



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ معدلة	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤,٨٧١,٩٣٢	١٠,٢١٨,٨١٦	أ٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٩١٧,٦٩٧	٣,٠٢٨,٥١٥	٣٣,أ٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٣٣,أ٦	استثمارات
١,٢٤٥,٢٤٣	١,٣٠٥,٠٧٦	٣٣,ج١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٩,٤١٢,٥٢٩	٥٧,١١٢,٩٠٧	٣٣,أ٧	قروض وسلف، صافي
١,٠١٢,٣٦٦	٩٩٤,٢٩٨	ب٨	استثمارات في شركات زميلة
٧١٨,٧٢٤	٤٥٧,٦٧٩	ب٣٢	عقارات أخرى
٩٠٢,٨٨٩	١,١٣٤,٤٩٥	٤٢,أ٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٨,٢٠٧	٢٥٤,٣٣٦	٤٢,ب٩	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٤٢,٢٠٨	١٣٢,٩٩٤	٤٢,أ١٠	موجودات أخرى، صافي
<u>٩٦,٠٦٩,٩٠٨</u>	<u>١٠٠,٨١٤,٥٩٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٣,٧٨٨,١٩١	٣٣,أ١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	٣٣,أ١٣	ودائع العملاء
٥٠٠,٧٠٤	٣١٥,٥١٩	٣٣,ج١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠١١,٦٢٦	٣٣,أ١٤	قروض لأجل
٢,٠٠٥,٦٦١	-	٣٣,أ١٥	سندات دين ثانوية
١,٨١٦,٤٠٣	١,٦٣٤,١٩٩	أ١٦	مطلوبات أخرى
<u>٨٢,٦٦٣,٨٤٠</u>	<u>٨٦,٨٠٧,٥٨٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٤,٩٢٨,٠٠٠	٤,٩٨٨,٠٠٠	١٨	احتياطي نظامي
(٧٨٧,٥٣٦)	(١,٠٤١,٠٦٧)	٣٩	أسهم خزينة
(١٩٢,٠٥٦)	٣٢٩,٩٧٧	ج٦	احتياطيات أخرى
١٧٢,٦٦٠	٢٣٠,٠٩٧	ب٤١	أرباح مبقاة
<u>١١,٦٢١,٠٦٨</u>	<u>١٢,٠٠٧,٠٠٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
١,٧٨٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٨	صكوك الشريحة الأولى
<u>١٣,٤٠٦,٠٦٨</u>	<u>١٤,٠٠٧,٠٠٧</u>	ب٤١	إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٦,٠٦٩,٩٠٨</u>	<u>١٠٠,٨١٤,٥٩٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٣,٦٣٣,٤١٦	٣,٩٠٢,٤٨٨	٢٠	دخل العمولات الخاصة
١,٣٤٥,٦٩٥	١,٦٢٤,٥٩٧	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٢٨٧,٧٢١	٢,٢٧٧,٨٩١		صافي دخل العمولات الخاصة
٢٩٥,٠٠٢	٢٩٩,٠٣٢	٢١	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٤٠,٦٢٥	١٥٥,٩٠٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٥,٤٠٧	-	٢٢	توزيعات أرباح
(٢٠,٤٦٤)	٧,٣٥٠		القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٥٢٨	٣,٢٧٥		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٩)	٤٣,٥١٨	٢٣	مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
(٣٠)	٣١,٢٥٧		دخل (خسارة) عمليات أخرى
٢,٧١٢,٧٣٠	٢,٨١٨,٢٢٨		إجمالي دخل العمليات
٦٢٥,٩٩١	٦٢٦,٣٢٧	أ٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
١٥١,٩٥٤	١٤٤,٠٨٠		إيجار ومصاريف مباني
١٠٣,٢٣٩	١٤٣,٥١٧	٩	استهلاك وإطفاء
٢٥٢,٠٠١	٣٢٠,٣٢٢	ب٤٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,١٣٣,١٨٥	١,٢٣٤,٢٤٦		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٤٦,٩٧٢	١,٣٤٢,٦٣٧	أ٤٠	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٣٨٠,١٥٧	٢,٥٧٦,٨٨٣		إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٣٢,٥٧٣	٢٤١,٣٤٥		دخل العمليات
١١١,١٩٥	٨٨,١٥٦	ب٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٤٤٣,٧٦٨	٣٢٩,٥٠١		الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٨٦٧,٨٧١	٩٠,٠٤٠	أ٢٧	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٥٧٥,٨٩٧	٢٣٩,٤٦١	أ٤١	صافي الدخل
٠,٦٥	٠,١٧	ب٢٥	ربحية السهم الأساسي والمُخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ معدلة بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
٥٧٥,٨٩٧	٢٣٩,٤٦١	أ٤١	صافي الدخل
			بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٥٣٨	١,٥٣٦		
			صافي التغير في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية
-	(٢٠,٦٨٩)		
			البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٧٩,٦١٠)	٥٨٥,٢١٩		
			(مكاسب) خسائر القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين
٥٩	(٤٣,٥١٨)	٢٣	
			الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٧٢٢)	(٥١٥)	ب٨	
(٣٧٣,٧٣٥)	٥٢٢,٠٣٣		إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
٢٠٢,١٦٢	٧٦١,٤٩٤		إجمالي الدخل الشامل

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)

	صكوك التشريحية الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أسهم محتفظ بها للخبرات الموظفين، صافي	أرباح مبنية	إحتياطات أخرى	أسهم خزينة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٤,٢٧٩,٠٦٧	٧٨٥,٠٠٠	١٣,٤٩٤,٠٦٧	(٥٨,٢٦٩)	١,٢٨٤,٨٥٨	٢٠٤,٤٧٨	-	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
(٨٢٢,٥٥٦)	-	(٨٢٢,٥٥٦)	-	(٨٧٣,١٥٩)	٥٠,٦٠٣	-	-	-	
١٣,٤٥٦,٥١١	٧٨٥,٠٠٠	١٢,٦٧١,٥١١	(٥٨,٢٦٩)	٤١١,٦٩٩	٢٥٥,٠٨١	-	٤,٥٦٣,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة بعد التعديل
٥٧٥,٨٩٧	-	٥٧٥,٨٩٧	-	٥٧٥,٨٩٧	-	-	-	-	١٤١ صافي الدخل
(٣٧٣,٧٣٥)	-	(٣٧٣,٧٣٥)	-	-	(٣٧٣,٧٣٥)	-	-	-	إجمالي بند الخصمرة الشاملة الأخرى إجمالي (الخصمرة) الدخل الشاملة
٢٠٢,١٦٢	-	٢٠٢,١٦٢	-	٥٧٥,٨٩٧	(٣٧٣,٧٣٥)	-	-	-	مكاسب من بيع استثمارات في حقوق ملكية والمدرجة بفتحها المعاملة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	٧٣,٤٠٢	(٧٣,٤٠٢)	-	-	-	١٦ ضريبة دخل المساهمين الأجنبي المستعاضة توزيعات أرباح مدفوعة
٢١,٥٦٦	-	٢١,٥٦٦	-	٢١,٥٦٦	-	-	-	-	٢٦ صافي الحركة على الأسهم المحتفظ بها لخبرات الموظفين
(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣٦ أسهم خزينة مُتقناة
٥٨,٢٦٩	-	٥٨,٢٦٩	٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	٣٨ صكوك الشريحة الأولى المنصدة تكافة صكوك الشريحة الأولى
(٧٨٧,٥٣٦)	-	(٧٨٧,٥٣٦)	-	-	-	-	-	-	٣٩ النحول الاحتياطي النظامي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨ الأرصدة في نهاية السنة
(٩٤,٩٠٤)	-	(٩٤,٩٠٤)	-	(٩٤,٩٠٤)	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٣٦٥,٠٠٠)	-	-	٣٦٥,٠٠٠	-	
١٣,٤٠٦,٠٦٨	١,٧٨٥,٠٠٠	١١,٦٢١,٠٦٨	-	١٧٢,٦٦٠	(١٩٢,٠٥٦)	(٧٨٧,٥٣٦)	٤,٩٢٨,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٨ ١٤١

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٥٧٥,٨٩٧	٢٣٩,٤٦١	١٤١	صافي الدخل
٤٦,٠٩٥	٣٦,٤٢٨		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢٤,٢٤٣)	١٩٣,٥١٤		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات، صافي
٨٥,٣٦٤	(٣٣,٦١١)		صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المُستحقة
(١٠,٣٠٠)	٢٧,٠٣١		صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المُستحقة
٥٩	(٤٣,٥١٨)	٢٣	صافي التغير في رسوم القروض المُوجلة
٢٠,٤٦٤	(٧,٣٥٠)		(مكاسب) خسائر من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل
(٤,٥٢٨)	(٣,٢٧٥)		الشامل الأخرى، صافي
١٠٣,٢٣٩	١٤٣,٥١٧	٩	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠	٢,٦٢٩		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٣٣,٨٨٦)		استهلاك وإطفاء
٢٤٦,٩٧٢	١,٣٤٢,٦٣٧	١٤٠	خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١١١,١٩٥)	(٨٨,١٥٦)	٨ب	مكاسب من بيع العقارات الأخرى
٥,٤٠٠	-	٣٧ب	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٩٣٣,٢٥٤	١,٧٧٥,٤٢١		الحصة في دخل الشركات الزميلة
			المخصصات على أساس الأسهم
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
١١٤,٩٧٥	(٢٢١,٩٩٦)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٥٣,٥٧٨)	(١٢٨,٥٦٦)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ
(٨٨,٧٤٢)	٨٠٠,٣٨٤		الاقتناء
(٥٤٥,٣٦٠)	(٦٠,٨٢٢)		قروض وسلف
-	٢٢٨,٥٢٥		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١١٤,٢٧٨	(٢٥٨,٥٤٦)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٤,٩٧١,٣٧٦	١,١٧٧,٦٨٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣,٢٥١,٠٤٠)	٥,٣٨٥,٤١٦		ودائع العملاء
٣٥٤,٨٨٥	(٢٠٣,٥٣٩)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١١٥,٤٩١	٢٢١,١١٠		مطلوبات أخرى
٢,٦٦٥,٥٣٩	٨,٧١٥,٠٧٤		مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل
(٤٩,٨٤٠)	(٤٧٦,٠٨٠)		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢,٦١٥,٦٩٩	٨,٢٣٨,٩٩٤		
			الأنشطة الاستثمارية
١,٨٢٠,٩٦٩	١,٩٣٩,٦٩٩		مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(٥,٠٧٢,٢٠٧)	(٢,٨٥٧,٩٢٤)		شراء استثمارات
٩٣,٣٢٣	١٠٥,٧٠٩	٨ب	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١,٨٧٦)	-	٨ب	استثمارات في شركات زميلة
(١١٨,٧٠٧)	(١٦٣,٦٤٦)	٩	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١,٢٣٦	٧,٧٠٥		مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣,٢٧٧,٢٦٢)	(٩٦٨,٤٥٧)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨ مُعدلة بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الأنشطة التمويلية
١٦,٦٥١	-	ب٣٧	بيع أسهم لخيارات الموظفين، صافي
(٤٥٠,٠٠٠)	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٦,٢١٨	-	ب٣٧	استحقاق خيارات أسهم الموظفين، صافي
(٧٨٧,٥٣٦)	(٢٥٣,٥٣١)	٣٩	أسهم خزينة مُشتراة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	٣٨	المُتحصلات من صكوك الشريحة الأولى
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٥	استرداد سندات دين ثانوية
(٩٤,٩٠٤)	(١٢٢,٠٢٤)		تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(٢٧٩,٥٧١)	(٢,١٦٠,٥٥٥)		صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٤١,١٣٤)	٥,١٠٩,٩٨٢		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها
٥,٤٤٤,٣٠٦	٤,٥٠٣,١٧٢	ب٤	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
(٩٤١,١٣٤)	٥,١٠٩,٩٨٢		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
٤,٥٠٣,١٧٢	٩,٦١٣,١٥٤	ب٤	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات إضافية عن العمولات الخاصة
٣,٦٠٩,١٧٣	٤,٠٩٦,٠٠٢		عمولات خاصة مُستلمة
١,٢٦٣,٤٧٩	١,٦٦١,٢٦٣		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات إضافية غير نقدية
(٣٧٣,٧٣٥)	٥٢٢,٠٣٣		إجمالي بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى
(٨٢٢,٥٥٦)	-		تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
-	٢٤٦,٦٠١	(٢)أ٣	تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٢١,٢٨٥	ب٣٢	عقارات أخرى
٧١١,٨٠٧	-	ب٢٧	تسوية الزكاة من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧، صافي بعد تعديل القيمة العادلة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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 ٥٢ فرعاً (٢٠١٨ : ٥٢ 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

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

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

- (أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،
- (ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات،
- (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. خلال عام ٢٠١٩، تم شطب السجل التجاري للشركة. غير أن الشركة بصدد استكمال إجراءات نظامية أخرى لجهات تنظيمية معينة لاستكمال التصفية،
- (د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل والتفسير الدولي ٢١ - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت المجموعة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨: السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كما هو مبين في الإيضاح ٣. تم إيضاح آثار هذا التغيير في الإيضاح ٤١.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
- تعديل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط؛
- تُقاس المدفوعات النقدية القائمة على الأسهم بالقيمة العادلة؛ و
- يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩/الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

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

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

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣٣.

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

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

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف 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، وبيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطياتٍ من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطياتٍ لا يُمكن ملاحظتها.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

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

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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

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

يشارك خبراء موضوعيون خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. مشاركة الخبراء الموضوعيين الخارجيين تقرر سنويًا. يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

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

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

٣) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح ٣ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق 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.

٤) مبدأ الاستمرارية

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

٥) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة (أو لم يتم إنهاؤه).

تُعيد المجموعة أيضاً تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهرية أو تغيير جوهرية في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

٦) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات والمعدات، بما في ذلك الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

٧) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

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

٨) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المُتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء السياسات الموضحة أدناه:

(١) الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في إيضاح ٢، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمت بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في حقوق الملكية وفق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع إصدار تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بإثبات هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظراً لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب الزكاة المؤجلة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضاً التفسير الدولي رقم ٢٣ الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستتغير في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي ينتجاً بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبية الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استناداً إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملات الضريبة (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٢) المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

اعتمدت المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - "عقود الإيجار" والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ٢٧ "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وينص المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الأصول المستأجرة لحق الاستخدام، والتي تعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل المؤجر.

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي (الخيار ٢ب) الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، تم قياس الأصول المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة المطبق عند التطبيق لأول مرة. تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لعقود الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وكان متوسط سعر الاقتراض الإضافي المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ هو ٥,٤٧٪.

فيما يلي، تسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى التزامات الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩.

٢١٦,٢٥٠	التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢٠,٦٩٦)	ناقصاً المبالغ الخاصة بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل و / أو عقود الإيجار منخفضة القيمة
١٩٦,٨٣٤	زائداً مبالغ لخيارات التمديد بصورة مؤكدة معقولة
٣٩٢,٣٨٨	صافي التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٤٦,٦٠١	التزامات الإيجار المخصومة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

استخدمت المجموعة عددًا من الدوافع العملية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على عقود الإيجار المصنفة سابقًا على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. على وجه الخصوص، قامت المجموعة بما يلي:

- لم تعترف بحق استخدام الأصول والالتزامات لعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة،
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق الأولي، و
- تستخدم متأخرة في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيار تمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بدأ تطبيق عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، لكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٢) تصنيف الموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

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

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

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعرفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمار في حقوق الملكية

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

إضافة لذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تقي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيُلغى أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

٣ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

٤ إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها.

المطلوبات المالية

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

(٥) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(٦) الانخفاض في القيمة

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

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنةً مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي (انظر إيضاح ٣٢)

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

تعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

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

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر قرض الأفراد المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

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

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

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعة لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومشمول في الاحتياطات الأخرى.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٧) شطب الديون

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

(٨) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(٩) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المُطْفَأ أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

(د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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 وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

٥) 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 تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. 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 المُتعارف عليها في السوق.

٥) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(١) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

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

(٢) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدية آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستبلي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

- (أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- (ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المُعلنة.

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 الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقًا لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط و ذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% و أن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعّال 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 وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

و بما يتعلق ببند التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المُطفاة، 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 انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفاة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المترجمة 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 المترجمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

(ز) العملات الأجنبية

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

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفاة بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعمله الأجنبية محولةً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض 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 تُوجّل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

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

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

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

(١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة 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. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الانتماء المستقبلية.

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 العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة

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

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

قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المُطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصًا مبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر انتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة انتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصروفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخض انتمائياً) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام.

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

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

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أنه بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن المجموعة تعترف بالإيرادات على مدار الفترة الزمنية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٢) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح ٣ز.

(٣) دخل أتعاب الخدمات البنكية

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

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

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

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

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

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

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

(٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرارٍ بأحقية استلامها.

