

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأى

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٩).

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأى

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - تنمة

أمور المراجعة الرئيسية

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق اجراءات الإدارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص القروض المحددة ومخصص الانخفاض على أساس المحفظة كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. وقد تضمن هذا اختبار ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإجراءات الرقابية على مستوى المجموعة المتعلقة بعمليات التقويم بما في ذلك مراجعة ومتابعة طرق التقويم واعتماد الافتراضات من قبل الإدارة العليا وقسم الائتمان بالمجموعة. • الإجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المنخفضة وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى نموذج الانخفاض في القيمة ومن مخرجات النموذج إلى دفتر الأستاذ العام واحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة. <p>بالنسبة للانخفاض على أساس المحفظة، قمنا بتقويم مدى ملائمة التغيرات الكمية والنوعية في محفظة القروض المعنية. كما قمنا باختبار، على أساس العينة، البيانات المستخدمة في نماذج احتساب الانخفاض بما في ذلك درجات تصنيف قروض الشركات والتغيرات بين مختلف درجات تصنيف قروض الشركات وتحليل عدد أيام التأخر في السداد لمحفظة القروض الممنوحة للأفراد.</p> <p>بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حدة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا باختبار عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الإدارة بأنها محتملة الانخفاض في القيمة) وذلك لغرض تقويمنا فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة، عند الطلب. • أخذنا بالاعتبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة، بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدر من الضمانات المعنية... الخ. كما اخترنا عينة من القروض الممنوحة للقطاعات الاقتصادية التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية لتقويم الانخفاض الذي أعدته الإدارة، بما في ذلك القروض المصنفة حالياً كـ "تحت المراقبة" وكذلك تلك القروض المصنفة كـ "عاملة". 	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض والسلف ١٤٥,٥ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض خسائر الائتمان بمبلغ ٢,٦ مليار ريال سعودي. (تتكون هذه المخصصات من مخصص قروض محددة ومخصص انخفاض مجنب على أساس المحفظة).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن المجموعة تقوم بتبني تقديرات معقدة لتوقع وتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة.</p> <p>تستخدم المجموعة الطرق التالية لتقويم مخصص الانخفاض المطلوب:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. بالنسبة للقروض والسلف ذات الأهمية النسبية الممنوحة لكل عميل على حدة (ومعظمها شركات)، يتم تقويم الانخفاض لكل قرض بشكل منتظم. ٢. يتم تقويم مخصص الانخفاض على أساس المحفظة للقروض الممنوحة للأفراد على أساس القروض والسلف ذات الطبيعة المتجانسة طبقاً لتصنيفها. ٣. يتم تقويم الانخفاض على أساس المحفظة للقروض والسلف الممنوحة للشركات وذلك لكافة القروض التي لم يتم تقويمها بشكل فردي أو التي لم يتم اعتبارها منخفضة وذلك بناءً على الانخفاض التاريخي لدرجة التصنيف الداخلي والخارجي للمقترضين. <p>وبشكل عام، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لكل شركة على حدة. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات. ○ تقويم تعرض المجموعة لبعض القطاعات الاقتصادية المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية. <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٣ (ل) حول القوائم المالية الموحدة، بشأن سياسة الانخفاض في الموجودات المالية، وإلى الإيضاح ٢ (د) (١) والذي يشتمل على الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة بشأن انخفاض خسائر الائتمان على القروض والسلف وطريقة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، وإلى الإيضاح (٧- ب) والذي يشتمل على الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
المقرين

أمور المراجعة الرئيسية

<p>لقد قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">• قمنا بتقويم الافتراضات والتقديرات المستخدمة من قبل الإدارة بشأن إثبات الأتعاب الإدارية المحملة مقدماً على العملاء.• حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والتقديرات و:<ul style="list-style-type: none">○ قمنا، على سبيل العينة، بتتبع بيانات السنوات السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة.○ قمنا بتقويم الأثر على إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.	<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على القروض الممنوحة للعملاء. ونظرًا لكثرة عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة باستخدام بعض الافتراضات والتقديرات بشأن إثبات هذه الأتعاب المسجلة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي".</p> <p>تعد كافة هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من عملية انشاء الأداة المالية ولذلك يجب أخذها بالاعتبار عند اجراء تسوية على العائد الفعلي كما أنه يجب اثبات هذه التسوية ضمن دخل العمولات الخاصة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الإدارة للافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى اظهار ربحية المجموعة بأكبر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الايضاح رقم ٣ (ح) (١) و(٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
--	---

