	-	الملموسة، صافي
897,678	897,678	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
192,113	192,113	-	-	-	-	موجودات أخرى
96,069,908	8,560,218	9,003,258	19,193,235	17,053,477	42,259,720	الإجمالي

31. مخاطر السوق - (تتمة)

2018 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
16,073	16,073	-	-	-	-
حسابات جارية					
12,604,759	-	-	-	5,527,769	7,076,990
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
37,037,991	-	-	-	15,341,260	21,696,731
ودائع العملاء					
1,529,185	-	-	-	-	1,529,185
ودائع ادخار					
24,113,708	24,113,708	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
1,008,985	408,240	-	-	600,745	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
398,495	398,495	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
102,209	102,209	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
2,030,371	-	-	-	2,000,000	30,371
قروض لأجل					
2,005,661	-	-	-	2,000,000	5,661
سندات دين ثانوية					
1,783,795	1,783,795	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
13,438,676	13,438,676	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
96,069,908	40,261,196	-	-	25,469,774	30,338,938
الإجمالي					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(31,700,978)	9,003,258	19,193,235	(8,416,297)	11,920,782
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(8,144,511)	(4,107,894)	-	12,252,405
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
-	(31,700,978)	858,747	15,085,341	(8,416,297)	24,173,187
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة					
-	-	31,700,978	30,842,231	15,756,890	24,173,187

3.1. مخاطر السوق - (تنمة)

2017 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
725,972	725,972	-	-	-	-
4,537,466	3,255,466	-	-	-	1,282,000
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
913,181	-	-	-	-	913,181
2,599,892	-	-	-	-	2,599,892
21,713,976	717,243	6,862,845	9,624,849	969,361	3,539,678
استثمارات متاحة للبيع					
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
103,546	103,546	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
130,203	130,203	-	-	-	-
435,421	435,421	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
قروض وسلف، صافي					
39,615,951	-	95,979	898,605	13,508,342	25,113,025
تجارية وأخرى					
3,538,544	-	-	-	-	3,538,544
جاري مدين					
16,433,789	-	694,508	10,315,388	2,670,517	2,753,376
شخصية					
1,019,961	1,019,961	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة					
718,724	718,724	-	-	-	-
عقارات أخرى					
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
129,094	129,094	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
873,816	873,816	-	-	-	-
موجودات أخرى					
306,683	306,683	-	-	-	-
93,796,219	8,416,129	7,653,332	20,838,842	17,148,220	39,739,696
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
9,137	9,137	-	-	-	-
حسابات جارية					
7,600,549	-	-	-	2,388,765	5,211,784
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
ودائع العملاء					
39,308,674	-	-	-	14,921,453	24,387,221
ودائع لأجل					
2,174,702	-	-	-	-	2,174,702
ودائع ادخار					
24,585,587	24,585,587	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
873,657	336,593	-	-	537,064	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
94,036	94,036	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
22,619	22,619	-	-	-	-
قروض لأجل					
2,014,823	-	-	-	-	2,014,823
سندات دين ثانوية					
2,003,068	-	-	-	2,000,000	3,068
مطلوبات أخرى					
830,300	830,300	-	-	-	-
14,279,067	14,279,067	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
93,796,219	40,157,339	-	-	19,847,282	33,791,598
الإجمالي					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(31,741,210)	7,653,332	20,838,842	(2,699,062)	5,948,098
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(5,379,147)	(4,291,638)	358,000	9,312,785
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
-	(31,741,210)	2,274,185	16,547,204	(2,341,062)	15,260,883
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة					
-	-	31,741,210	29,467,025	12,919,821	15,260,883

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(2) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2014 - 2018) (2013 - 2017). يظهر التأثير الإيجابي لصادف الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصادف الانخفاض في الدخل الموحد.

العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2018	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	+0.28/-0.10	+3,097/-1,100
يورو	+18.00/-12.01	-954/+636
جنيه استرليني	+29.64/-9.75	-268/+91
العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2017	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	+0.31/-0.04	+4,290/-576
يورو	+18.15/-12.08	-359/+239
جنيه استرليني	+29.88/-8.74	-332/+97

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بآلاف الريالات السعودية دائن/ (مدين)	2017 بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)
دولار أمريكي	1,120,449
يورو	(5,299)
جنيه استرليني	(936)
ين ياباني	201
درهم إماراتي	964
أخرى	11,780

31. مخاطر السوق - (تتمة)**(4) مخاطر أسعار الأسهم**

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

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017. تفقد التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2014 – 2018) (2017: 2013 – 2017). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

2017		2018		التغير في سعر السهم %	مؤشر السوق
التأثير على حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	التأثير على حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	التأثير على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية		
+442,845/-126,796	+66.59%/-19.07%	+116,281/-86,465	+44,109/-32,799	+41.82%/-31.10%	تداول
+232/-232	+5.00%/-5.00%	+232/-232	-/-	+5.00%/-5.00%	غير مدرجة

32. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كل من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي استقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تقوم المجموعة كذلك بإجراء اختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية والحادة.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2017: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2017: 4%) من ودائع الإحذار والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 98% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدولين أدناه على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشرًا ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

2018 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
736,763	736,763	-	-	-	نقد في الصندوق
4,135,169	3,158,169	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
796,118	796,118	-	-	-	حسابات جارية
2,121,579	-	-	-	67,589	إيداعات أسواق المال
					استثمارات
174,268	174,268	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
24,463,845	261,381	8,664,596	14,070,094	1,036,468	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
584,796	-	-	-	584,796	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
242,456	-	-	-	242,456	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
417,991	-	417,991	-	-	خيار بيع شركة زميلة
					قروض وسلف، صافي
40,051,830	-	1,804,750	4,298,864	14,300,442	تجارية وأخرى
5,078,362	-	-	-	-	جاري مدين
14,282,337	-	772,733	7,347,915	2,417,134	شخصية
1,012,366	1,012,366	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
718,724	718,724	-	-	-	عقارات أخرى
163,513	163,513	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
897,678	897,678	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
192,113	-	-	-	192,113	موجودات أخرى
96,069,908	7,918,980	11,660,070	25,716,873	18,840,998	31,932,987
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
16,073	16,073	-	-	-	حسابات جارية
12,604,759	-	-	-	5,527,769	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
					ودائع العملاء
37,037,991	-	-	2,782,465	12,789,360	ودائع لأجل
1,529,185	1,529,185	-	-	-	ودائع ادخار
24,113,708	24,113,708	-	-	-	ودائع تحت الطلب
1,008,985	408,240	-	-	600,745	ودائع أخرى
398,495	-	-	-	398,495	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
102,209	-	-	-	102,209	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
2,030,371	-	-	2,000,000	-	قروض لأجل
2,005,661	-	-	-	2,000,000	سندات دين ثانوية
1,783,795	-	-	496,288	1,287,507	مطلوبات أخرى
13,438,676	13,438,676	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
96,069,908	39,505,882	-	5,278,753	22,706,085	28,579,188
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					
44,424,376	-	11,652,406	19,863,039	6,022,140	6,886,791

