

تقرير مراجعي الحسابات

الى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٩). لم نقم بمراجعة الإيضاح (٤٠) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "بالإيضاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتتماشى مع أحكام نظام الشركات ذات الصلة ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

نعتمد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.



كى بى ام جى الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

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

برايس وترهاوس كويرز

ص.ب ١٣٩٣٤
الرياض ١١٤١٤
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

كى بى ام جى

الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

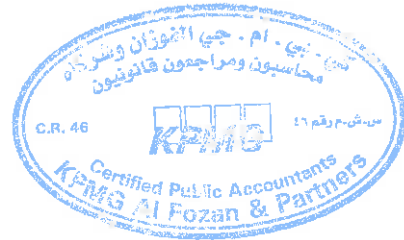
عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



٥ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ

١٤ فبراير ٢٠١٦



قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2014	2015	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
25,315,736	20,569,929	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,914,504	9,269,380	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,963,269	44,552,383	6	استثمارات، صافي
133,490,274	144,673,830	7	قروض وسلف، صافي
468,535	525,131	8	استثمارات في شركات زميلة
390,802	258,411		عقارات أخرى
1,706,731	1,894,701	9	ممتلكات ومعدات، صافي
2,339,442	1,572,110	10	موجودات أخرى
214,589,293	223,315,875		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
3,789,796	4,496,211	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
164,079,433	167,089,802	13	ودائع العملاء
4,000,000	8,000,000	14	سندات دين مصدره
7,182,959	7,184,750	15	مطلوبات أخرى
179,052,188	186,770,763		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
1,088,102	2,100,471	17	احتياطي نظامي
1,038,937	297,467	18	احتياطيات أخرى
2,160,066	2,847,174		أرباح ميقاه
1,250,000	1,300,000	25	أرباح مقترح توزيعها
35,537,105	36,545,112		إجمالي حقوق المساهمين
214,589,293	223,315,875		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2014	2015	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
5,945,240	5,883,035	20	دخل العمولات الخاصة
815,001	700,080	20	مصاريف العمولات الخاصة
5,130,239	5,182,955		صافي دخل العمولات الخاصة
2,020,485	1,786,252	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
280,394	348,385		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(929)	33,700		أرباح (خسائر) متاجرة، صافي
58,473	60,970		توزيعات أرباح
376,732	222,389		مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
146,372	354,488	22	دخل العمليات الأخرى
8,011,766	7,989,139		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,471,552	1,613,354	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
281,752	299,585		إيجارات ومصاريف مباني
257,665	275,774	9	استهلاك ممتلكات ومعدات
763,815	650,999		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
900,063	1,030,735		مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	21,609		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
31,232	87,525		مصاريف العمليات الأخرى
3,706,079	3,979,581		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
4,305,687	4,009,558		صافي الدخل من العمليات
46,721	39,919		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
4,352,408	4,049,477		صافي الدخل للسنة
1.45	1.35	24	ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
4,352,408	4,049,477	صافي دخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة للفترات اللاحقة:
		استثمارات متاحة للبيع
222,538	(582,781)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(368,165)	(158,689)	- صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
(145,627)	(741,470)	الدخل الشامل الآخر للسنة
4,206,781	3,308,007	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و 2014

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاه	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	
			استثمارات متاحة للبيع				
							2015
35,537,105	1,250,000	2,160,066	1,038,937	1,088,102	30,000,000		الرصيد في بداية السنة
3,308,007	-	4,049,477	(741,470)	-	-		إجمالي الدخل الشامل
(1,250,000)	(1,250,000)	-	-	-	-	25	الأرباح النهائية المدفوعة - 2014م
(1,050,000)	-	(1,050,000)	-	-	-	25	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2015م
-	-	(1,012,369)	-	1,012,369	-	17	المحول للاحتياطي النظامي
-	1,300,000	(1,300,000)	-	-	-	25	أرباح مقترح توزيعها نهائية - 2015م
36,545,112	1,300,000	2,847,174	297,467	2,100,471	30,000,000		الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاه	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	
			استثمارات متاحة للبيع				
							2014
33,870,324	1,400,000	1,957,384	1,184,564	14,328,376	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
(1,400,000)	(1,400,000)	-	-	-	-	25	الأرباح النهائية المدفوعة - 2013م
-	-	(671,624)	-	671,624	-		المحول من الأرباح المبقاه
-	-	-	-	(15,000,000)	15,000,000		أسهم منحة مصدرة
4,206,781	-	4,352,408	(145,627)	-	-		إجمالي الدخل الشامل
(1,140,000)	-	(1,140,000)	-	-	-	25	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2014م
-	-	(1,088,102)	-	1,088,102	-	17	المحول للاحتياطي النظامي
-	1,250,000	(1,250,000)	-	-	-	25	أرباح مقترح توزيعها نهائية - 2014م
35,537,105	1,250,000	2,160,066	1,038,937	1,088,102	30,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2014	2015	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
4,352,408	4,049,477		التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(125,701)	(80,938)		تراكم الخصومات وإطفاء العلاوة، على الاستثمارات صافي المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(376,732)	(222,389)		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
257,665	275,774		استهلاك ممتلكات ومعدات
(46,721)	(39,919)		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
-	21,609		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
900,063	1,030,735		مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
4,960,982	5,034,349		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(695,954)	(527,825)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,596,857	187,577		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(3,199,780)	(12,214,291)		قروض وسلف
46,566	132,391		عقارات أخرى
268,869	767,332		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(3,788,184)	706,415		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,879,553	3,010,369		ودائع العملاء
480,484	(156,965)		مطلوبات أخرى
10,549,393	(3,060,648)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
26,178,000	28,340,798		متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(29,225,889)	(26,406,341)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(301,746)	(463,744)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(3,349,635)	1,470,713		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	4,000,000	14	متحصلات من إصدار سندات دين
(2,435,820)	(2,141,244)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
(2,435,820)	1,858,756		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
4,763,938	268,821		صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية
16,008,972	20,772,910		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
20,772,910	21,041,731	26	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
5,960,742	5,781,935		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
888,580	726,753		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(145,627)	(741,470)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات لقائمة الدخل الموحدة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

1- عام

بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، تأسس بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 334 فرع (2014: 318 فرع) في المملكة العربية السعودية وفرعا واحدا في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ومكتب تمثيلي في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

(بنك الرياض - ص.ب. 22622)، الرياض 11416، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية اسلامية (متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

ان القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل والمؤسسة في المملكة العربية السعودية (أ) شركة الرياض المالية (وقد تولت هذه الشركة التابعة لبنك الرياض القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية) (ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك وللغير على سبيل الضمانات) (ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (ان الغرض من هذه الشركة التابعة ان تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى). (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة").

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وطبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك وأحكام ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

ب. أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات والأصول المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة في حدود مستوى المخاطر المغطاة، وعدا ذلك تقاس بالتكلفة.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم عرضها في القوائم المالية. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات البنك المحاسبية. ويتم بشكل مستمر تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تبنى على الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة ضمن الظروف المحيطة. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام التقديرية ما يلي :

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

1- خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يقوم البنك في كل ربع بمراجعة محافظ القروض لتحديد الانخفاض في القيمة بشكل محدد وإجمالي. ويحدد البنك إلزامية تسجيل خسائر الانخفاض بعد اتخاذ قرارات يحددها بموجبه فيما إذا وجدت بيانات واضحة تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. قد تشمل الأدلة بيانات واضحة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. وتضع الإدارة التقديرات على أساس الخبرة التاريخية لخسائر الإفراض مع الأخذ في الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والأدلة الموضوعية للانخفاض المماثل لتلك التي في المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم وذلك لتقليل أية فروقات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

2- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة مرتبة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على فرضية أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الأسواق الأكثر نفعاً والمتاحة للأصل أو الالتزام.
- يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً.
- إن القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقاس باستخدام الفرضيات، التي يستند إليها عادة المتعاملون في السوق، عندما يسعون أصلاً أو التزاماً، بافتراض أن المتعاملين في السوق يتصرفون وفق أفضل ما يحقق لهم منفعة اقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة أو بيع الأصل إلى متعامل آخر في السوق والذي سيتمكن من استخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة.

تستخدم المجموعة طرق تقييم لقياس القيمة العادلة تتناسب مع الظروف وتوافر بيانات كافية للقياس، والاعتماد بدرجة رئيسية على استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل تلك غير القابلة للملاحظة.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة أو قياسها بالقيمة العادلة مصنفة بناءً على المستويات الهرمية للقيمة العادلة، الموضحة أدناه، اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر بشكل إجمالي على قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات.
 - المستوى الثاني: اساليب التقييم حيث أن أقل مستوى من الملاحظات والتي تكون مهمة لقياس القيمة العادلة يتم ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بشكل متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد تمت بين أي من المستويات الهرمية وذلك بإعادة تقييم التصنيف بين تلك المستويات (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة) في نهاية كل فترة.

3- الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

يمارس البنك حكمه في الأخذ بعين الاعتبار الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا الحكم تحديد الانخفاض الجوهرية أو الدائم في القيمة العادلة عن تكلفتها. ويقم البنك عند ممارسته لهذا الحكم القلب الطبيعي في سعر السهم من بين عوامل أخرى. وبالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك الانخفاض معقولاً عندما يكون هناك دليل موضوعي للتراجع الملحوظ في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها أو أداء قطاع الأعمال ذي العلاقة أو في التغيرات التقنية أو في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

يقوم البنك بمراجعة سندات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في تاريخ كل تقرير لتقييم مدى انخفاض قيمتها ويتطلب ذلك حكماً مشابهاً لما هو مطبق على القروض والسلف وبشكل فردي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

4- تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف الموجودات المالية من غير المشتقات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ويقوم البنك بتقدير نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق لكي يتمكن من الوصول إلى هذا الحكم.

5- محددات السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بإدارة عدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق الاستثمار، عادة ما يتم التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي خدمات متراكمة ورسوم ادارية متوقّعة)، وعلى حق المستثمرين في إعفاء مدير الصندوق. وبناء على ذلك قررت المجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

الشركات ذات الأغراض الخاصة

البنك هو طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة. يتم تضمين التعرض لتلك الكيانات في محفظة البنك للقروض والسلف.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية السنوية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والتحسينات الجديدة الواردة ادناه والتي لم يكن لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

1. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014 قابلة للتطبيق على خطط المنافع المحددة التي تنطوي على مساهمة من الموظفين و/أو أطراف ثالثة. وهذا يوفر اعفاء، استناداً إلى الوفاء بمعايير معينة، من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام 2011 لإسناد الموظف / مساهمات طرف ثالث لفرات الخدمة في إطار صيغة خطة منفعة أو على أساس خط مستقيم. التعديل الحالي يعطي الخيار، إذا كانت الشروط مرضية، لتعديل تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.
2. التعديلات السنوية لدورات معايير التقارير المالية الدولية 2010-2012 و 2011-2013، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ملخص التعديلات يرد كما يلي:

- 1) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 1- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة: التعديل يوضح أنه يسمح تبني تطبيق المعيار لأول مرة ولكن ليس مطلوباً منهم تطبيق معيار دولي خاص بالتقارير المالية جديد او معدل من التي لم تصبح بعد إلزامية ولكن هي متاحة لاعتمادها في وقت مبكر
- 2) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 2- تم تعديله لتوضيح تعريف "حالة الاستحقاق" من خلال الفصل بين تعريف "حالة الأداء" و"حالة الخدمة".
- 3) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3- "الأعمال المجمعّة" تم تعديله لتوضيح تصنيف وقياس مبالغ محتملة في دمج الأعمال. تم تعديله لاحقاً لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 11.
- 4) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8- "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب صراحة للإفصاح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- التعديلات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2- التعديلات السنوية لدورات معايير التقارير المالية الدولية (تتمة)

- (5) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13- تم تعديله لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل التي تحمل معدلات عمولة بقيمة الفواتير دون خصم، إذا كان تأثير الخصم غير مادي. ايضاً تم تعديله لتوضيح أن الاستثناء على محفظة يحتمل أن ينطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 بغض النظر عن ما إذا كانت تلمي تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32.
- (6) معيار المحاسبة الدولي رقم 16- "العقارات والممتلكات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38- "الموجودات غير الملموسة": - التعديلات توضح متطلبات نموذج إعادة التقييم مع الاعتراف بأن إعادة صياغة الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) ليست دائماً متناسبة مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- (7) معيار المحاسبة الدولي رقم 24- "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - يتم توسيع تعريف طرف ذي علاقة بأنه الطرف الذي يقدم خدمات لكبار موظفي الإدارة إلى كيان تقارير، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- (8) معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - "العقارات الاستثمارية" يوضح أنه ينبغي على المنشأة تقييم ما إذا كان الممتلكات المكتسبة هي عقار استثماري تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 40 وإجراء تقييم مستقل تحت المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3 لتحديد ما إذا كان الاكتساب يشكل الجمع بين الأعمال التجارية.