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تمة
الموقرين

أمور المراجعة الرئيسية

<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات تقويم الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>قمنا بتقويم منهجية ومدى ملائمة طرق التقويم والمدخلات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.</p> <p>قمنا باختبار عينة من عمليات تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقويم المدخلات الأساسية والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة مثل التدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان وذلك بمقارنتها مع البيانات الخارجية.</p>	<p>تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون وأسهم. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. تحدد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني الأحكام من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات.</p> <p>هناك حالات من عدم التأكد بشأن التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، والتي يتم تحديدها وفقاً لطرق تقويم داخلية تعد من قبل الإدارة باستخدام التالي:</p> <ul style="list-style-type: none">● مدخلات تقويم هامة قابلة للرصد (أي استثمارات مصنفة ضمن المستوى ٢)● مدخلات تقويم هامة غير قابلة للرصد (أي استثمارات مصنفة ضمن المستوى ٣) <p>إن مستوى عدم التأكد من التقديرات يعتبر مرتفعاً خاصة بالنسبة للاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٣.</p> <p>في السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة، قامت الإدارة بتبيان المصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المالية المصنفة ضمن المستوى ٢ و ٣ وخصوصاً عند تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم بسبب التعقيدات المتعلقة بالاستثمارات أو عدم توفر بيانات في السوق.</p> <p>تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة المدرجة ضمن المستوى ٢ و ٣ من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتعقيدات المصاحبة لتقويم هذه الاستثمارات وأهمية الافتراضات والتقديرات التي أجرتها الإدارة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاحات ٣ (ي) و ٢-د (٢) و ٣٢ حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح منهجية تقويم الاستثمارات المتبعة من قبل المجموعة والأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة.</p>
--	---

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

أمور المراجعة الرئيسية

	الانخفاض في قيمة الاستثمارات
<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة للأسهم و/ أو أي حالات تعثر بشأن سندات/صكوك الشركات، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى المجموعة استثمارات بمبلغ ٤٥,٢ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على أسهم وسندات حكومية وسندات شركات وصناديق استثمارية تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب أوضاع السوق و/أو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p>
<p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات دون تكلفتها. • تقويم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. • تتبع تكلفة الاستثمارات من السجلات المحاسبية المعنية وتتبع التقويم الذي أجرته الإدارة للقيمة العادلة (وذلك إما على أساس القيمة السوقية أو طرق التقويم)، و • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر". 	<p>لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إبداء الأحكام. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل تكلفة الأسهم. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكلفة.</p>
<p>بالنسبة لسندات/صكوك الشركات، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاءمة الائتمانية للأطراف الأخرى بناءً على معلومات السوق المتوفرة والتي زدتنا بها الإدارة والتدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام هذه السندات / الصكوك.</p>	<p>بخصوص الأدوات الأخرى بما في ذلك سندات الدين مثل سندات/صكوك الشركات، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع انخفاض في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء الصناعة أو القطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.</p>
	<p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة الاستثمارات من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات جوهرية، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الايضاح ٣ (ل) (١) و(٢) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات، والايضاح ٢ (د) (٣) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والايضاحين ٢٨ و ٣٠ بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
الموقرين

أمور المراجعة الرئيسية

	<p>الزكاة</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩، ونتج عنها مطالبات بزكاة اضافية قدرها ٨٩٦ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وازدادة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. لم توافق المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت اعتراض لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية.</p> <p>لم يتم اجراء الربوط لعام ٢٠١٠ والأعوام التالية. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وازدادة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية اضافية جوهرية. لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة لأي مطالبات زكوية إضافية في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح يمكن أن يعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.</p> <p>قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم الالتزامات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن تكون نتيجة الاعتراض في صالحها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب قيام الإدارة بتقديرات هامة، ولأن المطالبات الاضافية للهيئة قد تكون جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الايضاح ٣ (ت) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والايضاح ٢٥ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.</p>
<p>لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على خطابات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية وتقويم حالة تلك الاعتراضات.</p> <p>قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة.</p> <p>كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصح عنه لسنوات الربوط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملاءمة التقديرات التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة.</p> <p>كما قمنا بتقويم مدى ملاءمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.</p>	

برايس ووتر هاوس كوبرز

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

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

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

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

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود أخطاء جوهريّة، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - تنمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

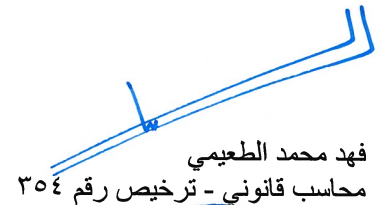
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً لجهة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

إرنست ويونغ
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



١٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(١٣ فبراير ٢٠١٧)



