



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

رؤية VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

التقرير السنوي 2016



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



فكرة التقرير

يتنامى الاهتمام في المملكة العربية السعودية بممارسات الاستدامة، إذ أن المملكة تسعى لتعزيز ازدهارها الاقتصادي طويل الأمد لتتمكن من المنافسة على مستوى عالمي. وما رؤية ٢٠٣٠ إلا مجموعة جديدة من المبادرات التي وضعتها الحكومة السعودية سعياً لضمان مستقبل مشرق للمملكة.

وباستخدام إطار رسمي مركّز على المبادئ الإسلامية المتعلقة بالإدارة والحوكمة الرشيدة، يعمل البنك بشكل دؤوب من أجل تحقيق أعلى درجات الاستدامة والمساهمة في رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠.

ومن بين المبادرات الخاصة المتوافقة مع محاور رؤية ٢٠٣٠:

مجتمع حيوي

- تقديم قروض إسكان بأسعار معقولة
- الاستثمار في أنشطة مجتمعية مستدامة

اقتصاد مزدهر

- توظيف الخريجين السعوديين الشباب
- تحديد أهداف معينة لزيادة نسبة السيدات في صفوف القوى العاملة
- التركيز على نمو قطاع أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة
- تمويل أنشطة صديقة للبيئة تمتاز بانخفاض انبعاثات الكربون
- تطبيق تنفيذ نظام إدارة الأبنية لتحسين كفاءة موارد أبنية البنك

وطن طموح

- تنمية ودعم العمل التطوعي بين موظفي البنك السعودي للاستثمار
- تبني الشفافية من خلال ممارسات الحوكمة الرشيدة للشركات
- استخدام وسائل التواصل الاجتماعي لإشراك جميع أصحاب المصلحة



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الدفاع

مواقعنا

الفرع الرئيسي والإدارة العامة

هاتف: ٠١١٤٧٧٨٤٣٣ فاكس: ٠١١٤٧٧٦٧٨١

الخزينة

المنطقة الوسطى

فرع السليمانية الأمالة

فرع التخصصي الأمالة

فرع السعودي الأمالة

فرع المنز الأمالة

فرع الشفا الأمالة

فرع الروابي الأمالة

فرع البديعة الأمالة

فرع الروضة الأمالة

فرع النهضة الأمالة

فرع الريان الأمالة

فرع غرناطة الأمالة

فرع الغدير الأمالة

فرع حي الملك فهد الأمالة

فرع طريق خريص الأمالة

فرع التنسيم الأمالة

فرع الرحمانية الأمالة

فرع الوادي الأمالة

فرع الخرج الأمالة

فرع العقيق الأمالة

منطقة القصيم

فرع بريدة الأمالة

فرع عنيزة الأمالة

فرع حائل الأمالة

المنطقة الغربية

فرع الجامعة - جدة الأمالة

فرع طريق الملك - جدة الأمالة

فرع شارع الأمير ماجد - جدة الأمالة

فرع الصفا - جدة الأمالة

فرع البوادي - جدة الأمالة

فرع شارع الأمير سلطان - جدة الأمالة

فرع مكة الأمالة

فرع العزيزية - مكة الأمالة

فرع الطائف الأمالة

فرع المدينة المنورة - المدينة المنورة الأمالة

فرع خميس مشيط - خميس مشيط الأمالة

فرع أبها - أبها الأمالة

فرع نجران - نجران الأمالة

فرع جازان - جازان الأمالة

فرع تبوك - تبوك الأمالة

المنطقة الشرقية

فرع قرطبة - الخبر الأمالة

فرع الدمام الأمالة

فرع الريان - الدمام الأمالة

فرع أحد - الدمام الأمالة

فرع القطيف الأمالة

فرع الجبيل

فرع الأحساء الأمالة

فرع الهفوف الأمالة

الأقسام النسائية

الفرع الرئيسي - المعذر (للسيدات) الأمالة

قسم المنز (للسيدات) الأمالة

قسم الرحمانية (للسيدات) الأمالة

قسم الوادي (للسيدات) الأمالة

قسم عنيزة (للسيدات) الأمالة

قسم الطائف (للسيدات) الأمالة

قسم الصفا - جدة (للسيدات) الأمالة

قسم العزيزية - مكة (للسيدات) الأمالة

قسم المدينة (للسيدات) الأمالة

قسم خميس مشيط (للسيدات) الأمالة

قسم قرطبة - الخبر (للسيدات) الأمالة

800 124 8000

saib.com.sa





مجلس الإدارة

رئيس شركة أرامكو السعودية وكبير الإداريين التنفيذيين (سابقاً). شغل رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة للعديد من الشركات التابعة لشركة أرامكو السعودية. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت



الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. شغل عضو مجلس إدارة العديد من البنوك والشركات. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أركنساس ودرجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ عبدالرحمن محمد الرواف
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالعزيز الخميس
عضو مجلس الإدارة

مدير عام الإستثمار المالي للمؤسسة العامة للتقاعد. تدرج في العديد من المناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تقلده منصبه الحالي في شهر يوليو ٢٠٠٦م. يشغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات. حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، ماساتشوستس بالولايات المتحدة الأمريكية

عضو مجلس الإدارة للعديد من الشركات العامة والهيئات الحكومية، عمل أستاذاً مساعداً في الفيزياء في جامعة الملك سعود، حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات والفيزياء من جامعة كاليفورنيا ودرجة الماجستير والدكتوراه في الفيزياء من جامعة ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية.



د. عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
عضو مجلس الإدارة



د. عبدالرؤف مناع
عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب السابق لمجموعة صافولا. رئيس تنفيذي سابقاً للعديد من الشركات الرئيسية مثل مجموعة صافولا، مدينة إعمار الاقتصادية. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ودرجة الماجستير من جامعة كاليفورنيا بيركلي، ودرجة الدكتوراه من جامعة واشنطن في سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية

تدرج في عدة مناصب حكومية حتى تقاعد برتبة عقيد في وزراء الدفاع، حالياً شريك ومؤسس للعديد من الشركات العامة في مجال الإنشاءات، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من كلية سانت مارتن ودرجة الماجستير والدكتوراه في الهندسة الإنشائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



د. فؤاد بن سعود الصالح
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ مشاري المشاري
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الجزيرة سابقاً. يتمتع بخبرة بنكية كبيرة وشامله ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة العديد من الشركات. حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية.

تدرج في العديد من المناصب التنفيذية بصندوق التنمية السعودي إلى أن تم تعيينه في منصب مساعد المدير العام، وهو عضو مجلس إدارة العديد من الشركات، حاصل على درجة الليسانس في الفلسفة والاجتماع من جامعة دمشق، ودبلوم علي في الإدارة من جامعة هارتفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ صالح العلي العذل
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
عضو مجلس الإدارة

النائب الأعلى لرئيس أرامكو للشؤون المالية (سابقاً). عضو سابق في عدة لجان تنفيذية في الشركة. حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة دنفر وبكالوريوس محاسبية من جامعة تكساس في أرلنغتون.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم التقرير السنوي عن أداء البنك السعودي للاستثمار للعام ٢٠١٦م.

يعتبر ٢٠١٦ عام التحول في المملكة حيث شرعت بتغيير خططها المالية النقدية لتتلاءم مع المتغيرات التي طرأت على أسعار النفط وتبعات ذلك على الموازنة العامة. وبدأت الدولة بقيادة خادم الحرمين الشريفين، حفظه الله، بتنفيذ عدة برامج للإصلاح الإقتصادي تهدف إلى تعزيز الإقتصاد المحلي من خلال تنويع مصادر الدخل، وتعزيز الشراكة مع القطاع الخاص، وتقليص الإعتماد على إيرادات النفط في ظل تراجع أسعاره عالمياً لتحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ وبرنامج التحول الوطني ٢٠٢٠.

ومن أهم الإنجازات التي تم تحقيقها خلال العام ٢٠١٦ هو نجاح المملكة بإصدار صكوك في الأسواق العالمية بلغت قيمتها ١٧,٥ مليار دولار، وبرغم كونه الإصدار الأول للمملكة في الأسواق العالمية إلا أنه لاقى نجاحاً كبيراً.

وإذا نظرنا للمستقبل، فإننا نتوقع بمشيئة الله أن تكون ميزانية السنة المالية للعام القادم متوافقة لما خطط له ببرنامج التحول الوطني، وتمويل أي عجز في الميزانية من خلال إصدار سندات إضافية.

وضمن اهتمام البنك السعودي للاستثمار برؤية السعودية ٢٠٣٠ وبرنامج التحول الوطني التي تُعد إيجاد فرص العمل إحدى أولوياتها فقد تمكن البنك من زيادة نسبة موظفيه السعوديين إلى ٨٣,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٦م وتم رفع نسبة موظفيه من الكادر النسائي إلى ١٧,٧٪.

إن رؤية ٢٠٣٠ وبرنامج التحول الوطني يمثلان فرصاً جيدة للبنك ونحن عازمون بمشيئة الله على دعم هذه المبادرات الهامة لوطننا الغالي.

ويُعد البنك السعودي للاستثمار من الرواد في مجال مبادرات الإستدامة، والجودة، والنافسية المسؤولة، حيث حصل مؤخراً على جائزة الملك عبدالعزيز للجودة وكذلك حصل على الجائزة الذهبية للنافسية المسؤولة لعام ٢٠١٦ من قبل مؤسسة الملك خالد الخيرية، للسنة الثالثة على التوالي. ولم تكن تلك الإنجازات ممكنة لولا جهود وتقاني موظفي وموظفات البنك، الذين أحمل لهم العرفان والتقدير.

فبالإصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أتقدم بالشكر لإدارة البنك وجميع موظفيه على التزامهم وتقانيهم، كما نتقدم كذلك بالشكر لمقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والذي يعتبر إحدى الركائز الأساسية لنجاحنا.

عبدالله بن صالح بن جمعة

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي عن أنشطة البنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض ويعمل من خلال ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسم نسائي موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الإلكتروني على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتقاعد ١٧,٣٢٪
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ١٧,٢٦٪
- شركة سعودي أوجيه المحدودة ٨,٥٨٪
- شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل ٧,٤٩٪

يقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد والشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة من خلال الفرع الرئيسي وشبكة الفروع المنتشرة في أنحاء المملكة، ويقدم البنك خدمات ومنتجات مصممة خصيصاً للشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية من خلال مراكزه الإقليمية الثلاث في كل من الرياض وجده والخبر. كما يقدم البنك خدمات الوساطة في كل من الأسواق السعودية والعالمية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة الاستثمار للاوراق المالية والوساطة، والتي تعتبر رائدة في هذا المجال.

يخضع البنك للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ولإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي واللوائح والتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية.

ومن أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام المنصرم الاستمرار في تعزيز أعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه وتحسين نوعية الخدمات والتنوع في برامج التمويل الشخصي وزيادة شبكة الصراف الآلي وتحقيق المزيد من المكننة في الخدمات المصرفية للأفراد. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والذي يشمل خدمات التمويل والاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي يقدمها البنك من خلال أربعة وأربعين فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الضوابط الشرعية. وفيما يخص التصنيف الائتماني فقد إستمر البنك في عملية مراجعة التصنيف الائتماني مع كل من وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش اللتان صنفتا البنك على الدرجات (A-2 / 'BBB' و 'F2' / 'A-') على التوالي مع نظرة مستقبلية سلبية ومستقرة. كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٦م على عدة جوائز عالمية مثل أفضل خدمة في مواقع التواصل وأفضل برنامج ولاء للعملاء من مجلة ذا بانكر ميدل ايست، وأفضل بنك لقتوات التواصل الاجتماعي وأفضل برامج الولاء من مجلة قلوبال اند فاينانس ريفيو، جائزة التميز الرقمي من وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات، جائزة الملك عبدالعزيز للجودة من الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة، جائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة من مؤسسة الملك خالد الخيرية، جائزة أفضل بنك مستدام وأفضل بنك تجاري في المملكة من مجلة المال والاعمال الإسلامية، وجائزة بنك العام من مجلة اريببيان بزنس. كما حصل البنك على المركز السادس على مستوى منطقتي الشرق الاوسط وشمال افريقيا في مؤشر ستاندرد اند بورز/حوكمة فيما يخص البيئة، والخدمة الاجتماعية، والحوكمة.



نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٦ م بإنخفاض قدره ٢٧٦ مليون ريال سعودي أو ما نسبته ٨,٢٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٥ م والذي بلغ ٣٢٩,١ مليون ريال سعودي.

بلغ دخل العمليات ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ م، مقارنة بـ ٢,٥١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م، بإنخفاض قدره ١٠٥ مليون ريال سعودي أو ٢,٤٪. ويعزى هذا الانخفاض إلى انخفاض كل من صافي دخل العمليات الخاصة، ودخل الاتعاب من الخدمات البنكية، وتوزيعات الأرباح، ومكاسب الاستثمارات، والتي قبلها ارتفاع في أرباح تحويل العملات.

وبلغ صافي دخل العمليات الخاصة، والتي تشمل دخل العمليات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظة الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمليات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى، ١,٦٧٢ مليون ريال سعودي في ٢٠١٦ م مقارنة بمبلغ ١,٧٣١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٥ م بإنخفاض قدره ٥٩ مليون ريال سعودي ونسبة ٤,٣٪ ويعزى هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى الزيادة في تكلفة الودائع في السوق المحلي.

وبلغ مجموع الاتعاب من الخدمات البنكية ٤١٦ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٦ م، مقارنة بـ ٤٥٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٥ م أي بإنخفاض قدره ٣٤ مليون ريال سعودي ونسبة ٦,٧٪. ويعزى هذا الانخفاض إلى انخفاض كل من اتعاب القروض، واتعاب المنتجات التجارية، واتعاب تداول الأسهم المحلية وإدارة الصناديق والاتعاب الخاصة بمنتجات الخزينة.

وبلغ أرباح تحويل العملات ١٤٦ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٦ م مقارنة بـ ١٠٨ مليون ريال سعودي في ٢٠١٥ م بارتفاع قدره ٣٨ مليون ريال سعودي أو ٣٥,٢٪.

وبلغ دخل مكاسب الاستثمارات وتوزيعات الأرباح ١٧٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ م مقارنة بـ ٢٢٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م، بإنخفاض قدره ٤٩ مليون ريال سعودي أو ٢٢,١٪.

وبلغت المصروفات التشغيلية قبل خصم مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان ١,٠٥١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ م مقارنة بـ ١,٠٣٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م بزيادة قدرها ١,٦٪. انخفض مصاريف الرواتب بنسبة ٥,٤٪ في عام ٢٠١٦ م مقارنة بعام ٢٠١٥ م، وبالمقابل ارتفع في عام ٢٠١٦ م كل من مصروف الإيجار والمباني بنسبة ٢٨,٩٪، ومصروف الاستهلاك بنسبة ١٠,٥٪، والمصاريف العمومية والإدارية بنسبة ٢,١٪. وقد أدى حجم المصروفات التشغيلية في عام ٢٠١٦ م إلى صافي نسبة كفاءة بلغت ٣٩,٤٣٪ لسنة ٢٠١٦ م، مقارنة بـ ٣٩,٢٢٪ لسنة ٢٠١٥ م، وبحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل قبل خصم المخصصات على إجمالي دخل التشغيل مخصصاً منها المكاسب غير المكرره، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ مخصص الانخفاض في الاستثمارات ٢٠٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ م مقارنة بـ ١٨٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ٢٤٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ م مقارنة بمبلغ ١١٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م، وتعزى الزيادة في مخصص انخفاض الاستثمارات إلى انخفاض القيمة السوقية لمحفظة البنك في الأسهم المحلية. وتشكل الزيادة في مخصصات عام ٢٠١٦ م استمراراً للسياسة المتحفظة التي يعتمد عليها البنك بإبقاء احتياطيائ خسائر الائتمان عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض وتكون قادرة على استيعاب أية خسارة محتملة بالإضافة إلى تعزيز المركز المالي للبنك.

بلغ العائد على متوسط الموجودات ١٢,١٪ في عام ٢٠١٦ م مقارنة بـ ١٢,٤٢٪ في عام ٢٠١٥ م وبلغ أيضا العائد على متوسط حقوق المساهمين ٨,٤٠٪ في عام ٢٠١٦ م مقارنة بـ ١١,١٢٪ في عام ٢٠١٥ م.



يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٦م و٢٠١٥م كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
(بلايف الريالات)	(بلايف الريالات)	
٣٣٨,٩٢٠	٢٣٤,٠٥٥	الخدمات المصرفية للأفراد
٦٧٣,٨٥٤	٧٢٢,٨٦٣	الخدمات المصرفية للشركات
٥٠١,٥٢٢	٢٧٠,٠٧٣	الخزينة والاستثمار
٢٨,٤٨٦	٩,٦٤٩	إدارة الأصول والوساطة
١٤٢,٩٩٦	٩٢,٧٣١	الشركات الشقيقة
(٣٥٧,١٢١)	(٢٧٦,٤١٣)	أخرى*
١,٣٢٨,٦٥٧	١,٠٥٢,٩٥٨	صافي الدخل

* تشمل على صافي النتائج المتعلقة بالوحدات المساندة بالبنك.

قائمة المركز المالي الموحدة

بلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٩٤,٤ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ٩٣,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بنسبة زيادة قدرها ١٪.

وارتفع صافي الاستثمارات بمبلغ ٢,٥ مليار ريال سعودي أو ١٣,٢٪ ليصل إلى ٢١,٥ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. كما بلغت الاستثمارات المصنفة كإستثمارات من الدرجة الأولى ٨٢,٤٪ من إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

حافظ صافي القروض والسلف على نفس مستواه تقريباً في عام ٢٠١٥م حيث بلغ ٦٠,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مقارنة بـ ٦٠,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٥م. وبلغت القروض والسلف غير العاملة ١,٠٧٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مقارنة بـ ٤٤٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وارتفعت نسبة القروض والسلف غير العاملة مقارنة بإجمالي القروض والسلف إلى ١,٧٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مقارنة بـ ٠,٧٣٪ في ٢٠١٥م. وبلغ مخصص خسائر الائتمان ٩٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بنسبة تغطية قدرها ٩٣٪ تقريباً من القروض والسلف غير العاملة مقارنة بـ ١٨٧٪ في عام ٢٠١٥م. هذا وقد بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك للقروض والسلف غير العاملة ١,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

انخفضت ودائع العملاء بمقدار ٩,٤ مليار ريال سعودي أو ٦,٩٪ لتصل إلى ٦٥,٦ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٦م، منها الودائع تحت الطلب والتي ارتفعت بقيمة ٣,١ مليار ريال سعودي أو ١٤,٧٪، بينما انخفضت الودائع ذات العمولة بمقدار ٧,٩ مليار ريال سعودي أو ١٦,٤٪.

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١م بإبرام إتفاقية قرض لأجل بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات مع أحد البنوك المحلية. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، وقد استحق وتم سداؤه كاملاً في ٣٠ مايو ٢٠١٦م. كذلك قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م بإبرام إتفاقية قرض لأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام مع أحد البنوك المحلية. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في ٥ سبتمبر ٢٠١٧م. وكذلك قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦م بإبرام إتفاقية قرض لأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه



في ١٩ يونيو ٢٠٢١ م، ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل.

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لمستثمرين محليين في المملكة العربية السعودية لصكوك متوافقة مع الضوابط الشرعية ومتطلبات رأس المال المساند، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحقوق في الاستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل. يحصل حملة هذه الصكوك على ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح قدره ١,٤٥٪.

إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية إلى ١٢,٥ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٦ م، مقارنة بـ ١٢ مليار ريال سعودي في نهاية العام ٢٠١٥ م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٧٠٠ مليون سهم. وبلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٤,٣٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مقارنة بـ ١٢,٨٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. وقد بلغ معدل رافعة البنك المالية ٦,٩٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مقارنة بـ ٧,٧٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

قام البنك بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الضوابط الشرعية («البرنامج»). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومن قبل مساهمي البنك خلال فترة البرنامج. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م قام البنك بإصدار ٥٠٠ مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج مع مستثمرين محليين. تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق إمتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والاحكام المنصوص عليها في الإتفاقية.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بشكل ربعي باثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يستثنى من ذلك ظهور أثر يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والاحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وبموجب البرنامج لا يعتبر ذلك أخفاً من البنك عن السداد كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراعاتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

في عام ٢٠١٦ م أوصى مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد استيفاء مبلغ الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٧٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد أوصى مجلس الإدارة أيضاً بإصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم يتم تمويلها من الأرباح المبقاة، مما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٤ سهم قائم. هذا وسيتم عرض توصية توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٧.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. حيث تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي بمعدل لا يقل عن ٨,٦٢٥٪ مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ارتفعت نسبة معدل كفاية رأس مال الركيزة الأساسية والمساندة لتصل إلى ١٩,١٣٪ مقارنة بـ ١٦,٩٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

موجز عن الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

(بملايين الريالات السعودية)	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
ملخص قائمة الدخل:					
إجمالي الدخل (١)	٢,٥٥٧	٢,٦٦٧	٢,٦١٠	٢,١٧٨	١,٨٦٨
إجمالي المصاريف (٢)	١,٠٥١	١,٠٣٣	٩٤٣	٧٦٢	٦٣٢
أرباح العمليات	١,٥٠٦	١,٦٣٤	١,٦٦٧	١,٤١٦	١,٢٣٦
المخصصات	٤٥٣	٣٠٥	٢٣١	١٢٩	٣٢٤
صافي الدخل	١,٠٥٣	١,٣٢٩	١,٤٣٦	١,٢٨٧	٩١٢
ملخص الميزانية العمومية:					
قروض وسلف، صافي	٦٠,٢٤٩	٦٠,٢٦٩	٥٧,٤٧٣	٤٧,٥٦٧	٣٤,٠٥١
استثمارات، صافي	٢١,٤٤٨	١٨,٩٨٣	٢٢,٣٩٧	١٧,٦٩٦	١٠,٩١٢
إستثمارات في شركات زميلة	١,٠٠٠	٩٣٩	٨٤٦	١,٠٧١	٩٦٦
اجمالي الموجودات	٩٤,٣٦٢	٩٣,٥٧٨	٩٣,٦٢٦	٨٠,٤٩٥	٥٩,٠٦٧
قرض لأجل	٢,٠٣٢	٢,٠١١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٢	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-
ودائع العملاء	٦٥,٦٤٠	٧٠,٥١٨	٧٠,٧٣٣	٥٧,٠٤٤	٤٠,٤١٤
اجمالي حقوق الملاك	١٣,٠٤٣	١٢,٠٣٦	١١,٨٥٢	١٠,٢٥٣	٩,٣٧٩
صكوك الشريحة الأولى	٥٠٠	-	-	-	-
اجمالي حقوق الملكية	١٣,٥٤٣	١٢,٠٣٦	١١,٨٥٢	١٠,٢٥٣	٩,٣٧٩
النسب المئوية:					
العائد على متوسط حقوق الملكية %	٨,٤٠	١١,١٣	١٣,٠٠	١٣,١١	١٠,١٧
العائد على متوسط الموجودات %	١,١٢	١,٤٢	١,٦٥	١,٨٤	١,٦٤
ملاءة رأس المال %	١٩,١٣	١٦,٩٤	١٧,٠٨	١٥,١٢	١٧,٦٢
حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %	١٤,٣٥	١٢,٨٦	١٢,٦٦	١٢,٧٤	١٥,٨٨



- (١) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
- (٢) إجمالي المصاريف تشمل إجمالي المصاريف التشغيلية مستبعد منها المخصصات.

التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من أنشطته في المملكة العربية السعودية كما هو موضح بالملخص أدناه:

(بآلاف الريالات السعودية)

المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	الإجمالي
١,٧١٢,٤٦٦	٤٢٤,٠٣٥	٢٦٩,٣٦٥	٢,٤٠٥,٨٦٦
١,٨٣٩,٦٦٠	٤٢٣,٥٧٦	٢٤٧,٨٢١	٢,٥١١,٠٥٧

إدارة المخاطر

تتطلب التحديات التي تواجهها قطاعات الخدمات المالية والعمليات المصرفية في الاقتصاد العالمي في الوقت الراهن ضرورة تحديد وقياس وحصر المخاطر ومعالجتها على نحو فعال إلى جانب ضرورة التوزيع الفعال لرأس المال لدعم الميزانية والحصول على أفضل نسبة من العوائد في مقابل المخاطر، حيث يواصل البنك جهوده الحثيثة في:

- (أ) تحديد وقياس وحصر المخاطر وإدارتها بشكل فعال تجنباً للخسائر و،
 - (ب) تحقيق الأرباح وتقديم الخدمات المصرفية لجميع عملائه بشكل أفضل.
- بالإضافة إلى ذلك، ولما كسبت توقعات أصحاب المصلحة في البنك، بما فيهم الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف الائتماني، يتبع البنك دليل مخاطر إداري واضح وموثق يركز على جميع الأبعاد المختلفة في أعمال البنك.
- لدى البنك مجموعة شاملة من السياسات التي تعالج جميع الجوانب لإدارة المخاطر. فهناك دليل سياسة إدارة المخاطر الذي يعتبر دليلاً شاملاً ومتكاملاً جرى إعداده استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يغطي الدليل بشكل موسع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك في سعيه الحثيث نحو تحقيق أهدافه. كما يوضح الدليل أيضاً هيكل حوكمة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر التي يتبعها البنك في إدارة ورصد المخاطر ومراقبتها، ومن هذه السياسات وجود إطار عمل لتقبل المخاطر، ودليل سياسة الائتمان، ودليل سياسة الخزينة، ودليل الحوكمة.

يدير البنك مخاطره بطريقة مدروسة ومنهجية تتصف بالشفافية وذلك من خلال إطار عمل يركز على إطار تقبل المخاطر (RAF) والذي اعتمدته مجلس إدارة البنك ويقوم على دمج الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك وضمن عمليات قياس المخاطر ومراقبتها. وينسجم إطار العمل المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بشكل دقيق ليتوافق مع استراتيجية البنك ومع خطط أعماله، وخطط رأس المال ومع السياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. كما يلتزم إطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بمفهوم الاستقرار المالي الذي أقره مجلس الإدارة في ”المبادئ الخاصة لإطار العمل الفعال لتقبل المخاطر“ الصادرة عن المجلس بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣، والتي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتضمن إطار عمل البنك المرتكز على نطاق واسع من تقبل المخاطر على الخصائص الرئيسية التالية:



- طبيعة المخاطر التي يتعين تحملها نتيجة لاستراتيجية البنك؛
 - أقصى مستوى من المخاطر التي يمكن للبنك العمل في إطارها (طاقة تحمل المخاطر) وأقصى مستوى من المخاطر التي يتعين على البنك تحملها (تقبل المخاطر)؛
 - أقصى مستوى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي التي ينبغي الدخول فيها (حدود المخاطر الأخرى)؛
 - التوازن المنشود للمخاطر مقابل العائدات بحسب أنشطة الأعمال في البنك (قياسات تقبل المخاطر لوحدات العمل في البنك)؛
 - الثقافة المنشودة للتوعية حول المخاطر وتوافق برامج التعويضات مع تلك المخاطر، ومخاطر وأمن تكنولوجيا المعلومات، وبيئة الالتزام العامة داخل البنك لغرض التنفيذ الفعال لأطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر (التقارير النوعية حول المخاطر).
- وكجزء من حوكمة المخاطر، يوجد لدى البنك لجنة خاصة بالمخاطر تابعة لمجلس الإدارة، ولجان مختلفة على مستوى الإدارة مثل لجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة اختبار الإجهاد، ولجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ونظام توجيه أمن المعلومات ولجنة تخطيط استمرارية الأعمال.
- وبالإضافة إلى ما سبق، ترتبط إدارة المراجعة الداخلية في البنك بلجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، وتقدم تقريراً رسمياً مستقلاً حول مراجعة أعمال البنك ويدعم التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر ويساند كفاءة وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
- وفيما يلي وصف للمخاطر الهامة التي من الممكن أن تتعرض لها أعمال البنك إلى جانب الآليات التي يعتمدها البنك في التصدي لهذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل باحتمالية عدم قدرة المقترض أو أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم المالية تجاه البنك.

وينشأ التعرض للمخاطر الائتمانية في الأساس من القروض والسلف المالية المقدمة للعملاء ومن المحفظة الاستثمارية. كما تكمن المخاطر الائتمانية أيضاً في الأدوات المالية التي لا تدرج ضمن الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتمادات، وخطابات الضمانات والمشتقات، والتزامات منح تسهيلات ائتمانية.

يوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان والذي يشتمل على قسم خاص لمراجعة المخاطر الائتمانية وعملية مراقبة المخاطر الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة في سداد التزاماتها المالية نحو البنك حيث يستخدم البنك أدوات تصنيف داخلية لتقييم احتمالات التعثر تلك. كما يستخدم البنك أيضاً تصنيفات خارجية لوكالات تصنيف رئيسية، حيثما كانت هناك حاجة لذلك.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تكون فيها القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية عرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات وأحوال السوق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.



أ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال أن التغيرات في أسعار العملات سوف تؤثر إما على القيمة العادلة للأدوات المالية أو على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العملات لفترات محددة. كما يراقب البنك أيضاً بشكل روتيني مراكزه ويستخدم استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على تلك المراكز ضمن حدود فجوات الأسعار المقررة.

ب) مخاطر أسعار الصرف الأجنبي

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل عملة وبشكل إجمالي لحدود المراكز أثناء ساعات اليوم المختلفة على حد سواء، حيث يقوم البنك بمراقبة تلك المراكز بشكل روتيني مستمر.

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة لتغيرات محتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وفي قيمة الأسهم الفردية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل صناعة، والحد العام لاستثمار المحفظة، ويقوم البنك بمراقبة تلك الحدود بشكل مستقل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به عندما يكون ذلك ضرورياً وبتكلفة مقبولة. ويمكن أن تنجم مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو بسبب خفض التصنيف الائتماني للبنك، وهو ما قد يسبب جفاف مصادر تمويل معينة بشكل غير متوقع.

تراقب إدارة البنك بشكل وثيق حالة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى البنك لضمان توفر سيولة يومية كافية لانجاز عملياته. كما يراقب البنك كذلك وبشكل دوري منتظم نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت ونسبة القروض الى الودائع بانتظام كي تكون منسجمة مع المبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي. كما يجري البنك اختبارات دورية منتظمة لإجهاد السيولة في إطار مجموعة من المتغيرات التي تشمل كلا من الظروف العادية والظروف الأكثر ضغطاً وصعوبة في السوق. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة المنتظمة ولموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد والأنظمة، أو الناجمة عن حوادث خارجية.

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفاً شاملاً للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد الاطار العمليات التي يتعين تعريف وتقييم مخاطرها التشغيلية ومراقبتها ومعالجتها. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط المخاطر التشغيلية المعتمدة لدى البنك تفصيلاً شاملاً للنواحي الرئيسية لاطار عمل المخاطر التشغيلية. ويقوم البنك بإجراء تقييم مستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها في كافة أقسام العمل وفي الوحدات المساندة في البنك وذلك من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها، والمراقبة الوثيقة



لخطط العمل المتفق عليها والناجمة عن عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتكبدها البنك فعلا من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما وضع البنك أيضا مجموعة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر تغطي كافة وحدات وأقسام العمل في البنك من أجل تسهيل المراقبة والادارة للمخاطر التشغيلية بشكل فعال.

• خطة إستمرارية العمل

إدراكا من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصل البنك سعيه الدؤوب محرزًا تقدما ملحوظا في هذا المجال خلال عام ٢٠١٦م. ولا شك أن وجود خطة فعالة لاستمرارية الأعمال من شأنه تسهيل تصدي البنك بطريقة فورية مدروسة ومنسقة لمواجهة أزمات الانقطاع أو التوقف الخطير لعمليات البنك، كما تساعد خطة استمرارية الأعمال البنك على التصدي بفعالية أيضا لأي خلل أو انقطاع في عملياته وإرجاع العمليات إلى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن بكفاءة بعد أي كارثة أو حادث طارئ غير متوقع قد يعطل سير العمليات بشكل كلي أو جزئي.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٦م بتعزيز مستوى اختبارات خطته لاستمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها. حيث أجرى البنك اختبارات مفصلة على حالتين منفصلتين من حالات انقطاع العمل وغيرها من الاختبارات العديدة في هذا الإطار خلال السنة. وقد كانت تلك الاختبارات ناجحة ومن شأنها تعزيز الثقة بأن البنك قادر على التعامل مع أي حالة طارئة قد تقع في أي وقت. وسيواصل البنك إجراء الاختبارات لعملياته من حيث استمرارية الأعمال حيث يجري اختبارات لا تقل عن مرتين في السنة.

وفي إطار الجهود الرامية لتوفير خدمة متواصلة ودون انقطاع لعملائه، سوف يواصل البنك تنفيذ الدعم الاحتياطي الفوري للأنظمة الأساسية خلال عام ٢٠١٧م. كما يقوم البنك حاليا ببناء مركز جديد للتعاين من الكوارث ومن المتوقع ان يتم تشغيل المركز الجديد خلال عام ٢٠١٧م. ويواصل البنك تركيزه على تدريب الموظفين على خطة استمرارية العمل.