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

2017 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
725,972	725,972	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
4,537,466	3,255,466	-	-	-	1,282,000
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
913,181	913,181	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
2,599,892	-	-	-	-	2,599,892
21,713,976	717,243	7,128,085	12,787,002	913,956	167,690
حسابات جارية					
103,546	-	-	-	103,546	-
إيداعات أسواق المال					
130,203	-	-	-	130,203	-
استثمارات متاحة للبيع					
435,421	-	435,421	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
خيار بيع شركة زميلة					
39,615,951	-	2,902,106	6,075,319	13,908,635	16,729,891
قروض وسلف، صافي					
3,538,544	-	-	-	-	3,538,544
تجارية وأخرى					
16,433,789	-	694,508	10,441,602	2,670,517	2,627,162
جاري مدين					
1,019,961	1,019,961	-	-	-	-
شخصية					
718,724	718,724	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة					
عقارات أخرى					
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
129,094	129,094	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
873,816	873,816	-	-	-	-
موجودات أخرى					
306,683	-	-	-	306,683	-
الإجمالي	8,353,457	11,160,120	29,303,923	18,033,540	26,945,179
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
9,137	9,137	-	-	-	-
حسابات جارية					
7,600,549	-	-	-	2,388,765	5,211,784
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
ودائع العملاء					
39,308,674	-	-	-	15,153,706	24,154,968
ودائع لأجل					
2,174,702	2,174,702	-	-	-	-
ودائع ادخار					
24,585,587	24,585,587	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
873,657	336,593	-	-	537,064	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
94,036	-	-	-	94,036	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
22,619	-	-	-	22,619	-
قروض لأجل					
2,014,823	-	-	2,000,000	-	14,823
سندات دين ثانوية					
2,003,068	-	-	2,000,000	-	3,068
مطلوبات أخرى					
830,300	-	-	-	830,300	-
إجمالي حقوق المساهمين					
14,279,067	14,279,067	-	-	-	-
الإجمالي	41,385,086	-	4,000,000	19,026,490	29,384,643
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					
38,840,941	-	6,242,558	16,953,591	9,901,507	5,743,285

2018 بآلاف الريالات السعودية					
خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي
-	-	-	-	16,073	16,073
7,100,795	5,602,623	-	-	-	12,703,418
21,543,176	12,972,887	2,982,107	-	-	37,498,170
-	-	-	-	1,529,185	1,529,185
-	-	-	-	24,113,708	24,113,708
-	600,745	-	-	408,240	1,008,985
-	398,495	-	-	-	398,495
-	102,209	-	-	-	102,209
48,971	55,800	2,055,800	-	-	2,160,571
5,661	2,000,000	-	-	-	2,005,661
28,698,603	21,732,759	5,037,907	-	26,067,206	81,536,475
191,000	543,121	2,213,078	413,257	-	3,360,456
28,889,603	22,275,880	7,250,985	413,257	26,067,206	84,896,931

32. مخاطر السيولة - (تنمية)

2017 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,137	9,137	-	-	-	حسابات جارية
7,625,745	-	-	-	2,405,068	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة ال شراء
39,516,660	-	-	-	15,303,267	ودائع العملاء
2,174,702	2,174,702	-	-	-	ودائع لأجل
24,585,587	24,585,587	-	-	-	ودائع ادخار
873,657	336,593	-	-	537,064	ودائع تحت الطلب
					ودائع أخرى
94,036	-	-	-	94,036	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
					مُقتناة لأغراض المتاجرة
22,619	-	-	-	22,619	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
2,124,373	-	-	2,046,950	46,950	قروض لأجل
2,261,068	-	-	2,186,000	54,000	سندات دين ثانوية
79,287,584	27,106,019	-	4,232,950	18,463,004	29,485,611
1,531,503	-	141,978	998,144	285,975	105,406
80,819,087	27,106,019	141,978	5,231,094	18,748,979	29,591,017

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي ، ومعايير المحاسبة والإبلاغ (آخرها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة) وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار مخاطر المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار عمل المجموعة الشاملة للتقارير المالية الدولية رقم 9 لعام 2018 ، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 إطار الحوكمة جنباً إلى جنب مع إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة ، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة ، تشغل المجموعة لجان مدخلية بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مدخلية مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمربطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى.

توجد أيضًا مخاطر ائتمان في التدفقات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

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

إدارة المخاطر المالية والائتمان

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحيانًا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية. يتم الإفصاح عن تراكبات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح 7.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يُراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. لمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، انظر إيضاح 7.

كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية أيضًا بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لنجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقًا للعقود المبرمة، و تقوم كذلك بمراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة. المعلومات حول الضمانات المحتفظ بها موجودة في إيضاح 7 بالإضافة إلى هذا الإيضاح.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6 تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح رقم 5 الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين 11 و 29.

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مُبينة في الإيضاحين 19.

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 29.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة والتعرض لمخاطر المرحلة 3 مُبينة في الإيضاح 30.

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مُبينة في الإيضاح 36.

التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى التي لم يتم إدراجها وتقييمها.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتعرف بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. - التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. - البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	- سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. - استخدام الحد الائتماني الممنوح. - طلبات ومنح مهلة. - التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية

إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، يرب البنك معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل البنك هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد يقرر البنك أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة عالية المخاطر، والتخلف عن السداد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمسند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 30 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد 30 يومًا، و
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل 2 أو 3).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق 12- شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل البنك عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد التدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر، مما يعكس صافي القيمة 100% والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات، بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت ائتمانيًا وتصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعمل، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بإعطاء مهلة) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
 - إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.
- يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. يقوم البنك كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

تمثل الحالة الأساسية نتيجة واحدة على الأرجح وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. ويقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من 2013 إلى 2018. خلال العام 2018 م، لم تقع أي تغيرات في الافتراضات الأساسية المحددة والمتغيرات الاقتصادية. إضافةً لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمنًا إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. سيناريو الحساسية الأكثر تفاؤلاً من شأنه أن يقلل من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار 4 نقاط أساسية، في حين أن السيناريو الأكثر تشاؤماً سيزيد من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار 5 نقاط أساسية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتمالات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء، إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر بمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كان البنك يأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بحد سداد ثابتة.

33. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والتأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي يكون للبنك بيانات تاريخية محدودة لها لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير الخارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
أرصدة لدى البنوك	دراسة وكالة موديز للتعثر	تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة
الاستثمارات	دراسة وكالة موديز للتعثر	الناجمة عن التعثر
		تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة
		الناجمة عن التعثر

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو للالتزام، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين في إيضاح 2 - (د2).

الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2018 بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة			
-	827,252	417,991	1,245,243
العدالة للأرباح والخسائر			
16,824,303	7,166,960	472,582	24,463,845
بنود الدخل الشامل الأخرى			
131,625	-	42,643	174,268
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر			
16,955,928	7,994,212	933,216	25,883,356
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية من خلال			
-	500,704	-	500,704
الأرباح والخسائر			
-	500,704	-	500,704
الإجمالي			

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

2017 بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
-	233,749	435,421	669,170
13,821,026	7,379,684	513,266	21,713,976
13,821,026	7,613,433	948,687	22,383,146
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
-	116,655	-	116,655
-	116,655	-	116,655
الإجمالي			

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسارة بقيمة 17.3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: خسارة بقيمة 0.7 مليون ريال سعودي).

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

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

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

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات، التوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل. تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات التوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 97.7 مليون ريال سعودي (2017: 141.2 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 44.6 مليون ريال سعودي (2017: 53.9 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 27.5 مليون ريال سعودي (2017: 30.5 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

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

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
948,687	964,470	القيمة العادلة في بداية السنة
(11,811)	896	صافي التغير في القيمة العادلة
-	920	استثمارات مشتراة
(3,660)	(17,599)	استثمارات مباعة
933,216	948,687	الرصيد في نهاية السنة

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى 1 أو المستوى 2 إلى أي من المستويين 2 أو المستوى 3 خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

31 ديسمبر 2018	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	
موجودات مالية:			
	2,917,697	2,917,697	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	59,412,529	60,622,336	قروض وسلف، صافي
	62,330,226	63,540,033	إجمالي
مطلوبات مالية:			
	12,620,832	12,620,832	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	63,689,869	62,332,038	ودائع العملاء
	2,030,371	2,030,371	قروض لأجل
	2,005,661	2,005,661	سندات دين ثانوية
	80,346,733	78,988,902	إجمالي

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

31 ديسمبر 2018		
القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	
موجودات مالية:		
3,513,073	3,513,073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,454,199	59,588,284	قروض وسلف، صافي
64,967,272	63,101,357	إجمالي
مطلوبات مالية:		
7,609,686	7,609,686	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,964,590	66,942,620	ودائع العملاء
2,014,823	2,014,823	قروض لأجل
2,003,068	2,003,068	سندات دين ثانوية
77,592,167	78,570,197	إجمالي

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام 2014، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

تتوافق سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

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

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

(أ) تلخص الترسدة الناتجة عن هذه المعاملات والدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كالآتي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:		
97,154	88,334	قروض وسلف
401,349	227,848	ودائع العملاء
2,000	2,000	صكوك الشريحة التولى
6,067	1,880	التعهدات والالتزامات المحتملة
المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:		
-	12,241	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	126,214	قروض وسلف
5,965,847	10,416,049	ودائع العملاء
700,000	700,000	سندات دين ثانوية
-	372,991	التعهدات والالتزامات المحتملة
787,536	-	أسهم خزينة
الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:		
654,756	596,117	قروض وسلف
1,485,375	104,094	ودائع العملاء
101,458	106,317	التعهدات والالتزامات المحتملة
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:		
62,093	152,572	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والدرجة في القوائم المالية

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
3,093	3,655	دخل عمولات خاصة
34	96	مصاريف عمولات خاصة
20	45	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
42,671	-	دخل عمولات خاصة
27,039	27,914	مصاريف عمولات خاصة
4,219	2	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,758	7,758	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
8,736	29,743	دخل عمولات خاصة
9	1,304	مصاريف عمولات خاصة
5,607	4,436	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
5,414	7,051	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم 24.

36. كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 9.875% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

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

36. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسبة كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
75,882,891	79,561,316	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
4,605,140	4,794,695	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
1,897,923	2,062,510	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
82,385,954	86,418,521	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
14,260,772	14,078,426	رأس المال الأساسي
2,526,993	2,649,509	رأس المال المساند
16,787,765	16,727,935	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
17.31 %	16.29 %	أساسي
20.38 %	19.36 %	أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 من التالي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
14,279,067	13,438,676	إجمالي حقوق الملكية
-	658,045	التعديلات الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
(18,295)	(18,295)	التعديلات على الشهرة
14,260,772	14,078,426	رأس المال الأساسي
2,000,000	2,000,000	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
526,993	649,509	التحكام العامة المؤهلة ، صافي
2,526,993	2,649,509	رأس المال المساند
16,787,765	16,727,935	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأُطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

37. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 15.228 مليون ريال سعودي (2017: 6.816 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق فدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 1.462 مليون ريال سعودي (2017: 2.150 مليون ريال سعودي).

38. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) لدى المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين قائمة في نهاية السنة، وفيما يلي الخصائص المهمة لها:

- تواريخ المنحة: 1 يناير 2014 و 2016
- تواريخ الاستحقاق: بين 2017 و 2018
- مدة الاستحقاق: 4 سنوات لكل برنامج
- شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
- طريقة السداد: أسهم
- التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 3.99 ريال سعودي إلى 4.24 ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2017 لها متوسط عمر تعاقدى مرجح يبلغ سنتين. تُمنح هذه الأسهم بناءً على شرط الخدمة ولا يوجد اشتراط مرتبط بحالة السوق. لم تكن هناك أسهم خيارات أسهم معلقة كما في 31 ديسمبر 2018.

يُخلص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
1,836,716	3,749,248	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(1,736,178)	(1,592,318)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(100,538)	(320,214)	المسحوبات خلال السنة
-	1,836,716	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

في عام 2018، قامت المجموعة بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2014 و 75% من الأسهم الممنوحة في يناير 2016 بما يعادل 1.736.178 سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ 24.5 مليون ريال سعودي.

في عام 2017، قامت المجموعة بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2013 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2014 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2016 بما يعادل 1.592.318 سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ 21.6 مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم خلال 2018 و 2017. يُخلص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك بها والقائمة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
3,731,175	4,210,139	الأسهم المشترك بها في بداية السنة
(3,495,032)	-	الأسهم الموزعة خلال السنة
(236,143)	(478,964)	المسحوبات من البرنامج خلال السنة
-	3,731,175	مجموع الأسهم المشترك بها في نهاية السنة

38. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

و بما يخص برنامج أسهم منحة الموظفين وبرنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة تقوم بشراء الأسهم بحسب عدد الأسهم المطلوبة عن الاستحقاق والاشتراكات. يلخص الجدول أدناه الحركة في تكلفة هذه الأسهم المُقتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

إجمالي	المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	تكلفة الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(62,884)	35,806	(98,690)
(17,574)	-	(17,574)
9,948	9,948	-
12,241	(21,577)	33,818
(58,269)	24,177	(82,446)
16,651	-	16,651
5,400	5,400	-
36,218	(29,577)	65,795
-	-	-

(ب) تقوم المجموعة بتفعيل خطط برامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم عمل الاستحقاقات وفقًا للتقييمات الإكتوارية باستخدام طريقة أتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاق دفعات المكافآت.