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
20,569,929	21,262,177	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,269,501	4,567,155	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
197,539	189,295	11	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
44,765,404	45,157,381	6	استثمارات، صافي
145,066,191	142,909,367	7	قروض وسلف، صافي
525,131	548,594	8	استثمارات في شركات زميلة
258,411	245,017		عقارات أخرى
1,894,701	1,862,349	9	ممتلكات ومعدات، صافي
769,068	877,666	10	موجودات أخرى
223,315,875	217,619,001		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,499,693	8,836,713	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
187,129	138,638	11	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
167,852,133	156,683,349	13	ودائع العملاء
8,011,313	8,018,373	14	سندات دين مصدره
6,220,495	6,168,867	15	مطلوبات أخرى
186,770,763	179,845,940		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
2,100,471	2,936,093	17	احتياطي نظامي
297,467	532,929	18	احتياطيات أخرى
2,847,174	2,604,039		أرباح مبقاه
1,300,000	1,700,000	25	أرباح مقترح توزيعها
36,545,112	37,773,061		إجمالي حقوق المساهمين
223,315,875	217,619,001		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
5,883,035	7,312,590	20	دخل العمولات الخاصة
703,258	2,011,561	20	مصاريف العمولات الخاصة
5,179,777	5,301,029		صافي دخل العمولات الخاصة
1,783,770	1,503,113	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
348,385	400,628		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
33,700	14,398		دخل متاجرة، صافي
60,970	48,882		توزيعات أرباح
222,389	190,515		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
336,972	243,715	22	دخل العمليات الأخرى
7,965,963	7,702,280		إجمالي دخل العمليات، صافي
1,613,354	1,596,375	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
299,585	328,095		إيجارات ومصاريف مباني
275,774	288,790	9	استهلاك ممتلكات ومعدات
645,338	756,322		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,030,735	1,286,397	7	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
21,609	100,000		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
70,010	39,330		مصاريف العمليات الأخرى
3,956,405	4,395,309		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
4,009,558	3,306,971		صافي دخل العمليات
39,919	35,516		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
4,049,477	3,342,487		صافي الدخل للسنة
1.35	1.11	24	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
4,049,477	3,342,487	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي أو الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
		استثمارات متاحة للبيع
(582,781)	309,784	- صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(158,689)	(74,322)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
(741,470)	235,462	الدخل الشامل الآخر للسنة
3,308,007	3,577,949	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاه	أرباح مقترح توزيعها	إجمالي
31 ديسمبر 2016						
	30,000,000	2,100,471	297,467	2,847,174	1,300,000	36,545,112
الرصيد في بداية السنة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	309,784	-	-	309,784
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(74,322)	-	-	(74,322)
صافي الدخل	-	-	-	3,342,487	-	3,342,487
اجمالي الدخل الشامل	-	-	235,462	3,342,487	-	3,577,949
توزيعات أرباح نهائية - 2015م	-	-	-	-	(1,300,000)	(1,300,000)
توزيعات أرباح مرحلية - 2016	-	-	-	(1,050,000)	-	(1,050,000)
محول للاحتياطي النظامي	-	835,622	-	(835,622)	-	-
توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2016	-	-	-	(1,700,000)	1,700,000	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	2,936,093	532,929	2,604,039	1,700,000	37,773,061
31 ديسمبر 2015						
	30,000,000	1,088,102	1,038,937	2,160,066	1,250,000	35,537,105
الرصيد في بداية السنة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(582,781)	-	-	(582,781)
صافي المبالغ المحولة للاستثمارات المتاحة للبيع الى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(158,689)	-	-	(158,689)
صافي الدخل	-	-	-	4,049,477	-	4,049,477
اجمالي الدخل الشامل	-	-	(741,470)	4,049,477	-	3,308,007
توزيعات أرباح نهائية - 2014م	-	-	-	-	(1,250,000)	(1,250,000)
توزيعات أرباح مرحلية - 2015م	-	-	-	(1,050,000)	-	(1,050,000)
محول للاحتياطي النظامي	-	1,012,369	-	(1,012,369)	-	-
توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2015	-	-	-	(1,300,000)	1,300,000	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	2,100,471	297,467	2,847,174	1,300,000	36,545,112