(٥) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية ونموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

(٦) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتركم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ط) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

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

ي) 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 الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمة الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

ك) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سدادٍ 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 استهلاك على هذه العقارات. تُسجل 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 الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ل) الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة

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

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

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

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

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

(م) عقود الإيجار

السياسة المُطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزاً مادياً أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعلياً. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهري، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ الأولي للالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية منكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لأعراض معينة من التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتمًا ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

(ن) المخصصات

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

(س) النقدية وما في حكمها

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

(ع) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. نظراً لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

بناءً على التطبيق الرجعي لسياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة، اعتمدت المجموعة أيضاً التفسير الدولي رقم ٢٣ الذي يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل،
- الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنتظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتبناه بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استناداً إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

(ف) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

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

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

(ص) خدمات إدارة الأصول

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(ق) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١- المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

٢- التورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

٣- الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

٤- الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية وما في حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٣٦,٧٦٣	٨٩٢,٠٨٧	نقد في الصندوق
٩٧٧,٠٠٠	٦,٠٢٥,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(٥٩,٠٦١)	(١٣٧,٤٩٧)	أرصدة أخرى، صافي
١,٦٥٤,٧٠٢	٦,٧٧٩,٥٩٠	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح ٤ب)
٣,٢١٧,٢٣٠	٣,٤٣٩,٢٢٦	وديعة نظامية
٤,٨٧١,٩٣٢	١٠,٢١٨,٨١٦	نقدية وأرصدة لدى المؤسسة

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والنقدية وما في حكمها - (تتمة)

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٥٤,٧٠٢	٦,٧٧٩,٥٩٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤أ)
٢,٨٤٨,٤٧٠	٢,٨٣٣,٥٦٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٤,٥٠٣,١٧٢	٩,٦١٣,١٥٤	النقدية وما في حكمها

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٧,١٨٥	٣٧٣,٣٤٥	حسابات جارية
٢,١٢٣,٢١٥	٢,٦٥٧,٢٥٨	إيداعات أسواق المال
٢,٩٢٠,٤٠٠	٣,٠٣٠,٦٠٣	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٧٠٣)	(٢,٠٨٨)	مخصص خسائر الائتمان
٢,٩١٧,٦٩٧	٣,٠٢٨,٥١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظه لعام ٢٠١٩ هو "BBB" (٢٠١٨: "A").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٥٦٤	٢,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٨٦١)	(٦١٥)	مخصص خسائر الائتمان
٢,٧٠٣	٢,٠٨٨	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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

(ج) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣,٠٢٧,٥٩٥	-	-	٣,٠٢٧,٥٩٥
-	٣,٠٠٨	-	٣,٠٠٨
٣,٠٢٧,٥٩٥	٣,٠٠٨	-	٣,٠٣٠,٦٠٣

ذات درجة استثمارية
دون الدرجة الاستثمارية
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
المالية الأخرى

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢,٩١٧,٣١٩	-	-	٢,٩١٧,٣١٩
-	٣,٠٨١	-	٣,٠٨١
٢,٩١٧,٣١٩	٣,٠٨١	-	٢,٩٢٠,٤٠٠

ذات درجة استثمارية
دون الدرجة الاستثمارية
إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
المالية الأخرى

(د) يلخص الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣
(٦٠٦)	(٩)	-	(٦١٥)
١,٧٣٠	٣٥٨	-	٢,٠٨٨

الأرصدة في بداية السنة
مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في
التعرض للخطر وإعادة القياس
الأرصدة في نهاية السنة

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١٢,٦٦٧	٨٩٧	-	١٣,٥٦٤
(١٠,٣٣١)	(٥٣٠)	-	(١٠,٨٦١)
٢,٣٣٦	٣٦٧	-	٢,٧٠٣

الأرصدة في بداية السنة
مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في
التعرض للخطر وإعادة القياس
الأرصدة في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. استثمارات

(أ) تتلخص الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٠,٧٣٢,٢١١	٧,٧٩٦,٧٢٠	١٢,٩٣٥,٤٩١	٢٢,٤٤٥,٣٤٩	٦,٧٤٥,١٦٥	١٥,٧٠٠,١٨٤	سندات دين بعمولة ثابتة
١٣,٤٦٥,٩١٤	٦,٦١٤,٠٤٧	٦,٨٥١,٨٦٧	١٤,٠٧١,٦٧٠	٥,٤٨٩,٨٤٧	٨,٥٨١,٨٢٣	سندات
٧,٢٦٦,٢٩٧	١,١٨٢,٦٧٣	٦,٠٨٣,٦٢٤	٨,٣٧٣,٦٧٩	١,٢٥٥,٣١٨	٧,١١٨,٣٦١	صكوك
٣,٤٧٠,٢٥٣	٢,٢٨١,٨٨٥	١,١٨٨,٣٦٨	٣,٣٠٢,٠٧٢	٢,٢٨٧,٤٥٥	١,٠١٤,٦١٧	سندات دين بعمولة عائمة
٢,٢٨١,٨٨٥	٢,٢٨١,٨٨٥	-	٢,٢٨٧,٤٥٥	٢,٢٨٧,٤٥٥	-	سندات
١,١٨٨,٣٦٨	-	١,١٨٨,٣٦٨	١,٠١٤,٦١٧	-	١,٠١٤,٦١٧	صكوك
٢٤,٢٠٢,٤٦٤	١٠,٠٧٨,٦٠٥	١٤,١٢٣,٨٥٩	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٩,٠٣٢,٦٢٠	١٦,٧١٤,٨٠١	إجمالي سندات الدين
٢٦١,٣٨١	٨,٦٣١	٢٥٢,٧٥٠	٢٦٢,٧٩٩	٨,٦٣١	٢٥٤,١٦٨	أسهم
١٣١,٦٢٦	-	١٣١,٦٢٦	١٢٦,٢٢٤	-	١٢٦,٢٢٤	صناديق استثمارية
٤٢,٦٤٢	٤٢,٦٤٢	-	٣٩,٠٣٦	٣٩,٠٣٦	-	سندات أخرى
٢٤,٦٣٨,١١٣	١٠,١٢٩,٨٧٨	١٤,٥٠٨,٢٣٥	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٩,٠٨٠,٢٨٧	١٧,٠٩٥,١٩٣	استثمارات

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٨,٦ مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قام البنك ببيع جزء من هذه الاستثمارات. بلغت القيمة العادلة للأسهم المباعة مبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي، والتي نتج عنها مكاسب محققة بلغت حوالي ٧٣,٤ مليون ريال سعودي. تم تحويل هذه المكاسب بمبلغ ٧٣,٤ مليون ريال سعودي لاحقاً من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المبقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية إضافية في الأسهم بمبلغ ٢٤٧,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٥٠,٦ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ١٠,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٧,٨ مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح ١٢ب.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. استثمارات - (تتمة)

(ب) مكونات الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٠,٧٣٢,٢١١	٦,٠٣٥,٧٦٨	١٤,٦٩٦,٤٤٣	٢٢,٤٤٥,٣٤٩	٦,٢٣١,٨١٣	١٦,٢١٣,٥٣٦	سندات دين بعمولة ثابتة
١٣,٤٦٥,٩١٤	٤,٣٧٧,٩٢٧	٩,٠٨٧,٩٨٧	١٤,٠٧١,٦٧٠	٤,٤٩٧,٤٧٨	٩,٥٧٤,١٩٢	سندات
٧,٢٦٦,٢٩٧	١,٦٥٧,٨٤١	٥,٦٠٨,٤٥٦	٨,٣٧٣,٦٧٩	١,٧٣٤,٣٣٥	٦,٦٣٩,٣٤٤	صكوك
٣,٤٧٠,٢٥٣	١,٦٤٧,٦٧٦	١,٨٢٢,٥٧٧	٣,٣٠٢,٠٧٢	١,٤٦٨,٥٢٤	١,٨٣٣,٥٤٨	سندات دين بعمولة عائمة
٢,٢٨١,٨٨٥	٤٥٩,٣٠٨	١,٨٢٢,٥٧٧	٢,٢٨٧,٤٥٥	٤٥٣,٩٠٧	١,٨٣٣,٥٤٨	سندات
١,١٨٨,٣٦٨	١,١٨٨,٣٦٨	-	١,٠١٤,٦١٧	١,٠١٤,٦١٧	-	صكوك
٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٧,٦٨٣,٤٤٤	١٦,٥١٩,٠٢٠	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٧,٧٠٠,٣٣٧	١٨,٠٤٧,٠٨٤	إجمالي سندات الدين
٢٦١,٣٨١	١٣,٢٧٤	٢٤٨,١٠٧	٢٦٢,٧٩٩	١٣,٢٧٤	٢٤٩,٥٢٥	أسهم
١٣١,٦٢٦	-	١٣١,٦٢٦	١٢٦,٢٢٤	١١,٥٦٠	١١٤,٦٦٤	صناديق استثمارية
٤٢,٦٤٢	٤٢,٦٤٢	-	٣٩,٠٣٦	٣٩,٠٣٦	-	سندات أخرى
٢٤,٦٣٨,١١٣	٧,٧٣٩,٣٦٠	١٦,٨٩٨,٧٥٣	٢٦,١٧٥,٤٨٠	٧,٧٦٤,٢٠٧	١٨,٤١١,٢٧٣	استثمارات

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٣,٣ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

يمثل استثمار المجموعة في الصناديق الاستثمارية، الاستثمار في صناديق الاستثمار المفتوحة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى رفع قيمة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. استثمرت المجموعة أيضًا في الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية مميزة.

(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٧٧٧,٠٩٤	١٧,٣٤٨,٤٨٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٤,٤٢٤,٢٩٩	٤,٨٥١,٧٦٨	شركات
٤,٤٣٦,٧٢٠	٣,٩٧٥,٢٢٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,١٧٥,٤٨٠	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. استثمارات - (تتمة)

د) تحليل تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٩٧٩,٧٠٧	٢٢,٥٧٧,١٣٧	ذات درجة استثمارية
١,٧٣٩,٧٠٦	١,٩٣٣,٩٢٤	دون الدرجة الاستثمارية
١,٤٨٣,٠٥١	١,٢٣٦,٣٦٠	غير مصنفة
٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٥,٧٤٧,٤٢١	الإجمالي الفرعي
٤٣٥,٦٤٩	٤٢٨,٠٥٩	أسهم وصناديق استثمارية وسندات أخرى
٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٦,١٧٥,٤٨٠	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٤,٩٧٧	٧٥,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٥٠٣	(٤٥,٨٢١)	مخصص خسائر الائتمان
٧٥,٤٨٠	٢٩,٦٥٩	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٦ ح)

و) التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٧١,٧٩٤	٣,٦٨٦	-	٧٥,٤٨٠	الأرصدة في بداية السنة
(٤٢,١٣٥)	(٣,٦٨٦)	-	(٤٥,٨٢١)	مخصص خسائر الائتمان - التغيرات في التعرض للخطر
٢٩,٦٥٩	-	-	٢٩,٦٥٩	الأرصدة في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٦. استثمارات - (تتمة)

٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٤,٩٧٧	-	-	٦٤,٩٧٧	الأرصدة في بداية السنة
٣,٨٣٣	-	(٢,٩٩٥)	٦,٨٢٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٦,٦٧٠	-	٦,٦٨١	(١١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٠,٥٠٣	-	٣,٦٨٦	٦,٨١٧	مخصص خسائر الائتمان
٧٥,٤٨٠	-	٣,٦٨٦	٧١,٧٩٤	الأرصدة في نهاية السنة

(ز) جودة الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٥,٧٤٧,٤٢١	-	-	٢٥,٧٤٧,٤٢١	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
-	-	-	-	الدرجات ٧-٩
٢٥,٧٤٧,٤٢١	-	-	٢٥,٧٤٧,٤٢١	إجمالي سندات الدين

٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٤,١٩٨,٧٧٨	-	-	٢٤,١٩٨,٧٧٨	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
٣,٦٨٦	-	٣,٦٨٦	-	الدرجات ٧-٩
٢٤,٢٠٢,٤٦٤	-	٣,٦٨٦	٢٤,١٩٨,٧٧٨	إجمالي سندات الدين

(ح) تتلخص الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
(٢٢٨,٥٩٩)	٣٥٨,٩٢٣	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٦ هـ)
٧٥,٤٨٠	٢٩,٦٥٩	الأرباح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٥٣,١١٩)	٣٨٨,٥٨٢	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(٣٩,١٩٢)	(٣٧,٦٥٦)	الحصة في بنود الدخل (الخسارة) الشامل الأخرى للشركات الزميلة
-	(٢٠,٦٨٩)	الاحتياطات الأخرى
٢٥٥	(٢٦٠)	
(١٩٢,٠٥٦)	٣٢٩,٩٧٧	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥١,١٥٩,٧١٧	١٣,٢٤٨,٦٥٢	٢,٠٠٢,٣٧٠	٣٥,٩٠٨,٦٩٥	المرحلة ١
٤,٩٩٨,٨٥٥	٢٠٤,٩٦١	٦٢٨,٧٩٢	٤,١٦٥,١٠٢	المرحلة ٢
٩٨٥,٦٦٩	٢,٤٦٤	٤٣٠,١٠٢	٥٥٣,١٠٣	المرحلة ٣
٥٧,١٤٤,٢٤١	١٣,٤٥٦,٠٧٧	٣,٠٦١,٢٦٤	٤٠,٦٢٦,٩٠٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
٢,٣٧٤,٢٥١	٢٦١,٩٩٨	١,١٦٤,٣٨٥	٩٤٧,٨٦٨	قروض وسلف غير عاملة
٥٩,٥١٨,٤٩٢	١٣,٧١٨,٠٧٥	٤,٢٢٥,٦٤٩	٤١,٥٧٤,٧٦٨	إجمالي القروض والسلف
(٢,٤٠٥,٥٨٥)	(٣٩٢,٠٩٣)	(١,٠٣٠,٦٥٦)	(٩٨٢,٨٣٦)	مخصص خسائر الائتمان
٥٧,١١٢,٩٠٧	١٣,٣٢٥,٩٨٢	٣,١٩٤,٩٩٣	٤٠,٥٩١,٩٣٢	قروض وسلف، صافي

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٥٢,٢٤٩,٥٤٦	١٤,٢٦٧,١٨٧	٣,٥٤٧,٦٨٩	٣٤,٤٣٤,٦٧٠	المرحلة ١
٦,٢٦٧,٩٣٥	١٨٩,٦١٩	٩٠٦,٧٤٣	٥,١٧١,٥٧٣	المرحلة ٢
١,٦١٣,٧٥٠	٤٤,١٢٨	٣٧٨,٩٨٧	١,١٩٠,٦٣٥	المرحلة ٣
٦٠,١٣١,٢٣١	١٤,٥٠٠,٩٣٤	٤,٨٣٣,٤١٩	٤٠,٧٩٦,٨٧٨	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,٠٧٦,٨٧٤	٢٤٦,٥٥٦	٧٠٤,١٠٤	١٢٦,٢١٤	قروض وسلف غير عاملة
٦١,٢٠٨,١٠٥	١٤,٧٤٧,٤٩٠	٥,٥٣٧,٥٢٣	٤٠,٩٢٣,٠٩٢	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٩٥,٥٧٦)	(٤٦٥,١٥٣)	(٤٥٩,١٦١)	(٨٧١,٢٦٢)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٤١٢,٥٢٩	١٤,٢٨٢,٣٣٧	٥,٠٧٨,٣٦٢	٤٠,٠٥١,٨٣٠	قروض وسلف، صافي

(ب) تتكون القروض والسلف، صافي مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف التقليدية
٢٤,١٤٠,٢٢٨	٢٠,٥٢٠,٤٠٦	
٣٧,٠٦٧,٨٧٧	٣٨,٩٩٨,٠٨٦	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
٣٦,٨٨١,٣٨٦	٣٨,٨٥٣,٦١٨	المرابحة، متضمنةً التورق
١٨٦,٤٩١	١٤٤,٤٦٨	الإجارة
٦١,٢٠٨,١٠٥	٥٩,٥١٨,٤٩٢	إجمالي القروض والسلف
(١,٧٩٥,٥٧٦)	(٢,٤٠٥,٥٨٥)	مخصص خسائر الائتمان
٥٩,٤١٢,٥٢٩	٥٧,١١٢,٩٠٧	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧١٨,٠٨٢	١,٧٩٥,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة
٢٢٠,٥١٤	١,٢٧٠,٧٧٠	مخصص خسائر الائتمان
(١٤٣,٠٢٠)	(٦٦٠,٧٦١)	ديون مشطوبة، صافي
١,٧٩٥,٥٧٦	٢,٤٠٥,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة

(د) تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تجارية و جاري مدين وأخرى بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١٥٩,٢٤٤	٩٥,٧٦٠	١,٠٧٥,٤١٩	١,٣٣٠,٤٢٣
٩٦,٣٧٩	٢٧,٦٩٥	٨٧٨,٧١٦	١,٠٠٢,٧٩٠
(٣,٨٥٨)	١,٦٤١	١١,٤٤٧	٩,٢٣٠
-	(٣٠,٦٦٨)	٢٨٩,٣٥٦	٢٥٨,٦٨٨
٦,٧٢٥	(٢,٧٩٠)	-	٣,٩٣٥
٩٩	٢٠٤	(٢,١٦١)	(١,٨٥٨)
٩٩,٣٤٥	(٣,٩١٨)	١,١٧٧,٣٥٨	١,٢٧٢,٧٨٥
-	-	(٥٨٩,٧١٦)	(٥٨٩,٧١٦)
٢٥٨,٥٨٩	٩١,٨٤٢	١,٦٦٣,٠٦١	٢,٠١٣,٤٩٢

الأرصدة في بداية السنة
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣,٢
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢,١
مخصص خسائر الائتمان
الديون المشطوبة، صافي
الأرصدة في نهاية السنة

شخصية بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١٨٠,٣٧٧	٣٩,٦٩٦	٢٤٥,٠٨٠	٤٦٥,١٥٣
(٥٨,٩٧٣)	٥٣,١٦٦	(٤٨,٥٠٧)	(٥٤,٣١٤)
(٤٨٢)	-	٣٧,٨٥٥	٣٧,٣٧٣
-	(١٩٢)	١٥,١١٨	١٤,٩٢٦
(٥٩,٤٥٥)	٥٢,٩٧٤	٤,٤٦٦	(٢,٠١٥)
-	-	(٧١,٠٤٥)	(٧١,٠٤٥)
١٢٠,٩٢٢	٩٢,٦٧٠	١٧٨,٥٠١	٣٩٢,٠٩٣