فيما يلي، المبالغ المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة في الالتزام الإكتواري خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
186,272	171,291	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
26,726	32,316	تكلفة الخدمة الحالية والسابقة
(20,681)	(20,528)	الفوائد المدفوعة
(27,197)	3,193	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
165,120	186,272	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة

تتضمن تكاليف خدمة الفترة الحالية والسابقة أعلاه بشكل أساسي تكاليف خدمة الفترة الحالية للموظفين بالإضافة إلى تكاليف خدمات السنة السابقة المعدلة لتي زيادات في رواتب السنة الحالية.

يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بشكل أساسي بالزيادة في الفرضيات المتعلقة بزيادات الرواتب المستقبلية. فيما يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بشكل أساسي بمعامل الخصم.

فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018	2017	
5.05%	8.42%	معدل الخصم
2.34%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
60	60	سن التقاعد العادي

إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل من مبلغ 31 ديسمبر 2018.

38. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتوارياً كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 إلى معدل الخصم 5.05% كما في 31 ديسمبر 2018 (2017): 8.42%) ومعدل الزيادة في الراتب 2.34% كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 3.00%).

2017			2018		
التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية	التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات السعودية)	التغير في الفرضية
7,510	(5,606)	10%	6,009	(5,613)	10%
(1,761)	2,833	10%	(2,537)	2,629	10%
معدل الخصم			معدل الخصم		
معدل زيادة الراتب			معدل زيادة الراتب		

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتوارياً كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2017	2018
15,696	32,151
12,973	14,547
27,940	51,543
198,427	138,624
255,036	236,865
الإجمالي	

ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتوارياً حوالي 9.53 سنة (2017: 20.67 سنة).

39. صكوك الشريعة الأولى

قامت المجموعة في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريعة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومن قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريعة الأولى بموجب البرنامج في التواريخ المحددة. أُرصدت صكوك الشريعة الأولى كما في 31 ديسمبر 2017 و 2017 تلخص فيما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
500,000	500,000
285,000	285,000
-	1,000,000
785,000	1,785,000
الإجمالي	

تُصدر صكوك الشريعة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للمجموعة الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريعة الأولى ليُدفع بشكل نصف سنوي بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يُمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن تختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع إخفاقاً من المجموعة عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

40. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56.245.350 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي.

تسلّم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ (الموافق 26 سبتمبر 2018). في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي قدره 787.5 مليون ريال سعودي. لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها والتي تم عرضها كإنخفاض في حقوق الملكية.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18.749.860 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، فستثناء من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. لن ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لهذه الاتفاقية. الاتفاقية مشروطة بوضع اللامسات الأخيرة على بعض الشروط الواردة في الاتفاقية خاصة فيما يتعلق بضمان استيفاء جميع المتطلبات التنظيمية. تنص الاتفاقية على أن يتم إغلاق الصفقة بتاريخ يوافق عليه البنك وميزوهو بعد استلام جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

41. إعادة التصنيف

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض مكونات دخل العمليات في عام 2018 مقارنة بما تم نشره عنه سابقًا في عام 2017. وبناءً عليه، تم إعادة تصنيف المبالغ المسجلة سابقًا في عام 2017 لتتوافق مع عرض السنة الحالية على النحو التالي:

- إطفاء رسوم القروض الذي تم إدراجه سابقاً في دخل أتعاب خدمات بنكية يتم إدراجه الآن في دخل العمليات الخاصة. يتم إجراء التغيير لتعكس إهلاك رسوم القرض كتعديل عائد لدخل العمليات الخاصة على القروض والسلف. هذا التغيير يزيد من دخل العمليات الخاصة التي تم الإبلاغ عنها سابقاً ويقلل من دخل أتعاب خدمات بنكية.
- تم إدراج مصاريف العمليات الخاصة بشأن مقايضات أسعار العمليات سابقة في مصاريف العمليات الخاصة، ويتم الآن تحويلها من دخل العمليات الخاصة ذات الصلة بمبادلات أسعار العمليات. يعكس الصافي من دخل ومصاريف العمليات الخاصة التسوية الفعلية لصافي المدفوعات على مقايضات أسعار العمليات وفقاً لاتفاقيات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية التي يستخدمها البنك مع أطرافه المقابلة. لن يؤثر هذا التغيير على صافي دخل العمليات الخاصة التي تم الإبلاغ عنها سابقاً.

فيما يلي، ملخص للتأثير على المكونات الفردية من دخل العمليات في 2017 للتغيرات المذكورة أعلاه:

منشورة سابقاً بآلاف الريالات السعودية	إعادة التصنيف بآلاف الريالات السعودية	معدّلة بآلاف الريالات السعودية
3,533,089	(162,865)	3,370,224
1,491,029	(295,205)	1,195,824
2,042,060	132,340	2,174,400
412,157	(132,340)	279,817
136,772	–	136,772
19,749	–	19,749
49,130	–	49,130
15	–	15
2,659,883	–	2,659,883

قامت المجموعة أيضاً بعرض موجودات غير ملموسة في قطاع المعلومات، صافي كبريد منفصل في قائمة المركز المالي لعام 2018. في عام 2017، أدرجت هذه المبالغ في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، صافي. وفقاً لذلك، تم إعادة تصنيف مبالغ 2017 لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

لم تؤثر جميع عمليات إعادة التصنيف للمبالغ المسجلة سابقاً في عام 2017 على صافي الدخل أو المكونات الفردية لحقوق الملكية المنشورة سابقاً.

42. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

لقد اختارت المجموعة عدم التبني المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2019.

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ، والتي تبدأ في 1 يناير 2019:

معييار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

والهطابق ابتداءً من 1 يناير 2019، ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر. يلغي المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي في الميزانية العمومية والعقود التشغيلية خارج الميزانية العمومية. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 نموذج المحاسبة في الميزانية العمومية.

سوف تختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديثها في السابق كعقود إيجار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسير رقم 4. لن تقوم المجموعة بالتالي بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديثها مسبقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 17 و لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4.

سوف تختار المجموعة استخدام الإعفاءات المقترحة لعقود الإيجار حيث تنتهي مدة الإيجار في غضون 12 شهراً اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب الدولي ، وعقود التأجير التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات التي تعتبر ذات قيمة منخفضة.

أكمل البنك تقييماً لتأثير المعايير الدولية للتقارير المالية 16. من المتوقع أن يزيد التأثير على قائمة المركز المالي في 1 يناير 2019 من إجمالي الموجودات بنحو 241 مليون ريال سعودي ، وزيادة إجمالي المطلوبات بنحو 265 مليون ريال سعودي. من غير المتوقع أن يتأثر صافي دخل البنك بشكل كبير مع حدوث تغيير في مصروفات العمولة المستهلك وتغير في مصروف الإيجار. يرجع ذلك إلى التغيير في المحاسبة الخاصة بمصروفات الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها وغيرها من المعايير أو التعديلات أو التفسيرات

تسري التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 في 1 يناير 2019. تتناول المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 المحاسبة عندما يتم تعديل أو تقليص أو تعديلات الخطة أثناء فترة إعداد التقارير. لا يتوقع أن يكون تأثير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 له تأثير كبير على صافي دخل البنك.