ب. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة له حتى 31 ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك. الشركات التابعة هي المستثمر بها وتحت السيطرة من قبل المجموعة. يكون للمجموعة سيطرة على الشركات المستثمر بها عند تعرضها، أو عندما يكون للمستثمر (المجموعة) حقوق في عوائد متغيرة من خلال تداخلات مع الشركات التابعة والقدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال قوة التحكم في تلك الشركات. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف البنك عن هذه السيطرة. يتم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركة التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية مع الشركة التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

يعتبر البنك طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي نشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة. توصل البنك إلى قرار بعدم امكانية توحيد البيانات المالية لهذه الكيانات مع بياناتها المالية لعدم توفر السيطرة على هذه المنشآت ذات الغرض الخاص.

ج. تسوية تاريخ السداد

يتم إثبات واستبعاد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التسوية، "التاريخ الذي يتم نقل الأصل للطرف الآخر" ويتم قيد أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ الشراء وتاريخ التقرير بنفس طريقة المحاسبة عند اقتناء الأصل. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د. استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة تشمل المنشآت غير الممثلة في كيان قانوني مثل الشراكة، والتي يكون للمستثمر تأثير جوهري عليها وهي ليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. التأثير الجوهري يتمثل في المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية، ولكن لا ترقى إلى السيطرة أو المشاركة في السيطرة على تلك السياسات. ان الاستثمارات في الشركات الزميلة خاضعة لطريقة المحاسبة وفق حقوق الملكية، بموجبها يتم تسجيل الاستثمار مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها عند تغير قيمتها بعد الاقتناء وفق التغير في صافي الموجودات للشركة الزميلة. ان الأرباح أو الخسائر للمستثمر متضمنة حصته في أي أرباح أو خسائر في الشركة المستثمر بها. التوزيعات المستلمة من الشركات المستثمر بها تخفض من القيمة المسجلة للاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، مقايضات أسعار العمولات الخاصة، وخيارات العملات (المكنتبة والمشتراة) يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ تسجيل عقد هذه المشتقات. ولاحقاً يتم إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي فيما يتم إثبات تكلفة المعاملات في قائمة الدخل. تدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتفيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وأنظمة خصم التدفقات النقدية وأنظمة التسعير، حسبما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1- مشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2- محاسبة تغطية المخاطر

تخصص المجموعة بعض المشتقات كأدوات لتغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغييرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من أي منهم مرتبط بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بمعنى أن يتم مقابلة التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغييرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغييرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم مدى فعاليته تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعاليته تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أ- تغطية مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية مخاطر لتغطية التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المسجلة أو لالتزام مؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها، أو استخدامها، أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة عند انتهائها والقيمة الاسمية المستنفذة في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقي للتغطية باستخدام معدل العائد الفعلي. وإذا تم استبعاد البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات وتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور بقائمة الدخل الموحدة.

ب- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو خصم مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقعة تصنف بزيادة احتمال حدوثها والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر الذي تم تحديده على أنه جزء فعال مباشرة في قائمة الدخل الشامل، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية والتي تم إثبات الربح والخسارة ضمن الاحتياطات الأخرى، تحول إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها معاملات التغطية في قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، عندئذ يجب أن يتضمن القياس المبدئي لتكلفة الاستحواذ أو التكلفة الدفترية لهذه الأصول والالتزامات، والأرباح والخسائر المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ- الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر (تتمة)

ب- تغطية مخاطر التدفقات النقدية (تتمة)

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما يتم إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عندما يتم التوقف بأن المعاملات المتنبأ بها لن تحدث، أو أن يقوم البنك بحل الارتباط، حينئذ يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتنبأ بوقوعها، وفي حال التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

و. العملات الأجنبية

يقوم البنك بعرض قوائمه المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية بقائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية التي تقوم عليها. الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تواريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية بأسعار التحويل الفوري كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما تحول إيرادات ومصروفات الفروع الخارجية بناء على المتوسط المرجح لأسعار التحويل السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات كل التحويلات إذا كانت جوهرية، في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند وقت استبعاد العمليات الأجنبية. جميع الفروقات الجوهرية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

ز. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحد في حال وجود حق قانوني ملزم حالياً للشركة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في حال وجود متطلب أو سماح بذلك وفق معيار محاسبي أو تفسيراته، وبما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للبنك.

ح. إثبات الإيرادات

1- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية التي لها عمولات خاصة في قائمة الدخل الموحدة على أساس معدل العائد الفعلي، ماعدا تلك التي تصنف كمقتناه بغرض المتاجرة أو تلك المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو تماماً سعر خصم التدفقات المالية المستقبلية المتوقعة خلال فترة سريان الأصول والالتزامات المتوقعة (عندما يكون مناسباً أو لفترة أقصر) للقيم الحالية للأصول والالتزامات. وعند احتساب سعر العمولة الفعلي يقدر البنك التدفقات المالية، آخذاً في الاعتبار، جميع شروط التعاقد للأدوات المالية فيما عدا خسائر الائتمان المحتمل حدوثها.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات. وتحتسب القيمة الحالية المعدلة على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات التغير في القيمة الحالية في بند دخل أو مصاريف العمولات الخاصة. إذا تم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يتم مواصلة الاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي بتطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات المالية والخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل العمولة الفعلي. وتعرف تكلفة المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء وإصدار أو الاستغناء عن أصل أو التزام مالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح- اثبات الإيرادات (تتمة)

2- دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عندما تقدم الخدمة. أما أتعاب الالتزام لمنح القروض والتي على الأرجح سيتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي لتلك القروض. في حالة الالتزام والتوقع بعدم استخدام القرض يتم الاعتراف برسوم الالتزام للقرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. كما يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية طبقاً لعقود الخدمات المتعلقة والتي غالباً ما تكون على أساس زمن نسبي. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

3- أخرى

أما توزيعات الأرباح، فيتم إثباتها عند نشوء الحق لاستلام هذه الأرباح. ويتم إثبات دخل أو خسائر الصرف الأجنبي عند حدوث الدخل أو الخسارة للنتائج التي تظهر من الأنشطة التجارية تشمل جميع المكاسب والخسائر نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المكتتة بغرض المتاجرة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة.

ط. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المكتتة ليُدْرَج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى "مكتتة بالتكلفة المطفأة"، والاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم 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 يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. لن يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحد لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن قائمة المركز المالي في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الفعلي.

ي. الاستثمارات

يتم إثبات الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء هذه الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، والتي تم لاحقاً معالجتها حسب تصنيفها كاستثمارات مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق، أو الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة مكتتة بالتكلفة المطفأة. وتطفأ العلاوة أو الخصم بشكل عام على أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيم الأصول المعلنة.

بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة بالسوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة من الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم فنية متنوعة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية، إن أمكن. وتؤخذ المدخلات لهذه النماذج من مشاهدات الأسواق عندما يكون ذلك ممكناً. ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الحكم لتحديد القيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات تصنيف الاستثمارات المختلفة، فيما عدا ما أقره التعديل الأخير لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (إيضاح 6)، وتحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات عند انتهاء الفترة المالية اللاحقة على الأساس الموضح في الفقرات التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي- الاستثمارات (تتمة)

1- الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل. وتقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولي، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها. ولا يتم إضافة تكلفة الاقتناء في حال وجودها، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كإيرادات متاجرة.

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع ليست أدوات مالية مشتقة وتشمل الأسهم والسندات التي تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها (أ) قروض وسندات قبض، (ب) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) أصول مالية محفوظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. وتقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. وعندما لا يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع تثبت أية مكاسب أو خسائر نتيجة التغير في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر. وعند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتركمة، المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر، المتضمنة في قائمة الدخل الموحدة.

3- الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط، كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. وتظهر الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام أساس العائد الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها.

4- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تواريخ استحقاقات محددة، ولدى البنك المقدرة والنية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كاستثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاقتناء باستخدام أساس العائد الفعلي، كما تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم تغطية مخاطره بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

ك. القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة، أو ممكن تحديدها، تم منحها أو اقتناؤها بواسطة البنك. ويتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المقترضين ويتم إلغاء إثباتها عندما يسدد المقترضون التزاماتهم أو عندما تباع هذه القروض أو يتم شطبها أو عندما تحول بشكل جوهري جميع مخاطر وعوائد الملكية إلى طرف ثالث.

يتم القياس المبدئي لكافة القروض والسلف بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتنائها. ويتم تصنيف القروض والسلف التي أنشأها أو حازها البنك والتي ليست متداولة بسوق نشط ولم يتم تغطية مخاطرها كقروض مقتناة بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

ل. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض دائم في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد وإثبات الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة الحالية بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قد تتضمن الشواهد الموضوعية على انخفاض قيمة الأصول المالية إرساراً أو تأثر مقدرة العميل على السداد، وإعادة هيكلة القروض أو الجاري مدين بواسطة المجموعة بشروط يحددها البنك ووجود مؤشرات على إقبال المقترض أو المصدر على حالة إفلاس، وكذلك وجود أدلة على عدم توفر سوق نشط للأوراق المالية. بالإضافة إلى وجود بيانات يمكن ملاحظتها لمجموعة من الأصول، على سبيل المثال وجود تغييرات في مقدرة المقترض أو المصدر على السداد. قد يشمل ذلك الحالات التي يعتقد فيها البنك ان المدين، في اغلب الظن، غير قادر على سداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون اللجوء إلى اجراء من قبل البنك لتسييل قيمة الضمانات، ان وجدت.

تشطب الأصول المالية عندما تكون غير قابلة للتحويل مقابل المخصص لانخفاض القيمة أو مباشرة بتحميلها على قائمة الدخل الموحدة. تشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استنفذت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد ما حدد مبلغ الخسارة فيها.

وفي حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، فإنه يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد. وإذا انخفض مبلغ الخسارة المطفأ في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين) فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض خسائر الائتمان.

لا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروضاً متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر، في الغالب، كما ستستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو إجمالياً باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً من تاريخ تعثرها. اعتباراً من ابريل 2015 يقوم البنك بتقييم الانخفاض في قروض التمويل العقاري، وعمل مخصص كل على حدة بعد مضي 180 يوماً.

1- الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

في حالة الأدوات المالية المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق والمثبتة بالتكلفة المطفأة، يقوم البنك- لكل أداة مالية على حدة- بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها.