وإقرارا بجهود البنك في مجال خطة استمرارية الأعمال، فقد حصل البنك في عام ٢٠١٢م على شهادة الآيزو ISO 22301 على ما حققته عملية استمرارية الأعمال وعمليات مصرفية الأفراد والشركات والخزينة من مستوى رفيع، حيث أكمل البنك عملية الحصول على الشهادة. كما تم تجديد هذه الشهادة في شهر يناير ٢٠١٦م.

• إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات

ساهمت عدة عوامل في تشكيل استراتيجية ادارة تقنية المعلومات للعام ٢٠١٦م ، أهمها:

الخطة الاستراتيجية الخمسية المعتمدة لادارة تقنية المعلومات (٢٠١٥م – ٢٠١٩م)، التركيز على بناء بنية تحتية مرنة وحلول أعمال خلاقة تتواءم مع متطلبات ادارات الأعمال، تحديات ارتفاع كلفة الاموال، الالتزام المستمر بتعليمات الجهات الرقابية المصرفية المحلية والدولية، وتلبية توجيهات مجلس الادارة الخاصة بالاستدامة والحوكمة.



احتلت مكنة عمليات واجراءات منتجات جديدة مثل ” الرهن العقاري “ و ” تمويل الأسهم المحلية “ أولوية في هذا العام، كما تم ادخال منصة جديدة خاصة بعمليات تحويل الأموال ” فلكس ترانسفير “ – حيث أطلقت لخمس دول – لتخدم عملاء البنك وشريحة عملاء بطاقات الصراف الآلي مسبقة الدفع.

تم استحداث بطاقات صرافة جديدة مثل ” بطاقات المسح الآلي “ ، ” بطاقات التسوق “ ، بطاقات العمالة المنزلية “ ، وخدمة اصدار وتفعيل ” بطاقات ايزي بي “ عند موقع العمل مباشرة.

تم الانتهاء من مكنة كافة عمليات خدمات الصراف في فروع البنك وتكاملها مع بيئة خدمة العملاء CRM، يتيح الهاتف المصرفي الجديد لشريحة عملاء بطاقات الصراف الآلي مسبقة الدفع خدمات الاستعلام والدفع المتعددة في ثلاث لغات (العربية ، الانجليزية، الاوردو).

دعمت مشاريع التقنية مبادرات تحسين الأعمال الخاصة بسقوف الائتمان، تجارة الاسواق المالية الدولية، نظام تتبع حركات وصفقات النقد الأجنبي عبر أنظمة البنك.

تقلصت الفترة المطلوبة لأعمال نهاية اليوم الى النصف نتيجة لمشاريع البنية التحتية مثل ترقية ذاكرة فائقة السرعة ، والحاسوب المركزي. تم الانتهاء من أعمال البناء الخاص بمركز ادارة البيانات الرديف الثالث كما أدخلت معدات وأجهزة جديدة مثل الآت عد النقود الآلية في الفروع وأجهزة الصراف الآلي التفاعلي ITM.

ان انشاء ادارة خاصة بالحوكمة على مستوى البنك، والاجراءات الجديدة الخاصة بإطلاق الخدمات والمنتجات، وبناء وحدة خاصة بحوكمة كافة البيانات، والحرص على اعتماد مرجعية واحدة لكافة تطبيقات واجراءات البنك، دليلا على التزام ادارة تقنية المعلومات بالحوكمة على كافة المستويات.

● قطاعات البنك

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسة هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على الشروط والأحكام التجارية من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات التخصيص. ويحتوي الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة على ملخص نتائج قطاعات الأعمال لعامي ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م.

(أ) قطاع الأفراد

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد والهيئات الحكومية والعامة وقطاع الأعمال من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من مركزه الرئيس وعبر شبكة من الفروع موزعة على مناطق المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، والمرابحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروع. ويمتلك البنك شبكة واسعة من أجهزة الصرف الآلي لتغطية مناطق المملكة العربية السعودية.

(ب) قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات التجارية والمؤسسات المالية. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاث للبنك في



الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة تمويل المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد للدفع عند الاقتضاء، وخطابات الضمان، وخصم الكمبيالات، والتحصيلات بأنواعها ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة العامة والمتوافقة مع الضوابط الشرعية، كما تقدم الحلول المالية المبتكرة لإدارة النقد والتي تعتمد على أفضل التقنيات المتوفرة لمكنة العمليات.

ج) قطاع الخزينة والاستثمار

يتولى هذا القطاع مسؤولية إدارة المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، ومحافظ استثمارات البنك والمنتجات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضاً بإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات الخاص بالبنك، ومخاطر أسعار الفائدة، وتقدم التوجيه لمعطيات حجم الميزانية العمومية والأسعار.

• شبكة الفروع

بلغ عدد فروع البنك نهاية عام ٢٠١٦م ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسماً نسائياً. كما أضاف البنك ٧ أجهزة للصرف الآلي خلال العام ٢٠١٦م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٤٤٣ جهاز صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. كما أضاف البنك ٤٨٠، ٢ جهاز نقاط البيع ليصل مجموع الأجهزة إلى ٧٩٢، ٨ جهاز.

• برنامج (الأصالة) للمصرفية الاسلامية

يقدم البنك تحت برنامج (الأصالة) عدة منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقتها مع الضوابط الشرعية وملاءمتها للسوق المحلي ادراكاً من البنك بإزدياد الطلب على المنتجات والخدمات الاسلامية وأهمية المصرفية الاسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل أربعة وأربعون فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تمكن البنك من رفع حجم التمويل والودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية، حيث بلغت القروض المتوافقة مع الضوابط الشرعية ١، ٣٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بارتفاع قدره ٥، ٤ مليار ريال سعودي ونسبة زيادة قدرها ٨، ١٣٪ مقارنةً بالعالم ٢٠١٥م والذي بلغ ٦، ٣٢ مليار ريال سعودي. كما بلغت الودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية ٥، ٤٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أي ما نسبته ٧١٪ من إجمالي الودائع.

• الشراكات الاستراتيجية

يملك البنك ثلاثة شركات تابعة في المملكة العربية السعودية:

• شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، وبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي عدد الأسهم المصدرة فيها ٢٥ مليون سهم ويمتلك البنك جميع الأسهم بنسبة ١٠٠٪ جميع الاسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد اية ادوات دين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو ٢٠٠٧م وتم تحويلها لشركة مساهمة مقفلة في عام ٢٠١٥م. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل صناديق استثمار بالتعاون مع مستشارين متخصصين، وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ١٣٥، ٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، منها ٣٩٦، ١ مليون ريال سعودي مدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.



- شركة السعودي للاستثمار العقارية المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها ٥٠٠ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، ولا يوجد اية أدوات دين على الشركة. نشاطها الرئيس هو حفظ وإدارة الأصول المفرغة للبنك على سبيل الضمانات.
- شركة السعودي الاولى للاستثمار المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها ٢٥ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، ولا يوجد اية أدوات دين على الشركة. نشاطها الرئيس هو تملك أسهم في شركة امريكان اكسبرس السعودية.
- بالإضافة إلى ما سبق، يساهم البنك السعودي للاستثمار في ثلاثة شركات شقيقة في المملكة العربية السعودية وذلك على النحو التالي :
- شركة أميركان إكسبرس (السعودية)، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ١٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٥ مليون سهم تمثل ٥٠٪ من الأسهم المصدرة، ونشاطها الرئيس هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات أميركان إكسبرس الأخرى في المملكة.
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٥٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٠,٩٠ مليون سهم تمثل ٣٨٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٩٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٣٢٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.
- جميع الشركات أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

• التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول الى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً. وخلال العام قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الائتماني من خلال وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش للتقييم الائتماني. فقد قامت وكالة ستاندارد اند بورز بمنح البنك ("BBB" / "A-2") مع نظرة مستقرة للأجلين الطويل والقصير بدون تقلبات تستحق الذكر، وتعرف وكالة ستاندرد اند بورز هذين التصنيفين كالتالي:

• التصنيف طويل الأجل للمصدر:

المقترض الحاصل على تصنيف "BBB" يمتلك مقدرة ملائمة على الوفاء بالتزاماته المالية، لكنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الإقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.



• التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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

وقد منحت وكالة فيتش البنك تصنيف ("F2" / "A-") مع نظره سالبه للأجلين الطويل والقصير. وتعرف وكالة فيتش هذين التصنيفين كالتالي:

• التصنيف طويل الأجل للمصدر:

يشير التصنيف "A-" إلى وجود توقعات متدنية لمخاطر الائتمان. ولدى المصدر قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات المالية، إلا أن هذه القدرة أكثر عرضة للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من الحاصلين على تصنيفات أعلى .

• التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

يشير تصنيف "F2" إلى جودة الائتمان مع مقدرة مقبولة على الوفاء بالالتزامات المالية، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم هامش الأمان للحاصلين على تصنيفات أعلى.

• جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولجودة أصوله المالية، ومستوى الرسالة مدعومين بسياسة مستقره ومحافظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمياً في الشرق الأوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش التقييم الائتماني للاساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة بالإضافة الى تصنيفاتها الائتمانية السيادية.

• هذه التصنيفات من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش تعتبر "معايير تصنيف استثمارية" في الأسواق العالمية.

• إدارة ضمان الجودة

تطبيقاً لمبادئ حماية العملاء التي أطلقتها مؤسسة النقد العربي السعودي، ومن أجل الالتزام بأفضل المعايير المصرفية، فقد قامت مجموعة الجودة بمجموعة متنوعة من الإجراءات والبرامج منها:

- إطلاق برنامج الكتروني لجميع موظفي البنك، للتعريف بمبادئ حماية العميل.
- إنشاء صفحة في موقع البنك الالكتروني متخصصة في عرض المعلومات المتعلقة بحماية وتثقيف العملاء.
- الحصول على شهادة الأيزو ISO 9001:2008 في مجال إدارة و معالجة شكاوى العملاء.
- معالجة ١٠٠٪ من مجموع شكاوى العملاء وفق معايير مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إطلاق برامج التوعية المصرفية على نطاق واسع لدعم حماية المستهلك (BCP).
- كما عمدت المجموعة لتحسين تجربة العميل وتعزيز العلامة التجارية للبنك وذلك من خلال:



- استطلاع آراء أكثر من ١٠٠ ألف عميل، وقياس درجة رضاهم، وعرض نتائج هذا الاستطلاع بشكل شهري على موقع البنك الإلكتروني.
- تنفيذ مشروع "Mystery Shopper" المتسوق الخفي، لقياس وتحسين الخدمات المقدمة.
- نتيجة لهذه المبادرات تمكن البنك من الحصول على:
- جائزة الملك عبدالعزيز للجودة ٢٠١٦ في دورتها الثالثة من قبل الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة.
- أفضل بنك سعودي في مؤشر جودة الخدمة "SQI" بنسبة (٣,٢٥ من ٥,٠) من قبل شركة فانيلتا.

سياسة توزيع الأرباح

يوزع الربح السنوي الصافي للبنك بناءً على توصيات مجلس الإدارة ووفق ما تنص عليه لوائح الاشراف البنكي كما يلي:

(أ) حجز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضريبة الدخل عن حصة الشركاء الاجانب حسب النظام المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ الى الهيئة العامة للزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الاجانب من صافي الارباح.

(ب) تخصيص ما لا يقل عن ٢٥٪ من الارباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقتين حسبما ورد في النقطة "أ" أعلاه الى الاحتياطي النظامي الى أن يعادل هذا الاحتياطي على الاقل رأس المال المدفوع.

(ج) يستخدم المتبقي بعد خصم ماورد أعلاه في النقطتين "أ" و "ب" وفق ما يراه مجلس الادارة وبموافقة الجمعية العمومية.

في عام ٢٠١٦ م أوصى مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٧٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد أوصى مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٤ سهم قائم. هذا وسيتم عرض توصيتي توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليهما خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٧.

في عام ٢٠١٥ م أوصى مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم وذلك بعد استقطاع قيمة الزكاة من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد أوصى مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، تمثل منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. وقد تم اعتماد هذه الارباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٧هـ الموافق ٤ ابريل ٢٠١٦ م.



• الزكاة والمدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة. أما ضريبة الدخل المستحقة وغير المدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة.

وقد دفع البنك ما قيمته ٢٦,٤ مليون ريال سعودي للزكاة لصالح حملة الأسهم السعوديين. كما بلغت ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين ١٠,٧ مليون ريال سعودي خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وقد قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته ٤,٥٦ مليون ريال سعودي كضرائب إستقطاع من المدفوعات لغير المقيمين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب ٢٧٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣م إلى ٢٠٠٩م. قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

إستلم البنك أيضاً تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ٣٨٣ مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٠م و ٢٠١١م و ٢٠١٣م. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعيّنين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

كما قام البنك بدفع ما قيمته ٤٦,٥ مليون ريال سعودي كتأمينات إجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ ٢٠,٦ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية. كما قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته ٠,٤٠ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة، ومبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي رسوم بلديات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

• العقوبات والجزاءات النظامية

قام البنك بدفع غرامات قدرها ٤٧,٢ مليون ريال سعودي للجهات الرقابية التالية خلال عام ٢٠١٦م:

مؤسسة النقد العربي السعودي ٤٧,٢ مليون ريال سعودي

• السعودية والتدريب

نتيجة لالتزام البنك في استمرار زيادة نسبة توظيف الوظائف بلغت نسبة الموظفين السعوديين ٨٣,٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مقارنة ب ٨٢% بنهاية عام ٢٠١٥م.

كما حرصت إدارة البنك على الحفاظ على نسبة النساء العاملات في البنك من خلال برامج التدريب والتأهيل وبرامج الإحلال لتتواءم مع تطلعات البنك لتصل الى ١٧,٧% من مجموع القوى العاملة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، قدم البنك مجموعة برامج تدريبية بعدد ٤٥ برنامج أي بمعدل ٤,٩٧٨ يوم تدريبي تم تقديمه لموظفي البنك بمختلف الإدارات.



تم افتتاح أكاديمية البنك السعودي للاستثمار رسمياً في عام ٢٠١٤ م. وتستوعب ما يصل إلى ١٢٠ متدرب ومتدربة في الوقت نفسه. حيث يوجد في الأكاديمية أكثر من خمس قاعات تدريبية مجهزة تجهيزاً كاملاً، بالإضافة إلى فرع نموذجي مخصص للتدريب على أنظمة البنك ويحاكي جميع أدوار الفرع الحقيقي. وفي عام ٢٠١٦ م تم افتتاح فرعي الأكاديمية في جدة والدمام، مما سهل من عملية تدريب الموظفين في تلك المناطق.

وخلال هذا العام، قام البنك بزيادة استخدام جميع القنوات الإلكترونية، مثل ”التعليم الإلكتروني- التعليم المرئي- والمكتبة الإلكترونية“ وذلك من خلال توفير أكثر من ٩٠٠٠ برنامج مختلفة في القنوات الإلكترونية لمساعدة جميع الموظفين في البنك لتنمية وتطوير كفاءاتهم حيث تم إتاحة جميع القنوات الإلكترونية في جميع الأوقات ٧/٢٤ ويمكن الوصول إليها من أي مكان باستخدام أجهزة الحاسوب والهواتف الذكية، ومتاحة باللغتين العربية والإنجليزية.

يساهم البنك في برنامج التدريب التعاوني مع الجامعات حيث تم قبول ٦٥ طالب وطالبة خلال هذا العام للالتحاق بهذا البرنامج وتم توظيف عدد منهم بعد التخرج.

• مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٨,٤ مليون ريال سعودي وبلغ رصيد مكافأة نهاية خدمته المتراكم ما يقارب ٨,٧٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين (الموظفين) برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمسمى ”برنامج منحة الأسهم للموظفين“. بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الاعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة بإستخدام طريقه تسعير مناسبه، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال ٢٠١٦ م بمنح ١٢,٠١٨,٠٢ سمهاً بقيمة إجمالية قدرها ٤,٣٦ مليون ريال سعودي وبلغ رصيد البرنامج ٨,٣٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. يحتوي الإيضاح رقم ٣٧ من القوائم المالية الموحدة على معلومات إضافية حول البرنامج.

كما يقوم البنك بتقديم برامج أخرى للإدخار والأمان الوظيفي لموظفيه المؤهلين مبنية على مساهمة مشتركة بين الموظف والبنك. تدفع هذه المساهمات للموظفين في تاريخ استحقاق كل برنامج. وقد بلغت أرصدة المخصصات لكل من برنامجي الأمان الوظيفي والإدخار ما يقارب ٠,٢٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. كما بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها للبرنامجين ما يقارب ٣٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٦ م.

• المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك في سياق أعماله الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة 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.

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

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

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

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

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



(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كالآتي:

بالآلاف الريالات السعودية	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩١,٤٧٠	قروض وسلف
٣١٦,٣٢٦	ودائع العملاء
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣٣,٤٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩٦,٤٧٧	قروض وسلف
١٠,٩٢٤,٧٨٣	ودائع العملاء
-	قرض لأجل
٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٧٨٩,٠٠٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
	الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
١,٠٢٢,٤٦٧	قروض وسلف
٤٩,٣٧٨	ودائع العملاء
٦١٦,٩٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
١٢٩,٥٠٧	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

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

بالآلاف الريالات السعودية	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣,٦٤٣	دخل عمولات خاصة
٣٦	مصاريف عمولات خاصة
١١	أتعاب خدمات بنكية
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١١,٩٨٣	دخل عمولات خاصة
٢٤,٩٠٧	مصاريف عمولات خاصة
٤,٢١٩	دخل أتعاب خدمات بنكية
	الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٣,٨٣٠	دخل عمولات خاصة
٥,٢٢٣	دخل أتعاب خدمات بنكية
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٣٢٤	مصاريف عمولات خاصة



• تكوين مجلس الإدارة

قامت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦م بانتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك لدورته القادمة والتي بدأت بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٦م ولمدة ثلاث سنوات والتي تم فيها إعادة انتخاب جميع الاعضاء كالتالي:

الإسم	المنصب	التصنيف	عضوية مجالس الإدارة للشركات المساهمة الأخرى
عبدالله بن صالح بن جمعة	رئيس المجلس	غير تنفيذي	شركة الزامل للاستثمار الصناعي شركة حصانة الاستثمارية
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس	نائب الرئيس	غير تنفيذي	الشركة الوطنية للبتروكيماويات (حتى أبريل ٢٠١٦م) الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (حتى ديسمبر ٢٠١٦م)
د. فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
د. عبدالروؤف بن محمد بن عبدالله مناع	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مدينة المعرفة الاقتصادية شركة حصانة الاستثمارية
د. عبدالعزیز بن عبدالله النویصر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
مشاري بن ابراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الشركة السعودية لإعادة التأمين شركة هنا للصناعات الغذائية
محمد بن عبدالله بن احمد العلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
صالح بن علي بن حمود العذل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة الاتصالات السعودية



• لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك.
- لجنة المراجعة، وتتكون من خمسة أعضاء إثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقديم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين والأنشطة التابعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم اللجنة بمهام التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات لمجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة، ومراجعة القدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي، ومراجعة تركيبة المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تقديم التوصيات للمجلس بالموافقة على سياسة التعويضات في البنك وتعديلاتها، وغيرها من الأنشطة المتصلة بسياسات واجراءات التعويضات.
- لجنة المخاطر، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بالإشراف على إدارة المخاطر في البنك سواء مخاطر السوق، أو الائتمان أو مخاطر العمليات.
- لجنة الإلتزام، وتتكون من سبعة أعضاء ثلاثة من مجلس الإدارة وأربعة من إدارة البنك، وتقوم هذه اللجنة بمهام مراقبة عدم الإلتزام، والتأكد من أن لدى البنك السياسات والإجراءات الملائمة لإدارة مخاطر عدم الإلتزام، وإرساء الاطار العام لعمل إدارة الإلتزام.
- اللجنة الشرعية، وتتكون من ثلاثة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بمهام بيان الحكم الشرعي في المعاملات المرفوعة لها وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج ونحوها وإصدار القرارات الشرعية بشأنها، والتحقق من التزام البنك بقرارات اللجنة الشرعية والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح من خلال الرقابة الشرعية. وبالإضافة إلى ذلك تتلقى اللجنة الملاحظات والاستفسارات المتعلقة بالنواحي الشرعية من إدارات البنك وعملاءه، والرد عليها.



وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة الالتزام	اللجنة الشرعية
عبد العزيز عبد الرحمن الخميس (الرئيس)	محمد بن عبد الله العلي (الرئيس)	د. عبد العزيز عبد الله التويصر (الرئيس)	مشاري ابراهيم المشاري (الرئيس)	محمد عبد الله العلي (الرئيس)	د. محمد علي القرني (الرئيس)
عبد الرحمن محمد الرواف	د. فؤاد سعود الصالح	صالح علي العذل	عبد الرحمن محمد الرواف	د. فؤاد سعود الصالح	د. فهد ناقل الصغير
د. عبد العزيز عبد الله التويصر	صالح الخليفي (عضو مستقل خارجي)	مشاري بن ابراهيم المشاري	محمد عبد الله العلي	صالح علي العذل	د. عبد العزيز أحمد المزيني
مشاري بن ابراهيم المشاري	عبد الله العنزي (عضو مستقل خارجي)	عبد الرحمن محمد الرواف	د. عبد العزيز التويصر	ساميات فيلامور	-
د. فؤاد سعود الصالح	مناحي المريخي (عضو مستقل خارجي)	د. عبد الرؤوف محمد مناع	د. عبد الرؤوف محمد مناع	ماجد الربيعان	-
-	-	-	-	سعود الشمري	-
-	-	-	-	حسن خلف الفاعوري	-

• حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٦م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الحضور
٢٠١٦/٠٢/١٥	عبد الله بن جمعة، عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، د/عبد الرؤوف مناع، د/فؤاد الصالح، د/عبد العزيز التويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٦/٠٣/٢٤	عبد الله بن جمعة، عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، د/عبد العزيز التويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٦/٠٥/٣١	عبد الله بن جمعة، عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، د/عبد الرؤوف مناع، د/فؤاد الصالح، د/عبد العزيز التويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٦/١٠/٠٤	عبد الله بن جمعة، عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، د/فؤاد الصالح، د/عبد العزيز التويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٦/١٢/١٢	عبد الله بن جمعة، عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، د/عبد الرؤوف مناع، د/فؤاد الصالح، د/عبد العزيز التويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.



تم عقد اربعة عشر إجتماعاً للجنة التنفيذية خلال العام ٢٠١٦ م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠١/١٩
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٢/١٤
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٣/٢٢
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٤/١٩
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٥/١٠
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٥/١٥
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٦/١٣
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٦/٣٠
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٧/٢٦
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/٠٩/٢٧
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/١٠/٠٤
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/١٠/٢٥
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/١١/٢٩
عبدالعزیز الخمیس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، د/عبدالعزیز التویصر.	٢٠١٦/١٢/٢٠



تم عقد خمسة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٦ م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، صالح العذل.	٢٠١٦/٠١/٠٣
عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د/فؤاد الصالح، صالح العذل.	٢٠١٦/٠١/١٣
د/عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٦/٠٣/٠١
د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٦/٠٥/١٥
د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٦/١١/٢٧

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٦ م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
محمد العلي، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	٢٠١٦/٠٢/٠٩
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	٢٠١٦/٠٣/٢٢
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	٢٠١٦/٠٥/٣٠
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	٢٠١٦/١٠/٠٣
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	٢٠١٦/١٢/١١

تم عقد ستة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام ٢٠١٦ م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د/عبدالرؤوف مناع، د/عبدالعزیز النویصر، مشاري المشاري.	٢٠١٦/٠٢/٢٨
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع.	٢٠١٦/٠٥/٠٩
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٦/٠٦/١٤
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٦/٠٩/٢٦
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٦/١١/٢٨
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د/عبدالعزیز النویصر، د/عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٦/١٢/١٢

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الالتزام خلال العام ٢٠١٦ م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح العذل، ساميات فيلامور، سعود الشمري، شتكر شاتاناثان، حسن الفاعوري.	٢٠١٦/٠٣/٢٢
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح العذل، ساميات فيلامور، سعود الشمري، ماجد الربيعان، حسن الفاعوري.	٢٠١٦/٠٥/٣٠
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح العذل، ساميات فيلامور، سعود الشمري، ماجد الربيعان، حسن الفاعوري.	٢٠١٦/١٠/٠٣
محمد العلي، د/فؤاد الصالح، صالح العذل، ساميات فيلامور، سعود الشمري، ماجد الربيعان، حسن الفاعوري.	٢٠١٦/١٢/١١



تم عقد ستة اجتماعات للجنة الشرعية خلال العام ٢٠١٦م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د/محمد القري، د/فهد الصغير، د/عبد العزيز المزيني.	٢٠١٦/٠٢/١١
د/محمد القري، د/فهد الصغير، د/عبد العزيز المزيني.	٢٠١٦/٠٣/٣١
د/محمد القري، د/فهد الصغير، د/عبد العزيز المزيني.	٢٠١٦/٠٥/١٨
د/محمد القري، د/فهد الصغير، د/عبد العزيز المزيني.	٢٠١٦/١٠/٢٠
د/محمد القري، د/فهد الصغير، د/عبد العزيز المزيني.	٢٠١٦/١٢/١٥
د/محمد القري، د/فهد الصغير، د/عبد العزيز المزيني.	٢٠١٦/١٢/٢٩

التغير في ملكية أسهم البنك (لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفته الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر من أسهم أو أدوات دين:

أعضاء مجلس الإدارة:

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	عبدالله بن صالح بن جمعة	٢٤٤,٣٣٢	-	٢٦٣,١٢٦	-	١٨,٧٩٤	%٨
٢	عبدالرحمن محمد الرواف	١,٤٤٤	-	١,٥٥٥	-	١١١	%٨
٣	د. عبدالرؤوف محمد مناع	١,١٨٠	-	١,٢٧٠	-	٩٠	%٨
٤	صالح علي العذل	٢١٩,٨٦٤	-	٢٣٦,٧٧٦	-	١٦,٩١٢	%٨
٥	مشاري ابراهيم المشاري	٢,٨٨٨	-	٣,١١٠	-	٢٢٢	%٨
٦	د. فؤاد سعود الصالح	٢١٦,٦٦٦	-	٢٣٣,٣٣٢	-	١٦,٦٦٦	%٨
٧	عبد العزيز عبدالرحمن الخميس	١,٤٤٤	-	١,٥٥٥	-	١١١	%٨
٨	د. عبدالعزيز عبدالله النويصر	١,١٨٠	-	١,٢٧٠	-	٩٠	%٨
٩	محمد عبدالله العلي	٢,١٦٦	-	٢,٣٣٢	-	١٦٦	%٨



المدراء التنفيذيين:

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	مساعدة بن محمد المنيفي	١,٦٤٤,٦١٣	-	١,٨٣٨,٤٥٥	-	١٩٣,٨٤٢	١٢%
٢	رمزي عبدالله النصار	١٦٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٢٥%
٣	ديفيد جونسون	١٣٩,٠٤٣	-	١٨٢,٣٣٨	-	٤٣,٢٩٥	٣١%

• مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (بالآلاف الريالات السعودية)

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كما يلي:

أكبر ستة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين
١٤,١٥٥	٣,٩٧٥	-
٥,٨٩٨	١,٧٣٢	-
١٤,٢٤٩	-	-

• إقرارات

يقر مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

• مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٤ أبريل ٢٠١٦م تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز والسادة / كي بي أم جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٦م.



● لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بإتباع جميع المبادئ الرئسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠١٤م. وكذلك يقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/١٤٢٧هـ الموافق ١٢/١١/٢٠١٦م، واللوائح والقواعد المعدلة تباعاً، فيما عدا المادة الواردة ادناة:

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة (د)	يجب على المستثمرين من الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم-مثل صناديق الاستثمار- الافصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الافصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	إن تنفيذ متطلبات هذه المادة يقع على عاتق المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية والذين لا يملك البنك سلطة عليهم لإلزامهم بالإفصاح عن سياساتهم التصويتية والاستثمارية وكيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح في تقاريرهم السنوية

- تم عمل تقييم ذاتي لأعضاء مجلس الإدارة لتحديد الاحتياجات التدريبية والتأهيلية.
- وافق مجلس الإدارة على إطار الهيكل التنظيمي الجديد والمعدل للحوكمة والذي تضمن استحداث لجنة الحوكمة المنبثقة عن لجنة الترشيحات والمكافآت.
- وضع البنك خطط للوصول بتطبيق الحوكمة وفق أعلى المعايير الدولية مراعيًا الأنظمة المحلية، والاستعانة ببيوت الخبرة الدولية لتقييم تطبيق الحوكمة لدى البنك، وتحديث السياسات والإجراءات بشكل مستمر.
- تم تحديث موقع البنك ليشمل إطار الهيكل التنظيمي الجديد والمعدل للحوكمة بالإضافة الى جميع لوائح لجان مجلس الادارة.
- كما حصل البنك على المركز السادس على مستوى منطقتي الشرق الاوسط وشمال افريقيا في مؤشر ستاندرد اند بورز/ حوكمة فيما يخص البيئة، والخدمة الاجتماعية، والحوكمة.

● المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك بإعداد قوائمه الموحدة طبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للبنك.

● قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك

تمثل قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالية والممارسات المهنية المثلى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها، وتستند قواعد السلوك في البنك على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والاحترافية. وتطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي للاستثمار تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفاعلية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك.



• فاعلية نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك. يتضمن نظام الرقابة الداخلية على السياسات والإجراءات والعمليات، والتي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

إن نطاق وحدة الرقابة الداخلية حيادي ومستقل عن الإدارة التنفيذية حيث يشمل تقييم مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في البنك. جميع الملاحظات الهامة والجوهرية المنبثقة عن أعمال الرقابة الداخلية يتم رفعها في تقارير الى لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك. تقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي تم تحديدها وقياسها بهدف الحفاظ على مصالح البنك.

يتم بذل جهود منسقة ومتكاملة من جميع وحدات وإدارات البنك لتحسين بيئة الرقابة على المستوى العام من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. كل وحدة من وحدات البنك وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا أوكلت اليها مسؤولية تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين، وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى البنك.

قامت الإدارة العليا للبنك بتبني إطار عمل متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعليماتها بشأن ضوابط الرقابة الداخلية.

تم تصميم النظام الرقابي الداخلي للبنك بشكل يضمن اطلاع مجلس الإدارة على كيفية إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. إن أنظمة الرقابة الداخلية مهما كانت مصممة بشكل جيد، فإنها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة. علاوة على ذلك، فإن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة لفترات مستقبلية تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في المتطلبات والامتثال للسياسات والإجراءات.

استناداً إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية من قبل وحدة الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام، تعتبر الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب ويتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال. وللمزيد من تعزيز الرقابة تقوم الإدارة بعمل تقييم بشكل مستمر لنظام الرقابة الداخلي للبنك.

و بناءً على ما سبق، فإن مجلس الإدارة قد صادق على تقييم الإدارة للرقابة الداخلية.

• خدمة المجتمع والإستدامة

يولي البنك المسؤولية الاجتماعية اهتماماً بالغاً من خلال تقديم المبادرات المستدامة التي تلقي بظلالها الإيجابية على مسيرة البنك بشكل عام، حيث تتنوع المساهمات المجتمعية التي نقوم بها في إطار نمو وزيادة هذه المبادرات، والتي ينعكس تأثيرها مباشرة على تحفيز الاستقرار الاقتصادي، كما أننا نحرص من أجل الوصول إلى المستفيد الحقيقي لمساعدته والمساهمة بالنهوض بالمجتمع عبر الالتزام الاجتماعي الذي نؤديه بشكل مستمر ومتنامي.



كما أشركنا العميل مشاركة مباشرة في مبادرات البنك المجتمعية عبر برنامج ”واو“ الخير الذي يشهد نمواً كبيراً إذ يحتوي على ما يزيد عن ١٥ جمعية معتمدة للتبرع والتي تلقى تفاعلاً كبيراً من قبل العملاء المشاركين بالعمل الاجتماعي بحرية كبيرة، حيث أن هذا الأمر خلق عملاً نوعياً متكاملًا بين البنك وعملائه.

ويعتمد نجاحنا كمؤسسة بشكل كبير على قدرتنا في الحفاظ على علاقات جيدة مع أصحاب المصلحة، حيث نسعى لبناء علاقات دائمة معهم وقائمة على الثقة من خلال الحوار البناء وأخذ وجهات نظرهم بالحسبان عند اتخاذ القرارات، كما أننا نسعى لتوفير معلومات موثوقة وقائمة على الواقع وفي الوقت المطلوب حول عملنا وحول القطاع المالي والاقتصاد عموماً، كل ذلك في سبيل أن نهيئ قاعدة موثوقة لأصحاب المصلحة لتشكيل وجهات نظرهم وقراراتهم.