الأرصدة في بداية السنة
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
مخصص خسائر الائتمان
الديون المشطوبة، صافي
الأرصدة في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

تلخص الجداول التالية التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تجارية و جاري مدين وأخرى بآلاف الريالات السعودية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١١٨,٧٠٥	١٠٨,٨٤١	١,٠٨٠,٤١٧	١,٣٠٧,٩٦٣	الأرصدة في بداية السنة
٤١,٤٦٧	٣٠,١١٢	(٢١٦,٢٩٠)	(١٤٤,٧١١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٩٢٨)	١١,٢٨٣	٣٢,٢٥٨	٤٢,٦١٣	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢,٢
-	(٥٤,٤٧٦)	٢٧٦,٩٦٢	٢٢٢,٤٨٦	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٤٠,٥٣٩	(١٣,٠٨١)	٩٢,٩٣٠	١٢٠,٣٨٨	مخصص خسائر الائتمان
-	-	(٩٧,٩٢٨)	(٩٧,٩٢٨)	الديون المشطوبة، صافي
١٥٩,٢٤٤	٩٥,٧٦٠	١,٠٧٥,٤١٩	١,٣٣٠,٤٢٣	الأرصدة في نهاية السنة

شخصية بآلاف الريالات السعودية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٧٦,٢٤٥	١٥,٥٣٧	٢١٨,٣٣٧	٤١٠,١١٩	الأرصدة في بداية السنة
٤,٢٢٢	٢٤,٦٠٥	٦٤,١٠٣	٩٢,٩٣٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٩٠)	-	٥,٩٣٧	٥,٨٤٧	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	(٤٤٦)	١,٧٩٥	١,٣٤٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٤,١٣٢	٢٤,١٥٩	٧١,٨٣٥	١٠٠,١٢٦	مخصص خسائر الائتمان
-	-	(٤٥,٠٩٢)	(٤٥,٠٩٢)	الديون المشطوبة، صافي
١٨٠,٣٧٧	٣٩,٦٩٦	٢٤٥,٠٨٠	٤٦٥,١٥٣	الأرصدة في نهاية السنة

تمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويل بين المراحل خلال العام للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

هـ) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٩٠,٧٨٩	١,٠٣٠,٨٤٣	استثنائية
٤,٦٦٩,٤٨٣	٤,٦٦١,٣٢٣	ممتازة
٨,٢٥١,٣١٣	٦,٠٧٠,٤٥٠	قوية
١١,٨٨١,٦٢١	١٢,٨٩٨,١٨٤	جيدة
١١,٩٦٥,٢٨٣	١٣,٤٧٢,٧٨٨	مقبولة
٢,٦٤٥,٥٢٩	١,٨٠٣,٣٠٣	هامشية
٩٨١,٥٧٤	٦٥٩,٢٧٩	تحت الملاحظة
١٣,٥٦٣,٥٧٥	١٢,٦٠٤,٤٠٤	غير مصنفة
٥٥,٨٤٩,١٦٧	٥٣,٢٠٠,٥٧٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ والبالغة ٤,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٤,٦ مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. ويشمل أيضاً التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكتمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

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 استثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.

جيدة - 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 والمؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٢,٥٠٤,٦٣٨	٦٤٤,٢٤٨	١,٨٦٠,٣٩٠	من ١ إلى ٣٠ يوم
٤٥٣,٣٦٠	٢٠٤,٩٦١	٢٤٨,٣٩٩	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢,٩٥٧,٩٩٨	٨٤٩,٢٠٩	٢,١٠٨,٧٨٩	الإجمالي
٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
٧٦٥,٣١٧	٧٠٣,٦١٢	٦١,٧٠٥	من ١ إلى ٣٠ يوم
١,٩٠٢,٩٩٧	١٨٩,٦١٩	١,٧١٣,٣٧٨	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢,٦٦٨,٣١٤	٨٩٣,٢٣١	١,٧٧٥,٠٨٣	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(و) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

		٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
		العامة				
قروض وسلف،	مخصص	غير العاملة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
صافي	خسائر الائتمان					
٩٥٩,٣٤٢	(١٠,٢٨٥)	-	-	-	٩٦٩,٦٢٧	حكومية وشبه حكومية بنوك ومؤسسات
٨,٢٥٨,٤١٦	(٧٣,٨٤٢)	-	٤٢,٦٣٣	١١٠,٢٩٠	٨,١٧٩,٣٣٥	خدمات مالية أخرى
٧٩,٨١٥	(١,١٢٣)	-	-	-	٨٠,٩٣٨	زراعة وأسماك
٣,٢٣٠,٠٤٩	(٢١٢,٨٩٥)	٢٠١,٨٢٣	٧١,٩٧١	٢٩٣,٦٠٧	٢,٨٧٥,٥٤٣	تصنيع
٦,٤٠٨,٧٩٠	(١٢١,٧٧١)	١١١,٦٢٥	٢٥,٢٦٨	١,٤٦٤,٨٤٣	٤,٩٢٨,٨٢٥	بناء وإنشاءات
١٠,٢٦٨,٥٩٨	(٥٢٥,٢٠٧)	٨٣٤,٠٢٣	٩٤,٩٨١	٩٧٣,٧٤٦	٨,٨٩١,٠٥٥	تجارة
١,٥٨٧,٩٢٦	(٦٧,٥٧٢)	٤٧,٦٨٢	٨,٦١٦	٦١٥	١,٥٩٨,٥٨٥	نقل واتصالات
٢,٤٨٢,٤١١	(٣٣,٨٢١)	٧٨٢	٤٢,٩٧١	٣٦,٦٨٤	٢,٤٣٥,٧٩٥	خدمات
١٣,٣٢٥,٩٨٢	(٣٩٢,٠٩٣)	٢٦١,٩٩٨	٢,٤٦٤	٢٠٤,٩٦١	١٣,٢٤٨,٦٥٢	قروض شخصية
١٠,٥١١,٥٧٨	(٩٦٦,٩٧٦)	٩١٦,٣١٨	٦٩٦,٧٦٥	١,٩١٤,١٠٩	٧,٩٥١,٣٦٢	أخرى
٥٧,١١٢,٩٠٧	(٢,٤٠٥,٥٨٥)	٢,٣٧٤,٢٥١	٩٨٥,٦٦٩	٤,٩٩٨,٨٥٥	٥١,١٥٩,٧١٧	الإجمالي

		٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				
		العامة				
قروض وسلف،	مخصص	غير العاملة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
صافي	خسائر الائتمان					
١,٥٨٦,٦٣٨	(١٣,٥٩٧)	-	-	-	١,٦٠٠,٢٣٥	حكومية وشبه حكومية بنوك ومؤسسات
٧,٤٨٢,٥٢٨	(٤٦,٠٣٠)	٢٧,٠٦٥	٣٩	٢٩٩,٠٣٩	٧,٢٠٢,٤١٥	خدمات مالية أخرى
٣٨,٢٦٢	(٢٤٨)	-	-	-	٣٨,٥١٠	زراعة وأسماك
٥,١٥٠,٨٧٣	(١٢٠,٤٠٨)	١٣١,٢٨٤	١٢,٠٦٨	٤٩٥,٥٢٣	٤,٦٣٢,٤٠٦	تصنيع
٥,٤٢٨,٢٩١	(١٤٤,٠٩٧)	١٩٤,١٥٥	٢٨,٣٢٨	١,٣٠٠,٧٠٦	٤,٠٤٩,١٩٩	بناء وإنشاءات
٨,٠٦٧,١٧٦	(٣١٧,٢٨٣)	٢٩٩,٨٠٧	١٠٨,٨٣٣	١,٥٤٢,٩٦١	٦,٤٣٢,٨٥٨	تجارة
١,٥٨٨,٥٢٢	(٥٠,٦٤٧)	٤٩,٠١٢	١٤٤	٥,٣٤٧	١,٥٨٤,٦٦٦	نقل واتصالات
٢,١١٣,٩٠٨	(٤٤,٠٥٨)	٧٨٥	٨٠,٢٠٦	٢٥,٢١٢	٢,٠٥١,٧٦٣	خدمات
١٤,٢٨٢,٣٣٧	(٤٦٥,١٥٣)	٢٤٦,٥٥٦	٤٤,١٢٨	١٨٩,٦١٩	١٤,٢٦٧,١٨٧	قروض شخصية
١٣,٦٧٣,٩٩٤	(٥٩٤,٠٥٥)	١٢٨,٢١٠	١,٣٤٠,٠٠٤	٢,٤٠٩,٥٢٨	١٠,٣٩٠,٣٠٧	أخرى
٥٩,٤١٢,٥٢٩	(١,٧٩٥,٥٧٦)	١,٠٧٦,٨٧٤	١,٦١٣,٧٥٠	٦,٢٦٧,٩٣٥	٥٢,٢٤٩,٥٤٦	الإجمالي

تم إعادة تبويب تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتتوافق مع التغييرات في القطاعات التي تم إجراؤها خلال عام ٢٠١٩.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس")
%٣٢	%٣٢	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره 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 مٌقفلة برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية مٌقفلة برأس مال قدره ٩٠٦ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
مُعدلة	مُعدلة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٩٩٣,٣٤٠	١,٠١٢,٣٦٦	الرصيد في بداية السنة
١١١,١٩٥	٨٨,١٥٦	الحصة في الدخل
(٩٣,٣٢٣)	(١٠٥,٧٠٩)	توزيعات أرباح
(٧٢٢)	(٥١٥)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
١,٨٧٦	-	استثمارات
١,٠١٢,٣٦٦	٩٩٤,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
٣,٤٠٥,٢١٤	١,١٤٢,٥٥١	٩٤٣,٢١٧	إجمالي الموجودات
٢,٢٨١,٦٩٤	٣١٣,٢٨٧	٥١٧,٠٩٥	إجمالي المطلوبات
١,١٢٣,٥٢٠	٨٢٩,٢٦٤	٤٢٦,١٢٢	إجمالي حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٢	١١٣,١٨٢	٤٠٥,٣٢٤	إجمالي الدخل
١٢٩,١٠٧	٧١,٦٥٤	٢٧٩,٣٤٦	إجمالي المصاريف

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
أملاك	أوركس	أمكس	
٣,٢٥٦,٩٨٣	١,٢١١,٩٩٢	٨٣٨,١٨٣	إجمالي الموجودات
٢,١٠١,٨١٤	٣٥٣,٧٥٨	٤١٨,٣٤١	إجمالي المطلوبات
١,١٥٥,١٦٩	٨٥٨,٢٣٤	٤١٩,٨٤٢	إجمالي حقوق الملكية
١٧٤,٦٥٥	١٢٣,٠٥٦	٣٩٤,٥١٩	إجمالي الدخل
٧٦,٨٠٩	٦٥,٦٢٠	٢٤٢,٨٧٦	إجمالي المصاريف

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	أوركس	أمكس	
٢,٣٧٨,٩٠٦	١,١٢٣,٥٢٠	٨٢٩,٢٦٤	٤٢٦,١٢٢	صافي الموجودات
٨٩٠,٢١٣	٣٦٢,٠٣٢	٣١٥,١٢٠	٢١٣,٠٦١	حصة المجموعة في صافي الموجودات
١٠٤,٠٨٥	-	٩,٨٧٥	٩٤,٢١٠	الشهرة
٩٩٤,٢٩٨	٣٦٢,٠٣٢	٣٢٤,٩٩٥	٣٠٧,٢٧١	القيمة الدفترية للحصة
٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أملاك	أوركس	أمكس	
٢,٤٣٣,٢٤٥	١,١٥٥,١٦٩	٨٥٨,٢٣٤	٤١٩,٨٤٢	صافي الموجودات
٩٠٨,٢٨١	٣٧٢,٢٣١	٣٢٦,١٢٩	٢٠٩,٩٢١	حصة المجموعة في صافي الموجودات
١٠٤,٠٨٥	-	٩,٨٧٥	٩٤,٢١٠	الشهرة
١,٠١٢,٣٦٦	٣٧٢,٢٣١	٣٣٦,٠٠٤	٣٠٤,١٣١	القيمة الدفترية للحصة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
١,٠٧٢,٩٥٢	١٥٩,٧٤٥	٤٨٩,٥٨١	٥,٢١١	١,٧٢٧,٤٨٩	التكلفة
					الرصيد في بداية السنة
١٧٥,٠٧٠	-	٩٢,٨٧٠	-	٢٦٧,٩٤٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩
٥٠,٢٨٧	١٨,١٧١	١٤,٢١٣	-	٨٢,٦٧١	الإضافات
-	-	(١٠٤,٦٣١)	-	(١٠٤,٦٣١)	الاستبعادات
١,٤٠٤	-	-	(١,٤٠٤)	-	التحويلات
١,٢٩٩,٧١٣	١٧٧,٩١٦	٤٩٢,٠٣٣	٣,٨٠٧	١,٩٧٣,٤٦٩	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
٣٢٩,١١٨	١١٨,٥٠٣	٣٧٦,٩٧٩	-	٨٢٤,٦٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠,١٠٦	١٧,٤٧٠	٤١,٠٩٥	-	١٠٨,٦٧١	المُحمل على السنة
-	-	(٩٤,٢٩٧)	-	(٩٤,٢٩٧)	الاستبعادات
٣٧٩,٢٢٤	١٣٥,٩٧٣	٣٢٣,٧٧٧	-	٨٣٨,٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة
٩٢٠,٤٨٩	٤١,٩٤٣	١٦٨,٢٥٦	٣,٨٠٧	١,١٣٤,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية

تشمل البنود الواردة أعلاه أصول مستأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

المباني بألاف الريالات السعودية	المعدات والسيارات بألاف الريالات السعودية	الإجمالي بألاف الريالات السعودية	
٢١٩,٢٦٨	٨٧,٦٢١	٣٠٦,٨٨٩	التكلفة
(١٣,٤٨٤)	(١٦,٢٣٦)	(٢٩,٧٢٠)	الاستهلاك المتراكم
٢٠٥,٧٨٤	٧١,٣٨٥	٢٧٧,١٦٩	صافي القيمة الدفترية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين وسبعة وعشرين عاماً. يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
					التكلفة
١,٠٠٩,٠٤٣	١٤٥,٧٢٥	٤٦٨,٠٢٧	٥٠,٤٢٥	١,٦٧٣,٢٢٠	الرصيد في بداية السنة
١٣,٦٢٤	١٤,٠٢٠	٢٢,٨٢٠	٥,٠٧١	٥٥,٥٣٥	الإضافات
-	-	(١,٢٦٦)	-	(١,٢٦٦)	الاستبعادات
٥٠,٢٨٥	-	-	(٥٠,٢٨٥)	-	التحويلات
١,٠٧٢,٩٥٢	١٥٩,٧٤٥	٤٨٩,٥٨١	٥,٢١١	١,٧٢٧,٤٨٩	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم والإطفاءات
٢٩٥,٩٩٣	١٠١,٦٥٣	٣٥١,٣٣٣	-	٧٤٨,٩٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣٣,١٢٥	١٦,٨٥٠	٢٦,٨٧٦	-	٧٦,٨٥١	المُحمل على السنة
-	-	(١,٢٣٠)	-	(١,٢٣٠)	الاستبعادات
٣٢٩,١١٨	١١٨,٥٠٣	٣٧٦,٩٧٩	-	٨٢٤,٦٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٧٤٣,٨٣٤	٤١,٢٤٢	١١٢,٦٠٢	٥,٢١١	٩٠٢,٨٨٩	صافي القيمة الدفترية

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية			
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
			التكلفة
٣١٥,٩٠١	٤٤,٦٩٤	٣٦٠,٥٩٥	الرصيد في بداية السنة
١٣,٨٨٥	٦٧,٠٩٠	٨٠,٩٧٥	الإضافات
٧٥,٠٣٩	(٧٥,٠٣٩)	-	التحويلات
٤٠٤,٨٢٥	٣٦,٧٤٥	٤٤١,٥٧٠	الرصيد في نهاية السنة
			الإطفاءات المتراكمة
١٥٢,٣٨٨	-	١٥٢,٣٨٨	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٨٤٦	-	٣٤,٨٤٦	المُحمل على السنة
١٨٧,٢٣٤	-	١٨٧,٢٣٤	الرصيد في نهاية السنة
٢١٧,٥٩١	٣٦,٧٤٥	٢٥٤,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٩. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	البرمجيات	التكلفة
٢٩٧,٤٢٣	٤٢,٣٢٩	٢٥٥,٠٩٤	الرصيد في بداية السنة
٦٣,١٧٢	٢,٣٦٥	٦٠,٨٠٧	الإضافات
٣٦٠,٥٩٥	٤٤,٦٩٤	٣١٥,٩٠١	الرصيد في نهاية السنة
			الإطفاءات المتراكمة
١٢٦,٠٠٠	-	١٢٦,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٣٨٨	-	٢٦,٣٨٨	المُحمل على السنة
١٥٢,٣٨٨	-	١٥٢,٣٨٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٨,٢٠٧	٤٤,٦٩٤	١٦٣,٥١٣	صافي القيمة الدفترية

١٠. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٠,٨٤٩	٣١,٧٣٦	نم عملاء ومدنيون آخرون
٦٩,٥٤٢	٥٠,٩٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,٣٨٣	٥٠,٧١٢	أخرى
١٤٢,٧٧٤	١٣٣,٣٨٠	إجمالي موجودات أخرى
(٥٦٦)	(٣٨٦)	ناقصاً مخصص خسائر الائتمان
١٤٢,٢٠٨	١٣٢,٩٩٤	موجودات أخرى، صافي (إيضاح ٤٢)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٧٦	٥٦٦	الرصيد في بداية السنة
٢٩٠	(١٨٠)	مخصص خسائر الائتمان
٥٦٦	٣٨٦	الرصيد في نهاية السنة