يتم إنشاء مخصص محدد مقابل الانخفاض في قيمة القروض أو أي من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في حال وجود شواهد موضوعية أن البنك غير قادر على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. المخصص المحدد للانخفاض هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبالغ المقدر استردادها. المبلغ المقدر القابل للاسترداد هو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك الضمانات وغيرها والتي تم خصمها على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي. يأخذ البنك أيضاً في اعتباره شواهد الانخفاض في القيمة على المستوى الإجمالي للأصول المالية، أو يتم تحديد المخصص الإجمالي بناء على التدهور في التصنيفات الائتمانية الداخلية أو الخارجية الممنوحة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، بالإضافة إلى المناخ الاقتصادي المحيط بالمقترضين، والخبرات والمؤشرات التاريخية لأداء محفظة الإقراض الدالة على جودتها الائتمانية.

2- الانخفاض في الموجودات المالية المتاحة للبيع

أما بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع يقوم البنك بتقييم -لكل أداة مالية- الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة بناء على الاعتبارات التي تم عرضها سابقاً. إن المبالغ المثبتة مقابل انخفاض القيمة هي الخسائر المتراكمة المحتسبة كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة لتلك الاستثمارات والتي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

وفي حال حدوث أي ارتفاع بالقيمة العادلة لأدوات الدين في فترة لاحقة، وأمكن ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بأحداث ائتمانية تحققت بعد إثبات انخفاض القيمة بقائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة بقائمة الدخل الموحدة.

يعتبر الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المكتتة كمتاحة للبيع مقارنة بتكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض الدائم في القيمة. ولا يسمح بعكس الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة الدائم إلى قائمة الدخل الموحدة طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. العقارات الأخرى

تؤول للبنك خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك مقابل القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات المبدئي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع، إذا كانت جوهرية. ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم تحميل استهلاكات على مثل هذه العقارات. إلحاقاً للإثبات المبدئي فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري. ويتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم بشرط أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة التي تم تسجيلها سابقاً إضافة إلى الخسائر أو المكاسب الناتجة من الاستبعاد.

ن. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:-

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتراكيبات والمعدات	5 - 20 سنة
أجهزة الكمبيوتر	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع المكنية	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تم بتاريخ قائمة المركز المالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات الثابتة الجوهرية، ما أمكن، ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. يتم مراجعة جميع الأصول لغرض فحص الانخفاض في القيمة وذلك عند حصول أي حدث أو تغيير يشير إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض قيمة الأصل فوراً إلى القيمة الممكن تحصيلها في حال كانت القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقعة تحصيلها. ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل، وتدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

س. المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف هذه المعاملات المالية. ويتم لاحقاً قياس جميع العمولات المرتبطة بالالتزامات المالية، عدا تلك المكتتاة لتدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفأ العلاوات وتتراكم الخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تسوية المطلوبات المالية، والتي تم تغطية قيمتها العادلة بشكل فعال، بالتغيرات في قيمتها العادلة بشرط أن لا تتجاوز هذه التسوية القدر الذي تم تغطية مخاطره، وتدرج المكاسب أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة، أما بالنسبة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة فإنه يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها.

ع. عقود الضمانات

ضمن دورة عمل البنك المعنادة يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات، ويتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي يتم قياس التزامات البنك لكل ضمان إما بعلاوة الإطفاء وبأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات تحت بند مخصص خسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل أتعاب وعمولات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة سريان الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يتمكن البنك، بشكل موثوق به، بتقدير الحاجة إليها لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزامات ناتجة عن أحداث ماضية ومن المحتمل حدوثها بشكل كبير يترتب عليه الحاجة إلى توفير موارد نقدية للوفاء بهذه الالتزامات.

ص. محاسبة عقود الإيجار

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

ق. النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ر. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات أو نقلها، وأن النقل سيكون مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصولاً مالياً، يتم إلغاء الإثبات عندما يقوم البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل فقط في حال تخلي البنك عن السيطرة عليه. ويقوم البنك بإثبات أي حقوق أو التزامات تم إنشاؤها أو الإبقاء عليها خلال هذه العملية بشكل منفصل كأصول أو مطلوبات، ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي الموحدة وذلك فقط عندما تنتهي (أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه).

ش. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

هي مكافأة مستحقة لموظفي البنك في نهاية مدة عملهم بالبنك. يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية، ويظهر بقائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

ت. الزكاة الشرعية

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين. ويتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين في حقوق الملكية باستخدام الأسس الموضحة في أنظمة الزكاة. ولا يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث إنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

ث. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب البنكية المكتسبة ضمن الإفصاح الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة، والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة. يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

1- المرابحة هي اتفاقية يقوم البنك بمقتضاها ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قام البنك بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من البنك. سعر البيع يشمل التكاليف بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

2- الاجاره هي اتفاقية يقوم البنك (المؤجر) بمقتضاها بشراء أو تصنيع أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.

3- التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة يقوم البنك بمقتضاها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة بالسعر الفوري ويستخدم المتحصلات من البيع لمتطلباته التمويلية.

ذ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتصرف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع دفعها كمكافآت نقدية في الأجل القصير في حال ان المجموعة لديها في الوقت الحاضر التزام قانوني أو تعاقدي للدفع مقابل خدمة تم تقديمها سابقاً من قبل الموظف ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

4- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
3,550,983	4,117,564	نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى
8,269,753	8,797,578	وديعة نظامية
13,495,000	7,654,787	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
25,315,736	20,569,929	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل متطلبات التشغيل اليومية وبناء على ذلك لم يتم إدراجها ضمن الأرصدة النقدية وشبه النقدية (إيضاح 25).

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
519,925	1,057,450	حسابات جارية
3,394,579	8,211,930	إيداعات أسواق المال
3,914,504	9,269,380	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

6- استثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

- 1- محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
في 1 سبتمبر 2008 قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في محفظة المتاجرة والتي تظهر ضمن فئة "استثمارات مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل" إلى فئة "استثمارات متاحة للبيع".
القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في 31 ديسمبر 2015 بلغت 3,169 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2014: 3,560 مليون ريال سعودي).
وفيما لو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 مكاسب بقيم عادلة تبلغ 3.1 مليون ريال سعودي (2014) مكاسب بقيم عادلة غير محققة بلغت 133.9 مليون ريال سعودي) نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

2- المتاحة للبيع

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
	2014	2015	2014	2015	
11,894,298	11,126,714	11,894,298	11,126,714	-	سندات بعمولة ثابتة
1,886,466	1,722,234	1,886,466	1,722,234	-	سندات بعمولة عائمة
1,775,092	1,436,224	1,631,785	1,251,877	143,307	صناديق استثمار
1,372,274	1,316,651	127,985	150,208	1,244,289	أسهم
16,928,130	15,601,823	15,540,534	14,251,033	1,387,596	المتاحة للبيع، صافي

تشمل الاستثمارات خارج المملكة أعلاه محافظ استثمارية بمبلغ 11.2 مليار ريال سعودي (2014: 11.6 مليار ريال سعودي) والتي يتم ادارتها خارجياً.

3- استثمارات اخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
	2014	2015	2014	2015	
25,404,927	23,962,728	1,987,994	1,038,553	23,416,933	سندات بعمولة ثابتة
4,404,130	4,942,988	248,856	220,000	4,155,274	سندات بعمولة عائمة
29,809,057	28,905,716	2,236,850	1,258,553	27,572,207	استثمارات اخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

4- المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
	2014	2015	2014	2015	
226,082	44,844	131,339	-	94,743	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
226,082	44,844	131,339	-	94,743	المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
46,963,269	44,552,383	17,908,723	15,509,586	29,054,546	الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

6- الاستثمارات، صافي (تتمة)

ب. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

2014			2015			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
37,525,307	21,629,896	15,895,411	35,134,286	20,852,451	14,281,835	سندات بعمولة ثابتة
6,290,596	854,237	5,436,359	6,665,222	2,272,802	4,392,420	سندات بعمولة عائمة
1,412,530	178,017	1,234,513	1,356,569	284,630	1,071,939	أسهم
1,775,092	-	1,775,092	1,436,225	-	1,436,225	صناديق استثمارية
47,003,525	22,662,150	24,341,375	44,592,302	23,409,883	21,182,419	
(40,256)	(40,256)	-	(39,919)	(39,919)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
46,963,269	22,621,894	24,341,375	44,552,383	23,369,964	21,182,419	الاستثمارات، صافي

*السندات بعمولة ثابتة غير المتداولة تشمل اذونات خزينة بقيمة 15.1 مليار ريال سعودي (19.9 مليار ريال سعودي).

ج- فيما يلي تحليل للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المقتناة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وهذه الاستثمارات هي:

1- استثمارات اخرى مقتناة بالتكلفة المقتناة:

2014				2015				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
(10,622)	262,671	25,404,927	23,839,581	(240,886)	117,739	23,962,728	25,656,976	سندات بعمولة ثابتة
-	309,841	4,404,130	5,276,147	-	333,159	4,942,988	4,713,971	سندات بعمولة عائمة
(10,622)	572,512	29,809,057	29,115,728	(240,886)	450,898	28,905,716	30,370,947	إجمالي

2- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

2014				2015				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
-	3,337	226,082	45,272	-	428	44,844	229,419	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
-	3,337	226,082	45,272	-	428	44,844	229,419	إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

6- الاستثمارات, صافي (تتمة)

د - الملاعة الائتمانية للاستثمارات:

2014				2015				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة عائمة	سندات بعمولة ثابتة	الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة عائمة	سندات بعمولة ثابتة	
33,762,948	-	2,503,509	31,259,439	31,124,222	-	1,876,744	29,247,478	المقيمة A- وأعلى
5,220,152	-	275,976	4,944,176	5,762,308	-	215,489	5,546,819	المقيمة أقل من A-
7,980,169	3,147,366	3,511,111	1,321,692	7,665,853	2,752,875	4,572,989	339,989	غير مقيمة
46,963,269	3,147,366	6,290,596	37,525,307	44,552,383	2,752,875	6,665,222	35,134,286	الإجمالي

يستند التصنيف أعلاه على تصنيفات ستاندرد آند بورز الائتمانية، وتتكون الاستثمارات المقيمة "أقل من A" بشكل أساسي من سندات مصنفة ائتمانياً BBB و BB وتتكون الاستثمارات الغير مقيمة ائتمانياً من صناديق استثمار وأسهم.

هـ - تحليل الاستثمارات حسب أطراف التعامل كما يلي:

2014	2015	بالآلاف الريالات السعودية
27,425,170	25,753,838	حكومية وشبه حكومية
9,960,169	9,458,871	شركات
9,577,930	9,339,674	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
46,963,269	44,552,383	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 700.3 مليون ريال سعودي (2014: 659.4 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء (إيضاح 19 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 700.3 مليون ريال سعودي (2014: 659.6 مليون ريال سعودي).

و - حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات للاسهم المتاحة للبيع

2014	2015	بالآلاف الريالات السعودية
40,681	40,256	الرصيد في بداية السنة
(425)	(337)	تغييرات اخرى
40,256	39,919	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

7- قروض وسلف، صافي

أ- قروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة

وهذه تشمل مايلي:

2015

إجمالي	أخرى	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
145,250,974	1,215,294	95,351,580	37,858,884	816,905	10,008,311	قروض وسلف عاملة، إجمالي
1,321,603	9,756	1,048,943	76,212	-	186,692	قروض وسلف غير عاملة، صافي
146,572,577	1,225,050	96,400,523	37,935,096	816,905	10,195,003	إجمالي قروض وسلف
(826,398)	(4,917)	(697,433)	(14,836)	-	(109,212)	مخصص خسائر الائتمان
145,746,179	1,220,133	95,703,090	37,920,260	816,905	10,085,791	الإجمالي
(1,072,349)						مخصص المحفظة
144,673,830						قروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

2014

إجمالي	أخرى	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	جاري مدين	بآلاف الريالات السعودية
134,426,941	289,345	86,417,579	38,430,973	979,453	8,309,591	قروض وسلف عاملة، إجمالي
1,049,927	10,378	898,087	-	-	141,462	قروض وسلف غير عاملة، صافي
135,476,868	299,723	87,315,666	38,430,973	979,453	8,451,053	إجمالي قروض وسلف
(914,245)	(9,705)	(853,447)	-	-	(51,093)	مخصص خسائر الائتمان
134,562,623	290,018	86,462,219	38,430,973	979,453	8,399,960	الإجمالي
(1,072,349)						مخصص المحفظة
133,490,274						قروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية قدرها 71,181 مليون ريال سعودي (2014: 68,205 مليون ريال سعودي).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

اجمالي	مخصص المحفظة	اجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	بآلاف الريالات السعودية
1,986,594	1,072,349	914,245	914,245	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,529,940	-	1,529,940	8,415	1,327,698	193,827	مجنب خلال السنة
(1,539,888)	-	(1,539,888)	(33,199)	(1,312,862)	(193,827)	ديون معدومة مشطوبة
(46,306)	-	(46,306)	(46,306)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
(31,593)	-	(31,593)	(31,593)	-	-	تحويلات أخرى***
1,898,747	1,072,349	826,398	811,562	14,836	-	الرصيد في نهاية السنة

* تشمل قروض التمويل العقاري.

** تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

*** تمثل دخل الفوائد المستحقة على الموجودات المالية منخفضة القيمة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

7- القروض والسلف (تتمة)

ب- الحركة في مخصص الائتمان (تتمة)

		مخصص خسائر الائتمان				2014
اجمالي	مخصص المحفظة	اجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	بآلاف الريالات السعودية
1,931,695	1,072,349	859,346	859,346	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,235,524	-	1,235,524	719,413	439,133	76,978	مجنب خلال السنة
(1,116,117)	-	(1,116,117)	(600,006)	(439,133)	(76,978)	ديون معدومة مشطوبة
(43,054)	-	(43,054)	(43,054)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
(21,454)	-	(21,454)	(21,454)	-	-	تحويلات أخرى***
1,986,594	1,072,349	914,245	914,245	-	-	الرصيد في نهاية السنة

بلغ صافي المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الائتمان نحو 1,031 مليون ريال (2014: 900 مليون ريال) تمثل المبلغ المحمل خلال الفترة بعد خصم المتحصلات بنحو 1,484 مليون ريال (2014: 1,192 مليون ريال) فيما بلغت المتحصلات من المبالغ التي تم شطبها في الفترة السابقة نحو 453 مليون ريال (2014: 292 مليون ريال).

* تشمل قروض التمويل العقاري.

** تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

*** تمثل دخل الفوائد المستحقة على الموجودات المالية منخفضة القيمة

ج. جودة ائتمان القروض والسلف:

1- غير المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2015

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	
635,489	35,397,068	106,124,814	142,157,371	جيدة
-	-	384,333	384,333	يحتاج إلى عناية
635,489	35,397,068	106,509,147	142,541,704	الإجمالي

2014

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	
665,562	34,502,437	94,213,699	129,381,698	جيدة
-	-	594,482	594,482	يحتاج إلى عناية
665,562	34,502,437	94,808,181	129,976,180	الإجمالي

تستخدم المجموعة نظام تصنيف داخلي مبني على تصنيف درجات مخاطر لكل من العملاء. يقوم نظام تصنيف درجات المخاطر والذي يدار من خلال وحدة متخصصة بالتصنيف على مستوى العميل. يتكون نظام درجات تصنيف المخاطر على قياس من اثنتي عشرة درجة. حيث تسع درجات مرتبطة بمحفظة القروض العاملة مشتملة على القروض مصنفة جيدة والقروض التي تحتاج الى عناية. فيما تمثل بقية الدرجات تصنيف القروض غير العاملة.

* تشمل قروض التمويل العقاري.

** تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

7- القروض والسلف (تتمة)

ج- جودة ائتمان القروض والسلف (تتمة)

جيدة - تسهيلات ائتمانية ذات جودة عالية وقدرة على السداد، وهي حسابات يتم متابعتها بشكل منتظم.
يحتاج إلى عناية - تسهيلات ائتمانية تتطلب مراقبة لصيقة من قبل الإدارة بسبب تدهور الأوضاع المالية للمقترض.
تشمل القروض المصنفة على انها جيدة في 31 ديسمبر 2015 قروض تجارية ** ذات جودة عالية بمبلغ 23,472 مليون ريال سعودي (2014: 23,471 مليون ريال سعودي)، وقروض ذات جودة جيدة بمبلغ 72,345 مليون ريال سعودي (2014: 59,278 مليون ريال سعودي) وقروض ذات جودة مُرضيه بمبلغ 10,308 مليون ريال سعودي (2014: 11,465 مليون ريال سعودي).

2- أعمار القروض والسلف (المتأخرة ولم تخفض قيمتها)

2015

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	
93,996	1,603,700	11,762	1,709,458	حتى 30 يوم
40,820	528,883	48,494	618,197	من 31 - 90 يوم
46,600	329,233	5,782	381,615	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
181,416	2,461,816	66,038	2,709,270	الإجمالي

2014

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	
94,888	1,917,809	204,892	2,217,589	حتى 30 يوم
105,223	944,440	3,442	1,053,105	من 31 - 90 يوم
113,780	1,066,287	-	1,180,067	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
313,891	3,928,536	208,334	4,450,761	الإجمالي

* تشمل قروض التمويل العقاري.
** تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

7- القروض والسلف (تتمة)

د. مخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2014				2015				بآلاف الريالات السعودية
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العامة	قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العامة	
8,001	-	-	8,001	-	-	-	-	حكومية وشبه حكومية
4,905,740	-	-	4,905,740	5,902,182	-	-	5,902,182	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,176,122	-	-	1,176,122	1,642,973	-	-	1,642,973	زراعة وأسماك
21,239,700	(108,372)	129,864	21,218,208	24,577,115	(77,149)	112,337	24,541,927	تصنيع
7,282,877	-	-	7,282,877	8,568,949	-	-	8,568,949	مناجم وتعدين
2,385,184	-	-	2,385,184	2,393,024	-	-	2,393,024	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية
12,924,185	(222,433)	277,470	12,869,148	15,686,206	(291,884)	514,198	15,463,892	بناء وإنشاءات
32,490,670	(573,486)	631,908	32,432,248	36,770,699	(435,020)	608,646	36,597,073	تجارة
5,326,884	(9,641)	10,326	5,326,199	4,662,823	(6,953)	8,998	4,660,778	نقل واتصالات
6,613,007	(313)	359	6,612,961	6,697,547	(556)	1,212	6,696,891	خدمات
39,410,426	-	-	39,410,426	38,737,165	(14,836)	76,212	38,675,789	شخصية وبطاقات ائتمانية
799,827	-	-	799,827	107,496	-	-	107,496	أخرى
134,562,623	(914,245)	1,049,927	134,426,941	145,746,179	(826,398)	1,321,603	145,250,974	الإجمالي
(1,072,349)				(1,072,349)				مخصص المحفظة
133,490,274				144,673,830				القروض والسلف، صافي

هـ. الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب وأخرى نقدية، وضمانات مالية أخرى، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بأخذ صافي قيمتها الذي يمكن تحقيقه، وتراقب الإدارة القيم العادلة للضمانات بصفة دورية وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل تمويل والسلف من قبل كل فئة على النحو التالي:

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
41,076,041	42,437,701	ليست متأخرة ولم تخفض قيمتها
1,927,439	1,466,867	متأخرة ولم تخفض قيمتها
484,437	693,376	خفضت قيمتها
43,487,917	44,597,944	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

8- الاستثمار في شركات زميلة

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك من الاستثمارات في الشركات التي يملك البنك فيها تأثيراً جوهرياً. وقد تم معالجة هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة 35% (2014: 35%) من حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة 21.4% (2014: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن التأمين التعاوني" (الشرق الاوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، ونسبة 19.9% (2014: 19.9%) من حقوق الملكية وتمثل في مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9- الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي 2014	الإجمالي 2015	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	الأثاث والتركيبات والمعدات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية التكلفة
4,607,867	4,901,386	913	2,294,221	421,981	770,742	1,413,529	الرصيد في بداية السنة
301,814	464,081	284	345,526	19,999	50,991	47,281	الإضافات
(8,295)	(974)	(145)	(222)	(291)	(6)	(310)	الإستبعادات
4,901,386	5,364,493	1,052	2,639,525	441,689	821,727	1,460,500	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك والإطفاء المتراكم							
2,945,217	3,194,655	913	1,696,868	338,641	672,007	486,226	الرصيد في بداية السنة
257,665	275,774	48	190,846	25,799	38,382	20,699	المجنب للسنة
(8,227)	(637)	(145)	(195)	(291)	(6)	-	الإستبعادات
3,194,655	3,469,792	816	1,887,519	364,149	710,383	506,925	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية							
الرصيد في 31							
ديسمبر 2015							
الرصيد في 31							
ديسمبر 2014							
1,706,731	1,894,701	236	752,006	77,540	111,344	953,575	
1,706,731		-	597,353	83,340	98,735	927,303	

تتضمن الأراضي والمباني أعمال تحت التنفيذ بلغت 2.4 مليون ريال سعودي خلال 2015 (2014: 62.7 مليون ريال سعودي)، والتحسينات وأعمال الديكور للممتلكات أعمال تحت التنفيذ 0.5 مليون ريال سعودي خلال 2015 (2014: 2.1 مليون ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

10- الموجودات الأخرى

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
		دخل عملات خاصة مستحقة
872	121	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
184,300	213,021	- استثمارات
329,437	392,361	- قروض وسلف
3,106	13,312	- أخرى
517,715	618,815	إجمالي دخل العملات الخاصة المستحقة
223,712	254,250	مدينون
419,112	197,539	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)
1,178,903	501,506	أخرى
2,339,442	1,572,110	الإجمالي

11- المشتقات

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

أ- المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العملات بسعر ثابت ويسعر عائم ويعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العملات الخاصة بسعر ثابت أو عائم ويعملات مختلفة.

ب- العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية الموازية (over-the-counter-market) . أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إما لشراء أو بيع في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية قيمة عملة محددة، بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وتكوين المراكز ومراجعة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

11- المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر ويتضمن ذلك إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، ولتقليل مخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على الإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولقد أسس مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. وتتم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لضبط تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية تغطية المخاطر وبخلاف تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة.

القيمة العادلة للتغطية

يقوم البنك باستخدام عقود مقايضات العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناشئة عن سعر العملات الخاصة الثابتة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك إلى تغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعملات الخاصة للأصول والمطلوبات لغير أغراض المتاجرة ذات أسعار عملات خاصة متغيرة. يستخدم البنك اتفاقيات مقايضات أسعار العملات لتغطية التدفقات النقدية مقابل مخاطر أسعار العملات الخاصة.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

							2015
المتوسط الشهري	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
							بآلاف الريالات السعودية
							المقتناة لأغراض المتاجرة:
3,232,054	3,224,395	1,289,965	769,473	5,283,833	(15,052)	45,071	مقايضات أسعار العملات الخاصة
55,569,243	-	4,014,279	34,029,932	38,044,211	(96,544)	78,572	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
6,209,352	1,330,149	3,976,204	3,177,030	8,483,383	(73,399)	73,399	خيارات العملات
11,212	-	-	1,696	1,696	(497)	497	خيارات السلع
							المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
230,474	24,863	137,501	68,110	230,474	(1,637)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
65,252,335	4,579,407	9,417,949	38,046,241	52,043,597	(187,129)	197,539	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2014
المتوسط الشهري	1- 5 سنوات	12-3		إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
		شهر	خلال 3 أشهر				
988,383	937,800	-	413,994	1,351,794	(1,996)	1,992	بآلاف الريالات السعودية
65,726,344	187,921	21,439,705	39,327,529	60,955,155	(353,073)	401,348	المقتناة لأغراض المتاجرة:
2,912,380	1,127,266	1,449,365	526,604	3,103,235	(14,794)	14,794	مقايضات أسعار العملات الخاصة
13,399	-	11,562	6,937	18,499	(978)	978	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
							خيارات العملات
							خيارات السلع
							المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
							المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
<u>69,640,506</u>	<u>2,252,987</u>	<u>22,900,632</u>	<u>40,275,064</u>	<u>65,428,683</u>	<u>(370,841)</u>	<u>419,112</u>	الإجمالي

يبين الجدول التالي ملخصاً البنود المغطاة، وطبيعة المخاطر المغطاة وأدوات التحوط والقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر عام 2015. لم تكن هناك تغطية للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2014.