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2015	2016	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
4,049,477	3,342,487		التعديلات لتسوية صافي الدخل للسنة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(80,938)	(32,541)		إطفاء العلاوة والخصم، على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(222,389)	(190,515)		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
275,774	288,790		استهلاك ممتلكات ومعدات
(39,919)	(35,516)		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
21,609	100,000		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
1,030,735	1,286,397		مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
5,034,349	4,759,102		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(527,825)	636,006	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
187,577	(1,585,000)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتران
221,573	8,244		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
(12,277,215)	870,427		قروض وسلف
132,391	13,394		عقارات أخرى
636,653	(108,598)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
709,148	4,337,020		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(183,712)	(48,491)		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
3,043,508	(11,168,784)		ودائع العملاء
(11,492)	(222,516)		مطلوبات أخرى
(3,035,045)	(2,509,196)		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
28,340,798	22,491,578		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(26,435,062)	(22,505,924)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(463,744)	(256,438)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
1,441,992	(270,784)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
4,002,367	-	14	متحصلات من سندات دين مصدره
(2,141,244)	(2,179,112)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
1,861,123	(2,179,112)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
268,070	(4,959,092)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
20,773,782	21,041,852		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
21,041,852	16,082,760	26	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
5,792,142	7,134,963		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
729,931	1,812,369		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(741,470)	235,462		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

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 فروعه البالغ عددها 337 فرع (2015: 334 فرع) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة 6,337 موظفاً في نهاية 31 ديسمبر 2016 (2015: 6,167 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض

شارع الملك عبدالعزيز - حي المربع

ص.ب. 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة المملوكة بالكامل؛ (أ) شركة الرياض المالية (تقوم بتقديم خدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية) و(ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها مسك وإدارة وبيع وشراء العقارات الأصول العقارية المفرغة للملاك وللغير على سبيل الضمانات) و(ج) وشركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين أخرى) و (د) كورزون ستريت للممتلكات المحدودة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، و المعايير 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 والنظام الأساسي للبنك.

ب. أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات والاستثمارات 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 بقدر المخاطر المغطاة، وعداد 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 بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات البنك المحاسبية. ويتم بشكل مستمر تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام التي تبني 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 2016 و 2015

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

1 - خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يقوم البنك في كل ربع سنة، بمراجعة محافظ القروض لتحديد الانخفاض في القيمة بشكل خاص وإجمالي. ولتحديد مدى إلزامية تسجيل خسائر الانخفاض يقوم البنك بعمل تقديرات يحدد بموجبها فيما إذا وجدت بيانات واضحة تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. قد تشمل هذه الأدلة على بيانات واضحة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في موقف السداد لمقترضين ضمن المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على الخبرة السابقة لخسائر الإقراض، ولها خصائص مخاطر ائتمان وأدلة موضوعية لانخفاض مماثلة 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 تحويل مطلوبات ما يوجب معاملة مرتبة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على فرضية مسبقاً ان عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات سيحدث في:

- السوق الرئيسية للأصل أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الاسواق الاكثر قيمة والمتاحة للأصل أو المطلوبات.

يجب ان تكون المجموعة قادرة على الوصول الى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً. ان القيمة العادلة للأصل أو التزام تقاس باستخدام الفرضيات، التي يستند اليها عادة المتعاملون في السوق، عندما يسعون اصلاً أو التزاما، بافتراض ان المتعاملين في السوق يتصرفون وفق أفضل ما يحقق لهم منفعة اقتصادية. ان 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 وافضل درجة ممكنة.

تستخدم المجموعة طرق تقييم لقياس القيمة العادلة تتناسب مع الظروف وتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، مع الاعتماد بدرجة كبيرة على استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل تلك غير القابلة للملاحظة.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتماد بها في القوائم المالية الموحدة أو قياسها بالقيمة العادلة تصنف بناءً على المستويات الهرمية للقيمة العادلة، الموضحة ادناه، اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) لموجودات أو مطلوبات مماثلة في اسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها .
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

وبالنسبة للأصول والمطلوبات التي يتم اثباتها 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 استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يمارس البنك حكمه عند الأخذ بعين الاعتبار الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا الحكم تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفتها. ويقم البنك عند ممارسته لهذا الحكم التقلب الطبيعي في سعر السهم من بين عوامل أخرى. وبالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك الانخفاض معقولاً عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير الى وجود تدهور في الملاءة الائتمانية للشركة المستثمر فيها و أداء القطاع و الصناعة، والتغيرات التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

يقوم البنك بمراجعة سندات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في تاريخ إعداد القوائم المالية لتقييم مدى انخفاض قيمتها. يتطلب ذلك حكماً مشابهاً لما هو مطبق عند تقييم القروض والسلف بشكل افرادي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

2- أسس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

4 - تصنيف الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

5 - تحديد 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 إدارية متوقعة)، وعلى حق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك تبين للمجموعة 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 تمويل ترتيبات متوافقة مع الشريعة. يتم تضمين المخاطر التي تتعرض لها تلك الشركات لتلك الشركات في محفظة البنك للقروض والسلف.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية الناتج عن تنفيذ معيار دولي للتقرير المالي جديد أو تعديل معيار دولي للتقرير المالي موجود مسبقاً أو على تفسيراته، كما هو موضح في إيضاح 3- أ أدناه، السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متطابقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