بالنسبة لمعايير أو تعديلات أو تفسيرات أخرى سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ، لا يتوقع البنك أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

43. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 5 جمادى الثاني 1440هـ الموافق 10 فبراير 2019.

المرفقات

190

أضواء على الوضع
المالي لعشر سنوات

192

دليل محتوى المبادرة
العالمية لإعداد التقارير

191

شبكة مواقع الفروع

197

قائمة بأهم مصطلحات
التمويل الإسلامي

أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	(مليون ريال سعودي)
ملخص الدخل										
(بمليين الريالات السعودية)										
1,633	1,844	1,709	1,868	2,178	2,610	2,667	2,557	2,792	2,839	إجمالي الدخل
556	570	628	632	762	943	1,033	1,051	1,059	1,133	إجمالي المصاريف
1,077	1,274	1,081	1,236	1,416	1,667	1,634	1,506	1,733	1,706	ربح العمليات
555	845	373	324	129	231	305	453	322	247	مخصصات
522	429	708	912	1,287	1,436	1,329	1,053	1,411	1,459	صافي الدخل
ملخص قائمة المركز المالي										
(بمليين الريالات السعودية)										
29,785	31,002	27,114	34,051	47,567	57,473	60,269	60,249	59,588	59,413	قروض وسلف - صافي
10,737	8,060	8,893	10,912	17,696	22,397	18,983	21,448	21,714	24,638	استثمارات - صافي
817	865	895	966	1,071	846	939	1,000	1,020	1,012	استثمارات في شركات زميلة
50,148	51,491	51,946	59,067	80,495	93,626	93,578	93,047	93,796	96,070	إجمالي الموجودات
38,247	37,215	36,770	40,414	57,044	70,733	70,518	65,640	66,943	63,690	ودائع العملاء
7,428	8,141	8,557	9,379	10,253	11,852	12,036	13,334	14,279	13,439	إجمالي حقوق المساهمين
المعدلات (%)										
7.43	5.51	8.48	10.17	13.11	12.99	11.13	8.54	10.72	11.99	العائد على حقوق المساهمين
1.01	0.84	1.37	1.64	1.84	1.65	1.42	1.13	1.51	1.54	العائد على الموجودات
14.48	17.29	19.12	17.62	15.12	17.08	16.94	18.93	20.38	19.36	كفاية رأس المال
14.81	15.81	16.47	15.88	12.74	12.66	12.86	14.33	15.22	13.99	حقوق المساهمين لإجمالي الموجودات

شبكة مواقع الفروع



الرياض	مكة المكرمة	الشرقية	حائل
فرع الخرج الخرج	فرع الطائف* الطائف	فرع الأحساء الأحساء	فرع الريان حائل
فرع النسيم الرياض	فرع البوادي جدة	فرع الخبر الخبر	
فرع الروابي الرياض	فرع الجامعة جدة	فرع الريان* الدمام	تبوك
فرع التخصصي الرياض	فرع العزيزية* مكة	فرع حفر الباطن حفر الباطن	فرع تبوك تبوك
فرع الرحمانية* الرياض	فرع جدة جدة	فرع الهفوف الأحساء	عسير
فرع الروضة الرياض	فرع مكة مكة	فرع الجبيل الجبيل	فرع أحد رفيدة أحد رفيدة
فرع الوادي* الرياض	فرع طريق الملك جدة	فرع القطيف القطيف	فرع أبها أبها
فرع البديعة الرياض	فرع الأمير ماجد جدة	فرع قرطبة* الخبر	فرع خميس مشيط* خميس مشيط
فرع الغدير الرياض	فرع الأمير سلطان جدة	فرع أحد الدمام	المدينة المنورة
فرع غرناطة الرياض	فرع الصفا* جدة		فرع المدينة* المدينة
فرع الإدارة العامة* الرياض		القصيم	
فرع خريص الرياض		فرع بريدة بريدة	نجران
فرع حي الملك فهد الرياض		فرع عنيزة* عنيزة	فرع نجران نجران
فرع الملز* الرياض			جازان
فرع النهضة الرياض			فرع جازان جازان

دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

"وفق" - الخيار الجوهري



أُعد هذا التقرير أيضاً وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الجوهري

رقم الإفصاح	لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير – 101: الأسس 2016			
المبادرة العالمية لإعداد التقارير – 102: الإفصاحات العامة 2016			
التعريف بالمؤسسة			
1-102	اسم المؤسسة	8	البنك السعودي للاستثمار
2-102	الأنشطة، والعلامات التجارية، والمنتجات، والخدمات	8	البنك السعودي للاستثمار
3-102	موقع المقر الرئيسي	الوجه الداخلي للغلاف الخلفي	معلومات الشركات
4-102	موقع العمليات	8	البنك السعودي للاستثمار
5-102	الملكية والشكل القانوني	الوجه الداخلي للغلاف الخلفي	معلومات الشركات
6-102	السوق المخدومة	8	البنك السعودي للاستثمار
7-102	نطاق المؤسسة	8	البنك السعودي للاستثمار
8-102	معلومات حول الموظفين والعاملين التخرين	13-12	أبرز إنجازات عام 2018
9-102	سلسلة الإمدادات	79	بناء مهارات الموظفين
10-102	تغييرات بارزة في المؤسسة وسلسلة الإمدادات الخاصة بها	73	تعزيز العلاقات
11-102	المبدأ أو النهج التحوطي	73	تعزيز العلاقات
12-102	مبادرات خارجية	32	إدارة المخاطر
13-102	عضوية الجمعيات	11	البنك السعودي للاستثمار
		74	تعزيز العلاقات
الاستراتيجية			
14-102	بيان من صانع القرار الأول	15	رسالة رئيس مجلس الإدارة
الخلق والنزاهة			
16-102	القيم، المبادئ، المقاييس، وقواعد السلوك	30	حوكمة الشركات
الحكومة			
18-102	هيكلية الحكومة	23	حوكمة الشركات
19-102	تفويض السلطات والصلاحيات	23	حوكمة الشركات
مشاركة أصحاب المصلحة			
40-102	قائمة مجموعات أصحاب المصلحة	50-49	أصحاب المصلحة
41-102	اتفاقيات المفاوضة الجماعية	-	عدم تبني نهج المفاوضة الجماعية
42-102	تحديد واختيار أصحاب المصلحة	49	أصحاب المصلحة
43-102	النسب المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة	50-49	أصحاب المصلحة
44-102	الموضوعات الرئيسية والمخاوف التي أثّرت	50-49	أصحاب المصلحة
ممارسات إعداد التقارير			
45-102	إدخال مشمول في القوائم المالية الموحدة	106	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
46-102	تعريف محتوى التقرير ومحددات المواضيع	7	حول هذا التقرير
47-102	قائمة المواضيع الجوهرية	51	المسائل الجوهرية
48-102	إعادة المعلومات	7	حول هذا التقرير
49-102	تغييرات في التقرير	7	حول هذا التقرير
50-102	فترة التقرير	7	حول هذا التقرير
51-102	تاريخ أحدث تقرير	7	حول هذا التقرير
52-102	دورة إعداد التقارير	7	حول هذا التقرير
53-102	جهة الاتصال للاستفسارات المتعلقة بالتقرير	7	حول هذا التقرير