2015					
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	قيمة إنشاء التحوط	القيمة العادلة
(1,637)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة	قيمة عادلة	229,118	230,854

بآلاف الريالات السعودية
ودائع بسعر عمولة خاصة ثابتة

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
1,081,019	606,385	حسابات جارية
2,708,777	3,889,826	ودائع أسواق المال
<u>3,789,796</u>	<u>4,496,211</u>	الإجمالي

لم تسجل ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. خلال 31 ديسمبر 2015 و 2014.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

13- ودائع العملاء

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
71,589,238	72,125,704	ودائع تحت الطلب
289,033	291,263	ودائع ادخار
82,186,503	85,505,918	ودائع لأجل
10,014,659	9,166,917	ودائع أخرى
164,079,433	167,089,802	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وودائع مقابل بيع سندات قدرها 701 مليون ريال سعودي (2014: 660 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن وودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 2,963 مليون ريال سعودي (2014: 3,294 مليون ريال سعودي) كتأمينات مالية محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع لأجل وودائع متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ 36,412 مليون ريال سعودي (2014: 18,958 مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع أعلاه على وودائع بعملات أجنبية كالاتي:

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
3,523,832	2,525,169	ودائع تحت الطلب
538	352	ودائع ادخار
20,937,977	27,550,326	ودائع لأجل
694,486	301,307	ودائع أخرى
25,156,833	30,377,154	الإجمالي

14- سندات دين مصدرة

قام البنك خلال يونيو 2015 بإصدار سندات دين ثانوية (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، هذه الصكوك بعملة الريال السعودي وبتاريخ استحقاق 24 يونيو 2025م قابلة للاسترداد بعد خمس سنوات وفقاً لأحكام وشروط الاتفاق. هذه السندات تحمل سعر عمولة خاصة وبعائد سايبور زائد 115 نقطة أساس. قام البنك خلال نوفمبر 2013 بإصدار سندات دين (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، هذه الصكوك بعملة الريال السعودي وبعائد سايبور 3 أشهر زائد 68 نقطة أساس بتاريخ استحقاق نوفمبر 2020م مع أحقية البنك في استرداد الصكوك في نهاية السنة الخامسة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاق.

15- المطلوبات الأخرى

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
749	3,482	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
228,369	196,596	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,946	11,313	- ودائع العملاء
238,064	211,391	- سندات ديون مصدرة
1,894,640	1,693,240	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
370,841	187,129	دائنون
4,679,414	5,092,990	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 11)
7,182,959	7,184,750	أخرى*
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

15- المطلوبات الأخرى (تتمة)

* تتضمن بنود تحت التسوية نتجت من الاعمال الاعتيادية. تشمل دفعة مقدمة بمبلغ 20 مليون ريال بناء على الاتفاق المبدئي لاتفاقية بيع ارض في مدينة جدة بقيمة تقديرية 202.5 مليون ريال . واتمام عملية البيع مرتبطة باستكمال الاجراءات بإنهاء الافراغ واستلام كامل قيمة الارض. لم يتم أخذ الاثر المالي لهذه العملية في الاعتبار في القوائم المالية للعام الحالي.

16- رأس المال

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 3,000 مليون سهم وبقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم (2014: 3,000 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم).

17- الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,012.4 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2015 (2014: 1,088.1 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18- احتياطات أخرى

2015		2014	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد في بداية السنة	1,038,937	الرصيد في بداية السنة	1,184,564
صافي التغير في القيمة العادلة	(582,781)	صافي التغير في القيمة العادلة	222,538
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(158,689)	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(368,165)
صافي الحركة خلال السنة	(741,470)	صافي الحركة خلال السنة	(145,627)
الرصيد في نهاية السنة	297,467	الرصيد في نهاية السنة	1,038,937
2015		2014	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد في بداية السنة	1,038,937	الرصيد في بداية السنة	1,184,564
صافي التغير في القيمة العادلة	(582,781)	صافي التغير في القيمة العادلة	222,538
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(158,689)	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(368,165)
صافي الحركة خلال السنة	(741,470)	صافي الحركة خلال السنة	(145,627)
الرصيد في نهاية السنة	297,467	الرصيد في نهاية السنة	1,038,937

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2015 كانت هناك بعض الدعاوى القضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. ولم يجنب البنك أي مخصص مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على قناعة الإدارة والمستشار القانوني للبنك إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب- الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2015 بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 195.6 مليون ريال سعودي (2014: 89.0 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة، وبرامج كمبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

19- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة، التي تعتبر تأكيدات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على البنك وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات للبنك قبل سدادها من قبل العملاء. تمثل الالتزامات المؤكدة لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي للقروض والسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان الإضافي، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان مشروطة وتتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان الإضافي لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1- هيكل الاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة كما يلي:

2015

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	4,375,375	3,982,634	1,052,320	-	9,410,329
خطابات ضمان	17,141,596	33,356,350	30,424,408	638,367	81,560,721
قبولات	2,036,455	1,579,063	18,347	157	3,634,022
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	418,818	902,870	7,321,992	2,589,406	11,233,086
الإجمالي	23,972,244	39,820,917	38,817,067	3,227,930	105,838,158

2014

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,942,803	5,828,839	655,161	-	12,426,803
خطابات ضمان	16,107,085	27,890,586	34,533,112	2,929,030	81,459,813
قبولات	2,063,043	545,078	19,520	-	2,627,641
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	583,425	2,352,304	2,877,447	3,817,910	9,631,086
الإجمالي	24,696,356	36,616,807	38,085,240	6,746,940	106,145,343

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2015 ما مجموعه 90,881 مليون ريال سعودي (2014: 92,681 مليون ريال سعودي).

2- تحليل للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية	2015	2014
حكومية وشبه حكومية	1,875,000	900,000
شركات	77,399,983	80,090,809
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	26,563,175	25,154,534
الإجمالي	105,838,158	106,145,343

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

19- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

د- الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة كضمانات مع العملاء كما يلي:

2014		2015		بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ذات العلاقة	660,000	ذات العلاقة	700,510	
	659,386		700,287	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6هـ، 13)

تجري هذه العمليات في ظل الشروط العامة والمعايير المتعارف عليها، وأنشطة الاقتراض والاقتراض للأوراق المالية.

هـ- الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر كما يلي:

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
13,555	33,165	أقل من سنة
34,016	88,557	من سنة إلى خمس سنوات
6,110	4,623	أكثر من خمس سنوات
53,681	126,345	الإجمالي

20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
417,823	415,423	الاستثمارات - متاحة للبيع
399,138	423,841	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
6,111	2,856	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
823,072	842,120	
30,268	32,875	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,091,900	5,008,040	قروض وسلف
5,945,240	5,883,035	الإجمالي

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة
54,008	18,403	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
695,138	577,835	ودائع العملاء
65,855	103,842	سندات دين مصدرة
815,001	700,080	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

21- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
416,505	341,444	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
1,517,109	1,243,063	- تمويل الشركات التجاري والاستشارات
577,422	697,368	- الخدمات البنكية الأخرى
2,511,036	2,281,875	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
361,111	384,226	- بطاقات مصرفية ووساطة الأسهم
129,440	111,397	- الخدمات البنكية الأخرى
490,551	495,623	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
2,020,485	1,786,252	دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

22- دخل العمليات الأخرى

خلال النصف الثاني من العام الحالي ، قام البنك ببيع أرض قيمتها الدفترية 80.9 مليون ريال. الأرض المباعة آلت ملكيتها للبنك سابقا مقابل تسوية لبعض القروض والسلف. تم تضمين المكاسب من بيع الأرض والتي بلغت نحو 266.6 مليون ريال سعودي ضمن دخل العمليات الأخرى.

23- رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2015 و 2014، بمختلف أشكالها:

إجمالي التعويضات		تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		فئات الموظفين
2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
44,822	48,629	10,802	9,739	34,020	38,890	30	36	المدراء التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)
130,102	118,185	27,714	21,711	102,388	96,474	343	328	موظفين مرتبطين بأدوار تحمل مخاطر
93,977	104,238	9,387	11,749	84,590	92,489	427	447	موظفين مرتبطين بأدوار رقابية
28,337	25,051	-	-	28,337	25,051	289	292	موظفين (عقود شركات خارجية)
688,585	779,181	54,868	76,537	633,717	702,644	4,700	5,064	موظفين آخرين
985,823	1,075,284	102,771	119,736	883,052	955,548	5,789	6,167	الإجمالي
				588,500	657,806			التعويضات المستحقة المتغيرة عن عام 2015 (2014)، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*
				1,471,552	1,613,354			مجموع الرواتب والنفقات المتصلة بالموظفين كما هي في قائمة الدخل الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

23- رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، التأمينات الاجتماعية، مصاريف الانتقال، مصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وبعض المزايا الأخرى. تعتمد سياسة البنك فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، الممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة ارتباط الشخص المعني باتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتشمل هذه السياسة كبار التنفيذيين وكافة الموظفين في البنك، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات البنك ومركزه المالي. وتشمل هذه التعويضات على جزء ثابت وآخر متغير. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على عملية تقييم وقياس الأداء وكذلك على الأداء المالي للبنك ومدى تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

يحتفظ مجلس الإدارة بكامل المسؤولية لاعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والمزايا للبنك. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة من ستة أعضاء من المجلس (غير تنفيذيين). وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام المكافآت وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة المكافآت ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للبنك.

وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور ومختلف المزايا والبدايات، أما الجزء المتغير فيشمل مكافآت البيع والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

24- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و 2014 بقسمة صافي دخل السنة على الأسهم العادية القائمة 3,000 مليون سهم.

25- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة

بلغ صافي التوزيعات النقدية من أرباح عام 2015 بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين نحو 2,100 مليون ريال سعودي (2014: 2,190 مليون ريال سعودي) بواقع 0.70 ريال للسهم الواحد (2014: 0.73 ريال للسهم الواحد). بلغت التوزيعات الإجمالية في 2015 متضمنة التوزيعات المرحلية مبلغ 1,050 مليون ريال سعودي (2014: 1,140 مليون ريال سعودي) تم صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2015. التوزيعات النهائية التي تم اقتراحها بلغت 1,050 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة عن عام 2015 (2014: 1,050 مليون ريال سعودي).

وقد قدرت الزكاة المخصصة للسنة 250 مليون ريال سعودي (2014: 200 مليون ريال سعودي). قدم البنك الإفراجات الزكوية للسنوات المالية وذلك حتى عام 2014 الى مصلحة الزكاة والدخل. وقد استلم البنك الربط الزكوي حتى عام 2009 حسب تقدير مصلحة الزكاة والدخل والذي تضمن اعباء زكوية إضافية إجمالية بنحو 896 مليون ريال سعودي.