يقوم إطار الاستدامة الخاص بنا على خمس ركائز ويوجه جميع العمليات على مستوى البنك، وهذه الركائز هي: التكلفة والنمو والرعاية والحفظ والعون، وقد حددنا المجالات التي تحتاج إلى مواصلة التحسين والتطوير تحت مظلة هذه الركائز الخمسة، كما وحققنا خلال السنوات القليلة الماضية تقدماً كبيراً كأحد رواد القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، فتحن اليوم نوفر إمكانية أفضل للحصول على التمويل وعدداً أكبر من الفروع المخصصة لذلك، حيث اتسعت قاعدة عملائنا أكثر من أي وقت مضى.

وفيما يخص الجانب البيئي، فقد نجحنا في خفض تكاليف الماء والكهرباء لكل موظف دائم من موظفي البنك، كما استثمرنا في آليات توفير الورق وعملنا على الحد من استهلاكنا للوقود للمساعدة في المحافظة على الموارد الطبيعية المحدودة، وإنه لمن دواعي الاعتزاز نتويجنا بجائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة للسنة الثالثة على التوالي من مؤسسة الملك خالد الخيرية، إذ تعد الجائزة واحدة من أهم معايير قياس الأداء في مجال المسؤولية الاجتماعية وحماية البيئة.

وخلال عام ٢٠١٦م قام البنك، وبالمشاركة مع عملائه، برعاية عدة برامج اجتماعية والتبرع لعدة جهات خيرية بمبلغ إجمالي قدره ٢٨٧,٠١٣ ريال سعودي ويمكن الاطلاع على تقرير الاستدامة السنوي الخامس الصادر عن البنك لعام ٢٠١٦م لمزيد من التفاصيل.

● الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرة أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين، ويخص بالشكر وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار على دعمهم المتواصل والبناء. ويود المجلس أيضاً أن يتقدم بالشكر إلى جميع مساهمي البنك على تعاونهم الدائم. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة عملاء البنك السعودي للاستثمار والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي البنك على إخلاصهم وولائهم.

أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

٢٠٠٧ ٢٠٠٨ ٢٠٠٩ ٢٠١٠ ٢٠١١ ٢٠١٢ ٢٠١٣ ٢٠١٤ ٢٠١٥ ٢٠١٦

ملخص قائمة الدخل (بملايين الريالات السعودية)

١,٦٣٥	١,٩٣٨	١,٦٣٣	١,٨٤٤	١,٧٠٩	١,٨٦٨	٢,١٧٨	٢,٦١٠	٢,٦٦٧	٢,٥٥٧	إجمالي الدخل
٤٨٤	٤٢٨	٥٥٦	٥٧٠	٦٢٨	٦٣٢	٧٦٢	٩٤٣	١,٠٣٣	١,٠٥١	إجمالي المصاريف
١,١٥١	١,٥١٠	١,٠٧٧	١,٢٧٤	١,٠٨١	١,٢٣٦	١,٤١٦	١,٦٦٧	١,٦٣٤	١,٥٠٦	ربح العمليات
٣٢٩	٩٩٧	٥٥٥	٨٤٥	٣٧٣	٣٢٤	١٢٩	٢٣١	٣٠٥	٤٥٣	مخصصات
٨٢٢	٥١٣	٥٢٢	٤٢٩	٧٠٨	٩١٢	١,٢٨٧	١,٤٣٦	١,٣٢٩	١,٠٥٣	صافي الدخل

ملخص قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)

٢٣,١٢٩	٢٩,٥٥٦	٢٩,٧٨٥	٣١,٠٠٢	٢٧,١١٤	٣٤,٠٥١	٤٧,٥٦٧	٥٧,٤٧٣	٦٠,٢٦٩	٦٠,٢٤٩	قروض وسلف - صافي
١٥,٨١١	١٢,٧٣١	١٠,٧٣٧	٨,٠٦٠	٨,٨٩٣	١٠,٩١٢	١٧,٦٩٦	٢٢,٣٩٧	١٨,٩٨٣	٢١,٤٤٨	إستثمارات - صافي
٥٦٢	٧١٩	٨١٧	٨٦٥	٨٩٥	٩٦٦	١,٠٧١	٨٤٦	٩٣٩	١,٠٠٠	إستثمارات في شركات زميلة
٤٦,٥٤٢	٥٣,٥٩٦	٥٠,١٤٨	٥١,٤٩١	٥١,٩٤٦	٥٩,٠٦٧	٨٠,٤٩٥	٩٣,٦٢٦	٩٣,٥٧٨	٩٤,٣٦٢	إجمالي الموجودات
٣٢,٧٦٨	٤٠,٧٠٢	٣٨,٢٤٧	٣٧,٣١٥	٣٦,٧٧٠	٤٠,٤١٤	٥٧,٠٤٤	٧٠,٧٣٣	٧٠,٥١٨	٦٥,٦٤٠	ودائع العملاء
٦,٧٧٠	٦,٦٠٩	٧,٤٢٨	٨,١٤١	٨,٥٥٧	٩,٣٧٩	١٠,٢٥٣	١١,٨٥٢	١٢,٠٣٦	١٣,٥٤٣	إجمالي حقوق الملكية

المعدلات (%)

١٢,٨٨	٧,٦٧	٧,٤٣	٥,٥١	٨,٤٨	١٠,١٧	١٣,١١	١٣,٠٠	١١,١٣	٨,٤٠	العائد على حقوق المساهمين
١,٨٨	١,٠٣	١,٠١	٠,٨٤	١,٣٧	١,٦٤	١,٨٤	١,٦٥	١,٤٢	١,١٢	العائد على الموجودات
٢١,٩١	١٣,٧١	١٤,٤٨	١٧,٢٩	١٩,١٢	١٧,٦٢	١٥,١٢	١٧,٠٨	١٦,٩٤	١٩,١٣	كفاية رأس المال
١٤,٥٥	١٢,٣٣	١٤,٨١	١٥,٨١	١٦,٤٨	١٥,٨٨	١٢,٧٤	١٢,٦٦	١٢,٨٦	١٤,٣٥	حقوق المساهمين لإجمالي الموجودات



القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥



البنك السعودي للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤,٠٨٦,٩٨٧	٥,٦٨٤,٣٣٨	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٤١٠,٢٦٣	٢,٣٠٢,٢٩٣	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٩٨٢,٩٧١	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٦	استثمارات، صافي
٦٠,٢٦٨,٨٠٦	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٧	قروض وسلف، صافي
٩٣٩,٠٢٢	١,٠٠٠,٣٣٧	٨	استثمارات في شركات زميلة
١,٠٢١,٥٦٤	٩٨٧,٦٠٠	٩	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
١,٢٨٧,١٤٣	١,٩١٤,٧١٧	١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٥٢,٨٣٦	٤١٨,٧٢٤		عقارات أخرى
٤٢٨,٧٤٤	٣٥٦,٥٤٣	١٠	موجودات أخرى
٩٣,٥٧٨,٣٣٦	٩٤,٣٦١,٤٩٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥,٣٢٩,١٤٨	٨,٩٩٦,٧١٦	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٥١٨,٤٨٢	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	١٣	ودائع العملاء
٢,٠١١,٢٢١	٢,٠٣٢,١٨٧	١٤	قروض لأجل
١,٩٩٩,٨٠٠	٢,٠٠٢,٣٧٣	١٥	سندات دين ثانوية
١,٠٠٠,٦٧٢	١,٤٢٤,٩٢٧	١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٨٢,٥٥١	٧٢١,٧٨٢	١٦	مطلوبات أخرى
٨١,٥٤١,٨٧٤	٨٠,٨١٨,٣١٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣,٩٤٦,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	١٨	إحتياطي نظامي
١١,٧٦٨	٥٠٩,٦٥١	(و)٦	إحتياطيات أخرى
١,١٠٠,٩٤٩	٩٦٦,٤٢١		أرباح مبقاة
٥٣٤,٥٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
(٥٦,٧٥٥)	(٦٢,٨٨٤)	٣٧	خيارات أسهم موظفين محتفظ بها، صافي
١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٣,٠٤٣,١٨٨		إجمالي حقوق المساهمين
-	٥٠٠,٠٠٠	٣٨	صكوك الشريحة الأولى
١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٣,٥٤٣,١٨٨		إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٥٧٨,٣٣٦	٩٤,٣٦١,٤٩٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٢,٤٤١,٤٢٠	٣,٢٠٠,٦٠٩	٢٠ دخل العمليات الخاصة
٧١٠,٢٣١	١,٥٢٨,٥٥٣	٢٠ مصاريف العمليات الخاصة
١,٧٣١,١٨٩	١,٦٧٢,٠٥٦	صافي دخل العمليات الخاصة
٤٥٠,٠٧٥	٤١٥,٥٠٤	٢١ دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٠٨,٢٦٥	١٤٥,٦٥٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٥,٩٢٠	٢٧,٥٤٣	٢٢ توزيعات أرباح
١٨٦,٢٠٠	١٤٥,١١٢	٢٣ مكاسب استثمارات، صافي
(٥٩٢)	١	إيرادات / (خسائر) عمليات أخرى، صافي
٢,٥١١,٠٥٧	٢,٤٠٥,٨٦٦	إجمالي دخل العمليات
٦١٩,٤٧٤	٥٩١,٨٠١	٢٤ رواتب وما في حكمها
١٠٨,٨٥٣	١٤٠,٣٢٠	إيجار ومصاريف مباني
٨٠,٥٨١	٨٩,٠٠١	٩ إستهلاك وإطفاء
٢٢٤,٦٨٧	٢٢٩,٤٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١١٨,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠	٧(ب) مخصص خسائر الائتمان
١٨٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠	٦(هـ) مخصص انخفاض قيمة استثمارات
١,٣٣٨,٥٩٥	١,٥٠٣,٥٤٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٧٢,٤٦٢	٩٠٢,٣٢٤	الدخل التشغيلي
١٥٦,١٩٥	١٥٠,٦٣٤	٨(ب) الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٣٢٨,٦٥٧	١,٠٥٢,٩٥٨	صافي الدخل
١,٩٠	١,٥٠	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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



البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١,٣٢٨,٦٥٧	١,٠٥٢,٩٥٨	
(٤٩٤,٨٢٣)	٥٥٢,١٣٦	
(١٠٢,١٧٦)	(٥٧,٨٥١)	
(١٢٤)	٣,٥٩٨	٨(ب)
(٥٩٧,١٢٣)	٤٩٧,٨٨٣	
٧٣١,٥٣٤	١,٥٥٠,٨٤١	

صافي الدخل

بنود الدخل الشامل الأخرى - التي تم تصنيفها أو من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن الإستبعادات

الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة

إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

بآلاف الريالات السعودية									
٢٠١٦									
الأرصدة في بداية السنة	١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	(٥٦,٧٥٥)	٥٣٤,٥٠٠	١,١٠٠,٩٤٩	١١,٧٦٨	٣,٩٤٦,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
صافي الدخل	١,٠٥٢,٩٥٨	-	١,٠٥٢,٩٥٨	-	-	١,٠٥٢,٩٥٨	-	-	-
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٩٧,٨٨٣	-	٤٩٧,٨٨٣	-	-	-	٤٩٧,٨٨٣	-	-
إجمالي الدخل الشامل	١,٥٥٠,٨٤١	-	١,٥٥٠,٨٤١	-	-	١,٠٥٢,٩٥٨	٤٩٧,٨٨٣	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٣٤,٥٠٠)	-	(٥٣٤,٥٠٠)	-	(٥٣٤,٥٠٠)	-	-	-	٢٦
أسهم مجانية مصدرة	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	٤٢٠,٠٠٠	(٤٢٠,٠٠٠)	-	-	٢٦
خيارات أسهم مواطنين مقبلة بعد المنحة	(٦,١٢٩)	-	(٦,١٢٩)	(٦,١٢٩)	-	-	-	-	٣٧
إصدار صكوك الشريحة الأولى	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار صكوك الشريحة الأولى	(٣,٤٨٦)	-	(٣,٤٨٦)	-	-	(٣,٤٨٦)	-	-	-
المحول للإحتياطي النظامي	-	-	-	-	-	(٢٦٤,٠٠٠)	-	٢٦٤,٠٠٠	١٨
الأرصدة في نهاية السنة	١٣,٥٤٣,١٨٨	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٠٤٣,١٨٨	(٦٢,٨٨٤)	٤٢٠,٠٠٠	٩٦٦,٤٢١	٥٠٩,٦٥١	٤,٢١٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠

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



البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحه الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية									
١١,٨٥٢,١٣٢	-	١١,٨٥٢,١٣٢	(٣١,٥٥١)	٥٢٢,٥٥٠	١,١٣٩,٧٩٢	٦٠٨,٨٩١	٣,٦١٣,٥٥٠	٦,٠٠٠,٥٥٠	الأرصدة في بداية السنة
١,٣٢٨,٦٥٧	-	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	-	صافي الدخل
(٥٩٧,١٢٣)	-	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٣١,٥٣٤	-	٧٣١,٥٣٤	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٥٢٢,٥٥٠)	-	(٥٢٢,٥٥٠)	-	(٥٢٢,٥٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح منقوعة
-	-	-	-	-	(٥٠٠,٥٥٠)	-	-	٥٠٠,٥٥٠	أسهم مجانية مصدرة
-	-	-	-	٥٣٤,٥٥٠	(٥٣٤,٥٥٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
(٧٥,٢٠٤)	-	(٧٥,٢٠٤)	(٧٥,٢٠٤)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة
-	-	-	-	-	(٣٣٣,٥٥٠)	-	٣٣٣,٥٥٠	-	المحول للإحتياطي النظامي
١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	(٥٦,٧٥٥)	٥٣٤,٥٥٠	١,١٠٠,٩٤٩	١١,٧٦٨	٣,٩٤٦,٥٥٠	٦,٥٠٠,٥٥٠	الأرصدة في نهاية السنة

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



البنك السعودي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٢٨,٦٥٧	١,٠٥٢,٩٥٨	
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٣٠,٩٦٦	٥٧,٧٨٧	صافي الإطفاء / (الإضافة) للعلو والخصم للاستثمارات
(١٤٢,٤٦٨)	(٣٤٨,٢٠٠)	صافي التغير في دخل العملات الخاصة مستحقة الاستلام
١٤,٧٨٤	٢١٢,٤٥٧	صافي التغير في مصروف العملات الخاصة مستحقة الدفع
(٢٩,٦٥٧)	١٠,٥٨٦	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(١٨٦,٢٠٠)	(١٤٥,١١٢)	٢٣ مكاسب استثمارات، صافي
(١٥١)	-	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٨٠,٥٨١	٨٩,٠٠١	٩ إستهلاك وإطفاء
١١٨,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠	٧(ب) مخصص خسائر الائتمان، صافي
١٨٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠	٦(هـ) مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
(١٥٦,١٩٥)	(١٥٠,٦٣٤)	٨(ب) الحصة في دخل الشركات الزميلة
٤٢,٠٠٠	٣٣,٩٩٦	مصروف خيارات أسهم موظفين
١,٢٨٧,٣١٧	١,٢٦٥,٨٣٩	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٥,٦٦١)	(١٩١,٠٣٥)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٤,٩٤٥)	(٢٠,٦٧١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
(٢,٦٧٠,٤٦٥)	٧٨,٥٤٥	قروض وسلف، صافي
(٤٨٨,٧١١)	(٦٠٤,٠٤٧)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٥٨,٦٢١	(١٨٣,٧٩٣)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣١٩,٤٠٠	٣,٦٣٠,٢٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٨٠٤,٢٥٩)	(٤,٩٩٩,٨٥٢)	ودائع العملاء
٣٥٣,٩٤٨	٣٩٤,٣١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٨٥,١٥٦)	٤٧,٤١٨	مطلوبات أخرى
(١,٨٤٩,٩١١)	(٥٨٢,٩٩٦)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
١٩,١٦٣,٨٦٥	٢,٢٣٠,٧٤٨	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١٦,٢٣٨,٠٠٨)	(٤,٣١٠,٧٥٧)	شراء استثمارات
٦٣,٤٠٠	٩٢,٩١٧	٨(ب) توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١٩٢,٦١٨)	(٥٥,٠٣٨)	٩ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٤٦	١	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٦,٨٨٥	(٢,٠٤٢,١٢٩)	
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	سداد قرض لأجل
-	١,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من قرض لأجل
-	٤٩٦,٥١٤	متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى، صافي
-	(٥٨,٢٠٦)	شراء أسهم لخيارات الموظفين
(٥٢٢,٠٠٠)	(٥٣٤,٥٠٠)	٢٦ توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٢٢,٠٠٠)	(٩٦,١٩٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٢٤,٩٧٤	(٢,٧٢١,٣١٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية و شبه النقدية

يتبع---

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



البنك السعودي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			النقدية وشبه النقدية
٦,٦٧٨,٩٩٥	٧,١٠٣,٩٦٩		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٤٢٤,٩٧٤	(٢,٧٢١,٣١٧)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية و شبه النقدية
٧,١٠٣,٩٦٩	٤,٣٨٢,٦٥٢	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معلومات العمليات الخاصة الإضافية
٢,٢٩٨,٩٥٢	٢,٨٥٢,٤٠٩		عمولات خاصة مستلمة
٦٩٧,٠٩٤	١,٣١٢,٩٨٣		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
(٥٩٧,١٢٣)	٤٩٧,٨٨٣		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٢٦٥,٨٨٨		عقارات أخرى
(٢٥,٢٠٤)	٧,٠٤٨		منحة خيارات أسهم موظفين، صافي
٥٣٤,٥٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٦	أسهم مجانية مصدرية

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٤٨ فرعاً (٢٠١٥ : ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ب) أسس القياس

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

١. الموجودات والمطلوبات المكتونة بغرض المتاجرة يتم قياسها بالقيمة العادلة،
 ٢. الأدوات المالية المصنفة كقيمة عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة يتم قياسها بالقيمة العادلة،
 ٣. الاستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة،
 ٤. المشتقات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة،
 ٥. الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود تحوط من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه؛ و
 ٦. النقدية التي يتم تسويتها للدفعات على أساس الأسهم يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

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

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

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

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



البنك السعودي للاستثمار إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

٢ - قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، بما في ذلك المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنها في إيضاح (٣٣).

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

- في السوق الأساسي الممكن الوصول إليه، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للإلتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

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

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

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

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

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية متطابقة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع معطيات المستوي الأدنى جوهري لقياس القيمة العادلة و مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع و ذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

يقوم البنك بمراجعة استثماراته في السندات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، و بتاريخ اعداد 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.

٤ - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

إذا لم تستطيع المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، بإستثناء حالات طارئة محددة و التي من ضمن تلك الحالات البيع قريباً من تاريخ الاستحقاق أو البيع لمبلغ غير هام، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل البند كاستثمارات متاحة للبيع. لم يكن لدى البنك استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢٠١٥.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

هـ) مبدأ 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 للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد مادية قد يكون لها تأثيراً هاماً على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات و النفقات

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و بإستثناء التغير في السياسات المحاسبية، الناتجة من المعايير الجديدة و/أو التعديلات الجديدة على معايير التقارير المالية الدولية والارشادات من لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية، المذكورة في الإيضاح ٣(أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ماعدا تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للسنة أو للسنوات السابقة للمجموعة:

المعايير الجديدة (والتي يسري تاريخ تطبيقها للفرات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦ و ما بعدها):

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة لأغراض الرقابية"، والذي يوضح السياسات الخاصة بالحسابات المؤجلة لأغراض رقابية عند التطبيق الأولى لمعايير التقارير المالية الدولية

التعديلات الجديدة على المعايير الحالية (والتي يسري تاريخ تطبيقها للفرات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦ و ما بعدها):

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"، و الذي يتطلب من المؤسسة التي تمتلك حصصاً في عمليات مشتركة بحيث تكون أنشطة تلك العمليات تنطوي على أعمال، و لمدى تلك الحصة، لتطبيق كافة المبادي الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "اندماج الاعمال" و بقية معايير التقارير المالية الدولية، بحيث لاتتعارض تلك المبادي مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١).



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

"الممتلكات، الآلات و المعدات" و "الموجودات غير الملموسة" والذات يوفران توضيح حول الطرق المقبولة للأستهلاك والأطفاء.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)

"القوائم المالية المنفصلة" والذي يسمح للمؤسسة أن تستخدم طريقة الملكية كما هو موضح في معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائم تلك المؤسسة المنفصلة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

"القوائم المالية الموحدة"، "الافصاح عن المصالح في المؤسسات الأخرى" و "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، و توضح هذه التعديلات الخاصة بهذه المعايير الاستثناءات من عرض القوائم المالية الموحدة، أثر التطبيق على الشركة المالكة، ظروف و متى يمكن لمؤسسة استثمارية أن تقيس قيمة شركاتها التابعة بالقيمة العادلة، و كذلك بيع أو المشاركة في الموجودات بين الشركة المستثمرة والشركة التابعة أو المشروع المشترك.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)، معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

"عرض القوائم المالية"، والذي يؤسس لإيضاح القوائم المالية، المرونة في عرض إيضاحات حول القوائم المالية و عرض الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

التحسينات الجديدة على المعايير الحالية (والذي يسري تاريخ تطبيقها للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦ و ما بعدها):

"الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع والعمليات غير المستمرة"، والذي يوضح أن التغيير من طريقة أستبعاد لطريقة أخرى لا يتم اعتباره خطة جديدة للاستبعاد، ولكن يعتبر استمرار للخطة الأولى.

- التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥)

"الادوات المالية: الإيضاحات"، والذي يوضح أن عقود الخدمة والتي تتضمن رسوماً يمكن أن تحتوي على تداخل مستمر في أصل مالي.

- التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

"مناقص الموظفين"، و الذي يوضح أن عملة سندات الشركات ذات الجودة المرتفعة يتم تقويمها على أساس عملة الالتزام المقومه، وليس على أساس عملة موقع الالتزام.

- التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)

لم يكن لتطبيق المعايير أو التعديلات أو التحسينات على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية أو للسنوات السابقة وكذلك لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على السنوات المستقبلية.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (١). كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تؤثر إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة.

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

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

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

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي لدى البنك فيها تأثيراً هاماً (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروع مشترك.

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغيرات ما بعد إقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في قيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات 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 الاحتياطات 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 لإختبار إنخفاض القيمة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالإعتراف 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 أيضاً إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة و حقوق 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، حين تقوم بالاعتراف بهذا المبلغ ضمن بند الحصة في دخل شركة زميلة.

(د) محاسبة تاريخ السداد

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة وذلك إذا ما كانت ميزات ومخاطرها الإقتصادية غير مرتبطة بالعقد الرئيسي، و إذا ما كان العقد الرئيسي غير مُقتنى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد الرئيسي بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقاً 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 ويتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بآثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر و عند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضها بإستخدام أداة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% و أن يكون من المتوقع ان يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ماكان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، 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 و تمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكدة 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 الإعراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المتحوط منها في دخل العمليات الخاصة.

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

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي 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 بإعتباره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الإعراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الإعراف به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن الإحتياطيات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. بالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل أو جزء من الخسائر المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم إسترجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الإعراف به.

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

و) العملات الأجنبية

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

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأه بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأه بالعمله الأجنبية محولة بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الإقراض بالعمله الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تؤول تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تدرج 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 إستراتيجي 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 وذلك في التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 محاسبة أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

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

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل 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.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العائد الفعلي وبناءً على القيمة الدفترية للأصل صافياً بعد المخصصات.

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالإعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي على المبلغ الدفترية الجديد.

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 والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم الذي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح (٣- و)

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

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

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

الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون فيتم الاعتراف بتلك الأتعاب عند أتمام الأداء ذوالصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء و الأتعاب الأخرى المتعلقة بالأئتمان 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 بحسب تلقي الخدمة أو إكمال العملية.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها. تعتبر توزيعات الأرباح بنداً 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.

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم المجموعة بالإعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (و يسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الاول)، و ذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الاخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الاداة المالية، وبناءً على طرق تقييم والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. و عندما 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 الاداة المالية.

ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع، المبيعة مع الإلتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد إتفاقية إعادة الشراء، في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الاخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المتاحة للبيع.

يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

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

ي) الاستثمارات

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

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية فيتم تقريرها بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات المعلنة والتي تعادل القيمة العادلة تقريباً بالإعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١- الاستثمارات المتاحة للبيع

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

يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع، عند إقتنائها، بالقيمة العادلة والتي تتضمن التكلفة الزائدة والمباشرة للعملية و يتم 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. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فإنه يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات أو عند إنخفاض قيمتها، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

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

٢- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ك) القروض والسلف

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

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

يتم تصنيف كافة القروض والسلف كقروض محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المكتتاة من قبل المجموعة، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة المطفأة مخصصاً منها أي مبالغ تم شطبها أو أي مخصصات مرتبطة بخسائر الإئتمان.

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على انخفاض القروض والسلف والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس محدد و إجمالي. عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند إستنفاد جميع الطرق الممكنة للإسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

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

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

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

يتم إجمالاً الاعتراف 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 أستحقاق الدفعات أو تغيير خطط الدفعات بحيث تقترح المجموعة أسعار عمولات مختلفة. قد يؤدي هذا الاجراء بما يحتوي من تفاصيل إلى أن يستمر الأصل في دفاتر البنك كمتأخر التحصيل بحيث يخضع للإنخفاض في القيمة بشكل منفرد حيث من الممكن عدم كفاية دفعات العملة والأصل التي يتم التفاوض من بشأنها لإستعادة القيم الدفترية الأصلية للقرض.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(ن) العقارات الأخرى

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

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

(س) الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك والاطفاء المتراكم. ولا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى و الموجودات غير الملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
موجودات غير ملموسة	٨ سنوات
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

(ع) المطلوبات المالية

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

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

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

(ف) الضمانات المالية

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

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 العالوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس إلزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعالوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أعلى. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات خسائر إئتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ص) المخصصات

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ق) محاسبة عقود الإيجار

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

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

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

(ر) النقدية وشبه النقدية

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

(ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

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

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ث) البرامج التحفيزية للموظفين

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

تقوم المجموعة أيضاً بتوفير "برنامج خيارات الأسهم بمشاركة الموظفين". يوفر هذا البرنامج للموظفين المؤهلين الحصول على أسهم البنك على أساس سعر محدد مسبقاً للأشتراك و ذلك في بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بالمشاركة لشراء الأسهم من خلال خصم شهري من رواتبهم، و على مدار عامان. ووفقاً للبرنامج، يقوم الموظفون المشاركون بالحصول على الاسهم المشترك بها في نهاية فترة الأشتراك حسب البرنامج. إذا ما إنخفض سعر السهم عن سعر الأشتراك المحدد، عندئذاً يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم في نهاية البرنامج و بين سعر الأشتراك المحدد مسبقاً.

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

خ) مزايا الموظفين الأخرى

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

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

ذ) خدمات إدارة الأصول

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

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

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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٠٧,٥١٨	٨٨١,٤٩٨	نقد في الصندوق
-	١,٢٢٠,٠٠٠	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي
(٥,٢٥٩)	٧,٠٧٧	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٠٢,٢٥٩	٢,١٠٨,٥٧٥	المجموع الفرعي - (أنظر إيضاح ٢٧)
٣,٣٨٤,٧٢٨	٣,٥٧٥,٧٦٣	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٠٨٦,٩٨٧	٥,٦٨٤,٣٣٨	الإجمالي

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، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و شبه النقدية.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥٥,٧٣٣	٤٠١,٩٠٠	حسابات جارية
٦,٢٥٤,٥٣٠	١,٩٠٠,٣٩٣	إيداعات أسواق المال
٦,٤١٠,٢٦٣	٢,٣٠٢,٢٩٣	الإجمالي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف إئتماني مشهود بسمعتها، وكذلك فإن كافة تلك الأرصدة تعتبر مصنفة أئتمانياً.

٦. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي	خارج المملكة
١٢,٨٦٣,٠٢٥	٧,٠٧٢,١١٠	٥,٧٩٠,٩١٥
٤,٦٨٤,١٥٦	٢,٦٥٥,٧٩٦	٢,٠٢٨,٣٦٠
١٧,٥٤٧,١٨١	٩,٧٢٧,٩٠٦	٧,٨١٩,٢٧٥
١,٣٠٨,٦٠٩	٨٥,٣٣٤	١,٢٢١,٢٧٥
٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١
١٩,٠٩٦,٩٧١	٩,٨١٣,٢٤٠	٩,٢٨٣,٧٣١
(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)
١٨,٩٨٢,٩٧١	٩,٨٠٩,٢٤٠	٩,١٧٣,٧٣١
١٢,٨٦٣,٠٢٥	٧,٠٧٢,١١٠	٥,٧٩٠,٩١٥
٤,٦٨٤,١٥٦	٢,٦٥٥,٧٩٦	٢,٠٢٨,٣٦٠
١٧,٥٤٧,١٨١	٩,٧٢٧,٩٠٦	٧,٨١٩,٢٧٥
١,٣٠٨,٦٠٩	٨٥,٣٣٤	١,٢٢١,٢٧٥
٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١
١٩,٠٩٦,٩٧١	٩,٨١٣,٢٤٠	٩,٢٨٣,٧٣١
(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)
١٨,٩٨٢,٩٧١	٩,٨٠٩,٢٤٠	٩,١٧٣,٧٣١

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٤,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ : ٤,٠ مليار ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٤,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ : ٤,١ مليار ريال سعودي). بلغت صافي التكلفة للإستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٢٠,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ : ١٩,١ مليار ريال سعودي).



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٥			٢٠١٦			
الإجمالي	خارج المملكة		الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١٢,٨٦٣,٠٢٤	٤,٤١١,٤٧٩	٨,٤٥١,٥٤٥	١٥,١٨٦,٨٣٦	٥,٦٦٨,٧٣٣	٩,٥١٨,١٠٣	سندات بعمولة ثابتة
٤,٦٨٤,١٥٧	٢,٤٨٥,٦٨٢	٢,١٩٨,٤٧٥	٥,٠٧٩,٤٩٦	٢,٣٠٨,٧٣١	٢,٧٧٠,٧٦٥	سندات بعمولة عائمة
١٧,٥٤٧,١٨١	٦,٨٩٧,١٦١	١٠,٦٥٠,٠٢٠	٢٠,٢٦٦,٣٣٢	٧,٩٧٧,٤٦٤	١٢,٢٨٨,٨٦٨	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
١,٣٠٦,٦٠٩	٨٩,٠٨٤	١,٢١٧,٥٢٥	١,٠١٧,٧٤٧	٧٥,٦٣٧	٩٤٢,١١٠	أسهم وأخرى
٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١	١٦٧,٨١٥	-	١٦٧,٨١٥	صناديق استثمارية
١٩,٠٩٦,٩٧١	٦,٩٨٦,٢٤٥	١٢,١١٠,٧٢٦	٢١,٤٥١,٨٩٤	٨,٠٥٣,١٠١	١٣,٣٩٨,٧٩٣	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١٨,٩٨٢,٩٧١	٦,٩٨٢,٢٤٥	١٢,٠٠٠,٧٢٦	٢١,٤٤٧,٨٩٤	٨,٠٤٩,١٠١	١٣,٣٩٨,٧٩٣	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية و سندات الخزينة السعودية و بعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٢,٤ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٢٠٧,٢٢٠	١٠,١٦٩,١٤٣	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٣,٤٩٥,٧٣٠	٣,١١٦,٠٥٤	شركات
٨,٢٨٠,٠٢١	٨,١٦٢,٦٩٧	بنوك و مؤسسات مالية
١٨,٩٨٢,٩٧١	٢١,٤٤٧,٨٩٤	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً لتعرض الاستثمارات المتاحة للبيع لمخاطر الائتمان:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٤٩٢,٩٤٧	١٧,٦٨٢,٧٧٢	استثمارات من الدرجة الأولى
٣٢٢,١٩٥	١,٠١٢,٧٢٦	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٨٠٤,٧٣٧	١,٥٦٦,٨٣٥	استثمارات غير مصنفة
١٧,٦١٩,٨٧٩	٢٠,٢٦٢,٣٣٣	إجمالي الاستثمارات الخاضعة لمخاطر الائتمان
١,٣٦٣,٠٩٢	١,١٨٥,٥٦١	استثمارات أسهم و صناديق استثمارية غير متعرضة لمخاطر الائتمان
١٨,٩٨٢,٩٧١	٢١,٤٤٧,٨٩٤	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٨٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(١٠٣,٠٠٠)	(٣١٧,٠٠٠)	عكس خسائر محققة خلال السنة
١١٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

(و) تتلخص الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٠١٧	٥٠٨,٠٥٩	الارباح غير المحققة عن إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٢,٢٤٩)	١,٥٩٢	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
١١,٧٦٨	٥٠٩,٦٥١	إجمالي الاحتياطات الأخرى



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٧. قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٦					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٦٠,١٧٤,٢٨٣	٣٠٠,٣٥٨	٤٠,٠٦٧,٧٠٤	١٦,٥٦٦,١١٥	٣,٢٤٠,١٠٦	قروض و سلف عاملة
١,٠٦٩,٦١٣	-	-	٢١٤,٦٣٧	٨٥٤,٩٧٦	قروض و سلف غير عاملة
٦١,٢٤٣,٨٩٦	٣٠٠,٣٥٨	٤٠,٠٦٧,٧٠٤	١٦,٧٨٠,٧٥٢	٤,٠٩٥,٠٨٢	إجمالي القروض و السلف
(٩٩٤,٨٤٤)	(٢١١)	(٣٧٣,٠٨٠)	(٣٨٠,٢٩٨)	(٢٤١,٢٥٥)	مخصص خسائر الائتمان
٦٠,٢٤٩,٠٥٢	٣٠٠,١٤٧	٣٩,٦٩٤,٦٢٤	١٦,٤٠٠,٤٥٤	٣,٨٥٣,٨٢٧	قروض و سلف، صافي
٢٠١٥					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٦٠,٦٥٩,٩٢٨	٢٧٥,٠٧٣	٤١,٦٥٨,٠٦٦	١٣,٤٧٢,٤٣٦	٥,٢٥٤,٣٥٣	قروض و سلف عاملة
٤٤٧,٥٩٤	-	-	١٤٢,٧٤١	٣٠٤,٨٥٣	قروض و سلف غير عاملة
٦١,١٠٧,٥٢٢	٢٧٥,٠٧٣	٤١,٦٥٨,٠٦٦	١٣,٦١٥,١٧٧	٥,٥٥٩,٢٠٦	إجمالي القروض و السلف
(٨٣٨,٧١٦)	(٢٨١)	(٢٩٨,٥٦٤)	(٢٧٦,٩٢٣)	(٢٦٢,٩٤٨)	مخصص خسائر الائتمان
٦٠,٢٦٨,٨٠٦	٢٧٤,٧٩٢	٤١,٣٥٩,٥٠٢	١٣,٣٣٨,٢٥٤	٥,٢٩٦,٢٥٨	قروض و سلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مربحة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٧,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٢,٦ مليار ريال سعودي).