رقم الإفصاح	لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
54-102	إقرارات إعداد التقارير وفقا لمقاييس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	7	حول هذا التقرير
55-102	دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير	196-192	دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
56-102	الضمان الخارجي	-	لم يحصل هذا التقرير على ضمان خارجي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 200: اقتصادي			
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016			
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	37-36	نموذج الأعمال
2-103	النهج الإداري ومكوناته	37-36	نموذج الأعمال
3-103	تقييم النهج الإداري	37-36	نموذج الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 201: الأداء الاقتصادي 2016			
3-201	التزامات محددة في خطة المزايا وغيرها من خطط التقاعد	108	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
4-201	تلقي المساعدات المالية من الحكومة	-	لم يتلق البنك أي مساعدة مالية من الحكومة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016			
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	78-77	توسيع محفظة المنتجات والأسواق
2-103	النهج الإداري ومكوناته	78-77	توسيع محفظة المنتجات والأسواق
3-103	تقييم النهج الإداري	78-77	توسيع محفظة المنتجات والأسواق
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 202: التواجد في السوق 2016			
2-202	نسبة الإدارة العليا المستخدمة من المجتمع المحلي	79	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016			
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	37-36	نموذج الأعمال
2-103	النهج الإداري ومكوناته	37-36	نموذج الأعمال
3-103	تقييم النهج الإداري	37-36	نموذج الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 203: آثار اقتصادية غير مباشرة 2016			
1-203	دعم الاستثمارات في البنية التحتية والخدمات	87-86	خدمة المجتمع والبيئة
2-203	آثار اقتصادية كبيرة غير مباشرة	87-86	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016			
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	73	تعزيز العلاقات
2-103	النهج الإداري ومكوناته	73	تعزيز العلاقات
3-103	تقييم النهج الإداري	73	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 204: ممارسات الشراء 2016			
1-204	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	73	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016			
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	33	الالتزام
2-103	النهج الإداري ومكوناته	33	الالتزام
3-103	تقييم النهج الإداري	33	الالتزام
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 205: مكافحة الفساد 2016			
1-205	تقييم مخاطر العمليات من حيث الفساد	33	الالتزام
2-205	التثقيف والتدريب حول سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	34	الالتزام
3-205	حالات الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	-	لم يتم الإبلاغ عن أي حالات فساد
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 300: بيئي			
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016			
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	النهج الإداري ومكوناته	85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	تقييم النهج الإداري	87-86	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 301: المواد 2016			
2-301	مواد المدخلات المستخدمة المعاد تدويرها	86	خدمة المجتمع والبيئة



GRI 102-55

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	86	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 302: الطاقة 2016		
1-302	85	خدمة المجتمع والبيئة
4-302	85	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	87-85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	87-85	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 303: المياه		
1-303	86	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	86	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 305: الانبعاثات 2016		
1-305	13 و 35	خدمة المجتمع والبيئة
2-305	13 و 35	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	87-85	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 306: الصرف والمخلفات 2016		
2-306	86	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	87-85	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 307: الالتزام البيئي		
1-307	-	لم تسجل أي حالات لعدم الالتزام بالقوانين والأنظمة البيئية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	81	تعزيز العلاقات
2-103	81	تعزيز العلاقات
3-103	73	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 308: التقييم البيئي للموردين 2016		
1-308	73	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 400: اجتماعي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	81	بناء مهارات الموظفين
2-103	81	بناء مهارات الموظفين
3-103	83-80	بناء مهارات الموظفين

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 401: التوظيف 2016		
1-401 تعيين الموظفين الجدد ومعدل مغادرة الموظفين	80	بناء مهارات الموظفين
2-401 المزايا المقدمة للموظفين العاملين بدوام كامل والتي لا يتمتع بها الموظفون المؤقتون أو العاملون بدوام جزئي	81-80	بناء مهارات الموظفين
3-401 إجازة رعاية الوالدين	81	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	بناء مهارات الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	بناء مهارات الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	83	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 403: الصحة المهنية والسلامة 2016		
2-403 أنواع الإصابات ومعدلات الإصابات، الأمراض المهنية، الأيام الضائعة، التغيب، وعدد حالات الوفاة المتعلقة بالعمل	83	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	بناء مهارات الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	بناء مهارات الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	82-80	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 404: التدريب والتعليم 2016		
1-404 معدل ساعات التدريب السنوية لكل موظف	81	بناء مهارات الموظفين
2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في النقل	81	بناء مهارات الموظفين
3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطور المهني	82-81	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	بناء مهارات الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	بناء مهارات الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	81	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016		
1-405 التنوع في هياكل الحوكمة والموظفين	79	بناء مهارات الموظفين
2-405 نسبة الرجال إلى النساء من حيث الراتب الأساسي والمكافآت	80	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	بناء مهارات الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	83-81	بناء مهارات الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	83-81	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 406: عدم التمييز 2016		
1-406 حالات التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	-	لم تُسجل أي حالات للتمييز
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	بناء مهارات الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	بناء مهارات الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	83-81	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 408: عمالة الأطفال 2016		
1-408 عمليات وموردون تحت خطر بارز لحالات عمالة الأطفال	-	لم تسجل أي حوادث تتعلق بعمليات أو موردون تحت خطر بارز لحالات عمالة الأطفال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	
3-103 تقييم النهج الإداري	83-81	



GRI 102-55

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 409: التسويق والنشطة الترويجية 2016		
1-409	-	لم تسجل أي حوادث تتعلق بعمليات أو موردين تحت خطر بارز لحالات العمل القسري أو الإجباري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	47-44	إطار العمل الاستراتيجي
2-103	47-44	إطار العمل الاستراتيجي
3-103	47-44	إطار العمل الاستراتيجي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 412: التسويق والنشطة الترويجية 2016		
2-412	81	بناء مهارات الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
2-103	85	خدمة المجتمع والبيئة
3-103	88-85	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 413: المجتمعات المحلية 2016		
1-413	88-87	خدمة المجتمع والبيئة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	73	تعزيز العلاقات
2-103	73	تعزيز العلاقات
3-103	73	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 414: التقييم الاجتماعي للموردين 2016		
1-414	73	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	69-68	تعزيز العلاقات
2-103	69-66	تعزيز العلاقات
3-103	69-66	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 417: التسويق والعلامات التجارية 2016		
2-417	-	لم تُسجل أي حالات لعدم الالتزام فيما يتعلق بمنتجات وخدمات ووضوح العلامات والملصقات التجارية
3-417	-	لم تُسجل أي حالات لعدم الالتزام فيما يتعلق بالحملة والرسائل التسويقية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	68-66	تعزيز العلاقات
2-103	74-68	تعزيز العلاقات
3-103	74-68	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 418: خصوصية العملاء 2016		
1-418	68	تعزيز العلاقات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - المعيار 103: النهج الإداري 2016		
1-103	46-44	إطار العمل الاستراتيجي
2-103	46-44	إطار العمل الاستراتيجي
3-103	46-44	إطار العمل الاستراتيجي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 419: الالتزام الاجتماعي والاقتصادي 2016		
1-419	-	لم تسجل أي حالات لعدم الالتزام بالقوانين والأنظمة المتعلقة بالمجال الاجتماعي والاقتصادي

قائمة بأهم مصطلحات التمويل الإسلامي

أجر: عمولة أو رسوم تفرض على الخدمات

عقار: بيع بالتقسيط بغرض الاستثمار في العقارات إحدى صيغ التمويل التي توفر للعملاء فرصة الاستثمار في الممتلكات العقارية والسداد لاحقاً للبنك على شكل أقساط خلال مدة محددة.