ترجع هذه الاعباء الإضافية المشار إليها نتيجة لعدم السماح بخصم بعض الاستثمارات طويلة الأجل من قبل مصلحة الزكاة والدخل. تم الاعتراض على القواعد التي استندت إليها المصلحة في احتساب الأعباء الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية، قد تقدم البنك بالاعتراض رسمياً على ربط مصلحة الزكاة والدخل المتنازع عليها وينتظر ردا من المصلحة. وعلاوة على ذلك، فإن الربوط الزكوية حسب تقدير المصلحة للسنوات من 2010 إلى 2014 لم يتم الانتهاء منها من قبل مصلحة الزكاة والدخل، وقد لا يتمكن البنك من تحديد التعرض الإضافي المحتمل لمثل هذه التقديرات بشكل موثوق به.

26- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
17,045,983	11,772,351	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
3,726,927	9,269,380	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
20,772,910	21,041,731	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

27- القطاعات التشغيلية

قامت المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية بناءً على المعلومات التي يتم توفيرها داخلياً لصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم ادائها. تدار القطاعات التشغيلية، كل على حدة، بناءً على الأسلوب الإداري في المجموعة وكذلك أنظمة التقارير الداخلية. تسجل المعاملات التي يتم تحويلها بين قطاعات المجموعة التشغيلية على أساس نظام تسعير داخلي. وتمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد، ووكالة خارجية. ونظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات ونتائج أعمال هذا الفرع والوكالة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، فإنه لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل. كما أنه لا يوجد بين القطاعات التشغيلية أي عناصر مادية أخرى للدخل أو المصروفات. وتتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة طبقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 مما يلي:

قطاع الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزنة والاستثمار:

ويقوم بشكل أساسي بتقديم خدمات التداول في أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزنة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.

أخرى:

وتشمل العائد على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي، والشؤون المالية، والموارد البشرية، والخدمات التقنية، والأقسام المساندة الأخرى، والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

أ- إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، ودخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع، والتي تمثل القطاعات التشغيلية كالآتي:

الإجمالي	قطاع الخزنة			قطاع خدمات		2015 بآلاف الريالات السعودية
	أخرى	والاستثمار	قطاع الشركات	الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	
223,315,875	3,257,905	73,909,249	103,708,781	97,897	42,342,043	إجمالي الموجودات
186,770,763	3,087,961	16,498,322	109,210,922	60,270	57,913,288	إجمالي المطلوبات
7,989,139	388,848	1,129,829	3,443,375	363,126	2,663,961	إجمالي دخل العمليات
5,182,955	33,729	506,673	2,363,825	49,765	2,228,963	صافي دخل العمولات الخاصة
1,786,252	-	(8,363)	1,074,367	313,922	406,326	دخل الأتعاب والعمولات- صافي
3,979,581	1,390,247	65,685	116,574	167,630	2,239,445	إجمالي مصاريف العمليات
275,774	160,755	8,606	4,658	-	101,755	استهلاك وإطفاء
1,030,735	-	-	(200,888)	-	1,231,623	مخصص خسائر الائتمان، صافي
21,609	-	21,609	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات
39,919	39,919	-	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
4,049,477	(961,480)	1,064,144	3,326,801	195,496	424,516	صافي الدخل (مصاريف)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

27- القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	قطاع الخزنة			قطاع خدمات الاستثمار		2014 بآلاف الريالات السعودية
	أخرى	والاستثمار	قطاع الشركات	والوساطة	قطاع الأفراد	
214,589,293	3,963,078	76,006,444	92,530,193	94,544	41,995,034	إجمالي الموجودات
179,052,188	3,164,944	12,584,470	106,457,015	81,435	56,764,324	إجمالي المطلوبات
8,011,766	282,816	1,196,691	3,621,563	408,636	2,502,060	إجمالي دخل العمليات
5,130,239	146,610	522,545	2,369,212	41,538	2,050,334	صافي دخل العمليات الخاصة
2,020,485	-	(5,931)	1,221,575	366,364	438,477	دخل الأتعاب والعمولات- صافي
3,706,079	1,430,706	57,589	825,172	154,034	1,238,578	إجمالي مصاريف العمليات
257,665	163,056	2,240	4,072	-	88,297	استهلاك وإطفاء
900,063	-	-	574,864	-	325,199	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات
46,721	46,721	-	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
4,352,408	(1,101,169)	1,139,102	2,796,391	254,602	1,263,482	صافي الدخل (مصاريف)

ب- مخاطر الائتمان حسب القطاعات للمجموعة:-

الإجمالي	قطاع الخزنة			2015 بآلاف الريالات السعودية
	والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
198,251,291	51,811,696	104,827,263	41,612,332	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
58,077,683	-	58,077,683	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,197,985	1,197,985	-	-	المشتقات

الإجمالي	قطاع الخزنة			2014 بآلاف الريالات السعودية
	والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
184,068,122	48,825,182	93,706,329	41,536,611	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
50,658,451	-	50,658,451	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,351,074	1,351,074	-	-	المشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الاستثمارات في الشركات الزميلة والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، ان قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات متضمن في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

28- مخاطر الائتمان

يشأ التعرض لمخاطر الائتمان بصفة أساسية من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد هناك أيضا مخاطر ائتمانية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. ويقيم البنك احتمالية عدم الوفاء بالدين من الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية للائتمان، كما يستخدم البنك التصنيف الخارجي من وكالات تصنيف رئيسة حسب توفرها وحيثما ينطبق. وتتسأ الخسارة من ضعف التحليل الائتماني للملاءة المالية للمقرضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، والحصول على المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

ويسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال سياسيات وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. وسياسات إدارة مخاطر البنك مصممة لتعريف ومراقبة ووضع حدود مناسبة لتلك المخاطر. ويراقب البنك يوميا التعرض الفعلي للمخاطر مقارنة بالحدود. وبالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد يقوم البنك أحيانا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

وتتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، ولمراقبة مستوى المخاطر التي تحملها البنك. يقيم البنك الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب الفنية التي يتبعها في أنشطة الإقراض.

وينتج التركيز في المخاطر إلى المخاطر الناشئة من التوزيع غير المتكافئ لأطراف آخرين في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاع الاعمال أو المناطق الجغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال التوازن في توزيع التمويل في:

- (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)
- (ب) قطاع الصناعة/ قطاع الخدمات (تركز القطاع)
- (ج) الأقاليم الجغرافية (التركز الإقليمي).

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك نتيجة التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، الملائمة بشكل مستمر، كما يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على بوادر تعثر القروض والسلف ذات العلاقة.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. ويراجع البنك بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الائتمانية.

رصيد المجموعة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 9,269 مليون ريال (2014: 3,915 مليون ريال - الرجوع للإيضاح رقم 5) محتفظ من مقبل مؤسسات ذات تصنيف ائتماني اعلى درجة استثمارية حسب التصنيف المعادل لدى S&P.

تمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (11)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). ان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، والذي لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (27). كما يتضمن الإيضاح (34) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى وأوزان المخاطر المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

29- تركيز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ- التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما يلي:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي				المملكة العربية السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية
			أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط		
20,569,929	-	1	-	-	4	-	20,569,924	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,269,380	2,852	138,872	-	4,716,915	2,940,765	96,277	1,373,699	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,077,514	815,313	703,110	7,041	9,261,675	3,723,162	1,136,363	29,430,850	استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة
144,673,830	1,514	206,672	157	382,740	176,036	1,384,869	142,521,842	قروض وسلف، صافي
219,590,653	819,679	1,048,655	7,198	14,361,330	6,839,967	2,617,509	193,896,315	الإجمالي
4,496,211	1,106,117	10,619	-	277,370	657,074	1,782,362	662,669	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
167,089,802	5,921	599	100	96,784	1,193,669	147,754	165,644,975	ودائع العملاء
8,000,000	-	-	-	-	-	-	8,000,000	سندات دين مصدرة
179,586,013	1,112,038	11,218	100	374,154	1,850,743	1,930,116	174,307,644	الإجمالي
105,838,158	-	231,098	-	12,964,503	10,813,068	974,233	80,855,256	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,197,985	4,703	-	-	12,819	266,786	324,978	588,699	المشتقات
58,077,683	-	127,074	-	6,970,531	5,915,448	426,169	44,638,461	التعهدات والالتزامات المحتملة

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني حسب المنهجية المقررة من مؤسسة النقد العربي السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

30- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات المتنوعة في عناصر السوق المتقلبة مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. ويصنف البنك تعرضه لمخاطر السوق إما إلى مخاطر متاجرة (trading-book) أو غير المتاجرة (banking-book).

إن مخاطر المتاجرة يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام " القيمة المعرضة للمخاطر"، أما مخاطر غير المتاجرة فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من أي القيمة المعرضة للمخاطر، واختبارات التحمل وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

يضع البنك حدوداً (للقيمة المعرضة للمخاطر وحدوداً مبنية على التعرض) لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، يطبق البنك القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق. إن القيمة المعرضة للمخاطر تقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية في المحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. ويستخدم البنك معيار التباين - والتغاير (variance - covariance approach) لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر محفظة المتاجرة، استناداً إلى بيانات تاريخية عن مدة سنة واحدة، وعادة يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر " لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام " القيمة المعرضة للمخاطر " له حدود لأنه يؤسس على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية. ويحتسب البنك القيمة المعرضة للمخاطر على الأساس التالي:

(1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب راس المال النظامي (يخطط البنك مستقبلاً لتبني متطلبات بازل 2).

(2) فترة احتفاظ ليوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض الإفصاح والرقابة الداخلية.

تعتبر القيمة المعرضة للمخاطر المحتسبة من البنك تقديرية (استخدام مستوى ثقة 99% للخسائر المقدرة) ان استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% التي لا يتوقع تجاوزها في حالة إثبات الظروف السائدة لمدة يوم أو 10 أيام. وأنه على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ " القيمة المعرضة للمخاطر " يجب ان لا تحدث في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل قيمة القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية عمل اليوم ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة عن تلك المحتسبة باستخدام القيمة المعرضة إلى المخاطر، وبصفة خاصة فإن احتساب قيمة القيمة المعرضة للمخاطر لا يقدم مؤشراً ذا معنى للأرباح والخسائر في ظروف السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على محدودية منهج القيمة المعرضة للمخاطر والمذكورة أعلاه، يعتمد البنك أيضاً على أسلوب اختبارات التحمل لكل من مخاطر محافظ المتاجرة وغير المتاجرة لمحاكاة الظروف خارج نطاق الثقة العادية، باستخدام ستة أساليب لاختبارات التحمل لكامل البنك. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات في البنك لمراجعتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

30- مخاطر السوق (تتمة)

ان المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر بفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى الثقة بنسبة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2015 و 2014 كما يلي:-

2015

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر سعر العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الإجمالية	ملايين الريالات السعودية
33.19	4.00	-	33.58	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2015
5.72	3.12	-	6.66	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2015
42.30	4.48	-	41.38	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2015
0.66	1.50	-	2.12	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2015

2014

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر سعر العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الإجمالية	ملايين الريالات السعودية
2.91	2.36	-	2.98	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2014
7.57	1.60	-	8.04	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2014
32.71	2.86	-	31.79	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2014
1.45	0.28	-	2.32	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2014

ب- مخاطر السوق - المحفظة لغير أغراض المتاجرة:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة:

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نظراً للتغير في سعرها والذي يمكن أن يؤثر إما في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأدوات المالية. وقد أقر البنك حدوداً " لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر - NIIR " و " القيمة السوقية المعرضة للمخاطر - MVar " والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات السوق المالية لجميع العملات. ويراقب البنك المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التغطية للتأكد من المحافظة على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات. ويوضح الجدول التالي الحساسية للتغير المعقول والممكن في أسعار العملات الخاصة، مع تثبيت المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي الدخل من العملات الخاصة لمدة عام، بناءً على سعر معدلات العملات المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2015 و 2014، متضمناً كذلك تأثير الأدوات المالية المستخدمة للتغطية.