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بالاحتفاظ بضمانات للتخفيف من مخاطر إئتمان القروض والسلف. تتضمن تلك الضمانات إيداعات عملاء، ضمانات مالية، أوراق مالية، عقارات وموجودات أخرى. تدار تلك الضمانات مقابل تعرضات مخاطر الائتمان بحسب القيمة الممكن تحققها. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض و السلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مايقارب ٤٤,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠,٣ مليار ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض والسلف غير العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٣ مليار ريال سعودي تقريباً (٢٠١٥: ٧٣,٩ مليون ريال سعودي).

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

جاري مدين و قروض تجارية وأخرى			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
٥٧٤,٠٢٠	٣٨٧,١٩٦	١٨٦,٨٢٤	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٥٥٢	(٩٦,٨٢٣)	٩٨,٣٧٥	المضاف خلال السنة
(١٣,٧٨٤)	٣١,٣٢٢	(٤٥,١٠٦)	الديون المشطوبة خلال السنة
٥	٥	-	المبالغ المستردة خلال السنة
٥٦١,٧٩٣	٣٢١,٧٠٠	٢٤٠,٠٩٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٣,٤٨٥	٦٨,٥٩١	٤,٨٩٤	المضاف خلال السنة
(٢١,٢٩٤)	(٧,٠٠٠)	(١٤,٢٩٤)	الديون المشطوبة خلال السنة
٥٦٢	٥٦٢	-	المبالغ المستردة خلال السنة
٦١٤,٥٤٦	٣٨٣,٨٥٣	٢٣٠,٦٩٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٧. قروض و سلف، صافي - (تمة)

قروض شخصية			
مخصص محدد	مخصص جماعي	إجمالي	
١٣٢,٥٢٦	١١٦,٠٤٦	٢٤٨,٥٧٢	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٩٨,٣١٢	١٨,١٣٦	١١٦,٤٤٨	المضاف خلال السنة
(١٤٤,١٣١)	-	(١٤٤,١٣١)	الديون المشطوبة خلال السنة
٥٦,٠٣٤	-	٥٦,٠٣٤	المبالغ المستردة خلال السنة
١٤٢,٧٤١	١٣٤,١٨٢	٢٧٦,٩٢٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤١,٠٣٦	٣١,٤٧٩	١٧٢,٥١٥	المضاف خلال السنة
(١٥٦,٥٦٥)	-	(١٥٦,٥٦٥)	الديون المشطوبة خلال السنة
٨٧,٤٢٥	-	٨٧,٤٢٥	المبالغ المستردة خلال السنة
٢١٤,٦٣٧	١٦٥,٦٦١	٣٨٠,٢٩٨	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ج) تتكون الجودة الائتمانية للقروض والسلف مما يلي:

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤٠,٢٢٧	١,٥٥٢,٩٤٦	ممتازة
١٩,٣٢٦,٢٥٠	١٦,١٦٦,٥١٣	قوية
١٦,١٤٩,٥٩٨	١٤,٦٥٤,٤٦٢	متوسطة
٩,٥٠٤,٣٠٩	٨,٦٦٨,٦١٥	مقبولة
٦٦٩,٤١٦	١,٧٧٧,٨٤٦	هامشية
٣٢,٨٤٠	١٧٠,٣٨٦	تحت الملاحظة
١٣,٣٥٥,٩٠١	١٦,٤٧٤,٠٩٩	غير مصنفة
٥٩,٣٧٨,٥٤١	٥٩,٤٦٤,٨٦٧	الإجمالي

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

ممتازة:	ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات 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 إستثناءات، وتعتبر 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، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة 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 وتشغيلي 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 في الأساس من أرصدة القروض الشخصية غير متأخرة السداد.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٦			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
١٥٤,٢٨٥	٥٨,٥٩٠	٩٥,٦٩٥	من ١ إلى ٣٠ يوم
١١٢,٧٢٥	٣٣,٤٢٦	٧٩,٢٩٩	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٦٠,١٩٣	-	٦٠,١٩٣	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٣٨٢,٢١٣	-	٣٨٢,٢١٣	أكثر من ١٨٠ يوم
٧٠٩,٤١٦	٩٢,٠١٦	٦١٧,٤٠٠	الإجمالي
٢٠١٥			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٦,٣١٦	٥٤,٥٧٩	١,٧٣٧	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٣,٨٤٣	٦٢,٦٤٦	١١,١٩٧	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١,٠٤٨	-	١,٠٤٨	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١,١٥٠,١٨٠	-	١,١٥٠,١٨٠	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٢٨١,٣٨٧	١١٧,٢٢٥	١,١٦٤,١٦٢	الإجمالي

لا يتضمن جدول عام ٢٠١٥ أعلاه بعض القروض متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة و التي كانت تعتبر في مرحلة متقدمة من التباحث حول تجديد أو إعادة جدولة تلك القروض. بلغ مجموع هذه القروض ١,٤ مليار ريال سعودي حيث تم تجديد أو تسوية تلك القروض خلال عام ٢٠١٦.

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة مقابل حسابات الجاري مدين والقروض التجارية متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة مبلغ ٤,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٢,٧ مليار ريال سعودي)



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٦	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض و سلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية			
حكومية و شبه حكومية	٣٠٦,٣٣٧	-	(١,٤٢٣)	٣٠٤,٩١٤
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	٤,٨٣٢,٠٤٠	٢٧,٠٦٥	(٦٠,٤١٣)	٤,٧٩٨,٦٩٢
زراعة و أسماك	٣١,٦٤٧	-	(٢٢٧)	٣١,٤٢٠
تصنيع	٥,٩٤٢,٥٦٥	١,٧٢٧	(٥٦,١٤٦)	٥,٨٨٨,١٤٦
تعددين و تنقيب	٩٢٦,٧١٧	-	(٦,٧٢٩)	٩١٩,٩٨٨
بناء وإنشاءات	٥,٤٦٢,٥٩٩	٥٥٩,١٩١	(٥٧,١٨٧)	٥,٩٦٤,٦٠٣
تجارة	١١,٢٠٥,٠٥٣	٢٠٢,٠١٥	(٢٥٢,٥٨٣)	١١,١٥٤,٤٨٥
نقل وإتصالات	١,٤٥٨,٨١٥	٤٥,١١٢	(٤٧,٣٥١)	١,٤٥٦,٥٧٦
خدمات	١,٨٧٤,٦٧٥	١٢,٧٤٢	(٣٢,٦٠٧)	١,٨٥٤,٨١٠
قروض شخصية	١٦,٥٦٦,١١٥	٢١٤,٦٣٧	(٣٨٠,٢٩٨)	١٦,٤٠٠,٤٥٤
أخرى	١١,٥٦٧,٧٢٠	٧,١٢٤	(٩٩,٨٨٠)	١١,٤٧٤,٩٦٤
الإجمالي	٦٠,١٧٤,٢٨٣	١,٠٦٩,٦١٣	(٩٩٤,٨٤٤)	٦٠,٢٤٩,٠٥٢
٢٠١٥	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض و سلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية			
حكومية و شبه حكومية	٣٢٨,٩٤٣	-	(١,١٢٢)	٣٢٧,٨٢١
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	٨,١٢٨,١٧٥	-	(٨٣,٤٣٧)	٨,٠٤٤,٧٣٨
زراعة و أسماك	١٧,٧٨٩	-	(١١١)	١٧,٦٧٨
تصنيع	٦,٣١٠,٤٧٩	٣,٢١٠	(٤٨,٠٣٣)	٦,٢٦٥,٦٥٦
تعددين و تنقيب	٤٣٩,٢٩٢	-	(٢,٧٢٥)	٤٣٦,٥٦٧
بناء وإنشاءات	٤,٩٢٦,٨٨١	٦٩٥	(٣٧,٠٦٨)	٤,٨٩٠,٥٠٨
تجارة	١٣,٧٧٨,٥٩٩	٢٠٩,٥١٤	(٢٤٠,٧٨٨)	١٣,٧٤٧,٣٢٥
نقل وإتصالات	١,٨١١,٠٧٠	٤٣,٧٨٣	(٤٨,٧٣٢)	١,٨٠٦,١٢١
خدمات	١,٦٦٦,٨٦٠	١٤,٣٧٢	(٢٩,٦٣١)	١,٦٥١,٦٠١
قروض شخصية	١٣,٤٧٢,٤٣٦	١٤٢,٧٤١	(٢٧٦,٩٢٣)	١٣,٣٣٨,٢٥٤
أخرى	٩,٧٧٩,٤٠٤	٣٣,٢٧٩	(٧٠,١٤٦)	٩,٧٤٢,٥٣٧
الإجمالي	٦٠,٦٥٩,٩٢٨	٤٤٧,٥٩٤	(٨٣٨,٧١٦)	٦٠,٢٦٨,٨٠٦



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٨. استثمارات في شركات زميلة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان اكسبريس العربية السعودية "أمكس"
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس"
%٣٢	%٣٢	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "أملاك"

"أمكس" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال مقدارة ١٠٠ 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 مقفلة برأس مال مقدارة ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

"أملاك" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأسمال مقدرة ٩٠٠ 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 بممارسه أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٤٦,٣٥١	٩٣٩,٠٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٥٦,١٩٥	١٥٠,٦٣٤	الحصة في الدخل
(٦٣,٤٠٠)	(٩٢,٩١٧)	الأرباح المستلمة
(١٢٤)	٣,٥٩٨	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٩٣٩,٠٢٢	١,٠٠٠,٣٣٧	الرصيد في نهاية السنة

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

أملاك	اوركس	أمكس	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٦١,١٧٢	٦٠٦,١٨١	٤١٩,٨٥٦	إجمالي الموجودات
٦٩٥,٢١٧	٢٨٥,٨٥٣	٢٢٣,١٢٥	إجمالي المطلوبات
٣٦٥,٩٥٥	٣٢٠,٣٢٨	١٩٦,٧٣١	إجمالي حقوق الملكية
٦١,٨٩٤	٧٢,٨١٧	٢١٠,٣٩٧	إجمالي الدخل
٢٦,٧٥٠	٥٢,٥٧٨	١١٩,٧٦٤	إجمالي المصاريف
أملاك	اوركس	أمكس	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٧٦,٢١٥	٧٧٤,٨٩٣	٤١٦,٥٣٣	إجمالي الموجودات
٦٢٤,٢٨٤	٤٦٤,٥١٢	٢٣٩,٦٣٧	إجمالي المطلوبات
٣٥١,٩٣١	٣١٠,٣٨١	١٧٦,٨٩٦	إجمالي حقوق الملكية
٥٨,٤٢٣	٩٤,٧٢٤	٢٠١,٧٩٤	إجمالي الدخل
٢٥,٥٥٩	٥٥,١١٤	١١٣,٤٥٣	إجمالي المصاريف



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٨. استثمارات في شركات زميلة – (تتمة)

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الأستئناف فإن المجموعة قد توافقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريباً ٦٣,٦ مليون ريال سعودي.

٩. ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي

يتكون بند الممتلكات، المعدات و موجودات ملموسة، صافي مما يلي:

الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	موجودات غير ملموسة	الإجمالي ٢٠١٦	الإجمالي ٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية					
٩٩١,١٢٨	١١٦,٩١٨	٤٠٤,٤٠٠	٢٠٢,٦٩٤	١,٧١٥,١٤٠	١,٥٢٢,٨٤٦
-	١٣,٥٨٨	١٥,٥٠٥	٢٥,٩٤٥	٥٥,٠٣٨	١٩٢,٦١٨
-	-	(٣٤)	-	(٣٤)	(٣٢٤)
٩٩١,١٢٨	١٣٠,٥٠٦	٤١٩,٨٧١	٢٢٨,٦٣٩	١,٧٧٠,١٤٤	١,٧١٥,١٤٠
الإستهلاك المتراكم والإطفاءات					
٢٣١,٦٣٧	٧٠,٣٢٩	٣٠٣,٠٢١	٨٨,٥٨٩	٦٩٣,٥٧٦	٦١٣,٢٢٤
٣٢,١٥٨	١٥,٢٣١	٢٤,٤٠٩	١٧,٢٠٣	٨٩,٠٠١	٨٠,٥٨١
-	-	(٣٣)	-	(٣٣)	(٢٢٩)
٢٦٣,٧٩٥	٨٥,٥٦٠	٣٢٧,٣٩٧	١٠٥,٧٩٢	٧٨٢,٥٤٤	٦٩٣,٥٧٦
صافي القيمة الدفترية					
٧٢٧,٣٣٣	٤٤,٩٤٦	٩٢,٤٧٤	١٢٢,٨٤٧	٩٨٧,٦٠٠	
٧٥٩,٤٩١	٤٦,٥٨٩	١٠١,٣٧٩	١١٤,١٠٥		١,٠٢١,٥٦٤

تتضمن الموجودات غير الملموسة على بنود موجودات ذات علاقة بتكنولوجيا المعلومات

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١١٢,٧١٠	١٠٥,٨٣٧
١٢,٩١٢	١٣١,٧٠١
١٠٢,٢٧٣	٦٤,٨٢٩
١٠٤,٢٨٧	١٠٥,٨٩٧
٢٤,٣٦١	٢٠,٤٨٠
٣٥٦,٥٤٣	٤٢٨,٧٤٤

زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين
ذمم عملاء
ممتلكات، معدات و تكاليف موجودات غير ملموسة تحت التجهيز
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات أخرى متنوعة
الإجمالي



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١١. المشتقات

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

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

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

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

(د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مُصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الإلتزام، 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 سلفاً.

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

(أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١١. المشتقات – (تتمة)

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

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

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر 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 إتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع ويعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته من العام ٢٠١٣ وما بعد وذلك على مدى مدة إتفاقية الشراكة. يقوم البنك بتقييم فقط خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء اقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية.

ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

٢٠١٦	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				المعدل الشهري
				خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
				بآلاف الريالات السعودية				
مشتقات مكتناة لأغراض المتاجرة:								
٨٢,٨٤٧	٥٣,١٢٥	٩,٤٦٤,٤١٣	٣,٨٠٢,٦٧٤	٤,٠٢٨,٧١٧	١,٦٣٣,٠٢٢	-	٦,٥٤٨,٣٣٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢٥,٢٥٦	٢٥,٢٥٦	١,٦٤٨,٦٣٠	١٦١,٥٧٠	٧٥٢,٣٨٠	٧٣٤,٦٨٠	-	١,٩٥١,٤٣٢	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٨٠٥,٣٤٥	٨١٣,٤٢٠	٦,٧٨٨,٥٢٧	-	٧٠,٠٠٠	٥,٩٩٨,٥٢٧	٧٢٠,٠٠٠	٥,٥٤٠,٠٩٧	مقايضات أسعار العمولات
المشتقات المكتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العمولات								
٦١٤,٨٤٨	٥٣٣,١٢٦	٤,٥٢١,١٦٠	٣٩٣,٩٦٠	-	٦٠٠,٣٢٠	٣,٥٢٦,٨٨٠	٣,٦٨٩,٧٠٥	
٣٨٦,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة الإجمالي
١,٩١٤,٧١٧	١,٤٢٤,٩٢٧	٢٢,٤٢٢,٧٣٠	٤,٣٥٨,٢٠٤	٤,٨٥١,٠٩٧	٨,٩٦٦,٥٤٩	٤,٢٤٦,٨٨٠	٧,٧٢٩,٥٦٦	



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١١. المشتقات – (تتمة)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٥	
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر					
بآلاف الريالات السعودية									
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:									
٨,٤٢٩,٧٩٣	-	١,٣٤٢,٥١٤	١,٨٨٩,٢٣٩	١,٢٢٧,٩٨٣	٤,٤٥٩,٧٣٦	٢٢,٧١٥	٢٤,٠٥٦	عقود الصرف الأجنبي الأجلة	
١,٨٣٤,٧١٩	٤٠٤	٦٥٣,١٢٦	٨٥٧,٢٢١	٣٠٣,٨٠٦	١,٨١٤,٥٥٧	٥٧,٦٠٨	٥٧,٦٠٨	خيارات أسعار الصرف الأجنبي	
٤,٨٨٥,٨٤١	٢,٩٨٩,٧٨٢	١,٨٧٧,٧٢٠	١٦٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٧٧,٥٠٢	٦٤٤,٢٠٣	٦٥١,٤٩٢	مقايضات أسعار العمولات	
المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:									
٢,٥١٣,٢٠٨	١,٩١٤,٣٣٦	٤٨٧,٩٦٨	٣١٩,٠٥٦	-	٢,٧٢١,٣٦٠	٢٧٦,١٤٦	٢٥٤,٨٢٧	مقايضات أسعار العمولات	
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,١٦٠	خيار بيع شركة زميلة	
٧,٦٦٣,٥٦١	٤,٩٠٤,٥٢٢	٤,٣٦١,٣٢٨	٣,٢٢٥,٥١٦	١,٧٨١,٧٨٩	١٤,٢٧٣,١٥٥	١,٠٠٠,٦٧٢	١,٢٨٧,١٤٣	الإجمالي	

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحاظ التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط	بنود التحوط	القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
إستثمارات بسعر عمولة ثابت	٤,٥٦٥,٤٤٧	٤,٠٦٣,٩١٦	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٦١٤,٨٤٨	٥٣٣,١٢٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)

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

بلغت صافي الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٩١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥): أرباح بقيمة ٧,٧ مليون ريال سعودي). بلغت صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٩٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥): خسائر بقيمة ٢٨٦,٥ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٤٨٩,٨ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٥: ١٢,٩ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

خلال عام ٢٠١٦، كان تركيز ما نسبته ٧١ % (٢٠١٥ : ٥٩ %) تقريباً من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز أقل من ١٩ % (٢٠١٥ : ٣٥ %) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١١. المشتقات – (تتمة)

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغ صافي المبالغ المحتفظ بها بواسطة البنك كضمان نقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٦,٧ مليون ريال سعودي. (كما بلغ صافي الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٩,٣ مليون ريال سعودي).

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٦٠٠	٤,٧١٢	حسابات جارية
٣,٨١٩,٠٩٠	٤,١٥١,٥٣١	إتفاقيات إعادة الشراء - أنظر إيضاح (١٩-د)
١,٥٠٢,٤٥٨	٤,٨٤٠,٤٧٣	ودائع أسواق المال
٥,٣٢٩,١٤٨	٨,٩٩٦,٧١٦	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,١٠٥,٠٥٢	٣٦,٦٧٧,٦٨٩	ودائع لأجل
١,٦٢٠,٦٣٢	٤,٠٧٣,٦٦٠	ودائع إيداع
٤٨,٧٢٥,٦٨٤	٤٠,٧٥١,٣٤٩	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٠,٨٧٦,٣٥٥	٢٣,٩٥٥,٠١٧	ودائع تحت الطلب
٩١٦,٤٤٣	٩٣٣,٩٥٩	ودائع أخرى
٧٠,٥١٨,٤٨٢	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	ودائع العملاء

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بقيمة لا شيء لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٩ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٥٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥١٦ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنفذ.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بإجمالي ٤٦,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٢,٥ مليار ريال سعودي).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٤٢,٥٣١	١,٧٧٢,٥٤٦	تحت الطلب
١٧٨,٧٠٠	١,٣٩٠,٨٨٠	إيداع
٨,٢٤٨,١١٨	١,٠٤٥,٣٠٥	لأجل
٦٥,٨٣٠	٦٨,١٥٩	أخرى
٩,١٣٥,١٧٩	٤,٢٧٦,٨٩٠	الإجمالي



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، و قد استحق و تم سداد هذا القرض لأجل كاملاً في ٣٠ مايو ٢٠١٦.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل أخرى مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداذه في ٥ سبتمبر ٢٠١٧.

كذلك قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداذه في ١٩ يونيو ٢٠٢١.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على اساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي يلتزم بها البنك بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط و الاحكام.

١٥. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربحاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥ % . يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحقوق 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 إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك و وفقاً للشروط و الاحكام.

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣١٣,٠٤٦	٢٧٩,٣٣٥	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين الخاصة المستحقة
١٢٧,١٠٢	١٦٧,٨٣٣	مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
١٣,٩٤٢	٧,٣٣٩	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٢٠٧,٩٦٩	٢٥١,١٦٧	مطلوبات خاصة بالعملاء
٢٠,٤٩٢	١٦,١٠٨	مطلوبات أخرى
٦٨٢,٥٥١	٧٢١,٧٨٢	الإجمالي



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٧٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٦٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠١٥		٢٠١٦		
بآلاف الريالات	السعودية	بآلاف الريالات	السعودية	
%		%		
٩٠,٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٩٠,٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	مساهمون سعوديون
				مساهمون غير سعوديون:
٧,٥	٤٨٧,٥٠٠	٧,٥	٥٢٥,٠٠٠	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٢,٥	١٦٢,٥٠٠	٢,٥	١٧٥,٠٠٠	شركة بنك مزو هو المحدودة
١٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	

خلال عام ٢٠١٦، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٦٥٠ مليون سهم إلى ٧٠٠ مليون سهم. خلال عام ٢٠١٥، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٦٠٠ مليون سهم إلى ٦٥٠ مليون سهم (أنظر إيضاح ٢٦).

١٨. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢٦٤ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣٣٣ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت هناك دعاوى قضائية محددة مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين البنك بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية، التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك. في نهاية العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه ٢٥,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤,٩ مليون ريال سعودي).

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٨,٤ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالإئتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والإعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإثاقية.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة – (تتمة)

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

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات 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 فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان 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.

ليس بالضرورة أن يمثل مجموع الالتزامات القائمة لتلبية الأئتمان الممنوح السحوبات النقدية المستقبلية حيث قد يتم إلغاء أو انتهاء صلاحية تلك الالتزامات قبل إتاحتها للعملاء.

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.

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة:

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
إعتمادات مستندية	٧٢٥,٢٦٩	٨٦٠,٦٩٤	٢٩٦,٧٨٦	-	١,٨٨٢,٧٤٩
خطابات ضمان	١,٨٠٥,٤١٨	٥,٣٥٩,٦٩٥	١,٢٢٨,٣٧٠	١٨,٩٧٢	٨,٤١٢,٤٥٥
قبولات العملاء	٤٥٢,٥٩٢	٢٠٣,٤٩٩	-	-	٦٥٦,٠٩١
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	١٥٠,٠٠٠	٤٧,٣٥١	١١٥,٨٥٤	٣١٣,٢٠٥
الإجمالي	٢,٩٨٣,٢٧٩	٦,٥٧٣,٨٨٨	١,٥٧٢,٥٠٧	١٣٤,٨٢٦	١١,٢٦٤,٥٠٠



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية
إعتمادات مستندية	٩٣١,١٨٥	٩٧٩,٩٢٢	٣٥٩,٦٨٢	-	٢,٢٧٠,٧٨٩
خطابات ضمان	١,٦٣٨,٧٨١	٤,٤٤٩,٠٧٤	٢,٣٧٧,١٤٢	٩١,٥٨٧	٨,٥٥٦,٥٨٤
قبولات العملاء	٣٥٣,٩٠٢	١٥١,٠٢٠	-	-	٥٠٤,٩٢٢
إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	-	١٧٧,٤٩٥	٢١٠,٦١٨	٣٨٨,١١٣
الإجمالي	٢,٩٢٣,٨٦٨	٥,٥٨٠,٠١٦	٢,٩١٤,٣١٩	٣٠٢,٢٠٥	١١,٧٢٠,٤٠٨

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما مجموعه ٢٧,٧٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٠,١٩٤ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٣٤٣,٥٦٠	٦,٠٣٥,٤١٥	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٤,٨١٦,٠٣٤	٤,٧٢٩,٤٢٠	شركات
٢٧٥,٦٧٧	٢٧٧,٥٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٥,١٣٧	٢٢٢,١٠١	أخرى
١١,٧٢٠,٤٠٨	١١,٢٦٤,٥٠٠	الإجمالي

د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
إتفاقات إعادة	إتفاقات إعادة	
الموجودات	الموجودات	
الشراء	الشراء	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٨١٩,٠٩٠	٤,٠٥٧,٤٩١	استثمارات متاحة للبيع
٤,١٥١,٥٣١	٤,٤١٩,٣٥١	

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٨٥٠	٣٠,٢٣٠	أقل من سنة
٧٤,٧٣٧	٦٠,٩٨٥	من سنة إلى خمس سنوات
٥٤,٠٠٥	٤٥,٩٦٢	أكثر من خمس سنوات
١٥٨,٥٩٢	١٣٧,١٧٧	الإجمالي

و) الزكاة والضريبة

يوفر إيضاح رقم (٨) ورقم (٢٦) معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة والضريبة.

٢٠. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٥٠,٨٧٩	٥٣٦,٠٣٠	دخل العمولات الخاصة:
١,٨٦٠,٧٢٧	٢,٤٥٣,٦٠٢	دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٩,٨١٤	٢١٠,٩٧٧	قروض وسلف
٢,٤٤١,٤٢٠	٣,٢٠٠,٦٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
٤٤٧,٧٦٥	١,٠٩٤,٧٤٨	مصاريف العمولات الخاصة:
١٧٨,٧٢٤	٣١٣,٥٦١	ودائع العملاء
٣٤,٧٦٨	٥٢,٦٦٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٨,٩٧٤	٦٧,٥٧٦	قروض لأجل
٧١٠,٢٣١	١,٥٢٨,٥٥٣	سندات دين ثانوية
		الإجمالي



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٢,٢١٢	١٣٠,٠٣٥	دخل الأتعاب:
١٠٣,٣٤١	٩١,٧١٥	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٦٢,٦٧٣	١٨٠,٢٦٠	عمليات تمويل تجاري
١١١,٨١٨	٩١,٩٨٤	تمويل شركات و أفراد
٥١٠,٠٤٤	٤٩٣,٩٩٤	خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٤٤,٠٧٨	٦٥,١٦١	خدمات الحفظ
١٥,٨٩١	١٣,٣٢٩	خدمات بنكية أخرى
٥٩,٩٦٩	٧٨,٤٩٠	إجمالي مصاريف الأتعاب
٤٥٠,٠٧٥	٤١٥,٥٠٤	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٥,٩٢٠	٢٧,٥٤٣

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

٢٣. مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٠٢,١٧٦	٥٧,٨٥١
٨٤,٠٢٤	٨٧,٢٦١
١٨٦,٢٠٠	١٤٥,١١٢

مكاسب محققة عن استثمارات متاحة للبيع، صافي
مكاسب خيار بيع شركة زميلة
مكاسب استثمارات، صافي



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٤. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة و منافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٠١٦					الفئة
عدد الموظفين	التعويضات الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم	التعويضات المتغيرة المدفوعة	
بآلاف الريالات السعودية					
٢٠	٣٦,٢٣٧	١٨,٠٦٧	٦,٩٩٠	٢٥,٠٥٧	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
١٣٢	٥٨,١١٤	١٤,٨٣١	٤,٨١٣	١٩,٦٤٤	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
٢٣٢	٥٤,٧٤٦	٩,٣٠١	٥,٣٠٥	١٤,٦٠٦	موظفون عاملون في مهام الرقابة
١,٢١٩	٢٣٠,٣٤٦	٣٢,٠٨١	١٣,٨٠٩	٤٥,٨٩٠	موظفون آخرون
٥٨	٨,٦٩٧	١,٦٦٥	١٩٤	١,٨٥٩	موظفون خارجيون
١,٦٦١	٣٨٨,١٤٠	٧٥,٩٤٥	٣١,١١١	١٠٧,٠٥٦	الإجمالي
	١٠٦,٩٨٩				تعويضات متغيرة مستحقة
	٩٦,٦٧٢				منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها
	٥٩١,٨٠١				إجمالي الرواتب ومافي حكمها
٢٠١٥					الفئة
عدد الموظفين	التعويضات الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم	التعويضات المتغيرة المدفوعة	
بآلاف الريالات السعودية					
١٩	٣٤,٤٨٣	١٨,٤٤٧	٥,٠٣٩	٢٣,٤٨٦	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
١٤٥	٦٧,٠٣٧	١٩,٥٣٢	٤,٤٣٢	٢٣,٩٦٤	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
٢٤٨	٥٤,٠١٩	١٣,٤٥٤	٣,٨٨٠	١٧,٣٣٤	موظفون عاملون في مهام الرقابة
١,٢٦٦	٢٢٢,٦٧٨	٥٩,٤١٨	١٠,٠٣٢	٦٩,٤٥٠	موظفون آخرون
٦٩	١٠,٩٧١	٣,٣٥٧	١٠٤	٣,٤٦١	موظفون خارجيون
١,٧٤٧	٣٨٩,١٨٨	١١٤,٢٠٨	٢٣,٤٨٧	١٣٧,٦٩٥	الإجمالي
	١٣٢,٤٥٤				تعويضات متغيرة مستحقة
	٩٧,٨٣٢				منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها
	٦١٩,٤٧٤				إجمالي الرواتب ومافي حكمها



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٤. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

تتضمن التعويضات النقدية المتغيرة لعام ٢٠١٥ أعلاه المكافأة التي منحها البنك لموظفيه وفقاً للأمر الملكي الصادر من خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود. بدفع راتب شهرين للموظفين.

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

تعتبر اللجنة مسؤوله أساساً عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية الهامة وذلك إلزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها وإستقلالية عضوية مجلس الإدارة، و مراجعة 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 و أية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات المؤسسة ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، و تُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت و تقييم طرق دفع التعويضات للموظفين، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

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

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

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

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

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٦١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٨,٠ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣,٦ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٧,٦ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٥: ١٤,٥ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٤٩ مستفيد خلال عام ٢٠١٥ (لعام ٢٠١٥: ١٤٣ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٦: ٠,٩ ريال سعودي (لعام ٢٠١٥: ١,١ ريال سعودي).

٢٥. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد ٧٠٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٦ (أنظر إيضاح ٢٦). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

٢٦. توزيعات الأرباح والزيادة الشرعية وضريبة الدخل

في عام ٢٠١٦ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٧٠ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٤ سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٧.

في عام ٢٠١٥ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في ٢٦ جمادي الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٤ أبريل ٢٠١٦). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في ١٧ جمادي الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠١٥). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن الأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ مبلغ يقارب ١٠٤,٠ مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠١٦ مبلغ يقارب ٣٢,١ مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام ٢٠١٦ مبلغ يقارب ١٣٦,١ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصصهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٧ ما يقارب ٠,١٩ ريال سعودي على السهم (٢٠١٥): بلغت الزكاة المتراكمة منذ عام ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ ما يقارب ٠,١٧ ريال سعودي على السهم).

(ب) المساهمين الأجانب:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام ٢٠١٦ مبلغ ٢١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي). لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام ٢٠١٦.

قام البنك بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

قام البنك بإستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٢٧٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. وتجدر الإشارة إلى الرجوع لإيضاح رقم (٩) من تلك القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يبت بشأنها للشركة الزميلة.

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

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، ما يقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة والدخل للبنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، بإستئناف هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل، وفي الوقت التي تثق الإدارة في أن ما ستؤول إليه الإستئنافات المقدمة سيصب في مصلحة البنك، حيث ينتظر البنك الردود والقرارات النهائية حول الاستئناف والترتيبات الأخرى. وبالتالي، لم يتم أخذ أي مبالغ كمخصصات ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٤ و ٢٠١٥. وإذا ما تم رفض إستئناف البنك على السماح بطرح إستثمارات طويلة الأجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفاً، فإن ذلك سيؤدي إلى إلزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عاملاً لكل القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية والافصح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٧. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٠٢,٢٥٩	٢,١٠٨,٥٧٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٦,٤٠١,٧١٠	٢,٢٧٤,٠٧٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
٧,١٠٣,٩٦٩	٤,٣٨٢,٦٥٢	الإجمالي

٢٨. القطاعات التشغيلية

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

يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسسات أخرى تعمل في نفس المجال.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم إعتاده من الإدارة.

يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قام البنك بتغيير أساس تقسيم قطاعات الأعمال كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة مع ما تم استخدامه كأساس تقسيم القطاعات التشغيلية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وذلك بغرض مراعاة التغييرات في تقارير لجنة مجلس المخاطر و مجلس الإدارة. تم تعديل أرقام فترة المقارنة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتنماش مع عرض الفترة الحالية.

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة و الاستثمارات

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

شركاء الأعمال

الاستثمارات في شركات زميلة والأنشطة ذات الصلة.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٨. القطاعات التشغيلية – (تمة)

قطاع إدارة الأصول والوساطة:

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

أخرى:

مهام الدعم، الأئتمان الاستثنائي و وحدات الادارة الاخرى و التحكم.

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

(أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٢٠١٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
إجمالي الموجودات	٢٨,٤١٨,١٤٦	٣٦,٠١٢,٨٧٧	٢٦,٧٨٨,١٦٠	١,٠٠٠,٣٣٧	٣٤٠,٦٣٣	١,٨٠١,٣٤٥	١٤,٣٦١,٤٩٨
إجمالي المطلوبات	٤٧,٥٦٠,٣٥٥	١٧,٩٩٤,٥٣٨	١٤,٤٥٧,٥٩٥	٩٧	(١٦,٣٩٠)	٨٢٢,١١٥	١٠,٨١٨,٣١٠
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٧١,٧٤١	١,١٧١,٥٢٠	٣١٥,٧٤٦	-	١٨,٤٢٨	(١٠٥,٣٧٩)	١,٦٧٢,٠٥٦
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٥١٩,٥٥٠	(٤١٨,٩٥٦)	-	(٩٨,٥٨٠)	-	(٢,٠١٤)	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٧٩١,٢٩١	٧٥٢,٥٦٤	٣١٥,٧٤٦	(٩٨,٥٨٠)	١٨,٤٢٨	(١٠٧,٣٩٣)	١,٦٧٢,٠٥٦
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٣٠,٦٢٥	٢٢٥,١٧٠	٢٨,٠٢٤	-	٦٧,١٨٠	(٣٥,٤٩٥)	٤١٥,٥٠٤
دخل (خسائر) العمليات الأخرى	٨٠,٧٨٩	٨٤,٤٦٢	٢٢٨,٦٠٧	٤٣,٦٣١	٢,٤٣٧	(١٢١,٦٢٠)	٣١٨,٣٠٦
إجمالي دخل (خسائر) العمليات	١,٠٠٢,٧٠٥	١,٠٦٢,١٩٦	٥٧٢,٣٧٧	(٥٤,٩٤٩)	٨٨,٠٤٥	(٢٦٤,٥٠٨)	٢,٤٠٥,٨٦٦
مصاريف عمليات مباشرة	٣٨١,٧٨٥	٧٠,٩٠٥	٢٣,٠٨٠	٢,٩٥٤	٧٨,٣٩٦	-	٥٥٧,١٢٠
مصاريف عمليات غير مباشرة	٢٤٠,٨١٥	١٦٨,٤٧٨	٧٢,٢٢٤	-	-	١١,٩٠٥	٤٩٣,٤٢٢
مخصصات الانخفاض في القيمة	١٤٦,٠٥٠	٩٩,٩٥٠	٢٠٧,٠٠٠	-	-	-	٤٥٣,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٧٦٨,٦٥٠	٣٣٩,٣٣٣	٣٠٢,٣٠٤	٢,٩٥٤	٧٨,٣٩٦	١١,٩٠٥	١,٥٠٣,٥٤٢
دخل (خسائر) التشغيل	٢٣٤,٠٥٥	٧٢٢,٨٦٣	٢٧٠,٠٧٣	(٥٧,٩٠٣)	٩,٦٤٩	(٢٧٦,٤١٣)	٩٠٢,٣٢٤
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	١٥٠,٦٣٤	-	-	١٥٠,٦٣٤
صافي الدخل	٢٣٤,٠٥٥	٧٢٢,٨٦٣	٢٧٠,٠٧٣	٩٢,٧٣١	٩,٦٤٩	(٢٧٦,٤١٣)	١,٠٥٢,٩٥٨
الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة	١٨,٢٠٤	٦٩٦	١	-	٤٨٧	٣٥,٦٥٠	٥٥,٠٣٨
الاستهلاك والإطفاء	٤٧,٠٢٤	١,٣٧١	١٩٤	-	٤,٦٦٤	٣٥,٧٤٨	٨٩,٠٠١



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٨. القطاعات التشغيلية – (تتمة)

٢٠١٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
إجمالي الموجودات	٢٦,٢١٨,١٤٩	٣٨,٢٦١,٧٩٣	٢٦,٢٨٧,١٢٧	٩٣٩,٠٢٢	٣٩٦,٧٧٧	١,٤٧٥,٤٦٨	١٣,٥٧٨,٣٣٦
إجمالي المطلوبات	٥٤,٣٩٥,٥٦٣	١٤,٧٠٤,٥٦٤	١٠,٤١٥,٤٤٦	٩٧	٤٤,١٠٥	١,٩٨٢,٠٩٩	١١,٥٤١,٨٧٤
صافي دخل العمليات الخاصة	٤٤٨,٥٥٥	٩٤١,١٥٠	٣١٩,٠٩٤	-	٢٥,١٩٠	(٢,٨٠٠)	١,٧٣١,١٨٩
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٢٨٢,٨٩٦	(٢٩٠,٢٦١)	١٤٨,٠٢٦	(٥٦,٤٩٥)	-	(٨٤,١٦٦)	-
صافي العمليات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٧٣١,٤٥١	٦٥٠,٨٨٩	٤٦٧,١٢٠	(٥٦,٤٩٥)	٢٥,١٩٠	(٨٦,٩٦٦)	١,٧٣١,١٨٩
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	١١٣,٦٢١	٢٤٦,٩٣٤	٥٤,٢٠٩	-	٩٠,١١٦	(٥٤,٨٠٥)	٤٥٠,٠٧٥
دخل (خسائر) العمليات الأخرى	٦٣,٢٤١	٦١,٥٠٤	٢٤٠,٨٠٧	٤٦,٠٧٤	٥,٥٥٤	(٨٧,٣٨٧)	٣٢٩,٧٩٣
إجمالي دخل (خسائر) العمليات	٩٠٨,٣١٣	٩٥٩,٣٢٧	٧٦٢,١٣٦	(١٠,٤٢١)	١٢٠,٨٦٠	(٢٢٩,١٥٨)	٢,٥١١,٠٥٧
مصاريف عمليات مباشرة	٣٩٥,٤٤٩	٧٣,٢٧٩	٢٦,٢٩٨	٢,٧٧٨	٩٢,٣٧٤	-	٥٩٠,١٧٨
مصاريف عمليات غير مباشرة	١٥٧,٧٨٠	١١٠,٣٥٨	٤٧,٣١٦	-	-	١٢٧,٩٦٣	٤٤٣,٤١٧
مخصصات الانخفاض في القيمة	١٦,١٦٤	١٠١,٨٣٦	١٨٧,٠٠٠	-	-	-	٣٠٥,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٥٦٩,٣٩٣	٢٨٥,٤٧٣	٢٦٠,٦١٤	٢,٧٧٨	٩٢,٣٧٤	١٢٧,٩٦٣	١,٣٣٨,٥٩٥
دخل (خسائر) التشغيل	٣٣٨,٨٢٠	٦٧٣,٨٥٤	٥٠١,٥٢٢	(١٣,١٩٩)	٢٨,٤٨٦	(٣٥٧,١٢١)	١,١٧٢,٤٦٢
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	١٥٦,١٩٥	-	-	١٥٦,١٩٥
صافي الدخل	٣٣٨,٩٢٠	٦٧٣,٨٥٤	٥٠١,٥٢٢	١٤٢,٩٩٦	٢٨,٤٨٦	(٣٥٧,١٢١)	١,٣٢٨,٦٥٧
الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة	٦٤,٧٥٣	١٧٨	٨٢١	-	٤,٥٧٦	١٢٢,٢٩٠	١٩٢,٦١٨
الاستهلاك والاطفاء	٤٤,٢٠٤	١,٢١٠	١٢٦	-	٥,٦٥٥	٢٩,٣٨٦	٨٠,٥٨١

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

٢٠١٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الاعمال	قطاع ادارة الاصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٧,٢٠٠,٢٨٧	٣٦,٠١٠,٦٧٢	٢٥,٧٠٦,٤٢٠	-	٢٣٣,٧٢٢	٣٨٠,١٣٤	١٩,٥٣١,٢٣٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٤٧٤,٥٥٥	٣,٣٨١,٨٦١	١٩٨,٤٧٧	-	-	-	٨,٠٥٤,٨٩٣
المشتقات	-	-	٢,٣٦٤,٨٤٥	-	-	-	٢,٣٦٤,٨٤٥
الإجمالي	٣١,٦٧٤,٨٤٢	٣٩,٣٩٢,٥٣٣	٢٨,٢٦٩,٧٤٢	-	٢٣٣,٧٢٢	٣٨٠,١٣٤	١٩,٩٥٠,٩٧٣

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٩. مخاطر الائتمان – (تتمة)

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 تركيزات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح (٧) – (ج-٣).

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 كل من خدمة القرض، الربحية، السيولة، تركيبة رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. ولمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، أنظر إيضاح (٧) – (ج-١) و (ج-٢).

كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي أيضاً بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بالأساس ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب و ودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات و موجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و قروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، و تقوم كذلك بمراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشراً على انخفاض في القيمة. المعلومات حول الضمانات المحفوظ بها موجودة في إيضاح (٧) – (أ) و (٧) – (ج-١).

و لمزيد من التفصيل حول تركيز المخاطر في القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧) – (ج-٣).

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات و بنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح (٦) – (ج) و ٦ – (د) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح رقم (٥) الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١) و إيضاح (٣٠) – (أ).

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٩) و إيضاح (٣٠) – (أ).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح (٢٨) – (ب).

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مبينة في الإيضاح (٣٥).



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٠. التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية							
الموجودات							
٥,٦٨٤,٣٣٨	-	-	-	-	-	٥,٦٨٤,٣٣٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٣٠٢,٢٩٣	٨٥,٠٦٤	-	٤١,٥١٢	٢٤٧,١٦٦	٤٣٧,٣٥٩	١,٤٩١,١٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٤٤٧,٨٩٤	٤٥١,٧٥٣	-	٢,١٨١,٧٧٧	١,٠٢٩,٨١٨	٧,٦١٧,٤١٩	١٠,١٦٧,١٢٧	استثمارات، صافي
٦٠,٢٤٩,٠٥٢	-	-	-	-	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	قروض وسلف، صافي
١,٠٠٠,٣٣٧	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٣٣٧	استثمارات في شركات زميلة
٩٨٧,٦٠٠	-	-	-	-	-	٩٨٧,٦٠٠	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
١,٩١٤,٧١٧	-	-	-	١,٠٨٢,٥٤٩	٢٨٤,٢٦١	٥٤٧,٩٠٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	٤١٨,٧٢٤	عقارات أخرى
٣٥٦,٥٤٣	-	-	-	-	-	٣٥٦,٥٤٣	موجودات أخرى
٩٤,٣٦١,٤٩٨	٥٣٦,٨١٧	-	٢,٢٢٣,٢٨٩	٢,٣٥٩,٥٣٣	٨,٣٣٩,٠٣٩	٨٠,٩٠٢,٨٢٠	الإجمالي
المطلوبات							
٨,٩٩٦,٧١٦	٤٦٧	-	-	٢,٩٣٧,١٩٧	١,٩١٨,٩٥٤	٤,١٤٠,٠٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٦٤٠,٣٢٥	-	-	-	-	-	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	ودائع العملاء
٢,٠٣٢,١٨٧	-	-	-	-	-	٢,٠٣٢,١٨٧	قروض لأجل
٢,٠٠٢,٣٧٣	-	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٧٣	سندات دين ثانوية
١,٤٢٤,٩٢٧	-	-	-	٨٠٥,٦٣٠	٢١١,٥٤٦	٤٠٧,٧٥١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٧٢١,٧٨٢	-	-	-	-	-	٧٢١,٧٨٢	مطلوبات أخرى
٨٠,٨١٨,٣١٠	٤٦٧	-	-	٣,٧٤٢,٨٢٧	٢,١٣٠,٥٠٠	٧٤,٩٤٤,٥١٦	الإجمالي
الإنتمان المتعلق بالتعهدات والالتمزامات المحتملة							
١١,٢٦٤,٥٠٠	٢٣٤,٣٧٣	٤٩,٠٥٣	٤٧٨,٨٤٨	٢٢٦,٧٧٩	١٦١,٢٣٢	١٠,١١٤,٢١٥	مخاطر الإنتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإنتماني):
٨,٠٥٤,٨٩٣	٢٠٩,٩١٩	٤١,٨٩٥	٤٧٧,١٢٨	١٩٦,٢٢٩	١٣٧,٧٠٤	٦,٩٩٢,٠١٨	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٢,٣٦٤,٨٤٥	-	-	-	١,٣٢٠,٦٩٢	٣٣٤,٧٨٤	٧٠٩,٣٦٩	المشتقات



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٠. التركيز الجغرافي - (تمة)

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٠٨٦,٩٨٧	-	-	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٣٢,٤٨٠	١,٥١٩,٢٣٤	٦٩٩,٥٣٧	٥٧,٢٣٨	-	١,٧٧٤	٦,٤١٠,٢٦٣
استثمارات، صافي	٩,٢٥٩,٠٤٨	٦,٥٦٥,٨٩٦	١,٠٥٩,٤٦٨	٢,٠٦٠,٤٦٢	-	٣٨,٠٩٧	١٨,٩٨٢,٩٧١
قروض وسلف، صافي	٦٠,٢٦٨,٨٠٦	-	-	-	-	-	٦٠,٢٦٨,٨٠٦
استثمارات في شركات زميلة	٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢
ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي	١,٠٢١,٥٦٤	-	-	-	-	-	١,٠٢١,٥٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٤٥٨,٨٣٤	٦٩,٨٧٥	٧٥٨,٤٣٤	-	-	-	١,٢٨٧,١٤٣
عقارات أخرى	١٥٢,٨٣٦	-	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٦
موجودات أخرى	٤٢٨,٧٤٤	-	-	-	-	-	٤٢٨,٧٤٤
الإجمالي	٨٠,٧٤٨,٣٢١	٨,١٥٥,٠٠٥	٢,٥١٧,٤٣٩	٢,١١٧,٧٠٠	-	٣٩,٨٧١	٩٣,٥٧٨,٣٣٦
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٥٨,٣٨٠	١,٦٢٦,٥٨٧	٢,٩٤٣,٧١٠	-	-	٤٧١	٥,٣٢٩,١٤٨
ودائع العملاء	٧٠,٥١٨,٤٨٢	-	-	-	-	-	٧٠,٥١٨,٤٨٢
قروض لأجل	٢,٠١١,٢٢١	-	-	-	-	-	٢,٠١١,٢٢١
سندات دين ثانوية	١,٩٩٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣٥٦,٧١٤	٥٤,٣٢٣	٥٨٩,٦٣٥	-	-	-	١,٠٠٠,٦٧٢
مطلوبات أخرى	٦٨٢,٥٥١	-	-	-	-	-	٦٨٢,٥٥١
الإجمالي	٧٦,٣٢٧,١٤٨	١,٦٨٠,٩١٠	٣,٥٣٣,٣٤٥	-	-	٤٧١	٨١,٥٤١,٨٧٤
الإلتزام المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة							
مخاطر الإئتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإئتماني):	١٠,٥٢٤,٢٩٢	٢١١,١٧١	٢٨١,٩٢٢	٣٩٨,٤٤٢	٦٥,٩٢٤	٢٣٨,٦٥٧	١١,٧٢٠,٤٠٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٧,٣٧٩,٥٩٨	١٨٢,٩٤٦	٢٤٦,٤٧٦	٣٩٣,٦٠٧	٥٧,٠٢٦	٢٠٩,٣٤٣	٨,٤٦٨,٩٩٦
المشتقات	٤٤٣,٤٨٦	١٢٧,٢٩١	٩١١,٨٨٣	-	-	-	١,٤٨٢,٦٦٠

إن مبالغ المعادل الإئتماني للتعهدات والإلتزامات تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل هذه المبالغ إلى معادل مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض بإستخدام عوامل تحويل إئتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إستخدام معدلات تحويل إئتمانية للتعرف على مخاطر الإئتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته. إن مبالغ المعادل الإئتماني للمشتقات تم الوصل لها أيضاً بإستخدام عوامل تحويل إئتمانية محددة من مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث يتم تطبيق ذلك المعادل على المبالغ الأسمية القائمة.

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بالكامل في المملكة العربية السعودية.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١. 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 عملات.

(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.

(١) 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 إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة و تراقب المجموعة المراكز و يقوم بإستخدام 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 (٢٠١٦-٢٠١٢) (٢٠١٥: ٢٠١١-٢٠١٥). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة – بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٦ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات سعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١. مخاطر السوق – (تتمة)

٢٠١٦						بالآلاف الريالات السعودية	
						آثار التقلبات على حقوق الملكية	
سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	-١٢٩/٢٣٣	+٢٣٩,٦٨٦/-٦١,٣١٥	-	-	+٥٤,٣٣٩/-١٣,٩١٦	+٢٦٩,٧١٤/-٦٨,٩٩٦	٤,١١٣/-٨٢,٩١٢
ليبور	-٥٢/٢٥	+٢٨,٧١٢/-١٣,٨٠٤	+١,٥٨٤/-٧٦٢	+١,٧٩٣/-٨٦٣	+٦١,٤٠٧/-٢٩,٥٢٣	+١٤٠,٧٧١/-٦٧,٦٧٨	٥,٥٥٥/-٩٨,٨٢٦
يوروبور	-٥/١٦١	-٥٤/١,٧٢٨	-	-	-	-	-
٢٠١٥						بالآلاف الريالات السعودية	
						آثار التقلبات على حقوق الملكية	
العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سايبور	-٢٨/٦٧	+٣٤,٧٣٣/-٨٣,١١١	-	-	+١٤,٧٤٥/-٣٥,٢٨٢	+٥٤,٩٤٤/-١٣١,٤٧٣	١,٦٨٩/-١٦٦,٧٥٥
ليبور	-٩/٣٠	+٧,٦٢٧/-٢٥,٤٢٢	-	+٢٥١/-٨٣٤	+١٥,٠٣٦/-٥٠,١٢٠	+١٠,٠٩٩/-٣٣,٦٦٠	٢٥,٣٨٦/-٨٤,٦١٤
يوروبور	-١١/١٦٤	-١٨/٢٧٦	-	-	-	-	-

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثار عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته 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 والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر أسعار العملات.

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١. مخاطر السوق – (تتمة)

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٤٦٤,٣٣٨	٥,٦٨٤,٣٣٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٢٧٤,٠٧٧	٢٨,٢١٦	-	-	-	٢,٣٠٢,٢٩٣
استثمارات، صافي	٥,١٤٨,٢٥٠	١,٧٥٣,٤٨٢	٥,٤١٤,٢٢٢	٧,٩٥٠,٣٧٩	١,١٨١,٥٦١	٢١,٤٤٧,٨٩٤
قروض وسلف، صافي	٣١,٣٢٨,٠٤٦	١٧,٢٤٥,٣٢٢	١١,٠٢١,٥١٦	٦٥٤,١٦٨	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٣٣٧
ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	٩٨٧,٦٠٠	٩٨٧,٦٠٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	١,٩١٤,٧١٧	١,٩١٤,٧١٧
عقارات أخرى	-	-	-	-	٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٥٦,٥٤٣	٣٥٦,٥٤٣
الإجمالي	٣٩,٩٧٠,٣٧٣	١٩,٠٢٧,٠٢٠	١٦,٤٣٥,٧٣٨	٨,٦٠٤,٥٤٧	١٠,٣٢٣,٨٢٠	٩٤,٣٦١,٤٩٨
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٢٩٧,٠٠٤	٢,٦٩٥,٠٠٠	-	-	٤,٧١٢	٨,٩٩٦,٧١٦
ودائع العملاء	٢٤,٢٢٥,٧٤٧	١٦,٧٤٩,٠٢٠	-	-	٢٤,٦٦٥,٥٥٨	٦٥,٦٤٠,٣٢٥
قروض لأجل	٣٢,١٨٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٣٢,١٨٧
سندات دين ثانوية	٢,٣٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٧٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	١,٤٢٤,٩٢٧	١,٤٢٤,٩٢٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٢١,٧٨٢	٧٢١,٧٨٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣,٥٤٣,١٨٨	١٣,٥٤٣,١٨٨
الإجمالي	٣٠,٥٥٧,٣١١	٢٣,٤٤٤,٠٢٠	-	-	٤٠,٣٦٠,١٦٧	٩٤,٣٦١,٤٩٨
آثار التقلبات في سعر العملة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	٩,٤١٣,٠٦٢	(٤,٤١٧,٠٠٠)	١٦,٤٣٥,٧٣٨	٨,٦٠٤,٥٤٧	(٣٠,٠٣٦,٣٤٧)	-
آثار التقلبات في سعر العملة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	٥,٤٠٥,٢٨٨	(١,٢٧٨,٠٨٨)	(٦٠٠,٣٢٠)	(٣,٥٢٦,٨٨٠)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة	١٤,٨١٨,٣٥٠	(٥,٦٩٥,٠٨٨)	١٥,٨٣٥,٤١٨	٥,٠٧٧,٦٦٧	(٣٠,٠٣٦,٣٤٧)	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	١٤,٨١٨,٣٥٠	٩,١٢٣,٢٦٢	٢٤,٦٥٨,٦٨٠	٣٠,٠٣٦,٣٤٧	-	-



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١. مخاطر السوق – (تتمة)

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
-	-	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٦,٤٠١,٧١٠	٨,٥٥٣	-	-	-	-	٦,٤١٠,٢٦٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٤,١١٠,١٧٨	١,٠١٠,٠٤٦	٧,٢٦٦,٢٨٦	٥,١٥٦,٦٧١	١,٤٣٩,٧٩٠	١٨,٩٨٢,٩٧١	١٨,٩٨٢,٩٧١
استثمارات، صافي						
٣٤,٤٠٩,٧٧٦	١٧,٢٨٤,٠١٤	٨,١٤٦,٨٣٩	٤٢٨,١٧٧	-	-	٦٠,٢٦٨,٨٠٦
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤
ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي						
-	-	-	-	-	١,٢٨٧,١٤٣	١,٢٨٧,١٤٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
-	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	٤٢٨,٧٤٤	٤٢٨,٧٤٤
موجودات أخرى						
٤٤,٩٢١,٦٦٤	١٨,٣٠٢,٦١٣	١٥,٤١٣,١٢٥	٥,٥٨٤,٨٤٨	٩,٣٥٦,٠٨٦	٩٣,٥٧٨,٣٣٦	٩٣,٥٧٨,٣٣٦
الإجمالي						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٣,٨٨٩,٨٥٩	١,٤٣١,٦٨٩	-	-	-	٧,٦٠٠	٥,٣٢٩,١٤٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٨,٧٨٠,٢٨٤	٢٠,٤٦١,٤٥٩	-	-	-	٢١,٢٧٦,٧٣٩	٧٠,٥١٨,٤٨٢
ودائع العملاء						
٢,٠١١,٢٢١	-	-	-	-	-	٢,٠١١,٢٢١
قروض لأجل						
-	١,٩٩٩,٨٠٠	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٠٠
سندات دين ثانوية						
-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٦٧٢	١,٠٠٠,٦٧٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
-	-	-	-	-	٦٨٢,٥٥١	٦٨٢,٥٥١
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢
حقوق المساهمين						
٣٤,٦٨١,٣٦٤	٢٣,٨٩٢,٩٤٨	-	-	-	٣٥,٠٠٤,٠٢٤	٩٣,٥٧٨,٣٣٦
الإجمالي						
١٠,٢٤٠,٣٠٠	(٥,٥٩٠,٣٣٥)	١٥,٤١٣,١٢٥	٥,٥٨٤,٨٤٨	(٢٥,٦٤٧,٩٣٨)	-	-
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي						
٣,٦٣٧,٠٨٠	(٣٠٢,٠٥٦)	(١,٤٢٠,٦٨٨)	(١,٩١٤,٣٣٦)	-	-	-
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي						
١٣,٨٧٧,٣٨٠	(٥,٨٩٢,٣٩١)	١٣,٩٩٢,٤٣٧	٣,٦٧٠,٥١٢	(٢٥,٦٤٧,٩٣٨)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة						
١٣,٨٧٧,٣٨٠	٧,٩٨٤,٩٨٩	٢١,٩٧٧,٤٢٦	٢٥,٦٤٧,٩٣٨	-	-	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة						

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١. مخاطر السوق – (تتمة)

٢) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث و المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحويلات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات و المطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيم التغيرات محتملة الحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٢ - ٢٠١٦) (٢٠١٥ : ٢٠١١ - ٢٠١٥). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

العملات المعرضة للمخاطر	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٩/+٠,٢٩	+١,٣٣٧/-٤٣١
يورو	-٦,١٣/+٢٥,٨٩	-٠/+٢
جنيه استرليني	-١٠,٥٤/+٢٦,٦٩	+٢٣/-٩
العملات المعرضة للمخاطر	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٥/+٠,٢٧	+١,٣٥٢/-٢٥٠
يورو	-٥,٥٨/+٣٣,٥٢	-٣٧/+٢٢٤
جنيه استرليني	-٤,٣٣/+١٢,٣٢	+٤٧/-١٦

٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته 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 يومياً. فيما يلي تحليلاً بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)	
٥٠٠,٧٩٣	٤٦٦,٩٦١	دولار أمريكي
٦٦٨	(٨)	يورو
٣٧٨	٨٦	جنيه استرليني
٢١١	١٨٥	ين ياباني
١٥,٠٩٦	١٥,٣٣٧	درهم اماراتي
١٠,١٣٢	٣,٩٥١	أخرى



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١. مخاطر السوق – (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع 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 أيضاً الجدول ذلك التأثير على حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٢ – ٢٠١٦) (٢٠١٥ : ٢٠١١ – ٢٠١٥). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
التأثير بآلاف الريالات	التغير في	التأثير بآلاف الريالات	التغير في	مؤشر السوق
السعودية	سعر الاسهم	السعودية	سعر الاسهم %	
-٥١٠,٠٢٢%/+٤٢٥,١٥٥%	-٣٧,٣٨%/+٣١,١٦%	-١٤٥,٦٠٦%/+٧٧١,٢٧٤%	-١٤,٣٩%/+٧٦,٢٢%	تداول
-٧٥/+٧٥	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	-٧٥/+٧٥	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	غير مدرجة

٣٢. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ و فوري 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 إستحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يومياً ويتم عمل إختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات بالمجموعة. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في المجموعة. ويتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلاً من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي إستقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يقوم البنك كذلك بإجراء إختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية و الحادة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٥ : ٧ %) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٥ : ٤ %) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠ % من إلزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠ % من القيمة الاسمية لهذه السندات.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات و حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا يأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تعتبر المبالغ المفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
١,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٤٦٤,٣٣٨	٥,٦٨٤,٣٣٨
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
١,٨٧٢,١٧٧	٢٨,٢١٦	-	-	-	٤٠١,٩٠٠	٢,٣٠٢,٢٩٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١,٢٦٠,٤٦٩	١,٤٣٣,٠٨٢	٩,٠٥٤,٤٣٠	٨,٥١٨,٣٥٢	١,١٨١,٥٦١	-	٢١,٤٤٧,٨٩٤
استثمارات، صافي						
٢٣,٤٦١,١٣٩	١٧,١١٤,٠١٥	١٦,٦٧٣,٣٦٨	٣,٠٠٠,٥٣٠	-	-	٦٠,٢٤٩,٠٥٢
قروض و سلف، صافي						
-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٣٣٧
استثمارات في شركة زميلة						
-	-	-	-	-	٩٨٧,٦٠٠	٩٨٧,٦٠٠
ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي						
-	١,٩١٤,٧١٧	-	-	-	-	١,٩١٤,٧١٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
-	-	-	-	-	٤١٨,٧٢٤	٤١٨,٧٢٤
عقارات أخرى						
-	٣٥٦,٥٤٣	-	-	-	-	٣٥٦,٥٤٣
موجودات أخرى						
٢٧,٨١٣,٧٨٥	٢٠,٨٤٦,٥٧٣	٢٥,٧٢٧,٧٩٨	١١,٥١٨,٨٨٢	٨,٤٥٤,٤٦٠	-	٩٤,٣٦١,٤٩٨
الإجمالي						
المطلوبات و حقوق المساهمين						
٦,٢٩٧,٠٠٤	٢,٦٩٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٧١٢	٨,٩٩٦,٧١٦
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٠,١٥٢,٠٨٧	١٢,٩٥٧,٠٠٥	٣,٧٩٢,٠١٥	-	٢٨,٧٣٩,٢١٨	-	٦٥,٦٤٠,٣٢٥
ودائع العملاء						
٣٢,١٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٣٢,١٨٧
قروض لأجل						
٢,٣٧٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٢,٣٧٣
سندات دين ثانوية						
-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	-	-	-	١,٤٢٤,٩٢٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
-	٧٢١,٧٨٢	-	-	-	-	٧٢١,٧٨٢
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١٣,٥٤٣,١٨٨	١٣,٥٤٣,١٨٨
حقوق المساهمين						
٢٦,٤٨٣,٦٥١	١٨,٧٩٨,٧١٤	٦,٧٩٢,٠١٥	-	٤٢,٢٨٧,١١٨	-	٩٤,٣٦١,٤٩٨
الإجمالي						
٧,٣٤١,٤٨٤	١١,٤٢٤,٩٨٥	١٠,٥٣٩,٠٥٥	٤,٣٨١,٧٠٦	-	-	٣٣,٦٨٧,٢٣٠
المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة						



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٢٤٥,٩٧٧	٨,٥٥٣	-	-	١٥٥,٧٣٣	٦,٤١٠,٢٦٣
استثمارات، صافي	١٧١,٤١٩	٩٥٥,٢١٢	١٠,٢٣٦,٧٩٨	٦,١٧٩,٧٥٢	١,٤٣٩,٧٩٠	١٨,٩٨٢,٩٧١
قروض وسلف، صافي	٢٥,٨٠٠,٤٧٩	١٧,٣٨٧,٨٠٣	١٤,٦٥٥,٣٦٤	٢,٤٢٥,١٦٠	-	٦٠,٢٦٨,٨٠٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢
ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	١,٢٨٧,١٤٣	-	-	-	١,٢٨٧,١٤٣
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦
موجودات أخرى	-	٤٢٨,٧٤٤	-	-	-	٤٢٨,٧٤٤
الإجمالي	٣٢,٢١٧,٨٧٥	٢٠,٠٦٧,٤٥٥	٢٤,٨٩٢,١٦٢	٨,٦٠٤,٩١٢	٧,٧٩٥,٩٣٢	٩٣,٥٧٨,٣٣٦
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٨٩,٨٥٩	١,٤٣١,٦٨٩	-	-	٧,٦٠٠	٥,٣٢٩,١٤٨
ودائع العملاء	٢٦,٦٥٩,٦٥٢	١٦,٦٦٩,٤٤٤	٤,٢٩٢,٠١٥	-	٢٢,٨٩٧,٣٧١	٧٠,٥١٨,٤٨٢
قروض لأجل	-	١,٠١١,٢٢١	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠١١,٢٢١
سندات دين ثانوية	-	-	١,٩٩٩,٨٠٠	-	-	١,٩٩٩,٨٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	-	-	١,٠٠٠,٦٧٢
مطلوبات أخرى	-	٦٨٢,٥٥١	-	-	-	٦٨٢,٥٥١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢
الإجمالي	٣٠,٥٤٩,٥١١	٢٠,٧٩٥,٥٧٧	٧,٢٩١,٨١٥	-	٣٤,٩٤١,٤٣٣	٩٣,٥٧٨,٣٣٦
المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة						
-	٤,٧٠٥,٦٥٧	٨,٨٠٥,٥٣٢	٧,٢٧٥,٦٤٧	٥,٢٠٦,٧٢٧	-	٢٥,٩٩٣,٥٦٣

لأغراض العرض في الجدول أعلاه، فإن الودائع تحت الطلب و ودائع الادخار و ودائع أخرى محددة للمجموعة تبلغ تقريباً ٢٨,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٢,٩ مليار ريال سعودي) قد تم عرضهم ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب".