بيع العربون: اتفاقية بيع يدفع بموجبها المشتري دفعة مقدمة كجزء من سعر السلعة لحفظ حقه في شرائها. ولا يحق للمشتري استرداد العربون إذا لم يعد لئخذ السلعة خلال المدة المحددة، كما يحق للبائع في هذه الحالة بيع السلعة.

البيع التجل: صورة من صور البيع يتم فيها تسليم السلعة في الحال مقابل تأجيل سداد الثمن. ويبيع البنك الأدوات أو السلع للعميل مقابل سعر إجمالي مقطوع متفق عليه يتضمن ربح البنك دون الإفصاح عن التكلفة. ويمكن للعميل التسديد مرة واحدة أو على أقساط خلال فترة متفق عليها سلفاً.

بيع العينة: البيع ثم الشراء مجدداً للحصول على سيولة نقدية

نوع من أنواع البيع يقوم فيه البائع ببيع أصل بثمن مؤجل، ثم شراؤه نقداً على الفور بثمن أقل، فكانه قرص في صورة بيع.

إيراد: تسهيلات ائتمانية تمنح مقابل تخصيص مصدر دخل لفترة محددة

فقه: الفقه الإسلامي هو العلم بالأحكام الشرعية العملية المكتسبة بآدلتها التفصيلية

الغرر: الشك وعدم اليقين
الغرر أحد المعاملات الأساسية الثلاثة المحرمة في التمويل الإسلامي (بالإضافة للربا والميسر)، وهو مفهوم يشتمل أنواعاً محددة من حالات عدم اليقين المحرمة التي تنطوي على خداع طرف أو أكثر بسبب الجهل بينج واحد أو أكثر من بنود العقد الأساسية. والقمار صورة من صور الغرر لأن المقامر يجهل نتيجة المقامرة. وغالباً ما يُستخدم تحريم الغرر أساساً لنقد الممارسات المالية التقليدية مثل البيع على المكشوف والمضاربة والمشتقات المالية.

حلل: مشروع أو مباح وفق أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية

حرام: محظور أو محرم وفق أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية
وينطبق هذا الحكم على الأنشطة والمهن والعقود والمعاملات المحرمة صراحةً في القرآن أو السنة.

حوالة: كميالة، تحويل نقدي
عقد يسمح للمدين بنقل التزامه بالدين إلى طرف ثالث مدين للأول، وهي آلية تستخدم لتسوية الحسابات الدولية عن طريق تحويل الأموال بين حسابات الإيداع في نفس البنك، وبالتالي الاستغناء عن النقل المادي للنقد.

إجارة: إيجار، تأجير
عقد إيجار يقوم بموجبه البنك أو الممول بشراء أصل لصالح أحد العملاء ثم يؤجره له لمدة محددة، وبالتالي يحقق عوائد عن طريق تحصيل مقابل الإيجار. ويتم تحديد مدة الإيجار والرسوم مقدماً، كما يبقى الأصل مملوكاً للمؤجر (البنك) خلال مدة الإيجار، وللمستأجر الحق في استخدامه والارتفاع به. وبعد انقضاء عقد الإيجار، يعود هذا الحق إلى المؤجر.

إجارة ثم بيع: إيجار منتهي بالتملك
يخضع الإيجار المنتهي بالتملك لنفس القواعد التي تحكم عقد الإجارة، ولكن عند نهاية مدة الإيجار يشتري المستأجر الأصل مقابل سعر متفق عليه بموجب عقد شراء.

إجارة واقتناء: عقد إجارة ينتهي بشراء المستأجر ما كان استأجره

استئناغ: الشراء المسبق للبضائع أو المباني
عقد لشراء البضائع حسب المواصفات المتفق عليها، مع دفع الثمن مقدماً أو على دفعات مرحلية وفقاً للتقدم المحرز على صعيد إتمام العمل المطلوب. على سبيل المثال، لشراء منزل لم يتم إنشاؤه بعد، تدفع المبالغ للمطور أو المقاول على دفعات حسب تقدم مراحل البناء، ويستخدم هذا النوع من التمويل - إلى جانب "السلم" - كآلية للشراء، بينما تستخدم المراجعة والبيع التجل لتمويل المبيعات.

كفالة: ضمان
الكفالة هي المبدأ الشرعي الحاكم للضمانات، وتنطبق على الديون في حالة عجز المدين عن السداد.

الميسر: القمار
الميسر أحد المعاملات الأساسية الثلاثة المحرمة في التمويل الإسلامي (بالإضافة للربا والغرر)، وغالباً ما يُستخدم تحريم الميسر أساساً لنقد الممارسات المالية التقليدية مثل المضاربة والتأمين التقليدي والمشتقات المالية.

مضاربة: التمويل الاستثماري، تقاسم الأرباح
شراكة استثمارية يقوم المستثمر (رب المال) في إطارها بتقديم رأس المال لصاحب المشروع (المضارب) للقيام بنشاط تجاري أو استثماري على أن يتم تقاسم الأرباح بينهما بنسبة متفق عليها سلفاً. ويتحمل المستثمر خسائر رأس المال وحده، فيما تقتصر خسارة المضارب على نصيبه من الدخل المتوقع. ولا يحق للمستثمر التدخل في إدارة الأعمال، لكنه يستطيع تحديد الشروط التي تضمن إدارة أمواله على نحو أفضل. ولهذا يشار للمضاربة أحياناً باسم "الشراكة النائمة".

ويمكن للمضاربة المشتركة أن توجد بين المستثمرين والبنك على أساس مستمر، بحيث يحتفظ المستثمرون بأموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهائية. وتعمل العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية على أساس المضاربة المشتركة.

مضارب: مدير الاستثمار في عقد المضاربة
المضارب هو مدير الاستثمار في عقد المضاربة، والمسؤول عن وضع أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة من الأرباح. وتشبه المضاربة من هذا الوجه مجموعة متنوعة من الأصول المستثمرة في محفظة إدارة أصول تقديرية.