وتحتسب حساسية التغير في حقوق المساهمين بإعادة تقييم السعر الثابت للأصول المالية المتاحة للبيع متضمناً تأثير أي تغطية مصاحبة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2015، 2014 التي تهدف إلى التأثير على التغييرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين بواسطة استحقاقات الأصول أو المبادلات. ويتم تحليل ومراقبة كافة التعرضات حسب تركيزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة		التقلبات في دخل العملات الخاصة	الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	2015 العملة
			أو أقل	أو أقل			
-	-	-	-	-	58.4	+100	ريال سعودي
(347.76)	(294.58)	(50.60)	(1.21)	(1.37)	(94.1)	+100	الدولار
(19.35)	(7.87)	(10.02)	(0.80)	(0.67)	(3.2)	+100	اليورو
(4.27)	(0.45)	(3.66)	(0.07)	(0.09)	(9.4)	+100	الإسترليني
(0.59)	(0.01)	(0.42)	(0.15)	-	3.1	+100	الين
(0.57)	(0.02)	(0.53)	(0.02)	-	(0.6)	+100	أخرى

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة		التقلبات في دخل العملات الخاصة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	2014 العملة
			أو أقل	أو أقل			
-	-	-	-	-	(59.6)	-100	ريال سعودي
347.76	294.58	50.60	1.21	1.37	85.5	-100	الدولار
19.35	7.87	10.02	0.80	0.67	0.1	-100	اليورو
4.27	0.45	3.66	0.07	0.09	8.9	-100	الإسترليني
0.59	0.01	0.42	0.15	-	(3.1)	-100	الين
0.57	0.02	0.53	0.02	-	0.5	-100	أخرى

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة		التقلبات في دخل العملات الخاصة	الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	2014 العملة
			أو أقل	أو أقل			
-	-	-	-	-	127.9	+100	ريال سعودي
(328.14)	(279.92)	(44.24)	(2.12)	(1.85)	(30.2)	+100	الدولار
(34.09)	(14.14)	(18.59)	(0.57)	(0.79)	0.5	+100	اليورو
(3.97)	(0.78)	(3.07)	(0.09)	(0.03)	(6.1)	+100	الإسترليني
(0.93)	(0.50)	(0.41)	-	(0.02)	4.2	+100	الين
(0.56)	(0.24)	(0.25)	(0.06)	(0.01)	(1.6)	+100	أخرى

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة		التقلبات في دخل العملات الخاصة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	العملة
			أو أقل	أو أقل			
-	-	-	-	-	(128.6)	- 100	ريال سعودي
328.14	279.92	44.24	2.12	1.85	(4.5)	- 100	الدولار
34.09	14.14	18.59	0.57	0.79	1.6	- 100	اليورو
3.97	0.78	3.07	0.09	0.03	5.8	- 100	الإسترليني
0.93	0.50	0.41	-	0.02	(1.4)	- 100	الين
0.56	0.24	0.25	0.06	0.01	0.6	- 100	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

آثار تغير أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك آثار المخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق، يتضمن الجدول أدناه على ملخص لتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2015						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
20,569,929	12,915,145	-	-	-	7,654,784	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,269,380	718,252	-	-	-	8,551,128	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,077,514	3,278,006	9,340,045	9,523,477	8,424,610	14,511,376	استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي
144,673,830	-	16,444,363	32,014,251	42,414,262	53,800,954	قروض وسلف، صافي
258,411	258,411	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,894,701	1,894,701	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,572,110	1,572,110	-	-	-	-	موجودات أخرى
223,315,875	20,636,625	25,784,408	41,537,728	50,838,872	84,518,242	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
4,496,211	606,385	-	-	-	3,889,826	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
167,089,802	82,647,293	-	150,335	13,160,599	71,131,575	ودائع العملاء
8,000,000	-	-	-	4,000,000	4,000,000	سندات دين مصدرة
7,184,750	7,184,750	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
36,545,112	36,545,112	-	-	-	-	حقوق المساهمين
223,315,875	126,983,540	-	150,335	17,160,599	79,021,401	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(106,346,915)	25,784,408	41,387,393	33,678,273	5,496,841	مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	-	-	-	مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(106,346,915)	25,784,408	41,387,393	33,678,273	5,496,841	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	106,346,915	80,562,507	39,175,114	5,496,841	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2014						
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	13,495,000	-	-	-	11,820,736	25,315,736
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,409,516	112,576	-	-	392,412	3,914,504
استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي	12,318,600	15,987,510	7,768,532	7,741,261	3,615,901	47,431,804
قروض وسلف، صافي	54,264,851	29,586,022	34,487,935	15,151,466	-	133,490,274
عقارات أخرى	-	-	-	-	390,802	390,802
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,706,731	1,706,731
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,339,442	2,339,442
إجمالي الموجودات	83,487,967	45,686,108	42,256,467	22,892,727	20,266,024	214,589,293
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,477,209	231,568	-	-	1,081,019	3,789,796
ودائع العملاء	48,018,396	35,516,381	-	-	80,544,656	164,079,433
سندات دين مصدرة	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	7,182,959	7,182,959
حقوق المساهمين	-	-	-	-	35,537,105	35,537,105
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	54,495,605	35,747,949	-	-	124,345,739	214,589,293
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	28,992,362	9,938,159	42,256,467	22,892,727	(104,079,715)	
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	28,992,362	9,938,159	42,256,467	22,892,727	(104,079,715)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	28,992,362	38,930,521	81,186,988	104,079,715	-	

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

2- مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014 في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل التأثير المعقول والممكن لحركة سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة، (نتيجة التغير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة كتغطية للتدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

2-مخاطر العملة (تتمة)

التعرض لمخاطر العملة

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل (مليون ريال)	كما في 31 ديسمبر 2015
±1	± 5.40	الدولار الأمريكي
±1	± 0.46	اليورو
±1	± 0.1	الجنية الأسترليني
±1	± 0.17	الين الياباني
±1	± 0.007	العملات الأخرى

التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل (مليون ريال)	كما في 31 ديسمبر 2014
±1	±6.68	الدولار الأمريكي
±1	±0.62	اليورو
±1	± (0.05)	الجنية الأسترليني
±1	±0.07	الين الياباني
±1	±0.00	العملات الأخرى

3- مخاطر العملات الأجنبية

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات المفتوحة خلال اليوم الى اليوم التالي (overnight position)، حيث يتم مراقبتها يومياً. وفيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجوهرية كما في نهاية السنة:

بآلاف الريالات السعودية	2015	2014
	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	970,636	(487,928)
ين ياباني	329	(786)
يورو	(68)	3,413
جنية إسترليني	3,872	(313)
أخرى	18,833	24,541

المركز الدائن يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية اكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز المدين يمثل العكس.

4- مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المقبولة والممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ويوضح الجدول التالي الأثر على استثمارات البنك في الأسهم المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المقبولة والممكنة في مؤشرات الأسهم مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على النحو التالي:-

مؤشرات السوق	31 ديسمبر 2015		31 ديسمبر 2014	
	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)
تداول	+5	49.35	+5	48.59
	+10	98.69	+10	97.18
	-5	(49.35)	-5	(48.59)
	-10	(98.69)	-10	(97.18)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

31- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتبع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويراقب البنك موقف السيولة اليومي ويتم تطبيق اختبارات التحمل بشكل منتظم للتأكد من وضع السيولة في ظل التطبيقات المتعددة والتي تغطي الوضع العادي وحتى في ظل الأوضاع الأكثر خطورة للسوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. يتم تقديم تقارير يومية لموقف السيولة للبنك ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دورياً بتقرير مختصر يشتمل على الاستثناءات التي حدثت في موقف السيولة والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% (2014: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و4% (2014: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التتمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

يلخص الجدول أدناه حالة استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2015 و 2014 بناء على عقود إعادة سداد الالتزامات غير المخصصة. ولأن دفعات العمولة الخاصة للاستحقاقات التعاقدية متضمنة بالجدول، فإن الإجمالي لن يتطابق مع ما ورد بقائمة المركز المالي. إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلبات السداد في التاريخ المقدر للسداد أدناه، كما لا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل حالة استحقاقات المطلوبات غير المخصصة.

فيما يلي مجموعة المطلوبات المستحقة غير المخصصة :

2015					بآلاف الريالات السعودية
أكثر من 5	الإجمالي	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
-	4,501,213	-	-	4,501,213	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	167,482,507	153,380	13,206,444	154,122,683	ودائع عملاء
4,344,476	9,110,911	4,619,335	110,325	36,775	سندات دين مصدرة
-	333,935	237,757	72,315	23,863	مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات المدفوعة)
4,344,476	181,428,566	5,010,472	13,389,084	158,684,534	إجمالي الالتزامات المالية الغير مخصصة
2014					بآلاف الريالات السعودية
أكثر من 5	الإجمالي	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
-	3,792,346	-	232,446	3,559,900	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,198	164,503,969	1,025,748	34,548,016	128,903,007	ودائع عملاء
4,066,219	4,423,689	278,819	52,279	26,372	سندات دين مصدرة
-	54,202	40,260	10,505	3,438	مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات المدفوعة)
4,093,417	172,774,206	1,344,827	34,843,246	132,492,717	إجمالي الالتزامات المالية الغير مخصصة

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. يتم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. المبالغ الموضحة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، حيث تدبر المجموعة مخاطر السيولة المحتملة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

31- مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

2015		2014				
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية				
الموجودات	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	11,772,351	-	-	-	8,797,578	20,569,929
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,269,380	-	-	-	-	9,269,380
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	8,339,506	8,929,525	11,921,131	12,609,346	3,278,006	45,077,514
قروض وسلف، صافي	39,206,416	25,760,728	44,557,059	35,149,627	-	144,673,830
عقارات أخرى	-	-	-	-	258,411	258,411
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,894,701	1,894,701
موجودات أخرى	1,099,606	-	-	-	472,504	1,572,110
إجمالي الموجودات	69,687,259	34,690,253	56,478,190	47,758,973	14,701,200	223,315,875
المطلوبات وحقوق المساهمين	4,496,211	-	-	-	-	4,496,211
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	153,778,868	13,160,599	150,335	-	-	167,089,802
ودائع العملاء	-	-	4,000,000	4,000,000	-	8,000,000
سندات دين مصدرة	398,525	-	-	-	6,786,225	7,184,750
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	36,545,112	36,545,112
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	158,673,604	13,160,599	4,150,335	4,000,000	43,331,337	223,315,875
2014		2014				
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية				
الموجودات	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,045,983	-	-	-	8,269,753	25,315,736
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,801,928	112,576	-	-	-	3,914,504
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	6,694,727	16,556,531	10,169,503	10,395,142	3,615,901	47,431,804
قروض وسلف، صافي	36,811,704	20,720,474	45,001,283	30,956,813	-	133,490,274
عقارات أخرى	-	-	-	-	390,802	390,802
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,706,731	1,706,731
موجودات أخرى	1,163,259	-	-	-	1,176,183	2,339,442
إجمالي الموجودات	65,517,601	37,389,581	55,170,786	41,351,955	15,159,370	214,589,293
المطلوبات وحقوق المساهمين	3,558,228	231,568	-	-	-	3,789,796
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	128,563,052	34,468,297	1,020,886	27,198	-	164,079,433
ودائع العملاء	-	-	-	4,000,000	-	4,000,000
سندات دين مصدرة	608,907	-	-	-	6,574,052	7,182,959
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	35,537,105	35,537,105
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	132,730,187	34,699,865	1,020,886	4,027,198	42,111,157	214,589,293