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الإستحقاق غير المخصومة:

تلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجداول أدناه تحتوي على دفعات العمولات الخاصة، فإن مبالغ البنود في الجدول أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالدائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

٢٠١٦		خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الآخري		٦,٣١٣,٧٣٠	٢,٧٢٣,٦٣٤	-	-	٤,٧١٢	٩,٠٤٢,٠٧٦
ودائع العملاء		٢٠,٢٣٣,٧٠٣	١٣,١٦٦,٩٠٨	٤,٠٩٩,١٦٨	-	٢٨,٧٣٩,٢١٨	٦٦,٢٣٨,٩٩٧
قروض لأجل		٥٠,٦٨٧	١,٠٣٣,٩١٧	١,١٦٦,٥٠٠	-	-	٢,٢٥١,١٠٤
سندات دين ثانوية		٢١,٤٢٣	٥٧,١٥٠	٢,١٩٠,٥٠٠	-	-	٢,٢٦٩,٠٧٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	-	-	١,٤٢٤,٩٢٧
إجمالي		٢٦,٦١٩,٥٤٣	١٨,٤٠٦,٥٣٦	٧,٤٥٦,١٦٨	-	٢٨,٧٤٣,٩٣٠	٨١,٢٢٦,١٧٧
المشتقات		٨٦,٧٧٣	٢١١,٥٠٣	٦٧٥,٦٠٦	١٠٩,٢٢٣	-	١,٠٨٣,١٠٥
الإجمالي		٢٦,٧٠٦,٣١٦	١٨,٦١٨,٠٣٩	٨,١٣١,٧٧٤	١٠٩,٢٢٣	٢٨,٧٤٣,٩٣٠	٨٢,٣٠٩,٢٨٢

٢٠١٥		خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الآخري		٣,٨٨٦,٥٤٢	١,٤٣٨,٠٩٦	-	-	٧,٦٠٠	٥,٣٣٢,٢٣٨
ودائع العملاء		٢٦,٥١٧,٦٢٨	١٦,٧٨٩,٤٦٤	٤,٤٤٦,٥٢٨	-	٢٢,٨٩٧,٣٧١	٧٠,٦٥٠,٩٩١
قروض لأجل		٩,٣٠٠	١,٠١٧,٠٥٠	١,٠١٣,٩٥٠	-	-	٢,٠٤٠,٣٠٠
سندات دين ثانوية		١٣,٦٥٠	٤٠,٩٥٠	٢,١٩٥,٦٥٠	-	-	٢,٢٥٠,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	-	-	١,٠٠٠,٦٧٢
إجمالي		٣٠,٤٢٧,١٢٠	٢٠,٢٨٦,٢٣٢	٧,٦٥٦,١٢٨	-	٢٢,٩٠٤,٩٧١	٨١,٢٧٤,٤٥١
المشتقات		٥٧,٣٦٢	١٤٦,٨٠٤	٥٢٣,٣١٠	٨٤,٠٩١	-	٨١١,٥٦٧
الإجمالي		٣٠,٤٨٤,٤٨٢	٢٠,٤٣٣,٠٣٦	٨,١٧٩,٤٣٨	٨٤,٠٩١	٢٢,٩٠٤,٩٧١	٨٢,٠٨٦,٠١٨



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو للإلتزام، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للإلتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين ايضاح ٢ - (د) - ٢٠.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٥٢٨,٢٩٦	٣٨٦,٤٢١	١,٩١٤,٧١٧
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٣,٣٩٨,٧٩٢	٧,٥٢٠,٠٥٣	٥٢٩,٠٤٩	٢١,٤٤٧,٨٩٤
الإجمالي	١٣,٣٩٨,٧٩٢	٩,٠٤٨,٣٤٩	٩١٥,٤٧٠	٢٣,٣٦٢,٦١١
مطلوبات مالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	١,٤٢٤,٩٢٧
الإجمالي	-	١,٤٢٤,٩٢٧	-	١,٤٢٤,٩٢٧
٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٩٨٧,٩٨٣	٢٩٩,١٦٠	١,٢٨٧,١٤٣
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٢,٠٠٠,٧٢٦	٦,٤٣٩,٨٤٠	٥٤٢,٤٠٥	١٨,٩٨٢,٩٧١
الإجمالي	١٢,٠٠٠,٧٢٦	٧,٤٢٧,٨٢٣	٨٤١,٥٦٥	٢٠,٢٧٠,١١٤
مطلوبات مالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢
الإجمالي	-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٨٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ما مقداره ٩٤,٤ مليون ريال سعودي).



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، و مقايضات أسعار العملة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبل، 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 المالية المتاحة للبيع على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه 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 (أنظر إيضاح ١١). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذج ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض من هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام 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.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات الهامة للمعطيات بـ ١٠+ أو -١٠ في المائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٢٠,٣ مليون ريال) كنتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٥٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٩,٢ مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤٢,٣ مليون ريال سعودي) كنتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تبنى التقديرات الهامة للبنك، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام 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 منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠١,٩٥٦	٨٣٩,٣٩٢	القيمة العادلة في بداية السنة
٩٩,٥٦٨	٨٧,٥٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٥٥,٢٢٧	٤,٥٢٢	إستثمارات مشتراة
(١٧,٣٥٩)	(١٥,٩٨٧)	إستثمارات مباعة
٨٣٩,٣٩٢	٩١٥,٤٧٠	الرصيد في نهاية السنة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم العادلة المقدرة	القيم الدفترية	٢٠١٦
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٠٢,٢٩٣	٢,٣٠٢,٢٩٣	موجودات مالية:
٦٢,١٥٥,٣٢٩	٦٠,٢٤٩,٠٥٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٤٥٧,٦٢٢	٦٢,٥٥١,٣٤٥	قروض و سلف، صافي إجمالي
٨,٩٩٦,٧١٦	٨,٩٩٦,٧١٦	مطلوبات مالية:
٦٤,٧٦٢,٦٠٠	٦٥,٦٤٠,٣٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٣٢,١٨٧	٢,٠٣٢,١٨٧	ودائع العملاء
٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٢,٣٧٣	قروض لأجل، صافي
٧٧,٧٩٣,٨٧٦	٧٨,٦٧١,٦٠١	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي

٢٠١٥	
موجودات مالية:	
٦,٤١٠,٢٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٥٧٩,٢٤٠	قروض و سلف، صافي إجمالي
٦٧,٩٨٩,٥٠٣	
مطلوبات مالية:	
٥,٣٢٩,١٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩,٨٥٤,٥١٠	ودائع العملاء
٢,٠١١,٢٢١	قروض لأجل، صافي
١,٩٩٩,٨٠٠	سندات دين ثانوية، صافي إجمالي
٧٩,١٩٤,٦٧٩	



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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 للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(أ) تلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢٠١٥ كالآتي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٢,١٣٨	٩١,٤٧٠	قروض وسلف
٣٧٢,٩٢٨	٣١٦,٣٢٦	ودائع العملاء
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢,٥٦٠	٣٣,٤٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٦,٤٦٧	٥٩٦,٤٧٧	قروض وسلف
١٢,٢٤٢,٩٠٠	١٠,٩٢٤,٧٨٣	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٦٢٧,١٣٩	٢,٧٨٩,٠٠٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها بإستخدام طريقة الملكية:
٨٤٩,١٠٢	١,٠٢٢,٤٦٧	قروض وسلف
٣٢,١٧٢	٤٩,٣٧٨	ودائع العملاء
٨٤٩,٠٨٤	٦١٦,٩٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢٨٠,٩١٦	١٢٩,٥٠٧	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣,٨٩٤	٣,٦٤٣	دخل عمولات خاصة
٤١	٣٦	مصاريف عمولات خاصة
٥	١١	أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣٠,٧٥٢	١١,٩٨٣	دخل عمولات خاصة
٣٦,٩٤٢	٢٤,٩٠٧	مصاريف عمولات خاصة
٣	٤,٢١٩	دخل أتعاب خدمات بنكية
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٢,١٢٨	٣,٨٣٠	دخل عمولات خاصة
٣,١٣٠	٥,٢٢٣	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٧٢٤	٣٢٤	مصاريف عمولات خاصة
٤,٣٦٨	٥,٥٠٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

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

٣٥. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الإلتزام 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 الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٨,٦٢٥% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

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



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٥. كفاية رأس المال – (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٧٤٨,٢٧٢	٧٩,١٠٩,٤٣١	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٩٢٤,٣٧١	٤,٢٩٤,٦٦٧	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٧٥٢,٩٤٩	٦٠٥,٤٩٢	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٨٥,٤٢٥,٥٩٢	٨٤,٠٠٩,٥٩٠	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٢,٠١٨,١٦٧	١٣,٥٢٤,٨٩٣	رأس المال الأساسي
٢,٤٥٥,٨٨١	٢,٥٤٩,٥١٤	رأس المال المساند
١٤,٤٧٤,٠٤٨	١٦,٠٧٤,٤٠٧	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
١٤,٠٧%	١٦,١٠%	أساسي
١٦,٩٤%	١٩,١٣%	أساسي + المساند

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

٣٦. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت ٥,١٣٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٥: ٤,٣٩٤ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١,٣٩٦ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٥: ١,٨٠١ مليون ريال سعودي).

٣٧. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥

تواريخ الاستحقاق: من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩

مدة الاستحقاق: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٣,٩٣ ريال سعودي إلى ٤,٢٨ ريال سعودي للسهم.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٧. خيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ لها متوسط عمر تعاقدى مرجح ما بين سنة إلى ثلاثة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناءً على شروط الخدمة ولا يوجد أي إشتراطات مرتبطة بحالة السوق. يتم منح خيارات الأسهم تحت شرط البقاء على رأس العمل فقط وغير متعلق بشرط السوق.

يلخص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٤٥١,٤٦٦	٦,١٧١,١٨٣	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
١,٧٦١,٥٢٧	-	الأسهم الموزعة خلال السنة
(١,٤٨١,٨٠٤)	(٢,٠١٨,٠١٢)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(٥٦٠,٠٠٦)	(٥٣٩,٥٠٦)	الانسحابات خلال السنة
٦,١٧١,١٨٣	٣,٦١٣,٦٦٥	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

يتم تعديل خيارات أسهم الموظفين في بداية كل سنة لتعكس بأثر رجعي الأثر من إصدار أسهم مجانية بواسطة البنك لعام ٢٠١٦.

في عام ٢٠١٦، قام البنك بمنح ٢٥% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٢ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٣ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٤ بما يعادل ٢,٠١٨,٠١٢ سهم بتكلفة تقدر بـ ٣٦,٤ مليون ريال سعودي.

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

لدى المجموعة أيضاً برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين و هو برنامج قائم بتاريخ نهاية العام. يلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك فيها والقائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٦١٦,٤٣٦	١,٠٩٢,١٤٥	الأسهم المشترك فيها في بداية السنة
-	٣,٩٧٢,٧٣٤	الأسهم المشترك فيها خلال السنة
-	(٥٥٩,٥٣٥)	الأسهم الموزعة خلال السنة
(٥٢٤,٢٩١)	(٥٦٧,٩٤٤)	الانسحابات من البرنامج خلال السنة
١,٠٩٢,١٤٥	٣,٩٣٧,٤٠٠	مجموع الأسهم المشترك فيها في نهاية السنة

يتم تعديل عدد الأسهم المشترك فيها في بداية كل سنة بأثر رجعي لتعكس إصدار الأسهم المجانية بواسطة البنك لعام ٢٠١٦.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٧. خيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

بالنسبة لبرنامج أسهم منحة الموظفين و برنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة تقوم بشراء الأسهم بحسب عدد الأسهم المطلوبه عن الاستحقاق والأشتراكات. يلخص الجدول أدناه تكلفة هذه الأسهم المكتتاة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات على أساس الأشتراك المعترف به.

المخصصات لمقابلة الالتزامات	تكلفة الأسهم	أجمالي
على أساس الأسهم	بآلاف الريات	بآلاف الريات
السعودية	السعودية	السعودية
-	(٣١,٥٥١)	(٣١,٥٥١)
-	(٩٦,٥٨٠)	(٩٦,٥٨٠)
٣٨,٥٣٩	٣٢,٨٣٧	٧١,٣٧٦
٣٨,٥٣٩	(٩٥,٢٩٤)	(٥٦,٧٥٥)
-	(٥٨,٢٠٦)	(٥٨,٢٠٦)
(٢,٧٣٣)	٥٤,٨١٠	٥٢,٠٧٧
٣٥,٨٠٦	(٩٨,٦٩٠)	(٦٢,٨٨٤)

الارصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تكلفة الأسهم المكتتاة

مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم

الارصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تكلفة الأسهم المكتتاة

مخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم

الارصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٨. صكوك الشريحة الأولى

قامت المجموعة بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة ("البرنامج"). و قد تم موافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية و من قبل مساهمي المجموعة.

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق إمتلاك حملة 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 و الاحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بشكل نصف سنوي باثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يستثنى من ذلك ظهور حدث سيتوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يمكن للمجموعة وباختيارها المفرد الخاضع للشروط و الاحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاقاً من المجموعة عن السداد كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراعاتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣٩. أرقام المقارنة

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

الرصيد بعد إعادة التصنيف	مبلغ إعادة التصنيف	رصيد السنة السابقة	
بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات السعودية	
الموجودات			
٤,٠٨٦,٩٨٧	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٤١٠,٢٦٣	٤,٤٨٠	٦,٤٠٥,٧٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨,٩٨٢,٩٧١	١٤٠,٦٤٤	١٨,٨٤٢,٣٢٧	استثمارات، صافي
٦٠,٢٦٨,٨٠٦	٢٤٣,٨٢٧	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	قروض وسلف، صافي
٩٣٩,٠٢٢	-	٩٣٩,٠٢٢	استثمارات في شركات زميلة
١,٠٢١,٥٦٤	-	١,٠٢١,٥٦٤	ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي
١,٢٨٧,١٤٣	٢٤٨	١,٢٨٦,٨٩٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦	-	عقارات أخرى
٤٢٨,٧٤٤	(٥٩٧,٤١٨)	١,٠٢٦,١٦٢	موجودات أخرى
٩٣,٥٧٨,٣٣٦	(٥٥,٣٨٣)	٩٣,٦٣٣,٧١٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥,٣٢٩,١٤٨	٧,٦٦٠	٥,٣٢١,٤٨٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٥١٨,٤٨٢	١٨٩,٦٧٠	٧٠,٣٢٨,٨١٢	ودائع العملاء
٢,٠١١,٢٢١	١١,٢٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
١,٩٩٩,٨٠٠	(٢٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٨٢,٥٥١	(٢٦٣,٧٣٤)	٩٤٦,٢٨٥	مطلوبات أخرى
٨١,٥٤١,٨٧٤	(٥٥,٣٨٣)	٨١,٥٩٧,٢٥٧	إجمالي المطلوبات
١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٥٧٨,٣٣٦	(٥٥,٣٨٣)	٩٣,٦٣٣,٧١٩	حقوق الملكية

وتشمل عمليات إعادة التصنيف العمولات مستحقة الإستلام والدفع التي تم عرضها سابقا في الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي، والتي تم تصنيفها وإضافتها إلى الموجودات بعمولات مكتسبة أو مطلوبات بعمولات محملة، على التوالي. وكذلك تم إعادة تصنيف رسوم القروض المؤجلة من المطلوبات الأخرى لتكون ضمن القروض والسلف، صافي. كما أعيد تصنيف العقارات الأخرى التي كانت مدرجة في الموجودات الأخرى لتكون في بند منفصل. لم تكن هناك عملية إعادة لتصنيف ذات تأثير على أي من المكونات الفردية من مجموع حقوق الملكية للمجموعة.



البنك السعودي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٤٠. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة و التي لم يسري مفعول العمل بها بعد

المعايير الواردة أدناه أو التعديلات على المعايير الواردة أدناه والتي تم إصدارها ولكن لم يحن تطبيقها بواسطة المجموعة، حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير والتعديلات يقع لاحقاً لتاريخ ١ يناير ٢٠١٦. تتلخص تلك المعايير فيما يلي:

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - مبادرة الإفصاح - بداية من ١ يناير ٢٠١٧.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر غير المحققة - بداية من ١ يناير ٢٠١٧.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية - ينطبق بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لإستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء - ينطبق بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) - (عقود الإيجار) - ينطبق بداية من ١ يناير ٢٠١٩ ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تلك التعديلات تتطلب الإفصاح الذي يُمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة المالية والتي تتضمن كلاً من التغييرات من التدفقات النقدية والتدفقات غير النقدية.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - "الدفعات على أساس الأسهم"، والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تلك التعديلات تغطي قياس الدفعات على أساس الأسهم التي تم تسويتها نقداً، حيث يتم تصنيف الدفعات على أساس الأسهم بعد تسويتها بصافي الضرائب المحتجزة، والمحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من أساس التسوية النقدية إلى أساس التسوية عن طريق حقوق الملكية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تلك المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

٤١. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٧.



كي بي إم جي النفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والنقل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والابصاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤١).

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر يعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وذلك وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة الصادرة عن مجلس معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات أخلاقيات المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نترننا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قاتونيون

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

أمور المراجعة الرئيسية:

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
الانخفاض في قيمة القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض ٦١,٢ مليار ريال سعودي، مقابل مخصص انخفاض في القيمة قدره ٩٩٥ مليون ريال سعودي. يشمل هذا الانخفاض على انخفاض قيمة القروض الممنوحة لشركات محددة وانخفاض جماعي مفيد على أساس المحفظة من خلال استخدام النماذج. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي حيث تقوم المجموعة بإجراء أحكام معقدة وافتراسات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض. وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في قيمة القروض والسلف ما يلي: - تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والطرق والأحكام المستخدمة في احتساب الانخفاض في القيمة مقابل قروض وسلف محددة. - استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محافظ القروض والسلف واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب تلك. - تقييم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتضررة من الأوضاع الاقتصادية. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتممة التالية من القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٣ (د) للقروض والسلف والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح حول السياسات المحاسبية الهامة المتبعة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح ٧ (ب) والذي يتضمن الإفصاح حول الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٣ (ل) (أ) والذي يتضمن الإفصاح حول طرق تقييم الانخفاض التي تستخدمها المجموعة.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد ومراقبة كلاً من الانخفاض الخاص والجماعي. لقد قمنا بفحص عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الإدارة كاتخفاض محتمل، لتكوين تقييمنا ما إذا كانت الأحداث التي أدت للانخفاض قد وقعت وذلك لتقييم إذا ما كان قد تم تحديد الانخفاض وإثباته قد تم في الوقت المناسب. وعند احتساب الانخفاض الفردي، قمنا باختبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التنبؤات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقترنة من أية ضمانات ذات صلة. وبالنسبة للقروض التي يتم تقييمها بشكل فردي، اخترنا عينة من القروض الممنوحة للصناعات التي تضررت سلباً من الأوضاع الاقتصادية حتى تتمكن من تقييم عمليات تقدير الانخفاض في القيمة التي أجرتها الإدارة على تلك القروض. بالنسبة لنموذج الانخفاض الجماعي، قمنا بفحص مدى ملائمة الافتراضات والاحتسابات المستحقة في النموذج.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي تقوم المجموعة بقيد بعض أتعاب عمليات القروض مقدما للعملاء ويتم إثباتها ضمن دخل الأتعاب وذلك ضمن مستويات معينة. تعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من العملية الناتجة عن الأدوات المالية ولذلك يجب إثباتها كتسوية للعائد الفعلي على عملية الإقراض. ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي في معظمها أتعاب غير جوهرية، يتم تسوية مبالغ الأتعاب على العائد الفعلي من قبل الإدارة وفق مستويات وافتراضات معينة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام المستويات والافتراضات قد ينتج عنه زيادة / نقص في دخل الأتعاب ودخل العمولة الخاصة. يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم (٣ - ح) حول القوائم المالية الموحدة.	قمنا بتقييم تصميم الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية وتنفيذها واختبارها أثناء التطبيق الثابت للمستويات. قمنا بتقييم الافتراضات المستخدمة والمستويات الموضوعة من قبل المجموعة لتسجيل دخل الأتعاب. حصلنا على تقييم الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات على دخل الأتعاب، و • قمنا بمراجعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة، و • كما قمنا بتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات المستخدمة في عملية إثبات دخل الأتعاب.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع محفظة أدوات الدين واستثمارات الملكية. وتُقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة مع ما يصاحبه من تغير في القيمة العادلة مثبت في الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية والتي غالباً لا تتداول في سوق نشط من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة أحكام من قبل الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات. إن حالات عدم التأكد لهذه الأدوات، التي لا يتم المتاجرة بها في سوق نشط، وطرق التقويم الداخلي لها يتم باستخدام: • مخلات تقييم جوهرية قابلة للملاحظة (أي المستوى ٢ للأدوات) و • مخلات تقييم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي المستوى ٣ للأدوات) يعتبر عدم التأكد من التقدير عالياً للأدوات في المستوى ٣ على وجه الخصوص. يعتبر تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع التي تفتتها المجموعة من فئات المستويين ٢ و ٣ أمر مراجعة رئيسي بسبب درجة التعقيد المستخدمة في تقييم تلك الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي تقوم بها الإدارة. بينت الإدارة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقييم المستوى ٢ والمستوى ٣ للأدوات المالية وخاصة عند تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم نظراً لتعقد الأدوات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتممة التالية من القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة ٣ (ي) (ط) وإيضاح ٣٣ حول طرق تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ٢(د)(٢) الذي يبين التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة للقياس بالقيمة العادلة.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتنفيذ تقييم الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في سوق نشط. قمنا بتقييم طرق وملائمة نماذج التقييم والمخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات المتاحة للبيع. قمنا باختبار تقييم عينة من هذه الاستثمارات وقمنا بتقييم المخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة وأسعار العمولة في ظل عدم وجود مخاطر وانتشار الائتمان من خلال قياسها ببيانات خارجية.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لدى البنك استثمارات متاحة للبيع قدرها ٢١,٤٥ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على أسهم وسندات حكومية وصكوك والتي تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع الحرجة السائدة في السوق و / أو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. لتقييم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة كأسس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إيداء أحكام. ولتقييم فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية لأداة الملكية عند الاعتراف الأولي. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمراً، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداة الملكية دون التكلفة الأصلية عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لأدوات الدين مثل سندات حكومية وصكوك، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للجهات المستثمر فيها أو أداء الصناعة أو القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تقييم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة عمل أحكام هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية: ملخص السياسات المحاسبية الهامة ٣ (د) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والايضاح ٢ (د) (٣) حول الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية المتاحة للبيع، والايضاحين (٢٩) و (٣١) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.	قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم و / أو أي مؤشرات الانخفاض في سندات وصكوك الشركات أو الحكومية. بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا على أسس العينة، بتقييم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات. • تقييم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار التكاليف عمليات التقييم للاستثمارات، و • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات / التغيرات في الأسعار خلال فترة الاحتفاظ للتأكد فيما إذا كان الاستثمار يفي بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة. وبالنسبة لسندات أو صكوك الشركات والحكومية، قمنا على أسس العينة، بتقييم الملاءمة الانتمائية للأطراف الأخرى والتوقيت المحتمل للتدفقات النقدية من الأداة وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي مؤشر للانخفاض في القيمة بناءً على شروط وأحكام هذه الأدوات.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
تقييم المشتقات دخلت المجموعة في مقايضات أسعار العمولة وعقود صرف العملات الأجنبية المؤجلة والتي تعتبر مشتقات خارج البورصة ومن ثم فإن تقييم هذه العقود يعتبر خاضع للحكم التقديري حيث أنه يأخذ في الاعتبار عدد من الافتراضات. تستخدم المجموعة هذه المشتقات للمناجزة لأغراض التحوط المحاسبي من مخاطر القيمة العادلة. إن التقييم غير الملانم للمشتقات سيكون له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي بسبب التعقيد والحكم الشخصي المستخدم في تحديد التقييم بسبب استخدام أساليب قياس. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (هـ) الذي يبين الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح رقم (١١) الذي يبين مراكز المشتقات والإيضاح ٣٣ الذي يبين القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	قمنا بتقييم تصميم الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة الرئيسية وتنفيذها واختبارها لتقييم المشتقات بما في ذلك اختبار الرقابة الآلية ذات الصلة التي تغطي عمليات التقييم العادل للمشتقات. لقد قمنا باختيار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي: • قمنا باختيار دفعة جزئية المشتقات بمقارنة الشروط والأوضاع بالاتفاقيات المتعلقة بها وتأكيدات المعاملة؛ • التحقق من دقة ملزمة المدخلات الرئيسية لنماذج التقييم • قيام إحصائيو التقييم لدينا بتنفيذ تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتيجة بتقييم الإدارة



كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قاتونيون

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
تقييم خيار البيع الأجل لشركة زميلة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مشتقات تشتمل على خيارات للبيع بقيمة عادلة موجبة ٣٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٩٩ مليون ريال سعودي) (إيضاح ١١). إن خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهمين لشركة زميلة ويمتص المجموعة الخيار لبيع استثمارها في الشركة الزميلة استناداً إلى سعر ممارسة محدد في الاتفاقية. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار البيع لقياس القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب منخلات لا يمكن ملاحظتها في الأسواق النشطة. وتشتمل هذه المنخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومنخلات 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 ذي الصلة. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي كون التقييم لهذا الخيار للبيع، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح ٣ (هـ) الذي يبين الأدوات المالية المشتقة ومحسبة التحوط والإيضاح رقم ١١ الذي يبين خيار مركز البيع الأجل والإيضاح ٣٣ من القوائم المالية الموحدة الذي يبين طرق التقييم المستخدمة من المجموعة.	قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم للشروط الرئيسية لخيار البيع. أخذنا في الاعتبار تقييم خيار البيع الذي نفذه مستشارين مستقلين مكلف من قبل الإدارة وقمنا بمناقشة المنهجية والافتراضات الرئيسية مع المستشارين المستقلين. قمنا بتقييم تقدير قيمة خيار البيع من خلال تكليف أخصائي التقييم الداخلي لدينا للنظر في: - أسس تحديد سعر الممارسة وما إذا كان يتماشى مع شروط الاتفاقية و - ملامحة الافتراضات المستخدمة في نموذج تقييم الخيار و - المنخلات غير القابلة للملاحظة المستخدمة في النموذج وأسس تحديد هذه المنخلات و - الدقة الحسابية لنموذج تقييم الخيار



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

أمور المراجعة الرئيسية	كيف تم أخذ هذه الأمور بالاعتبار خلال المراجعة
الزكاة تسلم البنك من الهيئة العامة للزكاة والدخل "الهيئة" مطالبات للسنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠١١ و ٢٠١٢ تبلغ ٥٧٣ مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه المطالبات الإضافية لأن الهيئة اعتبرت بعض الموجودات غير قابلة للخصم لغرض احتساب الوعاء الزكوي، ونتيجة لذلك زاد الالتزام الزكوي. قدم البنك، بعد التشاور مع مستشاريه للزكاة والضريبة، اعتراضاً على المطالبات المذكورة أعلاه لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لا تزال إجراءات الاعتراض تحت التنفيذ في عدة مستويات من هيئات الاستئناف المتاحة للبنك. وطيه، فلا يمكن توقع نتيجة هذا الأمر في هذه المرحلة. إن معالجة بعض البنود في احتساب الزكاة (التي نتج عنها المطالبات الإضافية) لا تزال غير مؤكدة إلى حين التوصل إلى تسوية مع الهيئة. نتيجة لذلك تقوم الإدارة بعمل أحكام حول هذا الأمر ومبالغ الالتزام الزكوي التي تخضع للنتيجة المستقبلية للربوط من قبل الهيئة. يقوم البنك بتجنيب مخصصات عندما يمكن عمل تقدير يعتمد عليه لمقابلة الالتزام القانوني الحالي أو متوقع ناتج عن الأحداث السابقة وهناك احتمال وجود استخدام للموارد للتسوية الالتزام. يعتبر البنك حالياً أن تنفد الموارد بعيد ونتيجة لذلك لم نقم بتجنيب مخصصات للالتزام الإضافي وقد أفصح عن الالتزامات المحتملة في القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي كونه يخضع للحكم الشخصي وأن المبالغ التي طلبتها الهيئة تعتبر جوهرية. يرجى الرجوع إلى الإفصاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة (الإيضاح ٣ (ت) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والضريبة والإيضاح (٢٦) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل.	قمنا بمراجعة المراسلات بين البنك والهيئة ومستشاري الزكاة وضريبة الدخل لدى البنك. • قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بموضوع الزكاة ونتائج المراسلات مع الهيئة الهامة للزكاة وضريبة الدخل. • قمنا بتقييم مدى كفاية العرض والاقتراح بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالبنك.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

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

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

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

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال خالصنا أنها تتضمن أخطاء جوهريّة، فإننا مطالبون بإبلاغ السئولين عن
الحكومة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك الصادرة عن
مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة
العربية السعودية التي تنطبق عليها وعقد تأسيس البنك، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد
قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن غش أو خطأ.

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

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



كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فلننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا به:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس يفرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تتمة

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور حادة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

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

برايس ووتر هاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

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

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(٢٢ فبراير ٢٠١٧)







الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مقدمة

تحتاج التعقيدات الرأسمالية التي تعترض قطاع الخدمات المالية وأعمال الشركات واختلاف المواقع الجغرافية إلى تعريف وقياس وتحديد المخاطر وإلى إدارة فعالة لتلك المخاطر إلى جانب توزيع فعال لرأس المال للوصول إلى نسبة مثلى للعائد مقابل المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك، يتطلع أصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة في البنك، بما فيهم الجهات الاشرافية والرقابية ووكالات التصنيف، إلى وجود إطار عمل واضح وموثق وتوثيقاً جيداً لدى البنك يشمل الأبعاد المختلفة لأعمال البنك وأنشطته.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الإطار والمعايير المطلوبة المتعلقة بتنفيذ اصلاحات رأس المال طبقاً لاتفاقية بازل ٣. وتعرف الأصول المرجحة للمخاطر طبقاً لاتفاقية بازل ٣ الخاصة بأنها مجموع الأصول المرجحة للمخاطر طبقاً لاتفاقية بازل ٢ مع تحسينات/تعديلات إضافية على الأصول المرجحة للمخاطر في إطار اتفاقية بازل ٣. كما تعتبر الإفصاحات النوعية الإضافية أيضاً جزءاً من عملية اتفاقية بازل ٣ التي توجه منهجية البنك السعودي للاستثمار في تقييم رأس المال وتقدير الأصول المرجحة للمخاطر وتكمل أيضاً عملية المراجعة الرقابية المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

نطاق التطبيق

اسم الكيان الرئيسي في المجموعة الذي ينطبق عليه هذا الإفصاح هو البنك السعودي للاستثمار.

يملك البنك الشركات الثلاث التابعة التالية بشكل كامل ١٠٠٪:

- شركة الاستثمار كابيتال، شركة مساهمة مقفلة سعودية تعمل في مجال الأوراق المالية والوساطة.
- شركة السعودي للاستثمار العقاري، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. لم تبدأ الشركة أي عمليات جوهريّة حتى الآن.
- شركة السعودي الأولى للاستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. لم تبدأ الشركة أي عمليات جوهريّة حتى الآن.

لدى البنك استثمارات في الشركات الزميلة الثلاثة التالية (وتبلغ قيمة تلك الاستثمارات ٢٠٪ ولكنها لا تتجاوز ٥٠٪).

- شركة أمريكان اكسبريس السعودية، وهي شركة مساهمة مقفلة مشتركة مع شركة أمريكان اكسبريس (الشرق الأوسط) مقرها في مملكة البحرين، وتشمل الأنشطة الرئيسية لأمريكان اكسبريس إصدار بطاقات الائتمان وطرح منتجات أمريكان اكسبريس الأخرى في المملكة العربية السعودية، ويملك البنك حصة مقدارها ٥٠٪ من الشركة.
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة مقفلة تعمل في المملكة العربية السعودية. تشمل أنشطتها الرئيسية خدمات التأجير التمويلي في المملكة، ويملك البنك حصة مقدارها ٣٨٪ من الشركة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل وتطوير العقارات، هي شركة مساهمة مقفلة تعمل في المملكة العربية السعودية ويملك البنك حصة مقدارها ٢٢٪ من الشركة. وتشمل الأنشطة الرئيسية للشركة منتجات وخدمات التمويل العقاري.

ليس لدى البنك شركات تابعة أخرى ولا يقوم بأي أنشطة تجارية أخرى خارج المملكة العربية السعودية. ويخضع البنك لكافة القوانين واللوائح المرعية في المملكة العربية السعودية، كما يخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وينفذ البنك أيضاً اللوائح ذات الصلة المتعلقة بصناعة الخدمات المالية والصادرة عن وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية (CMA).

هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من ٧٠٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية للسهم مقدارها ١٠ ريال سعودي كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ١٣,٠٤٣ مليون ريال سعودي (في عام ٢٠١٥: ١٢,٠٣٦ مليون ريال سعودي). يتضمن إجمالي حقوق الملكية والبالغ قدره ١٣,٥٤٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي تمثل صكوك الشريحة الأولى والتي تم طرحها في عام ٢٠١٦م.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بلغ رأس المال الأساسي ١٣,٥٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (في عام ٢٠١٥: ١٢,٠١٨ مليون ريال سعودي)، ويعتبر رأس المال الأساسي مقياساً أساسياً للقوة المالية للبنك وهو يشمل رأس المال المدفوع، والاحتياطيات، والأرباح المبقاة وصكوك الشريحة الأولى مستبعداً منهم قيمة الشهرة.

بلغ رأس المال المساند ٢,٥٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (في عام ٢٠١٥: ٢,٤٥٦ مليون ريال سعودي)، ويتكون من الأجزاء المسموحة للمخصصات العامة والديون الثانوية المؤهلة.

بلغ رأس المال الأساسي والمساند ١٦,٠٧٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، (٢٠١٥: ١٤,٤٧٤ مليون ريال سعودي).