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 2015، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتحديثات الأخرى على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

1- معيار جديد

1. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14- الحسابات المؤجلة النظامية، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، يسمح للمنشأة التي تخضع انشائها للأسعار النظامية، مواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية للحسابات المؤجلة النظامية عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق هذا المعيار على الكيانات التي تستخدم المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية وأيضاً، المنشآت التي تتبع معايير أخرى للتقارير المالية والتي لا تسمح لها بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاضعة للأسعار النظامية، أو إن لم تتبنى تطبيق هذه السياسات في إطار معايير التقارير المالية الحالية، لن يسمح لها بالاعتراف بها عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

2- التعديلات على المعايير الحالية:

1. تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10- القوائم المالية الموحدة، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - استثمار في الشركات الزميلة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، تناول معالجة ثلاث اشكاليات نشأت من تطبيق الإعفاءات للمنشآت الاستثمارية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 توضح أن الإعفاء من تقديم البيانات المالية الموحدة ينطبق على الشركة القابضة التي هي شركة تابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، فقط، الشركة التابعة لشركة استثمارية والتي هي ليست شركة استثمارية بنفسها والتي تقدم خدمات مساندة لشركة استثمارية يتم توحيدها. جميع الشركات التابعة الأخرى لشركة استثمارية يتم قياسها بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها منشأة استثمارية زميلة أو شركة مشتركة لمصلحتها في الشركات التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2. تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11- الترتيبات المشتركة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، يتطلب من المنشأة التي تستحوذ على مصلحة في عملية مشتركة، والتي تشكل انشطتها في العملية المشتركة أعمال تجارية، تنطبق، في حدود حصتها، كل مبادئ المعيار الدولي للتقرير المالية رقم 3 - دمج الاعمال وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية والتي لا تتعارض مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية 11 - الترتيبات المشتركة. وعلاوة على ذلك، فإن على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي تتطلبها معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 ومعايير التقارير المالية الدولية الأخرى للأعمال المدمجة. تطبق التعديلات أيضا على المنشآت التي على شكل عملية مشتركة، فقط إذا ساهم أي من الاعمال القائمة من قبل أحد أطراف العملية المشتركة على تشكيلها. وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح ان، لاقتناء حصة إضافية في عملية مشتركة والتي فيها النشاط من العملية المشتركة بشكل نشاط، سبق له مصلحة في عملية مشتركة يجب أن لا يعاد قياسه إذا كان المشغل المشترك يحتفظ بسيطرة مشتركة.

3. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، توضح المتطلبات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 1 فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1.
- بعض البنود المحددة في قائمة الأرباح والخسائر وغيرها من قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي، يكون من الممكن تفصيلها.
- يكون للمنشأة المرونة فيما يتعلق بالترتيب الذي تعرض به الايضاحات على القوائم المالية.
- حصة المنشأة في الدخل الشامل لشركاتها التابعة والمشاريع المشتركة ويتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها مجتمعة في بند واحد، وتصنف بين تلك البنود التي سوف أو لن يتم بعد ذلك إعادة تصنيفها الى ارباح او الخسائر.
- يوضح التعديل كذلك الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجموع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الأرباح والخسائر و قائمة الدخل الشامل.

4. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، يقيد استخدام نسبة العائد الناتج إلى إجمالي الإيرادات المتوقع تولدها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة جدا لاستهلاك الأصول غير الملموسة.

5. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ليشتمل على الأصول البيولوجية التي تفي بشروط تعريف النباتات المثمرة.

6. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية المنفصلة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، يسمح للمنشأة باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 لحساب استثماراتها في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة.

3 - التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012 - 2014 المعمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. ملخص للتعديلات هي كما يلي:

- (1) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة، قد تم تعديل الإفصاح لتوضيح أن التغيير في طرق الاستبعاد من واحدة إلى أخرى لن يؤخذ في الاعتبار كخطة جديدة للاستبعاد، بل هو استمرار للخطة الأصلية. بالتالي، ليس هناك أي تعارض في تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم 5.
- (2) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7- الأدوات المالية : الإفصاحات، تم التعديل لتوضيح أن عقد تقديم الخدمات التي تشتمل على رسوم يمكن أن يشكل استمرار في المشاركة في الأصول المالية. وينبغي تقييم طبيعة الرسوم والترتيبات للنظر في ما إذا كانت هناك حاجة الى متطلبات الإفصاح تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ويجب أن يتم التقييم بأثر رجعي. وهناك تعديل إضافي على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 لتوضيح أن متطلبات إفصاح المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة، إلا إذا وفر هذا الإفصاح تحديًا هامًا للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير.
- (3) معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين، يوضح التعديل أنه يتم تقييم عمق السوق لسندات الشركات عالية الجودة بالعملة التي يتم تقييم الالتزام بها، بخلاف البلد الذي يقع به الالتزام. عندما لا يكون هناك سوق عميقة لسندات الشركات عالية الجودة في هذا البلد، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية في هذا البلد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه 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.