مراجعة: تمويل التكلفة الفعلية مع هامش ربح صيغة ائتمانية يشتري فيها البنك سلعة ويبيعها للعميل بالتجل، على أن يشمل السعر هامش ربح متفق عليه سلفاً بين الطرفين. ويحدد المبلغ المطلوب في العقد، ويكون السداد عادةً على شكل أقساط.

ورغم الجدول حول مشروعية هذه المعاملة المالية بسبب شبهتها بالربا، أصبحت المراجعة المعاصرة تقنية تمويلية شائعة في أوساط البنوك الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع للتمويل الاستهلاكي وقطاع العقارات وشراء التلات وتمويل الأنشطة التجارية قصيرة الأجل.

زكاة: ضريبة مفروضة على كل مسلم يمتلك ثروة تفوق النصاب الزكاة فرض على كل مسلم غني، وهي نسبة محددة يدفعها للدولة الإسلامية أو يوزعها على الفقراء. والزكاة ركن الإسلام الثالث كما أنها طهارة للمال وتزكية للنفس. وتجب الزكاة على النقد، والماشية، والمنتجات الزراعية، والمعادن، ورأس المال المستثمر في الصناعة والأعمال.

ربا: فائدة زيادة أو إضافة أو عائد غير عادل أو منفعة يشترط المقرض الحصول عليها مقابل تقديم القرض. ويعتبر أي عائد "مضمون" أو "خالي من المخاطر" على القرض أو الاستثمار ربا، وهو محرّم شرعاً بكافة صوره. تقليدياً، يستخدم مصطلحاً "الربا" و "الفائدة" كمتبادلين، رغم أن المبدأ القانوني لا يقتصر على الفائدة بحد ذاتها.

الشريعة: الفقه الإسلامي

صكوك: سندات إسلامية سندات مضمونة بموجودات مهيكلّة وفقاً للشريعة الإسلامية ويمكن تداولها في السوق. وتمثل الصكوك حق ملكية نفعية متناسب في الأصل الأساسي الذي سيتم تأجيله للعميل لتحقيق العائد على الصكوك.

تكافل: تأمين إسلامي يوفر التكافل الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات وفق مبدأ المساعدة المتبادلة، كما يضمن المشاركة في تحمل المخاطر في حالة خسارة أحد المشاركين. ويشبه التكافل ما يعرف بـ "التأمين المتبادل" الذي يكون فيه الأعضاء مؤقنين ومؤمّن عليهم في نفس الوقت. وقد حرم الإسلام التأمين التقليدي لأن معاملاته تنطوي على أمورٍ حرمها الشارع مثل الغرر والربا.

تورق: عكس المرابحة في مجال التمويل الشخصي، يقوم عميل يحتاج للنقد بشراء سلعة من البنك على أساس الدفع المؤجل، ثم يبيعها على الفور نقداً لطرف ثالث. وبهذه الطريقة، يمكن للعميل الحصول على النقد دون الحصول على قرض بفائدة.

أجرة: رسوم التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو المنافع (التجور، البدلات، العمولات، إلخ).

وقف: صندوق استثماري خيري يتم بموجبه تحبيس الأصل وتسييل المنفعة

مشاركة: مشروع مشترك، تقاسم الأرباح والخسائر شراكة استثمارية تتيح لجميع الشركاء الحصول على نسبة متفق عليها من أرباح المشروع المشترك، مع تحمل نسبة من الخسارة تتناسب مع مقدار المساهمة في رأس المال. يساهم جميع أطراف "المشاركة" بحصص من رأس المال، ولهم الحق في ممارسة صلاحيات تنفيذية ضمن المشروع المشترك على غرار هيكل الشراكة التقليدي وأسهم التصويت في الشركات المحدودة. وينظر لهذا الشكل من التمويل عن طريق الأسهم على نطاق واسع باعتباره أنقى صور التمويل الإسلامي، وله نوعان رئيسان:

- المشاركة الدائمة: يشارك بنك إسلامي في حقوق ملكية مشروع ويحصل على حصة من الربح على أساس تناسبي دون تحديد لمدة العقد، ما يجعلها مناسبة لتمويل المشاريع التي تتطلب تخصيص الأموال لفترات طويلة.
- المشاركة المتناقصة: يتيح هذا النوع المشاركة في رأس المال وتقاسم الأرباح على أساس تناسبي، ويوفر وسيلة تمكن البنك من خفض أسهمه في المشروع تدريجياً، وصولاً إلى نقل ملكية الأصل إلى المشتركين. وينص عقد الشراكة المتناقصة على سداد مقابل حقوق الملكية التي يملكها البنك علاوة على حصة البنك في الأرباح. وفي الوقت نفسه، يقوم صاحب المشروع بشراء بعض أسهم البنك على مراحل حتى تنتهي كافة حقوق ملكية البنك، وبالتالي يخرج من الشراكة.

متاجرة: آلية لتمويل الأصول مع السداد المؤجل اتفاقية تمويل يقوم البنك بموجبها بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر النقدي، مما يجعل العميل مدينًا للبنك بمبلغ البيع والفترة المتفق عليها في العقد.

قرض حسن: قرض بدون فوائد عقد قرض بين طرفين لأغراض الرفاه الاجتماعي أو التمويل المؤقت قصير الأجل، ويكون مبلغ السداد مساوياً تماماً للمبلغ المقرض. ويجوز للمقرض أن يدفع أكثر من المبلغ المقرض طالما لم ينص العقد على ذلك.

الملاحظات

الملاحظات

معلومات الشركات

الاسم

البنك السعودي للاستثمار

المراجعون

ديلويت اند توش وشركاهم
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

رقم السجل التجاري

1010011570

المكتب الرئيسي / المكتب المسجل

المكتب الرئيسي للبنك السعودي للاستثمار
صندوق البريد 3533
الرياض 11481، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 8743000 (السعودية)
فاكس: +966 11 4776781
SWIFT BIC: SIBCSARI
الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa

الشعار المسجل

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

الكيان القانوني

تأسس البنك السعودي للاستثمار كشركة مساهمة سعودية بموجب
المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ الموافق 23
يونيو 1976م في المملكة العربية السعودية.

الإدراج في السوق المالية

أسهم البنك مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول)
رمز السهم: 1030

الشركات التابعة والشفيفة والمشاريع والاستثمارات المشتركة

اسم الشركة التابعة	بلد التشغيل	بلد التأسيس
الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كإيصال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار العقارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار الأولي المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة صائب للتسويق المحدودة	المملكة العربية السعودية	جزر الكايمان
اسم الشريك	بلد التشغيل	بلد التأسيس
شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

This Annual Report is
Carbon NeutralProduced by Smart Media (Pvt) Limited, a carbon
neutral company that offsets its direct and indirect
GHG emissions through verified sources.امسح هنا للاطلاع على النسخة الإلكترونية
www.saib.com.sa/integratedreport2018Global Standard Annual Report Number®
SAU8355TSIBX018000IE105

saib.com.sa