الأصول الموجودة لمقابلة المطلوبات والتزامات القروض القائمة تتكون من النقدية، والأرصدة مع مؤسسة النقد السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف المستحقة للبنوك، والقروض والسلف المستحقة للعملاء. وقد تم بيان إجمالي الاستحقاقات المترتبة للتعهدات في الإيضاح رقم (19 ج-1) في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة الهيكل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات.
- المستوى الثاني: اساليب التقييم حيث أن أقل مستوى من الملاحظات والتي تكون مهمة لقياس القيمة العادلة يتم ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

2015

بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
أدوات المشتقات المالية	-	197,539	-	197,539
-مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	45,071	-	45,071
-عقود الصرف الأجنبي الآجلة	-	78,572	-	78,572
-خيارات العملات والسلع	-	73,896	-	73,896
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	14,589,396	880,062	253,006	15,722,464
- سندات بعمولة ثابتة	11,247,256	-	-	11,247,256
-سندات بعمولة عائمة	1,722,333	-	-	1,722,333
-صناديق استثمار	556,163	880,062	-	1,436,225
-حقوق ملكية	1,063,644	-	253,006	1,316,650
الالتزامات المالية				
أدوات المشتقات المالية	-	187,129	-	187,129
-مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	16,689	-	16,689
-عقود الصرف الأجنبي الآجلة	-	96,544	-	96,544
-خيارات العملات والسلع	-	73,896	-	73,896

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2014

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بآلاف الريالات السعودية
				<u>الموجودات المالية</u>
419,112	-	419,112	-	أدوات المشتقات المالية
1,992	-	1,992	-	-مقايضات أسعار العملات الخاصة
401,348	-	401,348	-	-عقود الصرف الأجنبي الآجلة
15,772	-	15,772	-	-خيارات العملات والسلع
17,050,080	147,714	1,343,429	15,558,937	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
12,016,148	-	85,026	11,931,122	- سندات بعمولة ثابتة
1,886,566	-	-	1,886,566	-سندات بعمولة عائمة
1,775,092	2,221	1,258,403	514,468	-صناديق استثمار
1,372,274	145,493	-	1,226,781	-حقوق ملكية
				<u>الالتزامات المالية</u>
370,841	-	370,841	-	أدوات المشتقات المالية
1,996	-	1,996	-	-مقايضات أسعار العملات الخاصة
353,073	-	353,073	-	-عقود الصرف الأجنبي الآجلة
15,772	-	15,772	-	-خيارات العملات والسلع

لم يكن هناك تحويل من وإلى هياكل ومستويات القيمة العادلة.

على الرغم من أن البنك يثق في أن تقديراته للقيمة العادلة لاستثماراته بالمستوى الثالث دقيقة، إلا أن استخدام طرق تقييم أخرى أو افتراضات قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. ويتضمن المستوى الثالث استثمارات محلية وخارجية غير متداولة. ويعتمد البنك في تقييمه على قيمة صافي الموجودات بناء على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة للتقييم العادل لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى للتقييم استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس التوزيعات المتوقعة للأرباح والتي لا يتوفر عنها معلومات. وبناء على ذلك فإن التأثير المحتمل من استخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
142,931	147,714	الرصيد الافتتاحي
(2,940)	(1,955)	إجمالي الأرباح أو الخسائر
8,627	6,881	- مثبتة في قائمة الدخل الموحدة
(904)	(934)	- مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
-	101,300	التصفية
147,714	253,006	استثمارات جديدة
		الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة مرتبة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على فرضية ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الاسواق الاكثر قيمة والمالحة للأصل او الالتزام.
- القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والتي تسجل بالتكلفة المطفأة. لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.
- القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما لا تختلف جوهرياً القيم العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولة، وسندات دين مصدره، والأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية، كما أن الأرصدة لدى ومن البنوك هي ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل. تستخدم الادارة نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي للتوصل الى القيمة العادلة للقروض والسلف وهذه القيمة اعلى من القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة (على التوالي). وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (6).

33- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي :

أ. أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :

بآلاف الريالات السعودية

2014	2015	
3,564,951	4,476,342	قروض وسلف
47,468,205	51,299,804	ودائع العملاء
736	1,876	المشتقات (بالقيمة العادلة)
3,890,775	2,458,247	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
44,863	47,447	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

يقصد بموظفي الإدارة الرئيسيين أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير تنفيذي أو غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والإشراف على أنشطة البنك، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% فأكثر من رأس المال المصدر للبنك.

ب- صناديق البنك الاستثمارية :

2014	2015	
585,721	169,864	ودائع عملاء
		ج- فيما يلي تحليل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:-
138,743	91,302	بآلاف الريالات السعودية
315,199	323,886	دخل عمولات خاصة
162,264	156,580	مصاريف عمولات خاصة
4,740	4,705	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
33,146	38,871	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
12,470	2,584	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
9,978	15,112	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
		مصروفات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

34- كفاية رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال إلى الإبقاء على نسبة رأس المال المقررة من مؤسسة النقد العربي السعودي حتى تحافظ المجموعة على قدرتها في الاستمرارية مع وجود أساس قوي لرأس المال.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من مؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المحسوبة وفق قيم المخاطر لضمان كفاية رأس المال من المخاطر الكامنة في أنشطتها التجارية وخطط النمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الإدارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

تتطلب التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة للمخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8%. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن تطبيقات إعادة تأهيل رأس المال التي أوصت بها بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات وفق قيم المخاطر (RWA) للمجموعة ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة كما يلي:

2014		2015		
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
				نسبة كفاية رأس المال الموحدة
16.8%	35,537,105	16.2%	36,545,112	الشريحة الأولى
	1,072,349		5,072,349	الشريحة الثانية
17.3%	36,609,454	18.4%	41,617,461	الشريحة الأولى + الشريحة الثانية
				بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات المرجحة للمخاطر
	2014		2015	
	197,422,773		211,467,649	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
	12,816,125		13,509,713	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
	977,788		1,034,413	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
	211,216,686		226,011,775	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

35- البرامج التحفيزية

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، ويقوم البنك بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف وقد تصل إلى 6% من الراتب الأساسي بحد أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق البنك الاستثمارية المتاحة حالياً. يتم قيد تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة سريان البرنامج.

36- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 26.1 ألف مليون ريال سعودي (2014: 29.2 ألف مليون ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 6.8 ألف مليون ريال سعودي (2014: 7.7 ألف مليون ريال سعودي)، يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب العمولات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

37- معايير التقارير المالية الدولية الصادرة ولم يتم تطبيقها

فيما يلي مختصر عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات المطبقة عليها للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2016، والبنك حالياً يقوم بدراسة تأثيرها.

تاريخ البدء

2018-01-01

أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية

في يوليو عام 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية - الذي يعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 - الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. يفرض المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، والانتخاض في القيمة ومحاسبة التحوط. وسيتم تفعيل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018، مع إمكانية التطبيق المبكر. المالية رقم 9 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويكون التطبيق بأثر رجعي مع عدم إلزامية تعديل معلومات المقارنة عند التطبيق.

2017-01-01

ب- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صادر في مايو عام 2014، استحدثت نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات المكتسبة من التعاقد مع عميل، بغض النظر عن نوع الإيراد أو القطاع. مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 توفر نهجاً أكثر تنظيماً لقياس الإيراد والاعتراف بها. هذا المعيار الجديد الخاص بالإيراد ينطبق على جميع الكيانات وسوف يحل محل المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيراد حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يجب ان يتم التطبيق الجزئي أو الكامل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2017، مع إمكانية التطبيق المبكر.

2016-01-01

ج- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 - حسابات التأجيل التنظيمية

يهدف هذا المعيار المؤقت إلى تعزيز إمكانية المقارنة بين التقارير المالية حسب الكيانات التي تشارك في أنشطة تنظيم الأسعار. لدى العديد من الدول قطاعات تخضع لتنظيم الأسعار حيث تنظم الحكومات العرض والتسعير لأنواع محددة من الأنشطة بواسطة كيانات خاصة. وهذا قد يشمل الخدمات مثل الغاز والكهرباء والمياه. قد يكون لتنظيم الأسعار تأثيراً هاماً على توقيت وحجم إيرادات الكيان.

2016-01-01

د- التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 - محاسبة الاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 أن تكون محاسبة المشغل المشترك في حال الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، وفق مبادئ الأعمال المشتركة الخاضعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 والمعايير الأخرى، ذلك في حال كانت العمليات المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً. ويوضح التعديل أيضاً أن الفائدة السابقة في العملية المشتركة لا يعاد قياسها على أساس اكتساب مصلحة إضافية في نفس العملية المشتركة في حال استمرار السيطرة المشتركة. وينطبق التعديل على كل من الاستحواذ على الفائدة الأولية في العملية المشتركة والحصول على أي منافع إضافية في نفس العملية المشتركة. سيتم التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2016، مع إمكانية التطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

37 - معايير التقارير المالية الدولية الصادرة ولم يتم تطبيقها (تتمة)

- 2016-01-01 هـ- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 و 38 - إيضاح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
توضح التعديلات مبدأ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 أن الإيرادات تعكس نمطا من المنافع الاقتصادية الناتجة من تشغيل الأعمال (المحتوية على أصل) بدلا من المنافع الاقتصادية التي تم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة تحقق الإيراد لخفض قيمة الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن فقط تستخدم في ظروف محدودة جدا، لإطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2016، مع امكانية التطبيق المبكر. من غير المتوقع وجود أي تأثير على المجموعة جراء تطبيق التعديلات اخذا بالاعتبار أن المجموعة لم تطبق طريقة تحقق الإيراد من قبل لإهلاك قيمة أصولها غير العاملة.
- 2016-01-01 و- التعديل على المعيار الدولي رقم 27 - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
هدف هذا المعيار هو تحديد متطلبات المحاسبة والإفصاح عن الاستثمارات في المنشآت التابعة، والمشروعات المشتركة والمنشآت الزميلة عندما تعد منشأة قوائمها مالياً منفصلة ويجب ان يطبق هذا المعيار عندما تختار المنشأة، أو تكون مُطلبة بموجب لوائح محلية، أن تعرض قوائم مالية منفصلة.
- 2016-01-01 ز- التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشاريع المشتركة:
تتناول هذه التعديلات التضارب بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 في التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي يتم بيعها أو المساهمة فيها لشركة زميلة أو مشروع مشترك. وتوضح التعديلات بأنه قد يتم الاعتراف بالكامل بالمكاسب أو الخسائر الناجمة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي تشكل أعمال بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (وفقاً لما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 دمج الأعمال). أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي لا تشكل أعمال يتم الاعتراف بها فقط وفقاً لحصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
- 2016-01-01 ح- التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2012 - 2014.
- 2016-01-01 ط- التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - كيانات الاستثمار: تطبيق استثناء التوحيد: التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 توضح بأن الاعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة (الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10-4) ينطبق على الشركة الأم التي تعتبر شركة تابعة لكيان استثمار وذلك عندما يقوم كيان الاستثمار بقياس جميع شركاته التابعة بالقيمة العادلة.
- 2016-01-01 ي- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - مبادرة الإفصاح: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 (عرض القوائم المالية) توضح المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم 1 بدلاً من ادخال تغييرات جوهرية عليه. وتهدف هذه التعديلات إلى مساندة الكيانات في ممارسة حكمها عند تلبية متطلبات العرض والإفصاح في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تؤثر على الاعتراف والقياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015م و 2014م

38- أرقام المقارنة

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

39- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1437/4/22 هـ (الموافق 2016/2/1).

40- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

تتطلب الركيزة الثالثة لبازل 3 بعض الإفصاحات الكمية (هيكل رأس مال البنك) وسيتم إتاحة هذه الإفصاحات على موقع البنك الإلكتروني www.riyadbank.com إضافة إلى التقرير السنوي، وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي البنك الخارجيين.