بشكل عام، هناك افتراض مسبق ان تملك اغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. على أية حال، هناك ظروف خاصة قد يمارس البنك السيطرة فيها بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا يستطيع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50% من اسهم الشركة. عند تقييم ما إذا كان لدى البنك سلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي يسيطر على عوائدها المتغيرة، ينظر البنك إلى الحقائق المتصلة والظروف، والتي تشمل:

- الغرض وتصميم المنشأة المستثمر فيها.
 - الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل البنك يقرر ان يوجه هذه الأنشطة.
 - الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء، حقوق البيع وحقوق التصفية.
 - ما إذا كان البنك معرض، او لديه حقوق، في العوائد المتقلبة من ارتباطه بالمنشأة المستثمر فيها، ولديه القدرة على التأثير في متقلبات هذه العوائد.
- تتم محاسبة عن التغيير في حصص الملكية في منشأة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، بطريقة حق الملكية. إذا تم فقدت المجموعة السيطرة على المنشأة التابعة، يلغى الأصل ذي الصلة (شامل الشهرة)، الخصوم، الحصص غير المسيطرة والأجزاء الأخرى من حق الملكية، بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في قائمة الدخل. ويتم تقييم أي استثمار متبقي في المنشأة التابعة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد السيطرة. يعتبر البنك طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي نشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة. وقد توصل البنك الى قرار بعدم امكانية توحيد البيانات المالية لهذه الكيانات مع بياناتها المالية لعدم توفر السيطرة على هذه المنشآت ذات الغرض الخاص.

ج. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات واستبعاد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، 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. الاستثمار في الشركات الزميلة

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 لاحقاً عند تغير قيمتها بعد الاقتناء وفق التغير في صافي الموجودات للشركة المستثمر بها. 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.

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي والعقود الخاصة بأسعار العملات ومقايضات أسعار العملات والخيارات أسعار العملات (المكتنبة والمشتراة) بالقيمة العادلة في تاريخ التعاقد للمشتقات ويتم لاحقاً إعادة قاس القيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع اثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل. تدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة ايجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر (تتمة)

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 مكتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المكتناة 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 التغيرات 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 التغيرات 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 التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات 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 وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية مخاطر لتغطية التغير 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 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 تتصف 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 الاحتياطيات 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.

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 التوقع 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 التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و. العملات الأجنبية

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 (إلى ريال سعودي)، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تواريخ المعاملات الأولية.

وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي في نهاية السنة بأسعار التحويل الفوري كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما تحول إيرادات ومصروفات الفروع الخارجية للريال السعودي 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 استبعاد العمليات الأجنبية. جميع الفروقات الجوهرية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

ز. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحد في حالة وجود حق قانوني ملزم حالياً للشركة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد 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 كمقتناة 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 (أو لفترة أقصر) للقيم الحالية للأصول والالتزامات. وعند احتساب سعر العمولة الفعلي يقدر البنك التدفقات المالية، أخذاً في الاعتبار، جميع شروط التعاقد للأدوات المالية فيما عدا خسائر الائتمان المحتمل حدوثها.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات. وتحسب 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.

ويشمل 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.

2- أتعاب الخدمة البنكية

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح. إثبات الإيرادات (تتمة)

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. النتائج التي تظهر من الأنشطة التجارية تشمل جميع المكاسب والخسائر نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المكتتاة 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، حيث ان البنك يحتفظ بجميع مخاطر وعودات الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى "مكتتاة بالتكلفة المطفأة"، والاستثمارات المكتتاة 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، حسب ما 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 المجموعة.