يتم تكوين الاحتياطيات المؤهلة من الارصدة المتراكمة للأرباح ويتم الاحتفاظ بها لدعم النمو المستقبلي للبنك وللوفاء بالمتطلبات النظامية.

وتتكون الاحتياطيات المؤهلة بشكل رئيسي من الاحتياطيات النظامية ومن الأرباح المبقاة.

كفاية رأس المال

تركز أهداف البنك المتعلقة بإدارة رأس المال على الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للحفاظ على قدرة البنك في النهوض باستمرارية أعماله والحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال.

يراقب البنك على أساس دوري منتظم مستوى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. وتشدد متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي على ضرورة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وضرورة المحافظة على تناسب بين رأس المال النظامي والأصول المرجحة للمخاطر في حدود أو ما يزيد عن نسبة ٦٢٥، ٨٪ طبقاً لمتطلبات اتفاقية بازل.

كما يراقب البنك كفاية رأسماله مستخدماً النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتستخدم هذه النسب لقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال البنك المدفوع مع أصول قائمة المركز المالي والالتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ موزون بما يعكس مخاطرها النسبية.

بلغت نسبة رأس المال الأساسي للبنك ١٠, ١٦٪ ونسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند ١٣, ١٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت نسبة رأس المال الأساسي ٧, ١٤٪ ورأس المال الأساسي والمساند ٩٤, ١٦٪) وكلا النسبتين تفوق الحد الأدنى لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

منهجية البنك في مجال إدارة المخاطر

هيكل حوكمة المخاطر

لدى البنك الهيكل التالي لحوكمة المخاطر:

على المستوى الإداري الأعلى، يعتبر مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع عمليات حوكمة البنك وعن اعتماد إطار إدارة قابلية البنك لتحمل وإدارة المخاطر المتعلقة بذلك. كما تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد وتنفيذ السياسات المختلفة التزاماً بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا السياق والتزاماً بأفضل الممارسات بما في ذلك المبادئ التوجيهية لاتفاقية بازل. وقد اعتمد مجلس الإدارة دليل سياسات إدارة المخاطر للبنك كمبادئ توجيهية لسياسات المخاطر الشاملة التي تضم في إطارها مجموعة من السياسات الأخرى مثل سياسة إطار قابلية تحمل المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزينة وسياسة اختبارات الجهد، وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسات إدارة المخاطر التشغيلية والسياسات المتعلقة بمخاطر الاحتيال، الخ.

تقدم لجنة المخاطر وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الادارة الدعم لمجلس الإدارة، وهي المسؤولة عن تنفيذ مختلف قرارات مجلس الإدارة المتعلقة بمجالات المخاطر.

على مستوى الإدارة، لدى البنك لجان مختلفة مثل لجنة إدارة المخاطر المؤسسية ولجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات وهذه اللجان مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. أما اللجان الأخرى مثل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الجهد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي فتتبع للجنة ادارة المخاطر في حين تعمل لجنة المنتجات المركبة كلجنة فرعية منبثقة عن لجنة الموجودات والمطلوبات.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وعلى مستوى الإدارات، توجد لدى البنك مجموعة لإدارة للمخاطر يرأسها المسؤول التنفيذي للمخاطر ويساعده نائب المسؤول التنفيذي للمخاطر، ومساعد مدير عام (إدارة المخاطر)، ومساعد مدير عام (مراجعة مخاطر الائتمان)، ومساعد مدير عام (إدارة الائتمان) ورئيس إدارة التحصيل. ويرتبط كل من رؤساء إدارات مخاطر الشركات ومخاطر ائتمان الافراد ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية ومكافحة وكشف الاحتيال بمساعد مدير عام (إدارة المخاطر).

بالإضافة إلى ما سبق، يتبع قسم المراجعة الداخلية في البنك إلى لجنة المراجعة التابع لمجلس الادارة ويقدم تقريراً رسمياً مستقلاً عن أعمال البنك ومدى التزام وحدات المساندة بسياسات وإجراءات المخاطر ومدى كفاءة وفعالية قسم إدارة المخاطر في البنك.

ثقافة المخاطر

تتضمن ثقافة المخاطر لدى البنك المعايير المقبولة لسلوك الأفراد والمجموعات على صعيد البنك والتي تبلور القدرة الجماعية على تحديد وفهم والمناقشة الصريحة وتطبيق المخاطر الحالية والمستقبلية للبنك. كما يؤكد إطار قابلية تحمل المخاطر لدى البنك (RAF) على أهمية تفعيل ثقافة المخاطر في البنك، والتي يجب أن تركز على القيم المشتركة والتفاهم المشترك، والاتصالات الواضحة، والرقابة على كيفية مساهمة العمل الذي يؤديه كل موظف في تحديد مخاطر البنك بما ينسجم مع التنفيذ الناجح لاستراتيجيات أعمال ومخاطر البنك. وتؤثر ثقافة المخاطر في البنك على سلوك المخاطرة وتعتبر عنصراً هاماً من إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر ومن مفهوم قابلية البنك لتحمل المخاطر من خلال التأكد من ترجمة سلوك المخاطرة في البنك إلى عوامل قابلة لقياس قابلية تحمل المخاطر. ويركز إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر بشكل محدد على عدم التهاون فيما يتعلق بمخاطر عدم الالتزام التنظيمي، ومواجهة الانتهاكات التي ترتكب بشكل متعمد للقوانين المحلية، والاحتيال/ غسل الأموال، وغيرها من الإجراءات التي يمكن أن تؤثر سلباً على سمعة البنك وأعماله.

إطار تحمل البنك للمخاطر

يدير البنك مخاطر بطريقة منظمة ومنهجية وشفافة من خلال إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر المعتمد من مجلس الادارة والذي يشتمل على إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي للمخاطر وقياس ورصد المخاطر. وينسجم إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر مع استراتيجية البنك وخطط أعمال البنك ومع خطط رأس المال والسياسات المعتمدة من مجلس إدارة البنك، كما يلتزم إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر بقواعد الاطار الفعال لتحمل المخاطر الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣ والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتضمن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر الملامح الرئيسية التالية:

- طبيعة المخاطر التي سيتحملها البنك وفقاً لاستراتيجية البنك.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن للبنك أن يعمل من خلالها (القدرة على استيعاب المخاطر) والحدود القصوى للمخاطر التي يتعين على البنك تحملها (قابلية تحمل المخاطر).
- الحدود القصوى للمخاطر الأخرى القابلة للقياس التي ينبغي الدخول فيها (حدود المخاطر الأخرى).
- الحدود المراد الوصول إليها من المخاطر مقابل عائدات وحدات الأعمال (قياس تحمل المخاطر لنشاط وحدة الأعمال).
- ثقافة المخاطر المنشودة وبرامج التعويضات، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وبيئة الالتزام في البنك بشكل عام (التقارير النوعية).

يضع البنك سنوياً أطراً عاماً لقابلية تحمل البنك للمخاطر في بداية كل عام ويتم اعتماده من مجلس الإدارة. ويحدد هذا الاطار مدى قدرة البنك على استيعاب المخاطر والمخاطر المقبولة والحد الأعلى للمخاطر المقبولة، وامكانية تحمل المخاطر وحدود المخاطر الأخرى ومدى قابلية أي نشاط أو وحدة أو قسم في البنك على تحمل المخاطر والمقاييس النوعية لتحمل المخاطر. وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة تقييم المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقييم المقاييس الخاصة بالمخاطر ومراقبتها على أساس ربع سنوي ورفعها لمجلس الادارة سنوياً.

ترفع لجنة ادارة المخاطر اطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وتقرير تحمل البنك للمخاطر إلى مجلس الادارة لأخذ الموافقة عليه، إضافة الى ذلك تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة القيام بما يلي:



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- التأكد من ان اطار تحمل البنك للمخاطر منسجم دائماً مع استراتيجية البنك القصيرة والطويلة الأجل، ومع خطط ادارة أعمال البنك ورأس المال ، بالإضافة الى برامج التعويضات بالبنك والسياسات الاخرى المعتمدة من مجلس الإدارة.
- التأكد من القيام بالمراقبة الدورية واتخاذ الاجراءات المناسبة من قبل الإدارة بخصوص اي تجاوزات للحدود المقرره المتعلقة بالقدرة على استيعاب المخاطر ، وقابلية تحمل المخاطر اضافة إلى الحدود الأخرى للمخاطر.
- التأكد من وجود آليات تضمنن للادارة القدرة على التصرف في الوقت المناسب للتصدي الفعال للمخاطر والتخفيف حيثما كان ضروريا من حدة التعرض للمخاطر السلبية وبشكل خاص المخاطر التي تقترب أو تتجاوز اسقف المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة أو أية مخاطر اخرى.
- وأخيراً التأكد من أن إدارة المخاطر في البنك تتلقى الدعم اللازم من تقنية معلومات ونظم معلومات ادارية رفيعة المستوى قادرة على قياس المخاطر وتحديدها وإصدار تقارير عن المخاطر بشكل دقيق ومنظم وفي مدة زمنية معقولة وفي الوقت المناسب.

إطار إدارة المخاطر المؤسسية

- نفذ البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر المؤسسية (ERM)، حيث يتم من خلال هذا الاطار تحديد كافة المخاطر ومراقبتها تجاه استراتيجية البنك. يمكن الاطلاع على التمثيل البياني لإطار إدارة المخاطر المؤسسية في النسخة باللغة الانجليزية.
- شكل البنك أيضاً ”لجنة لادارة المخاطر المؤسسية“ (ERMC) حيث تتولى هذه اللجنة المسؤوليات التالية:
- مراجعة والإشراف على تنفيذ إطار إدارة مخاطر مشاريع البنك من خلال ربط كافة عناصر المخاطر وتسليط الضوء على المخاطر ذات المستوى المرتفع على صعيد البنك ككل والتي تحتاج إلى تحديد وقياس ورصد ومراقبة؛
 - تقديم المدخلات المتعلقة بالمخاطر إلى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة جميعها لمجلس الإدارة، ولجنة الالتزام التابعة للإدارة، حيث تقدم تلك المدخلات إلى اللجان المذكورة عند الضرورة وذلك لضمان الالتزام بإطار إدارة مخاطر المشاريع في البنك.
 - مراجعة ومراقبة إطار رأس المال الاقتصادي للبنك (ECAP) ومراجعة مدى التزام البنك بالقواعد الارشادية الخاصة بكفاية رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - مراجعة مدى التزام البنك بالقواعد الارشادية الخاصة بكفاية رأس المال الواردة في اتفاقية بازل الثالثة، ومراقبة سياسة خطة تقييم رأس المال الداخلي وأنشطة اختبارات الجهد.
 - مراجعة تقارير نظم المعلومات الادارية المتعلقة بالمخاطر ومصادر البيانات؛
 - مراجعة مستندات العمليات ذات الصلة لضمان وجود خطة لاستمرارية الموارد الرئيسية في البنك؛
 - مراجعة آخر التطورات والمستجدات في مجال إدارة مخاطر المنشأة للتأكد من التحديث المستمر لاطار عمل مخاطر المنشأة في البنك .
 - مراجعة سياسات إدارة المخاطر التشغيلية التي تعدها اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية وتقديم الملاحظات عليها قبل رفعها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وإلى مجلس الإدارة.
 - مراجعة تقارير مخاطر الاحتيال التي يتم إعدادها، وتحديد الحوادث والقرارات التي تعدها ادارة مكافحة وكشف الاحتيال من خلال اللجنة الفرعية لمراقبة الاحتيال المالي التابعة للادارة.
- يرأس اللجنة الرئيس الأعلى للمخاطر بالبنك وتضم كبار الموظفين من ادارات البنك المختلفة بما في ذلك إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية وإدارة الحوكمة في البنك، الخ



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مخاطر شبكة الانترنت وأمن المعلومات

تتصدى سياسة أمن المعلومات لدى البنك بشكل استباقي تحديات ومتطلبات أمن المعلومات التي تطرأ من حين لآخر. ويستخدم البنك إجراءات وقائية صارمة وإجراءات مضادة ومتعددة الجوانب لحماية وحفظ أمن المعلومات لضمان مكافحة واكتشاف وتصحيح نواحي الضعف والخطورة. فإلى جانب الضوابط الرقابية الفنية، يوجد لدى البنك برامج تدريبية مكثفة ومستمرة للموظفين والعملاء للنهوض بالوعي حول مخاطر الانترنت وأهمية الأمن الإلكتروني.

يطبق البنك حوكمة أمن قوية ويغرس ثقافة أمنية صارمة. وفي هذا السياق، وضع البنك أيضا استراتيجية أمنية خاصة تتوافق مع استراتيجية البنك. كما يركز الميثاق الأمني لدى البنك على التأكد من الالتزام التام برؤية البنك ورسائله والمحافظة الصارمة على السرية والنزاهة وعلى سرية الوصول إلى نظام البنك كجزء لا يتجزأ من كافة عمليات البنك التجارية والتقنية.

ولتوفير الضمان اللازم لأمن المعلومات وللتأكد لأصحاب المصلحة، فقد حصل البنك على عدد من شهادات المعايير الأمنية الدولية مثل شهادة الايزو ٢٧٠٠١ وشهادة نظام إدارة أمن المعلومات وشهادة PCI-DSS (مستوى أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع). وبالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك التزاما تاما بالأنظمة السعودية المتعلقة بأمن المعلومات وأمن شبكة الانترنت، وبالقواعد الإرشادية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبأفضل الممارسات الدولية في هذا الشأن.

النطاق والسمات الرئيسية لأنظمة قياس المخاطر

يستخدم البنك مختلف أنظمة صناعة تكنولوجيا المعلومات المستندة إلى معايير محددة لإدارة وقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، والمخاطر الأخرى. ويستخدم البنك أيضا أداة قياس لغرض تقييم وتصنيف الائتمان. وإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك العديد من النماذج المخصصة لقياس المخاطر.

كما يعتمد البنك مبادئ لجنة بازل للتجميع الفعال للمخاطر والابلاغ عن المخاطر، وشرع في تنفيذ مشاريع نظم تكنولوجيا معلومات رئيسية لتجميع البيانات وإعداد التقارير، بما في ذلك إنشاء قاعدة بيانات مخاطر الغرض منها الإبلاغ المتناغم والدقيق عن المخاطر.

عملية رفع تقارير معلومات المخاطر إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا

يقوم البنك باعداد مختلف تقارير نظم المعلومات الإدارية والتقارير الأخرى للجهات التنظيمية على أساس يومي وأسبوعي ونصف شهري وشهري وربيع سنوي ونصف سنوي وسنوي بشكل منتظم حيث تغطي تلك التقارير أنواع مختلفة من المخاطر وعلى النحو المحدد في مختلف السياسات والإجراءات. وتتولى الإدارة العليا ومختلف اللجان على مستوى الإدارة مراجعة التقارير ذات الصلة بالمخاطر كما تتم مراجعة تلك التقارير أيضا وبشكل أوسع واعتمادها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة، وذلك وفقا لسياسات البنك المتبعة في هذا الشأن.

كفاية رأس المال واختبارات الجهد

كفاية رأس المال الداخلي وخطة التقييم

يقوم البنك بإجراء تحليل سنوي شامل من أجل تقييم رأس مال البنك وكفايته وذلك من خلال عملية خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي حيث يطبق البنك في هذا التحليل أنماط صارمة ومنهجيات مقبولة بشكل عام من أجل تقدير الحد الأدنى لرأس المال المطلوب. ويتم دعم وتعزيز هذه العملية باستخدام منهجية تخطيط رأس المال. ويتم اعتماد هذا التحليل مع نتائجه من قبل مجلس الإدارة.

إطار اختبارات الجهد

لدى البنك إطار شامل لاختبارات الجهد يستند إلى تطبيق ممارسات ومنهجيات فعالة في اختبارات الجهد وذلك لجعل هذا الإختبار جزءا فعالا وأساسيا من عملية إدارة المخاطر لدى البنك بالإضافة إلى الالتزام بتلبية بالمتطلبات التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

قام البنك بتعيين لجنة برئاسة المسؤول التنفيذي للمخاطر ووضع سياسة خاصة باختبارات الجهد واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وعلاوة على ذلك، قامت لجنة اختبارات الجهد بالتنسيق مع فريق اختبارات الجهد من مختلف اقسام البنك بإجراء اختبار تفصيلي للجهد ورفع النتائج إلى اللجنة لمراجعتها وإبداء الرأي حيالها.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يحدد إطار سياسة اختبار الجهد عدد مرات الاختبار والجدول الزمني لاختبارات الجهد ورفع تقرير عن نتائج الاختبار حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يتم رفع تقارير نصف سنوية الى مؤسسة النقد العربي السعودي حول اختبارات الجهد وذلك بعد مراجعة مجلس الادارة لتلك التقارير واعتمادها. هذا بالإضافة الى اجراء تحليل للمخاطر من الأعلى إلى الأسفل جنباً الى جنب مع اختبارات الجهد المختلفة لقياس أثر حوادث المخاطر المعقولة والشديدة التأثير، حيث تسهل تلك الاختبارات عملية التقييم الشامل لنقاط الضعف في استراتيجية البنك. والتزاماً بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك إجراء اختبارات جهد خاصة محددة أيضاً من أجل قياس كفاية رأس المال في ظل سيناريوهات الانكماش الاقتصادي الشديد.

إدارة المخاطر

التعرض للمخاطر وتقييمها

- تعتبر إدارة المخاطر عملية جوهرية وجزءاً لا يتجزأ من كافة أنشطة البنك ومن المهام الأساسية لكافة موظفي البنك. ويدير البنك مخاطره الائتمانية والسوقية والتشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر المعلومات وغيرها من المخاطر باستخدام منهجية محددة المعالم ومتوافقة مع إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر وضمن سياسات واجراءات تشمل دليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزينة المعتمدة من مجلس الادارة، علماً بأن قسم ادارة المخاطر هو قسم مستقل بذاته عن بقية أقسام العمل في البنك.
- يتولى قسم إدارة المخاطر الشاملة في البنك عملية القياس الكمي لمخاطر العمليات المصرفية وللمخاطر القائمة حيث يتم في هذه العملية مقارنة المخاطر مع الحدود المعتمدة للدخول في المخاطر، في حين تتم مراقبة المخاطر غير القابلة للقياس الكمي استناداً إلى الإطار العام للسياسات والمؤشرات الرئيسية والرقابية للمخاطر. ومن ثم يتم رفع أي تبانيات أو تجاوزات أو انحرافات إلى الجهات المعنية في البنك لاتخاذ الإجراء المناسب. وتؤكد ادارة البنك في هذا الشأن من الآتي:
- أن إستراتيجية العمل في البنك تتوافق مع سياسات المخاطر المتبعة لديه والمعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- وضع وتنفيذ هياكل وأنظمة ملائمة لإدارة المخاطر.
- أن محفظة المخاطر وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى إطار تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة تتم مراقبتها على نحو مستمر من قبل اللجان التابعة للمجلس ومن قبل إدارة البنك.
- أن عملية ادارة المخاطر تساعد في النهاية مجلس الإدارة والادارة العليا في البنك في عملية مراقبة وإدارة المخاطر الشاملة للبنك على نحو فعال.

إدارة المخاطر الائتمانية

يدير البنك ويواجه المخاطر الائتمانية المترتبة على إخلال أحد طرفي الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية. وتتسبب هذه المخاطر الائتمانية بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض والاستثمار حيث توجد مخاطر ائتمانية ضمنية في البنود التي تقع خارج القوائم المالية للبنك كالتزامات القروض على سبيل المثال.

إستراتيجية إدارة المخاطر الائتمانية

تستند منهجية إدارة المخاطر إلى قاعدة الحفاظ على استقلالية ونزاهة عملية تقييم المخاطر الائتمانية، ويحتفظ البنك لهذا الغرض بإطار شامل لإدارة مخاطر الائتمان حيث يتضمن الإطار قسماً خاصاً مستقلاً لمراجعة مخاطر الائتمان وعملية محددة لمراقبة مخاطر الائتمان.

إن إدارة وإجراءات رفع التقارير الخاصة بالمخاطر ترتبط بسياسات واضحة وحدود صلاحيات وهيكلية موافقات توجه الأنشطة اليومية وإدارة البنك للمخاطر الائتمانية. وتتضمن هذه المنهجية حدود الصلاحيات الائتمانية المحددة لكافة العملاء بعد تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية ومقدرتهم على السداد.

وتنص السياسات الحالية الموضحة في دليل السياسة الائتمانية للبنك (المعتمدة من مجلس الادارة) على ضرورة مراجعة كافة الطلبات الائتمانية واعتمادها إما من قبل لجنة الائتمان أو من قبل اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وحيثما كان ضرورياً، فإنه يجب ضمان التسهيلات الائتمانية بضمانات إضافية مقبولة وذلك بهدف التخفيف من حدة المخاطر الائتمانية لتلك التسهيلات، ويسعى البنك إلى الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة حال ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة القروض والسلف ذات الصلة. كما يراقب البنك كذلك القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات ذات العلاقة كما يراقب البنك أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها خلال عملية مراجعته لكفاية المخصصات المرصودة لمواجهة خسائر انخفاض القيمة. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع إستراتيجية إدارة المخاطر الائتمانية واعتماد سياسات مخاطر ائتمانية فعالة للتأكد من توافق مخاطر البنك مع سياسات البنك العامة الخاصة بالمخاطر.

ويراقب البنك المخاطر الائتمانية من خلال الرصد الوثيق للمخاطر الائتمانية والحد من حجم العمليات مع أطراف مقابلة محددة، وكذلك من خلال التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. كما يستخدم البنك أيضاً التصنيف الائتماني المعتمد من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية الرئيسية عند توفر تلك التصنيفات.

وضع البنك سياسات إدارة المخاطر الائتمانية لغرض تحديد ورسم حدود ملائمة للمخاطر وللمراقبة المخاطر والتقييد بحدود الصلاحيات الموضوعية في هذا الشأن. وتتم مراقبة المخاطر الفعلية بشكل روتيني منتظم إزاء الحدود الموضوعية للمخاطر.

تمثل مخاطر البنك الائتمانية الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتها، وللمراقبة مستوى المخاطر الائتمانية المعتمدة لدى البنك. كما يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب التي يتبعها في تقييم أنشطة الإقراض.

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عندما يمارس عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم نفس الأنشطة الاقتصادية والتي قد تؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بسبب التغيرات الاقتصادية والسياسة وغيرها من التغيرات الأخرى. ويدير البنك ويراقب تركيزات مخاطر محفظة الإقراض على نحو فعال ضمن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر.

تدل تركيزات المخاطر الائتمانية على الحساسية النسبية لإدارة البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع معين أو منطقة جغرافية معينة. ومن هنا، يسعى البنك لإدارة مخاطره الائتمانية من خلال تنوع أنشطة الإقراض بما يضمن عدم وجود تركيزات ائتمانية غير متوازنة لدى أفراد أو مجموعات في مواقع أو أنشطة أو صناعات محددة.

ويحصل البنك على الضمانات اللازمة حيثما كان ذلك ضرورياً. كما يطلب البنك من الأطراف المقابلة تقديم ضمانات إضافية أيضاً عند ملاحظة أي مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول المقابلة للقروض أو السلف الفردية ذات الصلة.

ويراجع البنك بشكل منتظم سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الائتمانية لديه لتعكس التغيرات في المنتجات السوقية وأفضل الممارسات المطبقة. ويتأكد البنك باستمرار من أن مخاطره الائتمانية تلتزم دائماً بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالتركيزات.

نظام مراقبة المخاطر وقياسها ورفع التقارير

تتم مراقبة مخاطر البنك باستمرار من خلال نظام إشارات التحذير والإنذار المبكر التي تهدف لاكتشاف المؤشرات السلبية التي يمكن أن تؤدي إلى تدهور نوعية المخاطر الائتمانية. وبمجرد ظهور إشارات التحذير والإنذار المبكر يتخذ البنك إجراءات لمراقبة نواحي استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة التسهيلات التي ستتتهي قريباً بالإضافة إلى مراجعة أبحاث ومعلومات السوق وذلك كي تتمكن الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المبكرة لمواجهة الإشارات التحذيرية تلك.

تتم مراقبة المخاطر الائتمانية على أساس مستمر مع رفع تقارير رسمية شهرية وربع سنوية إلى لجنة الائتمان والإدارة العليا ومجلس الإدارة لضمان اطلاع الإدارة العليا على التغيرات في نوعية الائتمان وأداء محفظة التسهيلات جنباً إلى جنب مع العوامل الخارجية المتغيرة كالدورات الاقتصادية ودورات قطاع الأعمال.

تشمل تقارير المخاطر الائتمانية الاستهلاكية بياناً يومياً بالافراد المقترضين وحالات الإقراض للمؤسسات الصغيرة وتصنيفها ومراقبة حالات التعثر في السداد.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تتولى فرق متخصصة في وحدة ادارة معالجة الائتمان ووحدة الائتمان الخاص متابعة وتحصيل التسهيلات الائتمانية المتعثرة وتقوم باتخاذ اي اجراءات قانونية لتحصيلها حيثما لزم الأمر.

المعايير والمنهجية المتبعة لتحديد سياسة إدارة المخاطر الائتمانية ووضع حدود المخاطر الائتمانية

يمنح البنك التسهيلات الائتمانية استنادا الى تقييمات مفصلة لمخاطر الائتمان حيث تدرس تلك التقييمات الغرض من التسهيلات ومصدر السداد، والعوامل الاقتصادية الشاملة القائمة حاليا والمحتملة واتجاهات الصناعة، وتحديد مراكز العملاء في قطاع الصناعة التي ينشط فيها العميل.

والتزاما بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي، تتولى لجنة الائتمان في البنك أخذ الضمانات الكاملة ومراقبة الإقراض لأعضاء مجلس الإدارة الأفراد وللأطراف ذات العلاقة. ويتم تنفيذ عمليات الإقراض لهؤلاء بنفس الشروط بشكل أساسي، بما فيها شروط أسعار العملات السائدة في ذلك الوقت بالنسبة للعمليات المشابهة مع الأطراف التي لا تمت بقرابة لأعضاء ادارة البنك.

تتولى لجنة الائتمان و/أو اللجنة التنفيذية مراجعة كافة العروض الجديدة و/أو التغييرات الجوهرية في التسهيلات الائتمانية القائمة وذلك في إطار أحكام دليل سياسة الائتمان المعتمدة من مجلس الادارة.

يتولى قسم منفصل في البنك عملية إدارة التسهيلات الائتمانية وذلك لضمان التنفيذ السليم لكافة الموافقات الائتمانية وحفظ الوثائق، والمراقبة الاستباقية على آجال الاستحقاق، وانتهاء الحدود، وتقييم الضمانات والتعهدات القانونية.

هيكل وتنظيم إدارة المخاطر الائتمانية وعملية الرقابة عليها

تتولى اللجنة التنفيذية للبنك (وهي لجنة منبثقة عن مجلس الادارة) ولجنة الائتمان على مستوى الادارة العليا تنفيذ استراتيجية المخاطر الائتمانية المعتمدة من مجلس الادارة وذلك من خلال تحديد وتقييم ومراقبة ورصد المخاطر الائتمانية. وتقوم إدارات عدة مثل إدارة مراجعة مخاطر الائتمان، وإدارة المخاطر الائتمانية للشركات، وإدارة المخاطر الائتمانية للأفراد، وإدارة الائتمان وإدارة التحصيل بتقديم المساندة للجان المذكورة.

وتجتمع اللجنة التنفيذية بالبنك بشكل دوري لمراجعة نوعية محفظة القروض ومعاييرها واعتماد عمليات الائتمان التي تتعدى المستويات المحددة مسبقا للائتمان.

العلاقات بين إدارة مخاطر الائتمان، وإدارات مراقبة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة بمراجعة مدى الالتزام بالاجراءات المختلفة الخاصة بالمخاطر بما في ذلك مراجعة الالتزام بالمبادئ التوجيهية الصادرة من الجهات التنظيمية.

تتولى لجنة المراجعة في البنك والمعيّنه من قبل مجلس الادارة مراجعة التقارير المرفوعة من المراجع الداخلي للبنك على مدار السنة.

وتتولى إدارة المراجعة الداخلية أيضا مراجعة مختلف أعمال الإدارات التابعة لمجموعة إدارة المخاطر وترفع اللجنة تقارير التدقيق إلى لجنة المراجعة والتدقيق في البنك.

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالنوعية الائتمانية للأصول

تأخر السداد وانخفاض قيمة الاصول

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية على أنها متعثرة عندما لا يتم استلام دفعة السداد في الموعد المتفق عليه للسداد، أو إذا كانت التسهيلات المالية تزيد عن الحدود المعتمدة سلفا.

يعتبر التسهيل الائتماني منخفضا القيمة في حال تأخر سداد الفائدة أو القسط الرئيسي لمدة تزيد عن ٩٠ يوما وتم خفض تصنيف المخاطر إلى فئة متعثر.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

منهجيات مراقبة الانخفاض المحدد والانخفاض العام في قيمة الاصول

تتم إدارة القروض المتعثرة ومراقبتها بصفتها تسهيلات غير منتظمة السداد، ويتم تصنيفها إلى فئات فرعية قياسية ومشكوك في تحصيلها والتي تستخدم بعد ذلك لتوجيه عملية تحديد المخصصات لحالات الانخفاض العام والانخفاض المحدد في قيمة الاصول.

مدى مخاطر تأخر السداد التي لا تعتبر انخفاضاً في قيمة الاصول

في بعض الحالات التي يمتد فيها التعثر في السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً، يمكن ألا يعامل هذه التعثر على أنه حالة انخفاض في قيمة الاصل استناداً إلى تقييم الادارة لطبيعة ونطاق الضمان أو الضمانات المتوفرة.

وصف الطرق المستخدمة لتحديد حالات انخفاض قيمة الاصول

انخفاض قيمة الاصول بسبب الخسائر على القروض والسلف

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض لديه لغرض تقييم الانخفاض المحدد والجماعي لقيمة الاصول في كل تاريخ تقرير عن حالات الانخفاض. ولكي يقرر البنك فيما إذا كان يتعين عليه تسجيل خسارة بسبب انخفاض قيمة الاصول، فإن البنك يستخدم تقديره الخاص فيما إذا كان هناك أي معطيات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض في قيمة الاصول يعقبه انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. وقد تتضمن هذه الدلائل معطيات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد للمقترضين في إحدى المجموعات. وتستخدم الإدارة التقديرات المبنية على خبرة الخسارة السابقة بالنسبة للقروض ذات المخاطر الائتمانية والدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الاصول المشابهة للأصول الموجودة في المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

ويقوم البنك بشكل منتظم بمراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لخفض أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية الحاصلة. ويأخذ التقييم في الحسبان تركيزات المخاطر والبيانات الاقتصادية، (بما في ذلك مستويات البطالة، ومؤشرات أسعار العقارات والمخاطر السيادية وأداء المجموعات الفردية المختلفة).

انخفاض قيمة الاستثمارات في الأسهم والديون المتاحة للبيع ("AFS")

تمارس الإدارة حكمها الخاص في النظر في أي انخفاض في قيمة الاستثمارات في الأسهم والديون المتاحة للبيع في تاريخ كل تقرير وفقاً لأفضل الممارسات الصناعية.

وبالنسبة لاستثمارات الأسهم، فهذا يشمل تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة للسهم إلى أقل من تكلفته. ويحتاج تحديد ما هو جوهري أو مستمر من الاستثمارات إلى القرار الخاص للإدارة. وفي عملية تقييم ما إذا كان الاستثمار في الأسهم جوهرياً، فإنه يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الاقرار المبدئي. وفي عملية تقييم ما إذا كان الاستثمار سيكون مستمراً، فإنه يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأصلية عند الاقرار المبدئي للاستثمار. وفي عملية الحكم هذه، يدرس البنك، من بين عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم/أدوات الدين. وإضافة إلى ذلك، يدرس البنك الانخفاض المناسب في قيمة الاصول عندما يكون هناك دليل موضوعي على وجود تدهور في الوضع المالي لأداء المستثمر والصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

يقوم البنك بمراجعة أدوات الدين المالية المتاحة للبيع في كل تقرير بيانات يتم استلامه وذلك لتقييم ما إذا كان هناك احتمال لانخفاض قيمة تلك الأصول. وهذا يتطلب تقديرات مماثلة على النحو المطبق على التقييمات الفردية للقروض والسلف.

يتم إجراء تقييم في تاريخ التقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية ربما انخفضت قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، فإنه يتم حينئذ تحديد المبلغ التقديري القابل للاسترداد من ذلك الأصل، وإن أي خسارة بسبب انخفاض القيمة، استناداً إلى القيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، سيتم تثبيتها مقابل التغيرات في مبلغ قيمتها الدفترية.



الافصاحات النوعية – الركيعة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

السياسات المحاسبية

يقيم البنك المؤشرات على انخفاض قيمة الأصول بالنسبة للقروض والسلف والاستثمارات في كل أصل معين وعلى المستوى الجماعي. وعندما يصبح أصل مالي معين غير قابل للتحويل، سيتم شطبه مقابل المخصص الخاص بانخفاض القيمة إما مباشرة بواسطة قيده على قائمة الدخل الموحد أو من خلال مخصص خاص بحساب انخفاض القيمة. ويتم شطب الأصول المالية فقط في الحالات التي تستنفذ فيها كافة الوسائل الممكنة لتحويلها وبعد اثبات مبلغ الخسارة الحاصلة.