١١. المشتقات

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

١- المقايضات

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

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

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

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدّد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نَقْدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

٤- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

(ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

١- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

٢- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١١. المشتقات - (تتمة)

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

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

(ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال ٣		المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
			١٢-٣ شهر	أشهر			
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
٤,٠٦٤,٦٩٨	-	١,٦٨٥,٧٣٣	-	٦٨٣,٠١٥	٢,٣٦٨,٧٤٨	٢,٦٨٤	٤,١٩٣ عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١,٠٠٦,٠٧٦	-	-	٧٥٠,٣٢٠	-	٧٥٠,٣٢٠	٢٦٧	٢٦٧ خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٧,٨٥٦,١٠٢	١,٩٧٣,٢٩٩	٣,٥٠٥,٩٥٦	١,٦٨٠,٨٢٠	١٠٠,٠٠٠	٧,٢٦٠,٠٧٥	١٢٣,٨٦١	١٢٤,٣٦٤ مقايضات أسعار العملات
٨,٦٩٢,٣٢٧	١,٤٩٩,١٣٩	٧,٥٨١,٨٤٠	-	-	٩,٠٨٠,٩٧٩	٢٧٨,٥٢١	٢٧٨,٥٢٨ خيارات أسعار العملات
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
١٣,٧٨٠,٧٣٣	٧,٦٩٥,٥٢٤	٥,٠٤٥,٩٠٢	٩٣,٧٩٠	-	١٢,٨٣٥,٢١٦	٥٩١,١١٤	- مقايضات أسعار العملات
-	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣ خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١١)
٣٥,٣٩٩,٩٣٦	١١,١٦٧,٩٦٢	١٧,٨١٩,٤٣١	٢,٥٢٤,٩٣٠	٧٨٣,٠١٥	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٩٩٦,٤٤٧	٨٢٨,٥٩٥ الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)	٤٧٦,٤٨١ هوامش السيولة النقدية للملحق وامير
٣٥,٣٩٩,٩٣٦	١١,١٦٧,٩٦٢	١٧,٨١٩,٤٣١	٢,٥٢٤,٩٣٠	٧٨٣,٠١٥	٣٢,٢٩٥,٣٣٨	٣١٥,٥١٩	١,٣٠٥,٠٧٦ الإجمالي (إيضاح ١٢ك)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١١. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة	القيمة
						العادلة السالية	العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
٤,٠١٢,٢٠٧	-	-	-	٢,٩١٩,٦٠٥	٢,٩١٩,٦٠٥	٦,٨٠٢	٩,٧٨١
١,١٣٥,٨١٦	-	٧٥٠,٠٠٠	-	٩٨,٠٢٠	٨٤٨,٠٢٠	٤,٤٠٨	٤,٤٠٨
١٣,٥٧٧,٢١٠	١,٣٧٦,٥٧٨	٧,٥٢١,٥٢٨	٢٥٤,٠٠٠	-	٩,١٥٢,١٠٦	١٩٩,٣٠٦	١٩٨,٤٢٥
٤,٧٠٦,٤٧٧	١,٤٩٩,٠٩٩	٥,٣٩٧,٥٢٠	-	-	٦,٨٩٦,٦١٩	١٨٧,٩٧٩	١٨٧,٩٧٩
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
٧,٣١٠,٨٠٥	٨,١٤٤,٥١٢	٤,١٠٧,٨٩٢	-	-	١٢,٢٥٢,٤٠٤	١٠٢,٢٠٩	٢٤٢,٤٥٦
-	-	-	-	-	-	-	٤١٧,٩٩١
٣٠,٧٤٢,٥١٥	١١,٠٢٠,١٨٩	١٧,٧٧٦,٩٤٠	٢٥٤,٠٠٠	٣,٠١٧,٦٢٥	٣٢,٠٦٨,٧٥٤	٥٠٠,٧٠٤	١,٠٦١,٠٤٠
-	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٢٠٣
٣٠,٧٤٢,٥١٥	١١,٠٢٠,١٨٩	١٧,٧٧٦,٩٤٠	٢٥٤,٠٠٠	٣,٠١٧,٦٢٥	٣٢,٠٦٨,٧٥٤	٥٠٠,٧٠٤	١,٢٤٥,٢٤٣

(د) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، 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 ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		
القيمة العادلة السالية	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط
٥٩١,١١٤	-	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	١٢,١٧٤,٣٧٦
استثمارات بسعر عمولة ثابت				
١٤,٢٠٣,٤٢٧				

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط		
القيمة العادلة السالية	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط
١٠٢,٢٠٩	٢٤٢,٤٥٦	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	١٢,٣٤٩,١٦٤
استثمارات بسعر عمولة ثابت				
١١,٩٣٨,٦٠٠				

بلغ صافي الخسائر المُسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٧١٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨): أرباح بقيمة ٤١,١ مليون ريال سعودي). بلغ صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٧١٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨): خسائر بقيمة ٤١,١ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٩٨٩,٦ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٨: ٧٤٤,٥ مليون ريال سعودي). كان تركيز ما نسبته ٥٩% تقريباً (٢٠١٨: ٥٧%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ٢٨% (٢٠١٨: ٢٣%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١١. المشتقات - (تتمة)

هـ) 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 المُشتراة أو المُباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعرّفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر الائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المُحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك ١,١٥٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٨٤ مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولى المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافٍ، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح ٣٢ ك.

و) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح ١١ ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٦,٠٧٣	٨,٩١٨	حسابات جارية
٧,٦٥٦,٠٦٥	١٠,٣٢٣,٠١١	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٢ ب)
٤,٩٤٨,٦٩٤	٣,٤٥٦,٢٦٢	ودائع أسواق المال
١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٣,٧٨٨,١٩١	الإجمالي

ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨ بـآلاف الريالات السعودية		٢٠١٩ بـآلاف الريالات السعودية		
الموجودات	اتفاقيات إعادة	الموجودات	اتفاقيات إعادة	
المرهونة	الشراء	المرهونة	الشراء	
١٠,٧٦٢,٤٢٢	١٠,٣٢٣,٠١١	٧,٨١٣,٠٣٤	٧,٦٥٦,٠٦٥	سندات الدين

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٣. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٣٨٣,٢٦٥	٣٥,٦٢٠,٣٠١	ودائع مرابحة السلع
٣,٦٥٤,٧٢٦	٤,٣٤٩,٠٤٣	الودائع لأجل التقليدية
٣٧,٠٣٧,٩٩١	٣٩,٩٦٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١,٥٢٩,١٨٥	١,٦٩٨,٧٩٥	ودائع ادخار
٣٨,٥٦٧,١٧٦	٤١,٦٦٨,١٣٩	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	ودائع تحت الطلب
١,٠٠٨,٩٨٥	١,٥٢٣,٩٢٨	ودائع أخرى
٦٣,٦٨٩,٨٦٩	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	ودائع العملاء

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها ٦٠٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦٠١,٠ مليون ريال سعودي) كضمانات مُحْتَجِزَة مَقَابِل الِاتِّزَامَات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي ٦١,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٧,٤ مليار ريال سعودي).

(ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تفاصيلها كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٧٥,٣٧٩	١,٥٠٩,٦٣٣	تحت الطلب
١,١٦١,٣٧٤	٧٨٠,٧١٥	ادخار
٦,٠٩٢,٩٣١	٨,٨٢٩,٥٨٨	لأجل
١٠٣,٤٠٧	٦٩,٧٩٥	أخرى
٩,١٣٣,٠٩١	١١,١٨٩,٧٣١	الإجمالي

١٤. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداده في ١٩ يونيو ٢٠٢١. قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ و يُستحق سداده في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكرًا عن مواعده وذلك وفقًا لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٥. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال 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 ربعًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥%. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو ٥ يونيو ٢٠٢٤، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق ٥ يونيو ٢٠١٩ بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة

١٦. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
مُعدلة	بآلاف الريالات		بآلاف الريالات
السعودية	السعودية		السعودية
٧١١,٨٠٧	٤٥٣,٨٠١	٢٧ب	التزامات تسوية الزكاة، صافي
-	٢٥٣,٧١٥	١٦د	التزامات الإيجار
١٦٥,٣٢٠	٢١٧,٣٩٧	١٦ج	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
١٦٥,١٢٠	١٧٤,٥١٢	١٣٧أ	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٩٥,٣٦٤	٨٨,٤٨٦		زكاة وضريبة دخل مستحقة
١٠٣,١٧٢	٩٨,٤٧٧		مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
١٩١,٦٨٧	٩٣,٣١١		رواتب و منافع موظفين مستحقة
١٧٤,٤٣٥	٨٠,٦٣٢		مطلوبات خاصة بالعملاء
٥٥,٢٤٠	٧٣,٥٢٨	١١٩أ	مخصص الدعاوى القانونية
١٣,٤٢٢	١٢,٠٩٥		دخل أتعاب خدمات مؤجلة
٤٠,٨٣٦	٨٨,٢٤٥		أخرى
١,٨١٦,٤٠٣	١,٦٣٤,١٩٩		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٣٨,٧٩٤	١٦٥,٣٢٠	الأرصدة في بداية السنة
٢٦,٥٢٦	٥٢,٠٧٧	مخصص خسائر الائتمان
١٦٥,٣٢٠	٢١٧,٣٩٧	الأرصدة في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٦. مطلوبات أخرى - (تتمة)

(ج) التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لمخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٦٥,٣٢٠	٣٠,١٤٣	٣١,١٣٨	١٠٤,٠٣٩
			الأرصدة في بداية السنة
			التغيرات في التعرض للخطر
			وإعادة القياس
(٣٣,٢٥٧)	(٢٨,٦١١)	(١٣,٤٢٠)	٨,٧٧٤
٧٤,١٧٤	٦٥,٥٦٨	١٣,٠٦٨	(٤,٤٦٢)
١٢,٢٦١	١٤,٥٨٤	(٢,٣٢٣)	-
(٨٤٨)	-	(١,٨٣٢)	٩٨٤
(٢٥٣)	(٢٩٧)	٤٤	-
٥٢,٠٧٧	٥١,٢٤٤	(٤,٤٦٣)	٥,٢٩٦
٢١٧,٣٩٧	٨١,٣٨٧	٢٦,٦٧٥	١٠٩,٣٣٥
			الأرصدة في نهاية السنة
٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٣٨,٧٩٤	٢٥,٤٣٧	١٤,٦٧٦	٩٨,٦٨١
			الأرصدة في بداية السنة
			التغيرات في التعرض للخطر
			وإعادة القياس
(٤٧,٥٤٥)	(٥٨,٣٥٠)	٢,٠٣٠	٨,٧٧٥
٣٢,٠٧٨	١٦,٢٩١	١٩,٢٠٤	(٣,٤١٧)
٤١,٩٩٣	٤٦,٧٦٥	(٤,٧٧٢)	-
٢٦,٥٢٦	٤,٧٠٦	١٦,٤٦٢	٥,٣٥٨
١٦٥,٣٢٠	٣٠,١٤٣	٣١,١٣٨	١٠٤,٠٣٩
			الأرصدة في نهاية السنة

تمثل مبالغ التحويل في الجداول أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة التحويل بين المراحل خلال العام للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

(د) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

٢٠١٩	بآلاف الريالات السعودية	أقل من سنة
٣٣,٦٦٤		من سنة إلى خمس سنوات
٩٢,٤١١		أكثر من خمس سنوات
٨٠,٢٢٥		إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٦,٣٠٠		زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
١٠٧,٢٠٠		التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١٣,٥٠٠		إجمالي التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (إيضاح ١١٦ أ)
٢٥٣,٧١٥		

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٧. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ٧٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

٢٠١٨		٢٠١٩		
المبلغ	%	المبلغ	%	
٦,٧٥٠,٠٠	٩٠,٠	٦,٧٥٠,٠٠	٩٠,٠	المساهمون السعوديين
١٨٧,٥	٢,٥	-	-	المساهمون الأجانب:
٥٦٢,٥	٧,٥	٧٥٠,٠	١٠,٠	بنك مؤسسة ميزو هو المحدود
٧,٥٠٠,٠٠	١٠٠,٠	٧,٥٠٠,٠٠	١٠٠,٠	أسهم خزينة (إيضاح ٣٩)

١٨. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٦٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٦٥ مليون ريال سعودي من الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل). حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت هناك ١٦٣ دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (٢٠١٨: ١١٨). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٠٧١	٥٥,٢٤٠	الأرصدة في بداية السنة
٦٨,٧٠٥	٢٠,٩٦٦	المُضاف خلال السنة
(٢١,٥٣٦)	(٢,٦٧٨)	المستخدم خلال السنة
٥٥,٢٤٠	٧٣,٥٢٨	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٦ أ)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢١٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦٥,٣ مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها 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 واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

وبما يخص عقود الضمانات المالية والتزامات القروض، فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث تمتلك المجموعة الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			إجمالي عقود الضمان المالي
		١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢,٦٦٨,٧٥٩	-	٣٠٥,٧٨٧	١,٠٩٠,٨٧٣	١,٢٧٢,٠٩٩	اعتمادات مستندية
٨,٩١٦,٦٧٦	٦٣,٢١٨	٢,٤٢٦,٥٤٢	٤,٢١١,٣١٣	٢,٢١٥,٦٠٣	خطابات ضمان
٨٣١,٧٢٥	-	-	٣٩٣,٢٠٥	٤٣٨,٥٢٠	قبولات العملاء
١٢,٤١٧,١٦٠	٦٣,٢١٨	٢,٧٣٢,٣٢٩	٥,٦٩٥,٣٩١	٣,٩٢٦,٢٢٢	إجمالي عقود الضمان المالي
٦٩٣,٠٧٦	٣٧٩,٨٥٤	٢٦٨,٤٨٠	٤٤,٧٤٢	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٣,١١٠,٢٣٦	٤٤٣,٠٧٢	٣,٠٠٠,٨٠٩	٥,٧٤٠,١٣٣	٣,٩٢٦,٢٢٢	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
الإجمالي					
٢,١٩٠,٣٤٧	-	٢٨٦,٢٦٢	٥٧٨,٤٦٥	١,٣٢٥,٦٢٠	اعتمادات مستندية
٨,٩٤٨,٤٠٦	٣١١,٤٨٦	١,٥٩٥,٤٥٣	٤,٩٠٠,١١٣	٢,١٤١,٣٥٤	خطابات ضمان
٦٥٧,٩٢٧	-	٢٢٢	٢٥٥,٥١٣	٤٠٢,١٩٢	قبولات العملاء
١١,٧٩٦,٦٨٠	٣١١,٤٨٦	١,٨٨١,٩٣٧	٥,٧٣٤,٠٩١	٣,٨٦٩,١٦٦	إجمالي عقود الضمان المالي
٥٥٨,٩٤٢	٣٢٠,٧٣١	٢٠٤,١٦٢	٣٤,٠٤٩	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
١٢,٣٥٥,٦٢٢	٦٣٢,٢١٧	٢,٠٨٦,٠٩٩	٥,٧٦٨,١٤٠	٣,٨٦٩,١٦٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

في الإيضاح ١٦ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما مجموعه ٢٢,٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٣,٥ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥١,٦٢٤	٤٤٩,٥٠٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١٠,٨٥٣,٦٤٤	١١,٥٥٥,٨٨٤	شركات
٨٢٠,٦٣٣	٨٨٧,٦٩٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٩,٧٢١	٢١٧,١٥٣	أخرى
١٢,٣٥٥,٦٢٢	١٣,١١٠,٢٣٦	الإجمالي

تم إعادة تصنيف التحليل حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ليتوافق مع التغييرات التي حدثت في التصنيف خلال عام ٢٠١٩.