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، أو القروض والسلف، 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 ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، والتي تم لاحقاً معالجتها حسب تصنيفها كاستثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق أو مكتتاة بالتكلفة المطفأة. وتطفاً 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، أما 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:

1- الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مكتتاة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مكتتاة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اقتناء الاستثمارات المكتتاة 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 المكتتاة 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 مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) أصول مالية مكتتاة تدرج التغيرات في قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي. الاستثمارات (تتمة)

2- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوى 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. وعند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة، المتضمنة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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 سعر العمولة 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، تصنف كاستثمارات محتفظ 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 سعر العمولة 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 كبنود يتم تغطية مخاطرة بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

ك. القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشقة 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 الدائم في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي 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 والخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وتعتبر الأصول المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي يوضح حدوث خسارة بعد إثباتها المبدئي، وأن هذه الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

تتضمن الشواهد الموضوعية على انخفاض قيمة الأصول المالية إعسار أو تأثر مقدرة العميل على السداد، وإعادة هيكلة القروض أو الجاري مدين بواسطة المجموعة بشروط استثنائية، 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، وعلى سبيل المثال وجود تغييرات في مقدرة المقترض أو المصدر على السداد.

وقد 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. وتشطب الأصول المالية عندما تكون غير قابلة للتحويل مقابل المخصص لانخفاض القيمة أو مباشرة بتحميلها على قائمة الدخل الموحدة، وتشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استنفدت 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل. الإنخفاض في قيمة الموجودات (تتمة)

وإذا انخفض مبلغ الخسارة المطفاً 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 لإثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض خسائر الائتمان.

ولا 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 العمولة الفعلي الأصلي. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً من تاريخ تعثرها، إلا إذا كانت هناك ضمانات.

واعتباراً من 1 إبريل 2015، البنك يقوم بالفحص الفردي لعملاء التمويل العقاري الشخصي بغرض تحديد ما إذا كانت متدهورة عندما يكون العميل متأخر في مستحقاته بـ 180 يوم ويتم تكوين مخصص كل على حدة.

ويشكل عام يتم إعادة التفاوض حول القروض والسلف، إما كجزء من علاقة مستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلبي في ظروف المقترض. ففي الحالة الأخيرة، قد يؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق المدفوعات أو جدولة السداد التي بموجبها يقدم البنك نسبة معدلة للعمولة للمقترضين المتعثرين فعلياً. ويترتب على ذلك استمرار تأخر استحقاق الأصل وتدنّي قيمته بشكل فردي حيث أن مدفوعات العمولات وأصل القرض التي تم التفاوض عليها لا تتخطى استرداد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى توقيع اتفاقية جديدة والتي يتم التعامل معها كقرض جديد. تعتمد سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى ترجيح استمرارية عملية الدفع. يستمر إخضاع القروض لتقييم انخفاض القيمة بصورة فردية أو جماعية وتحسب باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للائتمان.

1- الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفاة

في حالة الأدوات المالية المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق والمثبتة بالتكلفة المطفاة، 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 المطفاة 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، والمبلغ المقدر القابل للاسترداد هو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك الضمانات وغيرها والتي تم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، وتأخذ المجموعة أيضاً في اعتبارها 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 الدائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة أدوات الدين المكتتة كمتاحة للبيع يقوم البنك، لكل أداة مالية على حدة، بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة، كل على حدة، بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها سابقاً. إن المبالغ المثبتة مقابل انخفاض القيمة هي الخسائر المتراكمة المحتسبة كفرق بين التكلفة المطفاة 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 الجوهرى 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 (بيعها) يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015
3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. عقارات أخرى (تتمة)

والحافاً 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 المتركمة التي تم تسجيلها سابقاً إضافة إلى الخسائر أو المكاسب الناتجة من الاستبعاد. يتم تسجيل المكاسب غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم بشرط أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتركمة 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 الميكنة	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

المصاريف اللاحقة يتم رسملتها فقط عندما يكون هناك احتمال بأن المنفعة الاقتصادية المستقبلية للمصرف سوف تتدفق للمجموعة. الإصلاحات والصيانة الجارية يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات الثابتة الجوهرية، ما أمكن، ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم مراجعة جميع الأصول لغرض فحص الانخفاض في القيمة وذلك عند حصول أي حدث أو تغيير يشير إلى ان 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 المقتناة 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 المعتادة يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات 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 أو بأفضل 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 2016 و 2015

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف. المخصصات لغير الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن المجموعة، 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 كمصرفوف 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 إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء من الموجودات المالية المتشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم إلغاء الإثبات عندما يقوم البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء أثبات الاصل 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 عند انتهائها (أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه).

ش. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك عند انتهاء عملهم بالبنك بموجب نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية، ويظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

ت. الزكاة الشرعية

بموجب قوانين الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية، تعتبر الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين. ويتم احتساب الزكاة 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.