بعد شطب أصل من الأصول المالية وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد، يتم بعد ذلك تحديد دخل العمولات الخاصة على أساس سعر العمولة الخاصة الذي تم استخدامه لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس القيمة القابلة للاسترداد.

في حال حصول انخفاض في فترة لاحقة في مبلغ خسارة انخفاض القيمة ويمكن أن يكون الانخفاض عائد بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد اثبات انخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً عبر تعديل حساب المخصصات. ويتم احتساب مبلغ العكس في بيان الدخل الموحد ويذكر في تكاليف انخفاض القيمة ذو الصلة.

بالنسبة للقروض والسلف التي تم التفاوض بشأنها فلا تعتبر متأخرة وتعامل كقروض جديدة. وتعتمد سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات أو المعايير التي تشير إلى أن الدفع سوف يستمر على ما هو عليه على الأرجح. وستظل القروض والسلف خاضعة لعملية تقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي للأصول، وتحسب باستخدام معدل العائد الفعلي للقروض الأصلي.

تجري إعادة التفاوض على القروض والسلف بشكل عام إما كجزء من العلاقات القائمة مع العملاء، أو ربما للتعامل مع حدوث تغيير في ظروف المقرض. وفي الحالة الأخيرة، يمكن أن تؤدي عملية إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق الدفع أو خطط السداد والتي يقدم البنك بموجبها سعراً معديلاً للعمولة على القرض. وقد يؤدي هذا إلى استمرار تأخر سداد أصل معين وانخفاض قيمته الفردية حيث أن مدفوعات العمولة التي تم التفاوض عليها والمبلغ الأساسي قد لا تسترد القيمة الدفترية للقروض. وفي حالات أخرى، قد تؤدي إعادة التفاوض إلى اتفاقية جديدة، وبالتالي يتم التعامل مع الاتفاقية الجديدة على أنها قرض جديد.

١) انخفاض قيمة الأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية على أنها منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقع بعد الإثبات الأولي للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية حيث يكون لحدث خسارة معين تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يخصص البنك مخصص محدد للخسائر الائتمانية الناتجة عن انخفاض قيمة الأصل الخاص بالقرض أو أي أصل مالي آخر محتفظ به بالتكلفة المطفأة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل كافة المبالغ المستحقة له. علماً بأن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التقديرية القابلة للاسترداد. والمبلغ التقديري القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ التقديرية الممكن استردادها من الضمانات والتعهدات مضمونة بناءً على معدل العائد الفعلي الأصلي.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل الخسائر الائتمانية، يتم كذلك تحديد مخصصات لانخفاض الجماعي لقيمة الأصول على أساس كل محفظة على حدة. وتقدر مخصصات انخفاض القيمة الجماعية للأصول بناءً على عوامل مختلفة من بينها التصنيفات الائتمانية المخصصة للمقرض أو لمجموعة من المقرضين، وعلى أساس تجربة المجموعة في التعامل مع المقرض أو مجموعة من المقرضين وتوفر معلومات تاريخية عن حالات التعثر في السداد. ويتم تعديل الخسارة التاريخية من واقع التجربة السابقة على أساس البيانات الحالية التي يمكن ملاحظتها لمعرفة آثار الظروف الحالية.

بالنسبة للأصول المالية بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل سواء بشكل مباشر أو من خلال استخدام حساب مخصص لذلك ومن ثم يتم إدراج مبلغ التعديل في بيان الدخل الموحد.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢) انخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع ("AFS")

بالنسبة لأدوات الدين الخاصة بالأصول المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة بإجراء تقييم فردي فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل استناداً إلى نفس المعايير مثل وجود أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل مقابل انخفاض قيمة الأصل هو الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة الحالية العادلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الأصول على ذلك الاستثمار المثبت سابقاً في بيان الدخل الموحد.

في حال ارتفعت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة دين معينه ويمكن ارجاع سبب ذلك الارتفاع بشكل موضوعي إلى حدث ائتماني وقع بعد تسجيل انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، فيجب في هذه الحالة عكس خسارة انخفاض القيمة وأثبتاتها في بيان الدخل.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم في الأصول المالية المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الكبير أو الانخفاض لفترة مطولة في القيمة العادلة للأصل إلى أقل من تكلفته يعتبر دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. وتحتاج معرفة مقدار الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة إلى قرار لتحديد. ولا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد طالما استمر اثبات الأصل في بيان الدخل، بمعنى أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن إثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر فقط. وفي حال عدم اثبات الانخفاض في قيمة الأصل، فإن أي مكاسب أو خسائر في الأسهم متراكمة ومسجلة سابقاً يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

٣) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. وفي حال وجود أي مؤشر من هذا القبيل أو عند طلب إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الأصل، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. والمبلغ القابل للاسترداد من قيمة الأصل هو أعلى من القيمة العادلة للوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه في الاستخدام. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو كانت الوحدة المنتجة للنقد تتجاوز مبلغها القابل للاسترداده، عندها يعتبر الأصل منخفضاً القيمة ويتم تخفيضه إلى المبلغ القابل للاسترداد. وعند تقدير القيمة الموجودة قيد الاستخدام يتم خفض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل انخفاض يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة على الأصل. أما في حال تحديد قيمة أقل للأصل ناقصاً تكلفة بيع الأصل، فيتب في هذه الحالة استخدام معادلة تقييم مناسبة لهذا الغرض. ويتم تدعيم طرق الحساب النمطية هذه بمضاعفات تقييم، أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بالنسبة للأصول باستثناء الأصول المعنوية، يقوم البنك بتقييم تلك الأصول في تاريخ كل تقرير لمعرفة فيما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض قيمة أصول مثبته سابقاً ربما لم تعد قائمة أو أنها قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، يقوم البنك بتقدير مقدار مبلغ الأصل أو المبلغ القابل للاسترداد لوحدة مدرة للنقد. ويتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تسجيل خسارة انخفاض القيمة الأخيرة. ويكون عكس قيمة الأصل محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية لمبلغ الأصل الذي يمكن استرداده ولا يتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، (صافي الاستهلاك)، في حال لم تكن هناك خسارة ناجمة عن انخفاض قيمة الأصول في السنوات السابقة.

يتم اثبات حالات العكس هذه في بيان الدخل الموحد.

٤) العقارات الأخرى

في سياق أعماله العادية، يستحوذ البنك على ملكية بعض العقارات مقابل تسوية القروض والسلف. وتعتبر هذه العقارات كاستثمارات محتفظ بها للبيع وتسجل في البداية بأدنى سعر للقيمة الصافية التي يمكن تحقيقها من القروض والسلفيات أو القيمة العادلة الحالية للعقارات ذات الصلة، ناقصاً تكاليف البيع، ولا يسجل البنك رسوم استهلاك على مثل هذه العقارات. ويتم اثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحد للبنك.

بعد الاثبات المبدئي للأصل، فإن أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع سيتم تحميلها على بيان الدخل الموحد. كما أن أية مكاسب لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لهذه الأصول إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي في قيمة الأصل سيتم إثباتها في بيان الدخل الموحد جنباً إلى جانب مع أي ربح/خسارة عند التصرف في الأصل.



الإفصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تعريف البنك لمخاطر إعادة هيكلة أو جدولة القروض

تنشأ الحاجة لعملية إعادة جدولة/هيكلية القرض وذلك عندما يقوم البنك، ولأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للشخص المقترض، بمنح فرصة للمقترض لسداد القرض عندما لا يجد البنك فرصة أفضل من تلك لاسترداد القروض.

القرض الذي تتم إعادة جدولته هو القرض الذي يتم تمديد فترة سداد. وتحدث القروض المعاد جدولتها عندما يكون المقترض غير قادر على سداد القرض في الوقت المناسب، أو ببساطة لا يستطيع السداد. وإعادة جدولة القرض هو خيار يستفيد منه المقترض والمقرض.

والقرض الذي تتم إعادة هيكلته هو القرض الذي يتم تغيير شروطه على النحو الذي يتفق عليه من قبل المقترض والبنك. والغرض من أي إعادة هيكلة للقروض هو إعطاء المقترض شروط أفضل للسداد مثل فائدة أو دفعة شهرية أقل. وتتم عملية إعادة جدولة القرض عندما يقوم المقترض بإبلاغ المقرض أنه/أنها لم يعد قادراً على سداد القرض وفقاً للشروط القديمة للقرض.

ينظر البنك في إعادة هيكلة القرض من خلال خفض المبلغ القائم المستحق على المقترض إلى صافي القيمة القابلة للتحقق على النحو الذي تتطلبه المعايير المحاسبية ذات الصلة، مع الأخذ بعين الاعتبار تكلفة كافة الخصومات في تاريخ إعادة الهيكلة. وفي حالة وجود قرض تمت إعادة جدولته/ إعادة هيكلته فإن هدف البنك من وراء إعادة الجدولة هو خفض المبلغ القائم المستحق إلى صافي القيمة القابلة للتحقق وفق ما تتطلبه المعايير المحاسبية ذات الصلة، مع الأخذ بعين الاعتبار تكلفة كافة الخصومات في تاريخ إعادة الهيكلة.

متطلبات الإفصاحات النوعية المتعلقة بأساليب تخفيف حدة مخاطر الائتمان

استراتيجية التخفيف من حدة مخاطر الائتمان

تعتبر عملية تنويع المحفظة بمثابة حجر الزاوية في استراتيجية التخفيف من حدة مخاطر الائتمان على البنك، حيث يتم تنفيذ هذه الاستراتيجية على نطاق العملاء والصناعة وهياكل الحدود الجغرافية.

وللتأكد من وجود تنويع على مستوى المحفظة، فإن الشركات المرتبطة عملياً تحت نفس الإدارة أو هيكل الملكية فإنها تصنف وتعامل على أنها كيان واحد. ويقتصر البنك في تركيز عمليات ائتمانه على أنواع مختلفة من المؤسسات المقترضة وفقاً للمبادئ الإرشادية لمعايير التعرض الجوهرية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي عام ٢٠١٥.

تعتبر عوامل التخفيف من حدة المخاطر الائتمانية المتمثلة بالضمانات والتعهدات بمثابة عوامل فعالة للتخفيف من حدة المخاطر على محفظة البنك إلى جانب المراقبة والمتابعة المستمرة لنوعية الضمانات وتقييمها باستمرار.

يستخدم البنك نظام تصنيف الائتمان كوسيلة للمساعدة في إدارة نوعية مخاطر الائتمان في محفظة الإقراض لديه. ويحتفظ البنك بعشر درجات للتصنيف للتفريق بين المحافظ العاملة والمتعثرة لكن قيمة أصولها لم تنخفض من جهة والمحافظ التي انخفضت قيمتها من جهة أخرى، ويجنب البنك مخصصات للمحافظ ومخصصات محددة تبعاً لذلك التصنيف.

تجري لجنة الائتمان تمارين تصنيف للجودة على كافة المقترضين الحاليين وذلك استناداً إلى المبادئ التوجيهية الواردة في دليل سياسة الائتمان.

ويخصص البنك مخصصات لخسائر القروض الممنوحة للأفراد ويتم تجنب هذه المخصصات استناداً إلى متطلبات مخصصات المحافظ والمتطلبات التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

تتم مراجعة مدى كفاية المخصصات بشكل منتظم ويتم تعديلها وفقاً للتحليل الشهري لمخاطر المحفظة.

يعتمد البنك تصنيفات خارجية (إن وجدت) من وكالات فيتش، وستاندرد آند بورز وموديز لتعزيز التقييمات الداخلية خلال عملية تحديد حدود الائتمان. ويعتبر البنك الأدوات الصادرة لعامة الجمهور بأنها أدوات مرجحة للمخاطر بنسبة ١٠٠٪ لأغراض كفاية رأس المال.

فيما يتعلق بالمؤسسات المالية النظيرة والتي تطرح مشتقات ذات مخاطر، يوقع البنك الاتفاقيات الرئيسية الموحدة لجمعية وسطاء المقايضة الدولية بما فيها ملحق مساندة ائتمانية مع هذه المؤسسات. كما يستفيد البنك أيضاً من تبادل الضمانات عند حصول التغييرات المتعلقة بالتقييمات من سوق إلى سوق.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

السمات الأساسية للسياسات والإجراءات المتبعة في تقييم الضمانات وإدارتها

بصفته المسؤول عن الحفاظ الآمن للمستندات والأوراق المقدمة كضمانات ينفذ قسم إدارة الائتمان إجراءات وإدارة الضمانات بشكل مستقل. استناداً إلى المبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي وإلى أفضل الممارسات المتبعة، وضع البنك سياسات خاصة لتقييم الضمانات المقدمة مثل الأسهم والسندات والعقارات. وفيما يتعلق بالأسهم المدرجة / المعروضة، فإن تقييمها يستند إلى الأسعار اليومية في نهاية اليوم. أما بالنسبة للعقارات، فإنه يتم الحصول على تقييم سنوي لها استناداً إلى متوسط تقييم اثنين على الأقل من المقيمين المعتمدين.

تركز المخاطر الائتمانية للصكوك استناداً إلى الأدوات المستخدمة للتخفيف من حدة مخاطر الائتمان

يراجع البنك ويراقب تركيز الضمانات باستخدام أنواع مختلفة مثل الحد الأقصى المسموح للتعرض لمخاطر أسهم شركة ترهنها الشركة كضمان للبنك، والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الأسهم المرهونة لشركة فردية، وعدد من أسهم الشركات المختلفة التي يمكن لأي مقترض رهنها بناء على مستوى تعرض البنك لمخاطر المقترضين، الخ

المؤسسات الخارجية لتقييم الائتمان (ECAIs) وكالات ائتمان الصادات التي يستخدمها البنك

يستخدم البنك حالياً الطريقة الموحدة لتكلفة حساب رأس مال المخاطر الائتمانية طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يستخدم البنك التقييمات الصادرة عن وكالة (ستانداردز أند بورز) ووكالة (موديز) ووكالة (فيتش) وهي وكالات التقييم المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للطريقة الموحدة للتقييم. ولم يحصل أي تغيير في وكالات التقييم الائتماني الخارجية التي استخدمها البنك خلال عام ٢٠١٤م، كما لم يطبق البنك بعد منهجية التصنيف الداخلي.

ولا يستخدم البنك أي وكالة تصنيف محددة حصراً لأي نوع معين من المخاطر. ويستخدم التصنيفات المتاحة من أي من الوكالات الثلاث المعتمدة المذكورة آنفاً والخاصة بالمقترضين المصنفين كجهات سيادية وكيانات القطاع العام وبنوك تنمية متعددة الأطراف وبنوك وشركات الأوراق المالية والشركات العامة لأغراض لقياس مستوى مخاطر التعامل مع هذه الجهات. وبالتالي، فإن تعرض البنك لمخاطر المقترضين ينسجم مع التقييم الصحيح الصادر من وكالة تقييم ائتماني خارجية مقبولة مختصة بالتقييم الائتماني طويل الأجل للمصدرين.

يتم التمييز بين المطالبات طويلة وقصيرة المدى في حال المطالبات المتعلقة بالبنوك فقط. وعلى العموم فإن التقييمات على المدى القريب يتم اعتبارها على أنها تقييم خاص للإصدار يستخدم فقط للتسهيلات المصنفة بـ قصيرة الأجل. وعليه فإن التقييمات على المدى القصير لا تستخدم لأية مطالبات أخرى قصيرة الأجل. وفي حالة وجود ثلاثة تقديرات أو أكثر ذات أوزان مخاطر مختلفة فإنه يتم اعتماد التقييمات المتوافقة مع أقل وزني مخاطر ويتم تطبيق الوزن الأعلى بينهما.

بشكل عام، يتبع البنك التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الاعتماد على تصنيفات وكالات التقييم الائتماني الخارجية. ويتم تطبيق توافق التقييمات الصادرة عن وكالات التقييم الائتماني الخارجية حسب الخطط الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإفصاحات النوعية المتعلقة بمخاطر الطرف المقابل

يمكن وصف مخاطر الطرف المقابل الائتمانية بأنها مخاطر فشل الطرف المقابل في سداد دفعات القروض المستحقة عليه قبل التسوية النهائية للتدفقات النقدية في صفقة القرض. ويمكن أن تشمل مخاطر الطرف المقابل مخاطر أدوات المشتقات المالية أو أوراق مالية أو قروض السلع وعمليات المقايضة واقراض الهامش والعمليات بين البنوك.

ويراقب البنك مخاطر الطرف المقابل باستخدام مزيج من حدود تحمل المخاطر والرقابة على المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة مستخدماً نظاماً متكاملًا لإدارة حدود تحمل المخاطر على مستوى المنتجات والطرف المقابل.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالنسبة لقياس المخاطر، فإن البنك يستخدم منهجية بازل المعتمدة لقياس المخاطر (مثل المخاطر عند تعثر السداد)، حيثما يتم استخدام (تكلفة الاستبدال في حالة المشتقات، والمبالغ المسحوبة في حالة التسهيلات الملتزم بمنحها) من سوق إلى سوق زائدا رسوم وتكاليف مضافة مقابل المخاطر المستقبلية المحتملة. كما يتم كذلك احتساب ومراقبة المخاطر على رأس المال أو الخسائر غير المتوقعة، أي الخسارة، التي تشكل رأس المال الاقتصادي. كما تجري إعادة تقييم المخاطر يوميا عند إقفال السوق، وكذلك تعديل المخاطر المستقبلية المحتملة وتطبيق تدابير التخفيف من حدة المخاطر (الضمانات، والمعاوضة، وما إلى ذلك) إلى جانب مراقبة حدود الالتزام يوميا.

لأغراض إدارة الضمانات، يتم تمرير عمليات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات الضمانات إلى السوق يوميا ويتم تطبيق المعايير المتفق عليها في اتفاقية الضمان وبناء على ذلك تتم إدارة طلبات توفير الهامش أيضا.

أهداف إدارة المخاطر والسياسات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للطرف المقابل

يراقب البنك المخاطر الائتمانية من خلال رصد المخاطر الائتمانية والحد من حجم العمليات مع أطراف مقابلة محددة ومن خلال التقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بالبنك لغرض تحديد حدود ملائمة للمخاطر وللمراقبة والتقييد بالحدود الموضوعية لها. ويراقب البنك بشكل مستمر المخاطر الفعلية مقابل الحدود الموضوعية.

تمثل مخاطر البنك الائتمانية الخاصة بالمشتقات، التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، وللمراقبة مستوى المخاطر الائتمانية التي يتم اعتمادها فإن البنك يقيم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب كما هو الحال بالنسبة لأنشطة الإقراض.

السياسات الخاصة بالتعرض للمخاطر بطريقة خاطئة؛

وضع البنك معايير معينة للتعامل مع بعض المخاطر التي يتم الدخول فيها بطريق الخطأ مثل رهونات أسهم الشركة المقترضة التي لا يتم معاملها كضمان مقبول.

بالنسبة لمخاطر المشتقات المالية، فإن ملحق دعم الائتمان الذي يستند إلى الاتفاقية الرئيسية للجمعية الدولية لوسطاء المقايضة (ISDA) وتبادل الهوامش على أساس من سوق إلى سوق والمبرمة مع كافة الأطراف المقابلة، يضمن ذلك المحلق الحد الأدنى من التعرض للمخاطر بطريقة خاطئة.

التأثير الذي يتركه التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمبلغ الضمان يتمثل في أنه قد يكون مطلوبا من البنك تقديم ضمان في حال تخفيض التصنيف الائتماني.

يراجع البنك تأثير التغيرات في التصنيف الائتماني الخاص بالأطراف المقابلة من حين لآخر ويتخذ تدابير مناسبة لأي تدهور أو انخفاض متوقع في قيمة الضمان.

متطلبات الافصاح النوعي المتعلقة بمخاطر السوق

يعرّف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تنشأ بسبب الخسائر المحتملة في البنود التي تقع داخل أو خارج قائمة مركز المالي والناتجة عن التحركات في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. وتمتد عملية قياس ومراقبة ورصد مخاطر السوق لتشمل كافة العمليات المعرضة لخسائر رأسمالية نتيجة لتغير في عوامل المخاطر مثل (سعر الفائدة وسعر الصرف، والأسهم، هامش الائتمان والتقلبات المرتبطة بهذه العوامل).

وعموما، فإن تعرض البنك لمخاطر السوق هو بمثابة عنصر صغير ضمن مجموعة عناصر تعرض البنك للمخاطر. ولا يمارس البنك أي أنشطة تداول في الأسهم والسندات وأسواق السلع، وبالتالي فهو لا يتعرض لتقلبات الأسواق مباشرة بل يتعرض فقط للمخاطر الهيكلية للسوق بسبب أنشطته المصرفية المحددة مسبقا.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إطار إدارة مخاطر السوق

يوجد لدى البنك إطار لإدارة مخاطر السوق يحكم أنشطة البنك التجارية وغير التجارية المتعلقة بمخاطر السوق. ويفصل البنك بين مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة البنكية والأنشطة التجارية. وتقع على عاتق رؤساء الإدارات المعنية في مجموعة الإستثمار والخزينة مسؤولية إدارة مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المتاجرة والاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والإلتزام بحدود صلاحياتهم حسب سياسة مخاطر البنك. تتولى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك مسؤولية إدارة والإشراف على المخاطر الكامنة في الأنشطة التجارية وغير التجارية للبنك في إطار السياسات والعمليات الواردة في دليل سياسة الخزينة وإطار تقبل المخاطر لدى البنك.

هيكل وتنظيم قسم إدارة المخاطر الائتمانية في السوق

تتم معالجة ورصد مخاطر السوق ومراقبتها من قبل فريق مستقل يتولى متابعة مخاطر السوق وهو مسؤول عن التأكد من قياس التعرض لمخاطر السوق وفقاً للسياسات المحددة والرقابة اليومية للسوق بناءً على حدود الرقابة المقررة. وقد وضع البنك سياسة خاصة لإدارة مخاطر السوق وقياسات محددة لمخاطر السوق وحدود للصلاحيات في دليل سياسة الخزينة بالبنك واعتمد مجلس الإدارة هذا الدليل للعمل بموجبه. وتقع على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات ومجموعة الخزينة والاستثمار وإدارات مخاطر السوق المسؤولية الرئيسية عن إدارة ورصد ومراقبة هذه المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة.

نطاق وطبيعة تقارير المخاطر و/أو نظم قياس المخاطر

لأغراض رأس المال النظامي، يحتسب البنك مخاطر رأس المال السوقية المطلوبة استناداً إلى منهجية موحدة. وتتم كافة الأنشطة التي تنطوي على مخاطر سوقية في إطار هيكل ائتمان محدد وحدود معتمدة للتعرض للمخاطر.

ويقوم البنك بإجراء تقييم يومي لمراكزه المالية المعرضة لمخاطر السوق، حيث تتم عملية التقييم عند إقفال السوق ووفقاً للمنهجيات المعتمدة في دليل سياسة الخزينة. ويعتمد البنك مبادئ القيمة العادلة في حال عدم توفر بيانات من السوق. كما يستخدم البنك نظاماً مختلفة متكاملة لقياس تعرضه للمخاطر ويطبق منهجية مناسبة لقياس مخاطر السوق. كما يتأكد البنك من أن قياس التعرض للمخاطر والإبلاغ عنها يتم من خارج الوحدات التي تدخل في المخاطر في إطار الضوابط الرقابية الداخلية المناسبة المتاحة لمراقبة المخاطر.

يستخدم البنك نظم قياسية في تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عملياته الخاصة بالخزينة وتسجيل العمليات. ويملك البنك أيضاً أنظمة صناعة موحدة لقياس مخاطر السوق ومراقبة ومراجعة التقارير وإعدادها. كما يقوم البنك حالياً بتركيب أنظمة إضافية لقياس المخاطر المتقدمة كجزء من تجميع بيانات المخاطر ومشروع إعداد التقارير.

إدارة مخاطر السيولة

تتم مراقبة مخاطر السيولة في دفاتر البنك من خلال حدود مخاطر السيولة استناداً إلى الاستحقاقات قصيرة وطويلة الأجل، ونسبة القروض إلى الودائع، ونسب السيولة المتوافقة مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مثل نسبة السيولة اليومية ونسبة تغطية السيولة ونسب الموارد المالية الثابتة. ويقوم البنك بإدارة السيولة لديه عن طريق السوق المالية المحلية وأسواق المقايضات وأسواق إعادة الشراء، وعن طريق أسواق المال العالمية كسوق الدولار الأمريكي وأسواق دول مجلس التعاون الخليجي.

يعتبر تنويع الموارد المالية عنصراً هاماً في إستراتيجية إدارة السيولة في البنك. علماً بأن أكبر عنصرين لودائع العملاء هما الودائع لأجل وودائع المراجعات. ويقوم البنك بعمل اختبارات جهد لمخاطر السيولة والتي تمزج بين عوامل مخاطر السيولة الداخلية والخارجية. كما يسعى البنك للحفاظ على إطار غير مترابط من الأصول عالية الجودة والسائلة والتي يمكن تسيلها أو الاستناد إليها في أوقات الحاجة الملحة للسيولة. وقد أظهرت اختبارات جهد السيولة في ٢٠١٦ أن البنك لا زال يحتفظ بمقدار إضافي من السيولة عند التعرض لسيناريوهات مختلفة من ضغوط السيولة.

مخاطر أسعار الأسهم في دفاتر البنك

يشمل التعرض لمخاطر الأسهم في البنك في المقام الأول: استثمارات الأسهم المحلية المتاحة للبيع والمتداولة في السوق إضافة إلى الاستثمارات في الشركات الزميلة.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

كافة الأسهم المتاحة للبيع في سجلات البنك مدرجة بشكل كبير وفعال في سوق الأسهم السعودية وتعتبر ذات سيولة عالية ومتاحة على أساس يومي. ويتبع البنك ممارسات مدروسة في إدارة المحفظة المتنوعة من الأسهم ويراقب المحفظة بشكل مستمر للوقوف على التغيرات في مخاطر السوق.

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك

تعرف مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك بأنها تعرض المركز المالي للبنك للتقلبات السلبية في أسعار الفائدة. ويمكن للتقلبات في أسعار الفائدة أن تؤثر على الأرباح من خلال تغير صافي دخل العملات الخاصة كما تؤثر التقلبات أيضا على القيمة ذات العلاقة بأصول البنك وعلى التزاماته والأدوات المالية التي تقع خارج قائمة المركز المالي. وتتمثل المصادر الرئيسية لمخاطر أسعار الفائدة في مخاطر إعادة تسعير أسعار الفائدة ومخاطر منحى الإيرادات، والمخاطر الأساسية ومخاطر الخيارات. ولدى البنك منهجية داخلية معتمدة لتقدير مبالغ سداد القروض وسلوك الودائع التي لا ترتبط بمواعيد استحقاق.

تتضمن عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك تنفيذ إستراتيجيات وسياسات لأسعار الفائدة وتحليل الفجوات الناتجة عن حساسية سعر الأصول والالتزامات في الأنشطة المصرفية فضلا عن الفجوات في نظام الرقابة الداخلية. وبالتحديد، تعالج الحاجة للقياس والمراقبة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة واجراءات الرقابة ذات العلاقة في اطار اجراءات ادارة مخاطر أسعار الفائدة.

يدير البنك مخاطر أسعار الفائدة في دفاتره على نحو فعال استنادا إلى الحدود المقررة سلفا للتعرض لمخاطر الاستثمار في أسعار الفائدة والمعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. ويتم فصل كافة الأصول والمطلوبات ذات الحساسية السعرية بالنسبة للفائدة طبقا لتواريخ استحقاق إعادة تسعير الفائدة الملائمة وطبقا للعملة والفجوات في الاسعار، وتتم إدارة هذه الأسعار على نحو فعال.

يراقب البنك التأثيرات المتوقعة طويلة الأجل للتغيرات في أسعار الفائدة على القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية المستقبلية وذلك باستخدام تحليل القيمة الاقتصادية لرأس المال لتحليل وقياس المخاطر على رأس المال.

ومن أجل التحوط وخفض مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن التقلبات في أسعار الفائدة، يستخدم البنك منتجات واستراتيجيات تحوط معتمدة من أجل إعادة موازنة الأصول والمطلوبات على أساس دوري وذلك لوضع أسعار الفائدة الحساسة في المستويات التي يمكن قبولها.

يراقب البنك التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في سجلاته على أساس شهري لأغراض الرقابة الداخلية، كما يجري اختبارات جهد على فترات نصف سنوية على حالات التعرض للمخاطر وذلك باستخدام مختلف سيناريوهات الصدمة في أسعار الفائدة.

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية حسب تعريف اتفاقية بازل ٣ هي مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل العمليات الداخلية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الاجراءات الداخلية أو الناتجة عن حوادث الأشخاص أو الانظمة، أو من أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكن تستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. وقد وضع البنك اطارا مفصلا لادارة المخاطر التشغيلية الى جانب سياسة محددة لادارة هذه المخاطر.

استراتيجيات واجراءات المخاطر التشغيلية

يوفر اطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك والمعتمد من مجلس ادارة البنك منهجية منظمة لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر التشغيلية من خلال:

- تنفيذ ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة عليها ورفع تقرير عن نواحي المخاطر يتضمن تصنيفات محددة لكيانات المخاطر.
- الرقابة على خطط العمل المتفق عليها التي تتخذ نتيجة لورش التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة عليها.
- المحافظة على قاعدة بيانات حوادث خسائر المخاطر التشغيلية لأغراض التحليل والرقابة
- تنفيذ ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية.



الافصاحات النوعية – الركيزة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ عن السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- زيادة الوعي حول إدارة المخاطر التشغيلية بين موظفي البنك عن طريق التعليم الإلكتروني. يراجع البنك سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية وفعالية نظام إدارة المخاطر التشغيلية بهدف تحسين إدارة المخاطر التشغيلية في البنك.
- يقوم البنك بتحليل المخاطر النوعية والكمية على أساس سنوي منتظم من خلال تحليل كافة كيانات المخاطر الموجودة ضمن مجموعة الأعمال/المساندة.
- مراجعة الأصول الملموسة وغير الملموسة في البنك وخطة تمويل مخاطر الشركات.
- مراجعة المخاطر التشغيلية واقتراح طرق التخفيف من حدتها بالنسبة للمنتجات الجديدة.
- يستخدم البنك منظومة خاصة لتقييم المخاطر التشغيلية المقبولة لمراقبة خسائر المخاطر التشغيلية على أساس مستمر.
- يقوم البنك بتوثيق كافة العناصر الأساسية لهذا الإطار من خلال سياسات وإجراءات خاصة مثل سياسة إطار المخاطر التشغيلية وسياسة التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة عليها وسياسة بيانات المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية وإجراءات مثل إجراءات تخطيط عمليات الأنشطة وإجراءات التدريب والتوعية.

هيكل وتنظيم وظيفية إدارة المخاطر التشغيلية

تتحمل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية المسؤولية الشاملة في الإشراف على تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية في مختلف أقسام البنك. وترتبط لجنة إدارة المخاطر التشغيلية بلجنة إدارة مخاطر المشاريع في البنك التي ترتبط بدورها بلجنة المخاطر وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة. يعمل قسم إدارة المخاطر التشغيلية كقسم ضمن مجموعة إدارة المخاطر. وقد اعتمد البنك منهجية منظمة لإدارة المخاطر التشغيلية. وتخضع إدارة المخاطر التشغيلية لعمليات مراجعة منتظمة من قبل إدارة المراجعة الداخلية في البنك.

نطاق وطبيعة وظيفية إدارة مخاطر التشغيل

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بجمع البيانات المتعلقة بالخسائر التشغيلية بشكل يومي وادخالها في نظام إدارة المخاطر التشغيلية، وتشمل هذه العملية الأنشطة التالية:

- إدخال نتائج ورش عمل إدارة المخاطر التشغيلية في النظام لأغراض تقييم المخاطر والرقابة عليها.
 - متابعة الإجراءات المتخذة.
 - الاحتفاظ بقاعدة بيانات لحوادث خسائر المخاطر التشغيلية.
 - تجهيز تقارير بمواصفات مختلفة للرقابة والسيطرة.
- يقوم البنك بتقييم أي منتجات جديدة يطرحها وذلك لغرض مواجهة المخاطر التشغيلية الكامنة المحتملة. وتخضع عقود التأمين لدى البنك لمراجعة لمخاطرها التشغيلية سنوياً. كما يتم كذلك مراجعة المخاطر التشغيلية لعقود الاسناد الخارجية لدى البنك، حيث تتولى إدارة المخاطر التشغيلية مراجعة تلك العقود من زاوية المخاطر التشغيلية.
- يستخدم البنك حالياً طريقة المؤشر الأساسي لاتفاقية بازل الثالثة للوصول إلى مخاطر رأس المال التشغيلي بأخذ ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل البنك لآخر ثلاث سنوات كما هو محدد في المادة ٦٥٠ من اتفاقية بازل ٣ والمشمولة في توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة باتفاقية بازل ٣.



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

رؤية VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

ANNUAL REPORT 2016