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٦٩٨	أقل من سنة
٩٣,١٥٢	من سنة إلى خمس سنوات
٧٥,٤٠٠	أكثر من خمس سنوات
٢١٦,٢٥٠	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

(هـ) الزكاة وضريبة الدخل

يوفر الإيضاح ٢٧ معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

(و) جودة الانتماء لعقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الانتماء لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية				عقود الضمان المالي
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١١,٣٦٦,٩٠٠	٦٦٤,٥٥٧	٣٨٥,٧٠٣	١٢,٤١٧,١٦٠	
٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية				عقود الضمان المالي
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٠,٨٣٨,٥٠٠	٦٢٢,٤٧٧	٣٣٥,٧٠٣	١١,٧٩٦,٦٨٠	

٢٠. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
٢,٩٠٣,٧٩١	٢,٧٩٦,٢٣٥	- قروض وسلف
٨٨٩,١٢٧	٧٧٠,٥٩١	- الاستثمارات
١٠٩,٥٧٠	٦٦,٥٩٠	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٠٢,٤٨٨	٣,٦٣٣,٤١٦	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
١,٠٨١,٠٩٣	٩٢٦,٨٩٤	- ودائع العملاء
٣٩١,٣٣٩	٢٦٨,٢٤٨	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٤,٥٦٢	٧٠,٩٧٨	- قروض لأجل
٣٩,٦١٢	٧٩,٥٧٥	- سندات دين ثانوية
١٦,٨٣٥	-	- التزامات عقود الإيجار
٢١,١٥٦	-	- التزامات تسوية الزكاة
١,٦٢٤,٥٩٧	١,٣٤٥,٦٩٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٩,٠٥٧	١١٨,١٦٤	دخل الأتعاب:
١٠٤,٢٧٩	١٠٤,٠٩٧	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٩,٠٥٩	١٥,٦٩٥	- عمليات تمويل تجاري
١٧٥,٩٧٠	١٨٣,١٠٠	- تمويل شركات وأفراد
٤٤٨,٣٦٥	٤٢١,٠٥٦	- خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب

مصاريف الأتعاب:

٨٦,٧١٦	٤٠,٧٨٩	- خدمات الحفظ
٦٦,٦٤٧	٨١,٢٣٥	- خدمات بنكية أخرى
١٥٣,٣٦٣	١٢٢,٠٢٤	إجمالي مصاريف الأتعاب
٢٩٥,٠٠٢	٢٩٩,٠٣٢	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	
٥,٤٠٧	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٣. مكاسب (خسائر) من سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب (خسائر) من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٤٥٨)	(٢٤٦)	خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٩٩	٤٣,٧٦٤	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٩)	٤٣,٥١٨	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٤. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) 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 ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية

التعويضات المتغيرة المدفوعة			التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين		
١١,٣٠٧	-	١١,٣٠٧	٣٢,٨٧٨	٢١	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي	
١٤,١٨١	-	١٤,١٨١	٧٨,٧٩٦	١٩٧	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	
٩,٤٠٥	-	٩,٤٠٥	٧٥,٣٣٧	٢٦٦	موظفون عاملون في مهام الرقابة	
١٨,١٣٢	-	١٨,١٣٢	١٩٥,١٦٦	٩٥٣	موظفون آخرون	
١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	٧,٨٤٩	٤٤	موظفون خارجيون	
٥٤,٠٩٥	-	٥٤,٠٩٥	٣٩٠,٠٢٦	١,٤٨١	الإجمالي	
			٨٢,٠٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة	
			١٥٤,٣٠١		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها	
			٦٢٦,٣٢٧		إجمالي الرواتب ومافي حكمها	

٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية

التعويضات المتغيرة المدفوعة			التعويضات الثابتة المدفوعة		عدد الموظفين	الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين		
١٩,٦٥٦	٤,٦٠٩	١٥,٠٤٧	٤٢,٠٦٣	٢٣	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي	
١٤,٨٧٠	٣,٥٤٧	١١,٣٢٣	٥٦,٤٦٣	١٣٠	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	
٨,٧٥٣	٢,٩٦٩	٥,٧٨٤	٦١,٥٦٧	٢٢٨	موظفون عاملون في مهام الرقابة	
٣٦,٤٥٥	١٠,٩٩٥	٢٥,٤٦٠	٢٤٨,٦١٤	١,١٥٠	موظفون آخرون	
١,٢٦٧	١٣٠	١,١٣٧	٨,٦٢٩	٥٠	موظفون خارجيون	
٨١,٠٠١	٢٢,٢٥٠	٥٨,٧٥١	٤١٧,٣٣٦	١,٥٨١	الإجمالي	
			٧٠,٠٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة	
			١٣٨,٦٥٥		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها	
			٦٢٥,٩٩١		إجمالي الرواتب ومافي حكمها	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٤. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

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

صُممت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك 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 ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة ببرامج أسهم الموظفين. ترتبط التعويضات المتغيرة بابتكار 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 ضمهم لبرنامج منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين، حيث يتم تأجيل جزء من التعويضات المتغيرة بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦١,٧ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤,٣ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٠,٧ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ٢٤١ مستفيداً (٢٠١٨: ١٢١ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٩، ١٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,٤ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٥. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء ٥٦,٢ مليون و ١٨,٧ مليون سهم خزينة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٨ مايو ٢٠١٩ على التوالي.

(ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

٢٠١٨	٢٠١٩	
مُعدلة	مُعدلة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥٧٥,٨٩٧	٢٣٩,٤٦١	صافي الدخل
(٩٤,٩٠٤)	(١٢٢,٠٢٤)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٤٨٠,٩٩٣	١١٧,٤٣٧	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
٧٣٥,٠٥٢	٦٨٢,٦٠٧	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٦٥	٠,١٧	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

٢٦. توزيعات الأرباح

في عام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٦٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٨ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ١٧.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، أطلقت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً لللائحة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

كما هو مبين في الإيضاحات ٢٢ و ٣(أ) و ٤١، عدلت المجموعة بأثر رجعي سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل. تتطلب السياسة الجديدة اعتماد مخصصات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٩,٣٠٥	٧٦,٨٠٩	مخصصات الزكاة
		- للفترة الحالية
		- للسنوات من ٢٠٠٦ و ٢٠١٧، صافي بعد تسويات القيمة العادلة (إيضاح ٢٧ب)
٧١١,٨٠٧	-	- لسنة ٢٠٠٥ (إيضاح ٢٧ب)
٣٨,٦٩٩	-	- للشركات التابعة، ٢٠١١ حتى ٢٠١٧
-	٣,٣٠٠	مخصصات ضريبة الدخل للفترة الحالية
		- للفترة الحالية
٢٨,٠٦٠	١,٨٠٠	- عن فترات سابقة
-	٨,١٣١	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٨٦٧,٨٧١	٩٠,٠٤٠	

(ب) في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ ٧١١,٨ مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠١٩ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥٥,٠٨٩	-	١ يناير ٢٠١٩
١٢٤,٠٧٢	-	١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٧٥,٤٤٩	٤٩٦,٢٨٨	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(٦٣,٦٤٢)	(٤٢,٤٨٧)	ناقصاً: المخصوم
٧١١,٨٠٧	٤٥٣,٨٠١	صافي التزامات الزكاة المخصومة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٧. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام ٢٠١٨ للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام ٢٠١٨ وتم تسويتها بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام ٢٠٠٥. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام ٢٠٠٥ بمبلغ ٣٨,٦ مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في ٢٠١٨ وتم تسويتها في عام ٢٠١٩.

(ج) بعض تقييمات ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة قائمة للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف للتقييمات أعلاه مع الهيئة، وحيث أن إدارة البنك متفائلة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئناف المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئنافات والإجراءات الأخرى المتوفرة.

٢٨. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي 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 القطاعات لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال عام ٢٠١٩. طريقة تجزئة القطاعات للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قد تم إعادة تصنيف بيانها لتتوافق مع الطريقة المعمول بها خلال عام ٢٠١٩.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

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

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أذناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٨. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وإجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية						
إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٢,٤٢٩,٠٨٧	٤٠٥,٥٤٦	٤٠,٨٨٤,٤٢٥	٣٦,٣٠٤,٩٥٦	٢٠,٧٩٠,٥٨٢	إجمالي الموجودات
٨٦,٨٠٧,٥٨٩	٦٨٤,٨٧٠	١٦,٨٣٠	٥٨,٦٣٦,٠٧٧	٧,٨٧٩,٠٨٨	١٩,٥٩٠,٧٢٤	إجمالي المطلوبات
٢,٢٧٧,٨٩١	(١٦,٨٢٥)	٢٢,٥٤٣	(٣٣٠,٠٢٧)	١,٨٥٦,٧٤٦	٧٤٥,٤٥٤	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
-	(٨,١٦٧)	-	٧٨٢,٦٣٢	(٦٧٠,١٩١)	(١٠٤,٢٧٤)	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٢,٢٧٧,٨٩١	(٢٤,٩٩٢)	٢٢,٥٤٣	٤٥٢,٦٠٥	١,١٨٦,٥٥٥	٦٤١,١٨٠	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٩٩,٠٣٢	(١٥,٨٢٩)	٧٩,٢٣٢	٧١,٠٤٩	١٢٧,٣٥١	٣٧,٢٢٩	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٤١,٣٠٥	(٩٨,٣٨٣)	٣,٥٤٠	٢٠٢,٧٨٣	٤٨,٤٧٤	٨٤,٨٩١	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٢,٨١٨,٢٢٨	(١٣٩,٢٠٤)	١٠٥,٣١٥	٧٢٦,٤٣٧	١,٣٦٢,٣٨٠	٧٦٣,٣٠٠	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٥٢٤,٠٢٩	٣٦,٤٦٧	٧١,٦٦١	٣٩,٤٤٩	٦٦,٥٨٦	٣٠٩,٨٦٦	مصاريف عمليات مباشرة
٧١٠,٢١٧	-	-	٢٦٢,٧٧٩	١٤٢,٠٤٤	٣٠٥,٣٩٤	مصاريف عمليات غير مباشرة
١,٣٤٢,٦٣٧	٦٦,٤٠٦	(١٧٨)	(٤٧,١٩٢)	٥٥٢,٦٠٢	٧٧٠,٩٩٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢,٥٧٦,٨٨٣	١٠٢,٨٧٣	٧١,٤٨٣	٢٥٥,٠٣٦	٧٦١,٢٣٢	١,٣٨٦,٢٥٩	إجمالي مصاريف العمليات
٢٤١,٣٤٥	(٢٤٢,٠٧٧)	٣٣,٨٣٢	٤٧١,٤٠١	٦٠١,١٤٨	(٦٢٢,٩٥٩)	دخل (خسارة) العمليات
٨٨,١٥٦	-	-	٨٨,١٥٦	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣٢٩,٥٠١	(٢٤٢,٠٧٧)	٣٣,٨٣٢	٥٥٩,٥٥٧	٦٠١,١٤٨	(٦٢٢,٩٥٩)	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
١٦٣,٦٤٦	٨٩,٥٢١	٨٥٥	٣٠	١,٠٢١	٧٢,٢١٩	الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
١٤٣,٥١٧	٩٠,٤٦٢	٤,٩٥٧	١٣٥	٦٣٢	٤٧,٣٣١	الاستهلاك والإطفاء

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٨ . القطاعات التشغيلية - (تتمة)

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	أخرى	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٢,٠٩٤,٤٦٣	٤٢١,١٦١	٣٤,٠٠٧,٠٩٢	٣٥,٨٧٠,٠٤٩	٢٣,٦٧٧,١٤٣	إجمالي الموجودات
٨٢,٦٦٣,٨٤٠	١,٠٠٨,٤٩٧	٥٧,٤٢٥	٥٣,١٢٧,٢٤٢	٦,٠٨٨,٣٧٩	٢٢,٣٨٢,٢٩٧	إجمالي المطلوبات
٢,٢٨٧,٧٢١	١٩,٢٥٠	٢٣,٤٤٦	(٢٩٠,٦٩٩)	١,٧٢٤,٨٠٥	٨١٠,٩١٩	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
-	(٨,٨٨٩)	-	٧٦٢,٩٢٨	(٨١٨,٦١٤)	٦٤,٥٧٥	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
٢,٢٨٧,٧٢١	١٠,٣٦١	٢٣,٤٤٦	٤٧٢,٢٢٩	٩٠٦,١٩١	٨٧٥,٤٩٤	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٩٥,٠٠٢	(٨١,٦٩٠)	٦٤,٦٤٤	٦٩,٩٢٠	١١٢,٥٦٥	١٢٩,٥٦٣	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٣٠,٠٠٧	(١٠٨,٧١٤)	(٥,٣٢٢)	١٢٧,٣٩٦	٤٩,٣٩٧	٦٧,٢٥٠	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
٢,٧١٢,٧٣٠	(١٨٠,٠٤٣)	٨٢,٧٦٨	٦٦٩,٥٤٥	١,٠٦٨,١٥٣	١,٠٧٢,٣٠٧	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٥٦٧,٤٢٧	-	٧١,٨٦٩	٣٧,٥٢٨	٧٠,٨٩٠	٣٨٧,١٤٠	مصاريف عمليات مباشرة
٥٦٥,٧٥٨	-	-	٢١١,٥٩٤	١٢٤,٤٦٧	٢٢٩,٦٩٧	مصاريف عمليات غير مباشرة
٢٤٦,٩٧٢	-	٢٩٢	(٢٢٣)	٣٨,٨٩٤	٢٠٨,٠٠٩	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٣٨٠,١٥٧	-	٧٢,١٦١	٢٤٨,٨٩٩	٢٣٤,٢٥١	٨٢٤,٨٤٦	إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٣٢,٥٧٣	(١٨٠,٠٤٣)	١٠,٦٠٧	٤٢٠,٦٤٦	٨٣٣,٩٠٢	٢٤٧,٤٦١	دخل (خسارة) العمليات
١١١,١٩٥	-	-	١١١,١٩٥	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٤٤٣,٧٦٨	(١٨٠,٠٤٣)	١٠,٦٠٧	٥٣١,٨٤١	٨٣٣,٩٠٢	٢٤٧,٤٦١	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة
						وضريبة الدخل
١١٨,٧٠٧	٢٨,٥٥٦	٩٣٧	٣٥	٣٨٤	٨٨,٧٩٥	الإضافات على الممتلكات والمعدات
١٠٣,٢٣٩	٥٣,٦٦٨	٢,٥٢٧	١٦٨	١,٠٤٥	٤٥,٨٣١	والموجودات غير الملموسة
						الاستهلاك والإطفاء

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٨. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٩,٢٢٢,٨٥٤	٣٦,٣٠٣,٩٠٣	٣٩,٤٨٦,٧٥٧	٣٣٥,٦١٨	١,١٧١,٥١٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٤١٦,٧٦٨	٧,٢١٦,٣٦٣	٦٤٥,٦٤٧	-	-
المشتقات	-	-	١,٦٧٤,٠٤٤	-	-
الإجمالي	٢٠,٦٣٩,٦٢٢	٤٣,٥٢٠,٢٦٦	٤١,٨٠٦,٤٤٨	٣٣٥,٦١٨	١,١٧١,٥١٦

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخبزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٢,٤٨٨,٥١١	٣٥,٨٦٧,٥٧٧	٣٢,٥٤١,٦٢٩	٣٤٩,٦٥٠	٦٦٥,٧٣٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٢٥٤,٧٢١	٣,٩٢٩,٣٧٤	٥٢٣,٥٩٩	-	-
المشتقات	-	-	١,٩٧١,٦٨٧	-	-
الإجمالي	٢٦,٧٤٣,٢٣٢	٣٩,٧٩٦,٩٥١	٣٥,٠٣٦,٩١٥	٣٤٩,٦٥٠	٦٦٥,٧٣٥

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٩. التركيز الجغرافي

فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون	
					الخليجي الأخرى	المملكة العربية السعودية
الموجودات						
٨٩٢,٠٨٧	-	-	-	-	-	٨٩٢,٠٨٧
٩,٣٢٦,٧٢٩	-	-	-	-	-	٩,٣٢٦,٧٢٩
٣٧١,٤١٦	١٧,٨٢٦	٩٤٨	٥١,٩٧٤	٢٢٥,٨٩٨	٧٤,٧٧٠	-
٢,٦٥٧,٠٩٩	٥٨,٥٦٨	-	-	٤٣,٢٥٦	٢٥,٥١١	٢,٥٢٩,٧٦٤
١٦٥,٢٦٠	-	٢٥٥	٢٢,٢٨٣	-	١٦,٤٩٨	١٢٦,٢٢٤
٢٦,٠١٠,٢٢٠	-	١٨٠,٣١١	١,٢٩٦,٨٤٨	١,١٨٢,٠٦٧	٦,٣٨٢,٠٢٥	١٦,٩٦٨,٩٦٩
٤٠٧,٣٥٢	٦٠,٧٧٤	-	-	٢٢٧,٨٩٨	١,٥٥١	١١٧,١٢٩
٤٢١,٢٤٣	-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣	-
٤٧٦,٤٨١	-	-	-	٤٩٥,٧٨١	-	(١٩,٣٠٠)
٤٠,٥٩١,٩٣٢	-	-	-	-	-	٤٠,٥٩١,٩٣٢
٣,١٩٤,٩٩٣	-	-	-	-	-	٣,١٩٤,٩٩٣
١٣,٣٢٥,٩٨٢	-	-	-	-	-	١٣,٣٢٥,٩٨٢
٩٩٤,٢٩٨	-	-	-	-	-	٩٩٤,٢٩٨
٤٥٧,٦٧٩	-	-	-	-	-	٤٥٧,٦٧٩
١,١٣٤,٤٩٥	-	-	-	-	-	١,١٣٤,٤٩٥
٢٥٤,٣٣٦	-	-	-	-	-	٢٥٤,٣٣٦
١٣٢,٩٩٤	-	-	-	-	-	١٣٢,٩٩٤
١٠٠,٨١٤,٥٩٦	١٣٧,١٦٨	١٨١,٥١٤	١,٣٧١,١٠٥	٢,١٧٤,٩٠٠	٦,٩٢١,٥٩٨	٩٠,٠٢٨,٣١١
المطلوبات						
٨,٩١٨	١,١٣٢	-	-	١,٢٦٥	٦,٥٢١	-
١٣,٧٧٩,٢٧٣	-	-	-	٥,٠٠٥,٩٨٤	٥,٩٤٨,٢٥٦	٢,٨٢٥,٠٣٣
٣٩,٩٦٩,٣٤٤	-	-	-	-	-	٣٩,٩٦٩,٣٤٤
١,٦٩٨,٧٩٥	-	-	-	-	-	١,٦٩٨,٧٩٥
٢٥,٨٦٥,٩٨٧	-	-	-	-	-	٢٥,٨٦٥,٩٨٧
١,٥٢٣,٩٢٨	-	-	-	-	-	١,٥٢٣,٩٢٨
٤٠٥,٣٣٣	٩٠,٩٦٩	-	-	٧٦,٦١٩	٣٤٥	٢٣٧,٤٠٠
٥٩١,١١٤	-	-	-	٤٥٦,٥٧١	١٢٣,٥٨٤	١٠,٩٥٩
(٦٨٠,٩٢٨)	-	-	-	(٥٥٢,٥٠٢)	(١٢٤,٠٧٧)	(٤,٣٤٩)
٢,٠١١,٦٢٦	-	-	-	-	-	٢,٠١١,٦٢٦
١,٦٣٤,١٩٩	-	-	-	-	-	١,٦٣٤,١٩٩
٨٦,٨٠٧,٥٨٩	٩٢,١٠١	-	-	٤,٩٨٧,٩٣٧	٥,٩٥٤,٦٢٩	٧٥,٧٧٢,٩٢٢
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٢,٦٦٨,٧٥٩	-	-	-	٢,٣٨٦	٧٢,٥٧٣	٢,٥٩٣,٨٠٠
٨,٩١٦,٦٧٦	٢٧,٩٦٢	٦,٦٠٠	٢٣,٧٤٢	٤٧٨,٦٨٣	١٩٥,٠٧٠	٨,١٨٤,٦١٩
٨٣١,٧٢٥	-	-	-	-	٨٣٣	٨٣٠,٨٩٢
٦٩٣,٠٧٦	-	-	-	-	-	٦٩٣,٠٧٦
٢,٦٦٣,٤٧١	-	-	-	٢,٣٢٨	٧٠,٧٩٨	٢,٥٣٠,٣٤٥
٥,٨٤٦,٤٣١	١٨,٣٣٣	٤,٣٢٧	١٥,٥٦٧	٣١٣,٨٦٠	١٢٧,٩٠٢	٥,٣٦٦,٤٤٢
٨٢٨,٨٧٦	-	-	-	-	٨٤٠	٨٢٨,٠٣٦
المشتقات						
٧٧٠,٦٥٤	-	-	-	٣٧٦,١٢٩	١١٦,١٦٨	٢٧٨,٣٥٧
٤٨٢,١٤٧	-	-	-	٢٤٦,٨٥٥	٦٢,١٠٨	١٧٣,١٤٤
٤٢١,٢٤٣	-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٩. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية

الموجودات	دول مجلس التعاون					
	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧٣٦,٧٦٣	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	٤,١٣٥,١٦٩	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	٦٩,٦٦٠	٢٥٢,١٧٨	٤٥٥,٠٤٨	٢,٨٧٠	١٦,٣٦٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	٢٥٨,٧٠١	٢١٢,٩٧٦	-	-	-
حسابات جارية	١,٦٤٩,٩٠٢	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-
استثمارات:	١٣١,٦٢٦	-	٢٥٤	٤٢,٣٨٨	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٥,٤٠٤,٩٦٠	٥,٩١٢,٩٤٥	١,٢٣٦,٦٦٣	١,٧٣١,١٩٠	-	١٧٨,٤٨٧
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات:	٣٧,٦٥١	-	٢٥٢,٦٢٥	١١٠,٣١٧	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	١٨,٥٠٤	-	١١١,١٩٥	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	١١٢,٧٥٧	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	٤١٧,٩٩١	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	١٨٤,٢٠٣	-	-	-
قروض وسلف، صافي:	٤٠,٠٥١,٨٣٠	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٥,٠٧٨,٣٦٢	-	-	-	-	-
جاري مدين	١٤,٢٨٢,٣٣٧	-	-	-	-	-
شخصية	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	١,٠١٢,٣٦٦	-	-	-	-	-
عقارات أخرى	٧١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٩٠٢,٨٨٩	-	-	-	-	-
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	٢٠٨,٢٠٧	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٤٢,٢٠٨	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٤,٥١١,٤٩٨	٦,٧٧٢,٠٥٤	٢,٢٤٩,٦٩٤	٢,٣٣٨,٩٤٣	٢,٨٧٠	١٩٤,٨٤٩
المطلوبات	-	٧,٩٤٠	٦,٦٦٥	-	-	١,٤٦٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:	-	٢,٨٣٥,١٤٥	٥,٢٤١,٤٩٠	-	-	-
حسابات جارية	٤,٥٢٨,١٢٤	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:	٣٧,٠٣٧,٩٩١	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	١,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	٢٤,١١٣,٧٠٨	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	١,٠٠٨,٩٨٥	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:	١١٤,٣٧٣	٩,٩٥٣	١١٨,٨٠١	١٥٥,٣٦٨	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٢,١٩٥	١٧,٤٢٩	٨٢,٥٨٥	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
قروض لأجل	٢,٠٣٠,٣٧١	-	-	-	-	-
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٨١٦,٤٠٣	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٤,١٨٦,٩٩٦	٢,٨٧٠,٤٦٧	٥,٤٤٩,٥٤١	١٥٥,٣٦٨	-	١,٤٦٨
التعهدات والالتزامات المحتملة	٩٨٩,٥٢٩	١٢٩,١٣١	٢٣٧,٣٦٦	٤,٠٧٥	٢٤,٢٧٧	٨٠٥,٩٦٩
اعتمادات مستندية	٨,١٦٣,٠٩٣	١٦٦,٤٧٠	٥٠٨,٣٠٨	٢٥,٢١٣	٦,٦٠٠	٧٨,٧٢٢
خطابات ضمان	٦٥٣,٣٦٠	٢,٤٤٤	-	-	-	٢,١٢٣
قبولات العملاء	٥٥٨,٩٤٢	-	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	-	-	-	-	-
مخاطر الائتمان القسوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):	٩٤٢,٤٨٤	١٢٢,٩٩٢	٢٢٦,٠٨٢	٣,٨٨٢	٢٣,١٢٣	٧٦٧,٦٥٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٥,٤٤١,١٠١	١١٠,٩٦٠	٣٣٨,٨١٢	١٦,٨٠٦	٤,٣٩٩	٥٢,٤٧٢
اعتمادات مستندية	٦٥٢,٣٦٩	٢,٤٤٠	-	-	-	٢,١٢٠
خطابات ضمان	-	-	-	-	-	-
قبولات العملاء	-	-	-	-	-	-
المشتقات	٢٧٠,٩٠٤	-	٥١٦,٧٤٨	٢٣٤,٢٨٩	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٣٥,٥٢٩	٢١٢,٢٠٧	٢٨٤,٠١٩	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	٤١٧,٩٩١	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٩. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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

٣٠. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العمولات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار 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 ومقايضات أسعار عمولات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

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

(١) مخاطر أسعار العمولات

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

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العمولات 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 العمولات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١٥-٢٠١٩) (٢٠١٨: ٢٠١٤-٢٠١٨). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العمولات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العمولة الثابتة، بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

٢٠١٩ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	صافي دخل العمولات الخاصة		
٢٥٢,٠٠٣+/٤٦,٦٨٢-	٦,٧٩١+/١,٢٥٨-	٢٢٩,٣٤٩+/٤٢,٤٨٥-	١٥,٨٦٣+/٢,٩٣٩-	-	١٨٣,١٠٦+/٣٣,٩٢٠-	١٨٧-/٣٥+	سايبور
٦,٠٦٥,٣٥٦+/١,٤٥٢,٣٠٧-	٤,٤٩٨,٨٧٤+/١,٠٧٧,٢٢٤-	١,٥١٣,٤٣٥+/٣٦٢,٣٨١-	٥٢,٥٨٧+/١٢,٥٩٢-	٤٦٠+/١١٠-	٣٥٤,٣٨١+/٨٤,٨٥٤-	٢٠٨-/٥٠+	ليبور
-	-	-	-	-	٢+/٧-	٩-/٤٣+	يوروبر
٢٠١٨ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	صافي دخل العمولات الخاصة		
٢٩٢,٣٣٣+/٣٩٥,٧٢٩-	٢١,٧٩٠+/٢١٦,٥٨٨-	٢٧٠,٥٤٣+/١٧٦,٥٥٢-	٠/٢,٥٨٩-	-	١٩٩,٤٣٤+/٦٢,٩١٧-	١٦٨-/٥٣+	سايبور
٥,٦٢٠,١١٢+/١,٤٠٥,٠٢٦-	٤,٠٨٨,٤١٦+/١,٠٢٢,١٠٣-	١,٤٩٣,٨٧٢+/٣٧٣,٤٦٧-	٢٤,٩٥٥+/٦,٢٣٨-	١٢,٨٦٩+/٣,٢١٨-	٣٣,٧١٨-/٨,٤٢٩+	٢٠٨-/٥٢+	ليبور
-	-	-	-	-	١٤-/٢,٢٩٦+	١-/١٦٧+	يوروبر

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

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات 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 استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٨٩٢,٠٨٧	٨٩٢,٠٨٧	-	-	-	-
٩,٣٢٦,٧٢٩	٣,٣٠١,٧٢٩	-	-	-	٦,٠٢٥,٠٠٠
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي نقد في الصندوق أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٣٧١,٤١٦	٣٧١,٤١٦	-	-	-	-
٢,٦٥٧,٠٩٩	-	-	-	١١٥,٧٢١	٢,٥٤١,٣٧٨
حسابات جارية إيداعات أسواق المال					
استثمارات					
١٦٥,٢٦٠	١٦٥,٢٦٠	-	-	-	-
٢٦,٠١٠,٢٢٠	٢٦٢,٧٩٩	٨,٨٢٥,٩٩٦	١١,٠٤١,٢٦١	٢,٦٠١,٩٨٢	٣,٢٧٨,١٨٢
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
٤٠٧,٣٥٢	٤٠٧,٣٥٢	-	-	-	-
٤٢١,٢٤٣	٤٢١,٢٤٣	-	-	-	-
٤٧٦,٤٨١	٤٧٦,٤٨١	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة خيار بيع شركة زميلة هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي					
٤٠,٥٩١,٩٣٢	-	١٠٤,٧١٠	٢,٤٩٥,٦٥٥	١٦,٤٨٥,٥٥١	٢١,٥٠٦,٠١٦
٣,١٩٤,٩٩٣	-	-	-	-	٣,١٩٤,٩٩٣
١٣,٣٢٥,٩٨٢	-	١,٣٠٠,٤٠٤	٦,٦٥٠,٩٨٤	٣,٧٤٤,٥٠٣	١,٦٣٠,٠٩١
تجارية وأخرى جاري مدين شخصية					
٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨	-	-	-	-
٤٥٧,٦٧٩	٤٥٧,٦٧٩	-	-	-	-
١,١٣٤,٤٩٥	١,١٣٤,٤٩٥	-	-	-	-
٢٥٤,٣٣٦	٢٥٤,٣٣٦	-	-	-	-
١٣٢,٩٩٤	١٣٢,٩٩٤	-	-	-	-
١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٩,٢٧٢,١٦٩	١٠,٢٣١,١١٠	٢٠,١٨٧,٩٠٠	٢٢,٩٤٧,٧٥٧	٣٨,١٧٥,٦٦٠
استثمارات في شركات زميلة عقارات أخرى ممتلكات ومعدات، صافي موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي موجودات أخرى، صافي					
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٨,٩١٨	٨,٩١٨	-	-	-	-
١٣,٧٧٩,٢٧٣	-	-	-	٤,٢٤٨,٩٩٢	٩,٥٣٠,٢٨١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
٣٩,٩٦٩,٣٤٤	-	-	٥٩٠,٨٥٠	٣,٥٤١,١٨٩	٣٥,٨٣٧,٣٠٥
١,٦٩٨,٧٩٥	-	-	-	-	١,٦٩٨,٧٩٥
٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	-	-	-	-
١,٥٢٣,٩٢٨	٩١٧,٤٧١	-	-	٦٠٦,٤٥٧	-
ودائع العملاء ودائع لأجل ودائع ادخار ودائع تحت الطلب ودائع أخرى					
٤٠٥,٣٣٣	٤٠٥,٣٣٣	-	-	-	-
٥٩١,١١٤	٥٩١,١١٤	-	-	-	-
(٦٨٠,٩٢٨)	(٦٨٠,٩٢٨)	-	-	-	-
٢,٠١١,٦٢٦	-	-	-	-	٢,٠١١,٦٢٦
١,٦٣٤,١٩٩	١,٦٣٤,١٩٩	-	-	-	-
١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٠٠٧,٠٠٧	-	-	-	-
١٠٠,٨١٤,٥٩٦	٤٢,٧٤٩,١٠١	-	٥٩٠,٨٥٠	٨,٣٩٦,٦٣٨	٤٩,٠٧٨,٠٠٧
الإجمالي					
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(٣٣,٤٧٦,٩٣٢)	١٠,٢٣١,١١٠	١٩,٥٩٧,٠٥٠	١٤,٥٥١,١١٩	(١٠,٩٠٢,٣٤٧)
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(٧,٦٩٥,٥٢٤)	(٥,٠٤٥,٩٠٢)	(٩٣,٧٩٠)	١٢,٨٣٥,٢١٦
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
-	(٣٣,٤٧٦,٩٣٢)	٢,٥٣٥,٥٨٦	١٤,٥٥١,١٤٨	١٤,٤٥٧,٣٢٩	١,٩٣٢,٨٦٩
الفجوة التراكمية لأثر التقلبات في أسعار العملات الخاصة					
-	-	٣٣,٤٧٦,٩٣٢	٣٠,٩٤١,٣٤٦	١٦,٣٩٠,١٩٨	١,٩٣٢,٨٦٩

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
						الموجودات
٧٣٦,٧٦٣	٧٣٦,٧٦٣	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,١٣٥,١٦٩	٣,١٥٨,١٦٩	-	-	-	٩٧٧,٠٠٠	نقد في الصناديق
						أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٩٦,١١٨	-	-	-	-	٧٩٦,١١٨	حسابات جارية
٢,١٢١,٥٧٩	-	-	-	٦٧,٥٨٩	٢,٠٥٣,٩٩٠	إيداعات أسواق المال
						استثمارات
١٧٤,٢٦٨	١٧٤,٢٦٨	-	-	-	-	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤,٤٦٣,٨٤٥	٢٦١,٣٨١	٨,١١٥,٤٠٧	١١,٤٠٥,٠٥٣	١,٤١١,٨٨٧	٣,٢٧٠,١١٧	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٠٠,٥٩٣	٤٠٠,٥٩٣	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
٢٤٢,٤٥٦	٢٤٢,٤٥٦	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
١٨٤,٢٠٣	١٨٤,٢٠٣	-	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
٤١٧,٩٩١	٤١٧,٩٩١	-	-	-	-	خيار بيع شركة زميلة
						قروض وسلف، صافي
٤٠,٠٥١,٨٣٠	-	١١٥,١١٨	٤٤٠,٢٦٧	١٣,١٥٦,٨٦٧	٢٦,٣٣٩,٥٧٨	تجارية وأخرى
٥,٠٧٨,٣٦٢	-	-	-	-	٥,٠٧٨,٣٦٢	جاري مدين
١٤,٢٨٢,٣٢٧	-	٧٧٢,٧٣٣	٧,٣٤٧,٩١٥	٢,٤١٧,١٣٤	٣,٧٤٤,٥٥٥	شخصية
١,٠١٢,٣٦٦	١,٠١٢,٣٦٦	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤	-	-	-	-	عقارات أخرى
٩٠٢,٨٨٩	٩٠٢,٨٨٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٨,٢٠٧	٢٠٨,٢٠٧	-	-	-	-	موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
١٤٢,٢٠٨	١٤٢,٢٠٨	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٨,٥٦٠,٢١٨	٩,٠٠٣,٢٥٨	١٩,١٩٣,٢٣٥	١٧,٠٥٣,٤٧٧	٤٢,٢٥٩,٧٢٠	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						حسابات جارية
١٦,٠٧٣	١٦,٠٧٣	-	-	-	-	ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء
١٢,٦٠٤,٧٥٩	-	-	-	٥,٥٢٧,٧٦٩	٧,٠٧٦,٩٩٠	ودائع العملاء
٣٧,٠٣٧,٩٩١	-	-	-	١٥,٣٤١,٢٦٠	٢١,٦٩٦,٧٣١	ودائع لأجل
١,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	-	١,٥٢٩,١٨٥	ودائع ادخار
٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٤,١١٣,٧٠٨	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
١,٠٠٨,٩٨٥	٤٠٨,٢٤٠	-	-	٦٠٠,٧٤٥	-	ودائع أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣٩٨,٤٩٥	٣٩٨,٤٩٥	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
١٠٢,٢٠٩	١٠٢,٢٠٩	-	-	-	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
٢,٠٣٠,٣٧١	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٧١	قروض لأجل
٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٦١	سندات دين ثانوية
١,٨١٦,٤٠٣	١,٨١٦,٤٠٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٣,٤٠٦,٠٦٨	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
٩٦,٠٦٩,٩٠٨	٤٠,٢٦١,١٩٦	-	-	٢٥,٤٦٩,٧٧٤	٣٠,٣٣٨,٩٣٨	الإجمالي
						أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل
-	(٣١,٧٠٠,٩٧٨)	٩,٠٠٣,٢٥٨	١٩,١٩٣,٢٣٥	(٨,٤١٦,٢٩٧)	١١,٩٢٠,٧٨٢	قائمة المركز المالي
-	-	(٨,١٤٤,٥١٢)	(٤,١٠٧,٨٩٢)	-	١٢,٢٥٢,٤٠٤	أثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٣١,٧٠٠,٩٧٨)	٨٥٨,٧٤٦	١٥,٠٨٥,٣٤٣	(٨,٤١٦,٢٩٧)	٢٤,١٧٣,١٨٦	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	٣١,٧٠٠,٩٧٨	٣٠,٨٤٢,٢٣٢	١٥,٧٥٦,٨٨٩	٢٤,١٧٣,١٨٦	الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٠. 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. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٥ - ٢٠١٩) (٢٠١٨: ٢٠١٤ - ٢٠١٨). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣٢-/٤٣٢+	٠,١٥-/٠,٢٨+	دولار أمريكي
٥-/٩+	٧,٢٠-/١١,٧٠+	يورو
٢١-/٩٠+	٥,٨١-/٢٤,٣٦+	جنيه استرليني
الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,١٠٠-/٣,٠٩٧+	٠,١٠-/٠,٢٨+	دولار أمريكي
٦٣٦+/٩٥٤-	١٢,٠١-/١٨,٠٠+	يورو
٩١+/٢٦٨-	٩,٧٥-/٢٩,٦٤+	جنيه استرليني

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	
١,١٢٠,٤٤٩	١٥٥,٠٧٥	دولار أمريكي
(٥,٢٩٩)	٧٤	يورو
(٩٣٦)	٣٦٩	جنيه استرليني
٢٠١	٢٤٢	ين ياباني
٩٦٤	٨,٧٩١	درهم إماراتي
١٥,٧٤٧	٣٣,٧٠٩	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٠. مخاطر السوق - (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

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

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٥ - ٢٠١٩) (٢٠١٨ : ٢٠١٤ - ٢٠١٨). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠١٨			٢٠١٩			
الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق المساهمين	التغير في سعر السهم %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	التأثير على حقوق المساهمين	التغير في سعر السهم %	مؤشر السوق
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٨٦,٤٦٥-/١١٦,٢٨١+	٣٢,٧٩٩-/٤٤,١٠٩+	-/٤١,٨٢+ %٣١,١٠	١٣٠,٠٨٧-/٦٠,٨٥٩+	٤٠,٩٥٧-/١٩,١٦٢+	%٣٥,٧٢-/%١٦,٧١+	تداول
٢٢٢-/٢٣٢+	-/-	%٥,٠٠-/%٥,٠٠+	١,٢٤١-/١,٢٤١+	٥٧٨-/٥٧٨+	%٥,٠٠-/%٥,٠٠+	غير مدرجة

٣١. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٨ : ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٨ : ٤%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٩٨% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنذار المبكر لتنبية الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للأدوار وخطوطًا واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات إجهاد للسيولة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣١. مخاطر السيولة - (تتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالدائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة للالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية					
خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
-	-	-	-	٨٩٢,٠٨٧	٨٩٢,٠٨٧
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي نقد في الصندوق					
٦,٠٢٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٣٠١,٧٢٩	٩,٣٢٦,٧٢٩
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	-	-	-	٣٧١,٤١٦	٣٧١,٤١٦
حسابات جارية					
٢,٥٤١,٣٧٨	١١٥,٧٢١	-	-	-	٢,٦٥٧,٠٩٩
إيداعات أسواق المال					
استثمارات					
-	-	-	-	١٦٥,٢٦٠	١٦٥,٢٦٠
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٦٨٧,٨٥٦	٢,٨٢١,١٨٨	١٢,٨١١,٣٢١	٩,٤٢٧,٠٥٦	٢٦٢,٧٩٩	٢٦,٠١٠,٢٢٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	٤٠٧,٣٥٢	-	-	-	٤٠٧,٣٥٢
خيار بيع شركة زميلة					
-	-	-	-	٤٢١,٢٤٣	٤٢١,٢٤٣
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
-	٤٧٦,٤٨١	-	-	-	٤٧٦,٤٨١
قروض وسلف، صافي					
تجارية وأخرى					
١١,٦٦٦,٠١٩	١٤,٧٢٣,٨٦٠	٧,٦٣٩,٣٠٥	٦,٥٦٢,٧٤٨	-	٤٠,٥٩١,٩٣٢
جاري مدين					
٣,١٩٤,٩٩٣	-	-	-	-	٣,١٩٤,٩٩٣
شخصية					
٤,٣٩٩,٥١١	٢,٠٠٠,٥٦٠	٥,٦٨٠,٤٧٨	١,٢٤٥,٤٣٣	-	١٣,٣٢٥,٩٨٢
استثمارات في شركات زميلة					
-	-	-	-	٩٩٤,٢٩٨	٩٩٤,٢٩٨
عقارات أخرى					
-	-	-	-	٤٥٧,٦٧٩	٤٥٧,٦٧٩
ممتلكات ومعدات، صافي					
-	-	-	-	١,١٣٤,٤٩٥	١,١٣٤,٤٩٥
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
-	-	-	-	٢٥٤,٣٣٦	٢٥٤,٣٣٦
موجودات أخرى، صافي					
-	١٣٢,٩٩٤	-	-	-	١٣٢,٩٩٤
<u>٢٨,٥١٤,٧٥٧</u>	<u>٢٠,٦٧٨,١٥٦</u>	<u>٢٦,١٣١,١٠٤</u>	<u>١٧,٢٣٥,٢٣٧</u>	<u>٨,٢٥٥,٣٤٢</u>	<u>١٠٠,٨١٤,٥٩٦</u>
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	٤,٢٤٨,٩٩٣	-	-	٨,٩١٨	١٣,٧٧٩,٢٧٣
حسابات جارية					
٣٢,٩٨٧,٣٠٥	٢,٧٤١,١٨٩	٤,٢٤٠,٨٥٠	-	-	٣٩,٩٦٩,٣٤٤
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء و دائع العملاء:					
ودائع لأجل					
-	-	-	-	١,٦٩٨,٧٩٥	١,٦٩٨,٧٩٥
ودائع ادخار					
-	-	-	-	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	٢٥,٨٦٥,٩٨٧
ودائع تحت الطلب					
-	-	-	-	١,٥٢٣,٩٢٨	١,٥٢٣,٩٢٨
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	٤٠٥,٣٣٣	-	-	-	٤٠٥,٣٣٣
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
-	٥٩١,١١٤	-	-	-	٥٩١,١١٤
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
١١,٦٢٦	(٦٨٠,٩٢٨)	-	-	-	(٦٨٠,٩٢٨)
قروض لأجل					
٢١٧,٣٩٧	٨٩٩,٤٦٢	٣٨٦,٤٥٦	٣٣,٤٦٣	٩٧,٤٢١	١,٦٣٤,١٩٩
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	١٤,٠٠٧,٠٠٧	١٤,٠٠٧,٠٠٧
إجمالي حقوق المساهمين					
<u>٤٢,٧٤٦,٦٠٨</u>	<u>٨,٢٠٥,١٦٣</u>	<u>٦,٦٢٧,٣٠٦</u>	<u>٣٣,٤٦٣</u>	<u>٤٣,٢٠٢,٠٥٦</u>	<u>١٠٠,٨١٤,٥٩٦</u>
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					
٤,٧٠٩,٢٣٧	٨,٢٦٥,٠٦٣	٢٠,٨٢٠,٢٤٠	١١,٦١١,٠٣٤	-	٤٥,٤٠٥,٥٧٤

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣١. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية					
٣ خلال أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
-	-	-	-	٧٣٦,٧٦٣	٧٣٦,٧٦٣
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
-	-	-	-	٣,١٥٨,١٦٩	٤,١٣٥,١٦٩
نقد في الصندوق					
-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
-	-	-	-	٧٩٦,١١٨	٧٩٦,١١٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	-	-	-	-	-
حسابات جارية					
٢,٠٥٣,٩٩٠	٦٧,٥٨٩	-	-	-	٢,١٢١,٥٧٩
إيداعات أسواق المال					
استثمارات					
-	-	-	-	١٧٤,٢٦٨	١٧٤,٢٦٨
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
-	-	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٤٣١,٣٠٦	١,٠٣٦,٤٦٨	١٤,٠٧٠,٠٩٤	٨,٦٦٤,٥٩٦	٢٦١,٣٨١	٢٤,٤٦٣,٨٤٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات					
-	٤٠٠,٥٩٣	-	-	-	٤٠٠,٥٩٣
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	٢٤٢,٤٥٦	-	-	-	٢٤٢,٤٥٦
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
-	١٨٤,٢٠٣	-	-	-	١٨٤,٢٠٣
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
-	-	-	-	٤١٧,٩٩١	٤١٧,٩٩١
خيار بيع شركة زميلة					
قروض وسلف، صافي					
١٩,٦٤٧,٧٧٤	١٤,٣٠٠,٤٤٢	٤,٢٩٨,٨٦٤	١,٨٠٤,٧٥٠	-	٤٠,٠٥١,٨٣٠
تجارية وأخرى					
-	-	-	-	-	٥,٠٧٨,٣٦٢
جاري مدين					
-	٢,٤١٧,١٣٤	٧,٣٤٧,٩١٥	٧٧٢,٧٣٣	-	١٤,٢٨٢,٣٣٧
شخصية					
-	-	-	-	١,٠١٢,٣٦٦	١,٠١٢,٣٦٦
استثمارات في شركات زميلة					
-	-	-	-	٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤
عقارات أخرى					
-	-	-	-	٩٠٢,٨٨٩	٩٠٢,٨٨٩
ممتلكات ومعدات، صافي					
-	-	-	-	٢٠٨,٢٠٧	٢٠٨,٢٠٧
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
-	١٤٢,٢٠٨	-	-	-	١٤٢,٢٠٨
موجودات أخرى، صافي					
٣١,٩٣٢,٩٨٧	١٨,٧٩١,٠٩٣	٢٥,٧١٦,٨٧٣	١١,٢٤٢,٠٧٩	٨,٣٨٦,٨٧٦	٩٦,٠٦٩,٩٠٨
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
-	-	-	-	١٦,٠٧٣	١٦,٠٧٣
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	٥,٠٢٧,٧٦٩	-	-	-	١٢,٦٠٤,٧٥٩
حسابات جارية					
-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء					
٢١,٤٦٦,١٦٦	١٢,٧٨٩,٣٦٠	٢,٧٨٢,٤٦٥	-	-	٣٧,٠٣٧,٩٩١
ودائع العملاء					
-	-	-	-	١,٥٢٩,١٨٥	١,٥٢٩,١٨٥
ودائع لأجل					
-	-	-	-	٢٤,١١٣,٧٠٨	٢٤,١١٣,٧٠٨
ودائع ادخار					
-	-	-	-	١,٠٠٨,٩٨٥	١,٠٠٨,٩٨٥
ودائع تحت الطلب					
-	٦٠٠,٧٤٥	-	-	٤٠٨,٢٤٠	١,٠٠٨,٩٨٥
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					
-	٣٩٨,٤٩٥	-	-	-	٣٩٨,٤٩٥
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	١٠٢,٢٠٩	-	-	-	١٠٢,٢٠٩
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
٣٠,٣٧١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٣٠,٣٧١
قروض لأجل					
٥,٦٦١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٥,٦٦١
سندات دين ثانوية					
-	١,٣٢٠,١١٥	٤٩٦,٢٨٨	-	-	١,٨١٦,٤٠٣
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٣,٤٠٦,٠٦٨
إجمالي حقوق المساهمين					
٢٨,٥٧٩,١٨٨	٢٢,٧٣٨,٦٩٣	٥,٢٧٨,٧٥٣	-	٣٩,٤٧٣,٢٧٤	٩٦,٠٦٩,٩٠٨
الإجمالي					
٦,٨٨٦,٧٩١	٦,٠٢٢,١٤٠	١٩,٨٦٣,٠٣٩	١١,٦٥٢,٤٠٦	-	٤٤,٤٢٤,٣٧٦
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٩ ج.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣١. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصومة

الجدولين أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون ملزمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصومة:

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية

	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	الإجمالي				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
حسابات جارية	٨,٩١٨	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٤,٣٠٧,٨٢٧	٩,٥٦٣,٦٣٠	-
ودائع العملاء	-	٤,٦٨٢,١٠٧	٢,٧٨١,٧١٥	٣٣,١١٠,٤٦٣	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	١,٦٩٨,٧٩٥	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	٢٥,٨٦٥,٩٨٧	-	-	-	-
ودائع أخرى	١,٥٢٣,٩٢٨	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	٤٠٥,٣٢٣	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٥٩١,١١٤	-	٥٩١,١١٤	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(٦٨٠,٩٢٨)	-	(٦٨٠,٩٢٨)	-	-
قروض لأجل	٢,٢٤٤,١٨٠	-	٣٧,٢٠٠	٢٠,٩٨٠	-
الإجمالي	٨٦,١٠٣,٠٦٩	٢٩,٠٩٧,٦٢٨	٦,٨٦٨,١٠٧	٧,٤٤٢,٦٦١	٤٢,٦٩٥,٠٧٣
المشتقات	٣,٠٤٢,٨٠٥	١,٠٣٤,٥٦٤	١,٤٩٢,٠٨٨	٤٠٨,٩١١	١٠٧,٢٤٢
الإجمالي	٨٩,١٤٥,٨٧٤	٢٩,٠٩٧,٦٢٨	٨,٣٦٠,١٩٥	٧,٨٥١,١٧٢	٤٢,٨٠٢,٣١٥

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية

	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	الإجمالي				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
حسابات جارية	١٦,٠٧٣	-	-	-	-
ودائع أسواق المال و اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٥,٦٠٢,٦٢٣	٧,١٠٠,٧٩٥	-
ودائع العملاء	-	٢,٩٨٢,١٠٧	١٢,٩٧٢,٨٨٧	٢١,٥٤٣,١٧٦	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	١,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	٢٤,١١٣,٧٠٨	-	-	-	-
ودائع أخرى	١,٠٠٨,٩٨٥	-	-	٦٠٠,٧٤٥	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	٣٩٨,٤٩٥	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	١٠٢,٢٠٩	-	-	١٠٢,٢٠٩	-
قروض لأجل	٢,١٦٠,٥٧١	-	٢,٠٥٥,٨٠٠	٥٥,٨٠٠	٤٨,٩٧١
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٦١
الإجمالي	٨١,٥٣٦,٤٧٥	٢٦,٠٦٧,٢٠٦	٥,٠٣٧,٩٠٧	٢١,٧٣٢,٧٥٩	٢٨,٦٩٨,٦٠٣
المشتقات	٣,٣٦٠,٤٥٦	٤١٣,٢٥٧	٢,٢١٣,٠٧٨	٥٤٣,١٢١	١٩١,٠٠٠
الإجمالي	٨٤,٨٩٦,٩٣١	٢٦,٠٦٧,٢٠٦	٧,٢٥٠,٩٨٥	٢٢,٢٧٥,٨٨٠	٢٨,٨٨٩,٦٠٣

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزانة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية ٩ للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ إطار الحوكمة جنباً إلى جنب مع إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقِيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطرٍ داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطرافٍ أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح ٧و.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة دوري على جميع المقترضين والذي يُراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. لمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، انظر إيضاح ٧هـ.

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادي بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للقرود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف مايقارب ٤٧,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٩,٤ مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة كما يلي:

المخاطر	تخفيض مخاطر	خسائر الائتمان
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٣,٣٥٩,٩٢٠	٢,٦٦٢,٧٩٥	١,٨٤١,٥٦٢
٢,٦٩٠,٦٢٤	٢,٨٠٢,١٥٨	١,٣٢٠,٤٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات على أنها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة العقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧١٨,٧٢٤	٧١٨,٧٢٤	الرصيد في بداية السنة
-	١٢١,٢٨٥	الاستحواذ خلال العام
-	(٣١٥,٩٢٤)	المُستبعد خلال العام
-	(٦٦,٤٠٦)	مشطوبات (إيضاح ٤٠)
٧١٨,٧٢٤	٤٥٧,٦٧٩	الرصيد في نهاية السنة

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦ ج تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى والتعرض لمخاطر الائتمان.

يبيّن الإيضاح ٥ ج الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للمجموعة.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين ١١ و ٢٩.

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان للمجموعة والمتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مُبيّنة في الإيضاح ١٩ ج.

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبيّنة في الإيضاح ٢٨ د.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبيّنة في الإيضاح ٢٩.

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مُبيّنة في الإيضاح ٣٥ أ.

(ج) التحليل الائتماني للاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم إدراجها وتقييمها.

(د) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجرّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للخطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(هـ) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل.

(و) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة عالية المخاطر والتخلف عن السداد والتحمل.

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد ٣٠ يوماً، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل ٢ أو ٣).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استقادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة ٢ وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة ٢ أعلى من المرحلة ١، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق ١٢- شهر يستخدم في مخصص المرحلة ١.

(ز) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يوماً.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة ١٠٠٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

ح) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بإعطاء مهلة) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تعتبر المجموعة فترة ١٢ شهراً كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة ٢ و ٣) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

ط) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتتطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

تمثل الحالة الأساسية نتيجة واحدة على الأرجح وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٨. خلال العام ٢٠١٩ م، لم تقع أي تغييرات في الافتراضات الأساسية المحددة والمتغيرات الاقتصادية. إضافةً لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. سيناريو الحساسية الأكثر تفاؤلاً من شأنه أن يقلل من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار خمس نقاط أساسية (٢٠١٨: أربع نقاط أساسية)، في حين أن السيناريو الأكثر تشاؤماً سيزيد من خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار أربع نقاط أساسية (٢٠١٨: خمس نقاط أساسية).

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ي) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات والإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام أو ضمان قرض.

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بآثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقترض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكتمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير الخارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	
تقديرات مؤسسة النقد العربي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	دراسة وكالة موديز للتعثر	الاستثمارات

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

ك) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات المثبتة	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
٢,٢٠٥,٥٩٨	(٩٠٠,٥٢٢)	١,٣٠٥,٠٧٦	
(١,٢١٦,٠٤١)	٩٠٠,٥٢٢	(٣١٥,٥١٩)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
٩٨٩,٥٥٧	-	٩٨٩,٥٥٧	الإجمالي

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات المثبتة	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
٦,٩٠١,٢٤٩	(٥,٦٥٦,٠٠٦)	١,٢٤٥,٢٤٣	
(٦,١٥٦,٧١٠)	٥,٦٥٦,٠٠٦	(٥٠٠,٧٠٤)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١١ ج)
٧٤٤,٥٣٩	-	٧٤٤,٥٣٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ل) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	الزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
					الموجودات المالية والأخرى
١٠,٢١٨,٨١٦	-	-	-	١٠,٢١٨,٨١٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٠٢٨,٥١٥	-	-	-	٣,٠٢٨,٥١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦,١٧٥,٤٨٠	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٦٢,٧٩٩	١٦٥,٢٦٠	-	استثمارات
١,٣٠٥,٠٧٦	-	-	١,٣٠٥,٠٧٦	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٧,١١٢,٩٠٧	-	-	-	٥٧,١١٢,٩٠٧	قروض وسلف، صافي
١٣٢,٩٩٤	-	-	-	١٣٢,٩٩٤	موجودات أخرى
٩٧,٩٧٣,٧٨٨	٢٥,٧٤٧,٤٢١	٢٦٢,٧٩٩	١,٤٧٠,٣٣٦	٧٠,٤٩٣,٢٣٢	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
					المطلوبات المالية والأخرى
١٣,٧٨٨,١٩١	-	-	-	١٣,٧٨٨,١٩١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩,٠٥٨,٠٥٤	-	-	-	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	ودائع العملاء
٣١٥,٥١٩	-	-	٣١٥,٥١٩	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠١١,٦٢٦	-	-	-	٢,٠١١,٦٢٦	قروض لأجل
١,٦٣٤,١٩٩	-	-	-	١,٦٣٤,١٩٩	مطلوبات أخرى
٨٦,٨٠٧,٥٨٩	-	-	٣١٥,٥١٩	٨٦,٤٩٨,٠٧٠	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
الموجودات المالية والأخرى					
٤,٨٧١,٩٣٢	-	-	-	٤,٨٧١,٩٣٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٩١٧,٦٩٧	-	-	-	٢,٩١٧,٦٩٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٦٣٨,١١٣	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٦١,٣٨١	١٧٤,٢٦٨	-	استثمارات
١,٢٤٥,٢٤٣	-	-	١,٢٤٥,٢٤٣	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٩,٤١٢,٥٢٩	-	-	-	٥٩,٤١٢,٥٢٩	قروض وسلف، صافي
١٤٢,٢٠٨	-	-	-	١٤٢,٢٠٨	موجودات أخرى
٩٣,٢٢٧,٧٢٢	٢٤,٢٠٢,٤٦٤	٢٦١,٣٨١	١,٤١٩,٥١١	٦٧,٣٤٤,٣٦٦	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
المطلوبات المالية والأخرى					
١٢,٦٢٠,٨٣٢	-	-	-	١٢,٦٢٠,٨٣٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٦٨٩,٨٦٩	-	-	-	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	ودائع العملاء
٥٠٠,٧٠٤	-	-	٥٠٠,٧٠٤	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٣٠,٣٧١	-	-	-	٢,٠٣٠,٣٧١	قروض لأجل
٢,٠٠٥,٦٦١	-	-	-	٢,٠٠٥,٦٦١	سندات دين ثانوية
١,٨١٦,٤٠٣	-	-	-	١,٨١٦,٤٠٣	مطلوبات أخرى
٨٢,٦٦٣,٨٤٠	-	-	٥٠٠,٧٠٤	٨٢,١٦٣,١٣٦	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبين في إيضاح ٢ - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠١٩ بألاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٨٨٣,٨٣٣	٤٢١,٢٤٣	١,٣٠٥,٠٧٦
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٨,٢٩٦,٦٠٩	٧,٢٤٦,٤٣٠	٤٦٧,١٨١	٢٦,٠١٠,٢٢٠
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر			
١١٤,٦٦٤	-	٥٠,٥٩٦	١٦٥,٢٦٠
١٨,٤١١,٢٧٣	٨,١٣٠,٢٦٣	٩٣٩,٠٢٠	٢٧,٤٨٠,٥٥٦
الإجمالي مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر			
-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩
الإجمالي			
-	٣١٥,٥١٩	-	٣١٥,٥١٩
٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٨٢٧,٢٥٢	٤١٧,٩٩١	١,٢٤٥,٢٤٣
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٦,٧٦٧,١٢٧	٧,٢٢٤,١٣٥	٤٧٢,٥٨٣	٢٤,٤٦٣,٨٤٥
الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر			
١٣١,٦٢٦	-	٤٢,٦٤٢	١٧٤,٢٦٨
١٦,٨٩٨,٧٥٣	٨,٠٥١,٣٨٧	٩٣٣,٢١٦	٢٥,٨٨٣,٣٥٦
الإجمالي مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة: مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر			
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤
الإجمالي			
-	٥٠٠,٧٠٤	-	٥٠٠,٧٠٤

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

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: خسارة بقيمة ١٧,٣ مليون ريال سعودي).

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات 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 المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

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

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. 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 تم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

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

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٩٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٩٧,٧ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٤١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٤,٦ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٣٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحدز 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٤٨,٦٨٧	٩٣٣,٢١٦	القيمة العادلة في بداية السنة
(١١,٨١١)	١٠,٤٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣,٦٦٠)	(٤,٦٠٢)	استثمارات مباعه
٩٣٣,٢١٦	٩٣٩,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

لم تكن هناك تحويلات من أي من المستوى ١ أو المستوى ٢ إلى أي من المستويين ٢ أو المستوى ٣ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٠٢٨,٥١٥	٣,٠٢٨,٥١٥	موجودات مالية:
٦٠,١٥١,٤٢٦	٥٧,١١٢,٩٠٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,١٧٩,٩٤١	٦٠,١٤١,٤٢٢	قروض وسلف، صافي إجمالي
١٣,٧٨٨,١٩١	١٣,٧٨٨,١٩١	مطلوبات مالية:
٦٨,٢٢٤,٢٩٣	٦٩,٠٥٨,٠٥٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠١١,٦٢٦	٢,٠١١,٦٢٦	ودائع العملاء
٨٤,٠٢٤,١١٠	٨٤,٨٥٧,٨٧١	قروض لأجل إجمالي
القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٩١٧,٦٩٧	٢,٩١٧,٦٩٧	موجودات مالية:
٦٠,٦٢٢,٣٣٦	٥٩,٤١٢,٥٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٥٤٠,٠٣٣	٦٢,٣٣٠,٢٢٦	قروض وسلف، صافي إجمالي
١٢,٦٢٠,٨٣٢	١٢,٦٢٠,٨٣٢	مطلوبات مالية:
٦٢,٣٣٢,٠٣٨	٦٣,٦٨٩,٨٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٣٠,٣٧١	٢,٠٣٠,٣٧١	ودائع العملاء
٢,٠٠٥,٦٦١	٢,٠٠٥,٦٦١	قروض لأجل
٧٨,٩٨٨,٩٠٢	٨٠,٣٤٦,٧٣٣	سندات دين ثانوية إجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

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 المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر 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 اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) 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. خلال عام ٢٠١٤، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، تحديداً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- 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 المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تودي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدْرَجَة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كالآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
٩٧,١٥٤	٣٦٣,٣٢٧	قروض وسلف
٤٠١,٣٤٩	١,٠٨٤,٦٢١	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٦,٠٦٧	٨٨,١٤٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	٤٠٠,٧٢٧	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
٥,٩٦٥,٨٤٧	٢,٤٤٨,٧٥٥	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	-	سندات دين ثانوية
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٦٥٤,٧٥٦	٨٧٣,٩٦٧	قروض وسلف
١٤٤,٦٦٩	٦٣,١٥٥	ودائع العملاء
-	٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٠١,٤٥٨	٦٢,٧٦٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٦٢,٠٩٣	١٧٦,٧٢٢	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣,٦٥٥	٦,٢٥٨	دخل عمولات خاصة
٩٦	٢,٨٧٣	مصاريف عمولات خاصة
٤٥	١١١	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢٧,٩١٤	١٣,٨٦٤	مصاريف عمولات خاصة
٢	-	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,٧٥٨	٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٢٩,٧٤٣	٣١,١٤٣	دخل عمولات خاصة
١,٣٠٤	٣٧٣	مصاريف عمولات خاصة
٤,٤٣٦	٣,٣٢٨	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,٠٥١	٧,١١٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام ٢٠١٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٩.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قام البنك بشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهم من أسهم البنك مملوكة لشركة جي بي مورغان الدولية للتمويل المحدودة - أحد المساهمين الرئيسيين في البنك - مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم. انظر الإيضاح ٣٩.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس الاستقلالية والمساواة.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٥ . كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. تم تعديل مبلغ رأس المال الأساسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموضح أدناه بأثر رجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة كما هو موضح في الإيضاحات ١٢ و ١٣(أ) و ٤١. تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي و الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لذلك.

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩,٥٦١,٣١٦	٧٦,٤١٩,٤١٦	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٤,٧٩٤,٦٩٥	٥,٠٦١,٣٦٠	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
٢,٠٦٢,٥١٠	١,٣٨٠,١٤٨	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
<u>٨٦,٤١٨,٥٢١</u>	<u>٨٢,٨٦٠,٩٢٤</u>	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٤,٠٤٥,٨١٨	١٤,٤٨٢,٢٤٦	رأس المال الأساسي
٢,٦٤٩,٥٠٩	٦٤٨,٢٩٦	رأس المال المساند
<u>١٦,٦٩٥,٣٢٧</u>	<u>١٥,١٣٠,٥٤٢</u>	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%١٦,٢٥	%١٧,٤٨	نسبة معدل كفاية رأس المال %
<u>%١٩,٣١</u>	<u>%١٨,٢٦</u>	أساسي أساسي + مساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٤٠٦,٠٦٨	١٤,٠٠٧,٠٠٧	إجمالي حقوق الملكية
٦٥٨,٠٤٥	٤٩٣,٥٣٤	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
<u>١٤,٠٤٥,٨١٨</u>	<u>١٤,٤٨٢,٢٤٦</u>	رأس المال الأساسي
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
٦٤٩,٥٠٩	٦٤٨,٢٩٦	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
<u>٢,٦٤٩,٥٠٩</u>	<u>٦٤٨,٢٩٦</u>	رأس المال المساند
<u>١٦,٦٩٥,٣٢٧</u>	<u>١٥,١٣٠,٥٤٢</u>	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٥. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الركييزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركييزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

٣٦. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق ١٨,٧٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٥,٢٢٨ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١,٦٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٤٦٢ مليون ريال سعودي).

٣٧. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨٦,٢٧٢	١٦٥,١٢٠	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٢٦,٧٢٦	٣٨,٤٢٩	الخدمة الحالية وخدمة الفترة السابقة وصافي تكلفة الفائدة
(٢٠,٦٨١)	(٤٩,٧٢٦)	الفوائد المدفوعة
(٢٧,١٩٧)	٢٠,٦٨٩	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
١٦٥,١٢٠	١٧٤,٥١٢	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح ١٦ أ)

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٧. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وخيارات أسهم الموظفين - (تتمة)

(ب) أدارت المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين خلال عام ٢٠١٨، وفيما يلي الخصائص المهمة لها:

- تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١٤ و ٢٠١٦
- تواريخ الاستحقاق: بين ٢٠١٧ و ٢٠١٨
- مدة الاستحقاق: ٤ سنوات لكل برنامج
- شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
- طريقة السداد: أسهم
- التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٣,٩٩ ريال سعودي إلى ٤,٢٤ ريال سعودي للسهم.

لا يوجد خيارات أسهم قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما يلي:

٢٠١٨	
١,٨٣٦,٧١٦	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(١,٧٣٦,١٧٨)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(١٠٠,٥٣٨)	المسحوبات خلال السنة
-	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

في عام ٢٠١٨، قامت المجموعة بمنح ٥٠% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٤ و ٧٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٦ بما يعادل ١,٧٣٦,١٧٨ سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ ٢٤,٥ مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم خلال ٢٠١٨. يُلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المُشترك بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٨	
٣,٧٣١,١٧٥	الأسهم المُشترك بها في بداية السنة
(٣,٤٩٥,٠٣٢)	الأسهم الموزعة خلال السنة
(٢٣٦,١٤٣)	المسحوبات من البرنامج خلال السنة
-	مجموع الأسهم المُشترك بها في نهاية السنة

و بما يخص برنامج المجموعة لأسهم منحة الموظفين وبرنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة قد اشترت وباعت الأسهم بحسب عدد الأسهم النهائية المطلوبة عن الاستحقاق والاشتراكات خلال نهاية عام ٢٠١٨. يُلخص الجدول أدناه الحركة في تكلفة هذه الأسهم المُقتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المخصصات لمقابلة	تكلفة الأسهم	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإجمالي	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(٥٨,٢٦٩)	٢٤,١٧٧	(٨٢,٤٤٦)
١٦,٦٥١	-	١٦,٦٥١
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	-
٣٦,٢١٨	(٢٩,٥٧٧)	٦٥,٧٩٥
٥٨,٢٦٩	(٢٤,١٧٧)	٨٢,٤٤٦
-	-	-

المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم بالسعودية

صافي الحركة في المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٣٨. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم موافقه على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريحة الأولى بموجب البرنامج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
-	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
<u>١,٧٨٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل 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 والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٣٩. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨. في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩. في ٢٨ مايو ٢٠١٩، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٢٥٣,٥ مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها ١,٠٤١,١ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤٠. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(١٠,٨٦١)	(٦١٥)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ب)
١٠,٥٠٣	(٤٥,٨٢١)	استثمارات (إيضاح ٦هـ)
٢٢٠,٥١٤	١,٢٧٠,٧٧٠	قروض وسلف (إيضاح ٧ج)
٢٦,٥٢٦	٥٢,٠٧٧	عقود الضمان المالي (إيضاح ٦ب)
٢٩٠	(١٨٠)	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ب)
٢٤٦,٩٧٢	١,٢٧٦,٢٣١	مخصصات خسائر الائتمان
-	٦٦,٤٠٦	مخصصات خسائر عقارات (إيضاح ٣٢ب)
٢٤٦,٩٧٢	١,٣٤٢,٦٣٧	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن المصاريف العامة والإدارية الأخرى الذي بلغ مجموعها ٣٢٠,٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على مصاريف غير متكررة بلغ مجموعها حوالي ٣٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء).

٤١. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى

(أ) فيما يلي ملخص للتأثير الصافي للأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل، كما هو مبين في الإيضاحين ١٢ و ١٣(أ)، والتي تم إجراؤها على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٥٨,٧١٨	صافي الدخل كما تم الإفصاح عنه سابقاً
(٨٥٠,٢١٣)	ناقصاً الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل
(٣٢,٦٠٨)	ناقصاً الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى - إيضاح ٤١ب
٥٧٥,٨٩٧	صافي الدخل بعد التعديل

انخفض العائد الأساسي للسهم الواحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نتيجة للأثر الرجعي لتطبيق سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة بمقدار ١,٢١ ريال سعودي للسهم.

لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ حيث أن تأثير الضريبة المؤجلة لم يكن ذا أهمية جوهرية. لم يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بسبب التغيير في نسب ملكية البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (انظر الإيضاحين ١٧ و ١٣(أ)).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤١. الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى - (تتمة)

(ب) فيما يلي ملخص للتأثير الصافي على المطلوبات الأخرى والأرباح المُبقاة وإجمالي حقوق الملكية الناتجة من الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المطلوبات الأخرى	الأرباح المُبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة كما تم الإفصاح عنها سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٧٨٣,٧٩٥	٢٠٥,٢٦٨
الأثر الرجعي للتعديلات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (١)	٣٢,٦٠٨	(٣٢,٦٠٨)
الأرصدة بعد التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٨١٦,٤٠٣	١٧٢,٦٦٠
	١٣,٤٣٨,٦٧٦	١٣,٤٠٦,٠٦٨

(١) تم تعديل المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣٢,٦ مليون ريال سعودي لتعكس أثر السنة السابقة في تصحيح احتساب الزكاة المستحقة للمجموعة وتعديل التزام الزكاة بمبلغ شركة زميلة، والتي لم يتم احتسابها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع انخفاض مماثل في إجمالي حقوق الملكية بنفس المبلغ.

لم يكن لتصحيح التعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

٤٢. إعادة التصنيف

قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض مكونات الموجودات الأخرى في عام ٢٠١٩ مقارنة بما تم الإفصاح عنه سابقاً في عام ٢٠١٨. وبناءً عليه، تم إعادة تصنيف المبالغ المُفصَح عنها سابقاً في عام ٢٠١٨ لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ممتلكات ومعدات والتكاليف غير الملموسة في طور الإنجاز والتي سبق إدراجها في الموجودات الأخرى، أصبحت الآن مدرجة في ممتلكات ومعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. تم إجراء هذا التغيير ليعكس العمل الرأسمالي قيد التنفيذ على البنود ذات الصلة. هذا التغيير يرفع ممتلكات ومعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها سابقاً ويخفض الموجودات الأخرى.

فيما يلي، ملخص للأثر على المكونات الفردية من الموجودات المذكورة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

تم الإفصاح عنها سابقاً	إعادة التصنيف	مُعدّلة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨٩٧,٦٧٨	٥,٢١١	٩٠٢,٨٨٩
١٦٣,٥١٣	٤٤,٦٩٤	٢٠٨,٢٠٧
١٩٢,١١٣	(٤٩,٩٠٥)	١٤٢,٢٠٨

ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي
موجودات أخرى، صافي

لم تؤثر جميع عمليات إعادة التصنيف للمبالغ المُفصَح عنها سابقاً في عام ٢٠١٨ على صافي الدخل أو المكونات الفردية لحقوق الملكية المُفصَح عنها سابقاً.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٤٣ . التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم التبني المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠.

- تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣).
- تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين ١ و ٨).
- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية ٧).
- بيع مساهمة الأصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤٤ . موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٠٣ رجب ١٤٤١ هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٠.