خ. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير المرتبطة بعموله خاصة، ويتم اعتمادها بواسطة هيئة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة. يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية هذه طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ووفقاً 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 إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل للمؤجر للمستأجر.
3. التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة يقوم البنك بمقتضاها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتقييدها كمصرف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين و إن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

4- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
4,062,756	4,307,682	نقدية في الصندوق
8,797,578	8,161,572	وديعة نظامية
7,654,787	8,750,000	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
54,808	42,923	أرصدة أخرى
20,569,929	21,262,177	الإجمالي

طبقا 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 والادخار و لأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك و بالتالي لا تعتبر جزءا من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 26).

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
5,015,689	1,215,027	حسابات جارية
4,253,812	3,352,128	إيداعات أسواق المال
9,269,501	4,567,155	الإجمالي

تدار الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية مرموقة. يوضح الجدول ادناه الجودة الائتمانية لكل فئة بناء على درجات تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز او ما يعادلها:

بآلاف الريالات السعودية

2015	2016	
9,263,719	4,555,982	استثمارات مصنفة من الدرجة الأولى (درجة التصنيف "BBB" فأعلى)
689	1,023	استثمارات دون الدرجة الأولى (أقل من "BBB")
5,093	10,150	غير مصنفة
9,269,501	4,567,155	الإجمالي

6- الاستثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

1- مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

في 1 سبتمبر 2008 قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في محفظة المتاجرة والتي تظهر ضمن فئة "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل " إلى فئة " استثمارات متاحة للبيع " .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

6- الاستثمارات، صافي (تتمة)

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي: (تتمة)

بلغت القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 2,792 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: 3,169 مليون ريال سعودي).

لو يتم إعادة التصنيف لاشتملت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2016 على مكاسب بقيمة غير محققة تبلغ 209.8 مليون ريال سعودي (2015) مكاسب بقيمة غير محققة قدرها 3.1 مليون ريال سعودي)

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
11,247,256	11,880,019	11,247,256	11,880,019	-	-	سندات بعمولة ثابتة
1,722,333	1,709,394	1,722,333	1,709,394	-	-	سندات بعمولة عائمة
1,436,225	1,044,144	1,251,878	662,612	184,347	381,532	صناديق استثمار
1,316,651	1,380,430	150,208	152,407	1,166,443	1,228,023	أسهم
15,722,465	16,013,987	14,371,675	14,404,432	1,350,790	1,609,555	استثمارات متاحة للبيع، صافي

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه مبلغ 11.2 مليار ريال سعودي (2015: 11.3 مليار ريال سعودي) مداره من قبل مدراء خارجيين.

3- الاستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
24,043,598	19,119,321	1,046,098	1,731,049	22,997,500	17,388,272	سندات بعمولة ثابتة
4,954,465	10,022,575	220,000	-	4,734,465	10,022,575	سندات بعمولة عائمة
28,998,063	29,141,896	1,266,098	1,731,049	27,731,965	27,410,847	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة

4- الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
44,876	1,498	-	-	44,876	1,498	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
44,876	1,498	-	-	44,876	1,498	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
44,765,404	45,157,381	15,637,773	16,135,481	29,127,631	29,021,900	الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

6- استثمارات، صافي (تتمة)

ب. فيما يلي تحليلاً بمكونات الاستثمارات :

2015			2016			
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
35,335,730	20,933,353	14,402,377	31,000,838	15,252,233	15,748,605	بآلاف الريالات السعودية
6,676,798	2,284,279	4,392,519	11,731,969	7,544,064	4,187,905	سندات بعمولة ثابتة
1,316,651	253,006	1,063,645	1,380,430	266,649	1,113,781	سندات بعمولة عائمة
1,436,225	-	1,436,225	1,044,144	-	1,044,144	أسهم
44,765,404	23,470,638	21,294,766	45,157,381	23,062,946	22,094,435	صناديق استثمارية
						الاستثمارات، صافي

*السندات غير المتداولة تشمل اذونات خزينة صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 19.8 مليار ريال سعودي (20.8 مليار ريال سعودي).

ج. فيما يلي تحليل للأرباح والخسائر الغير محققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفاة والاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق وهذه الاستثمارات هي:

1- استثمارات اخرى مقنتاه بالتكلفة المطفاة:

2015				2016				
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية	
(240,886)	117,738	24,043,598	18,742,973	(396,884)	20,536	19,119,321	سندات بعمولة ثابتة	
-	333,159	4,954,465	10,428,737	(110)	406,272	10,022,575	سندات بعمولة عائمة	
(240,886)	450,897	28,998,063	29,171,710	(396,994)	426,808	29,141,896	إجمالي	

2- الاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق:

2015				2016				
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية	
-	428	44,876	1,513	-	15	1,498	سندات بعمولة ثابتة	
-	-	-	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة	
-	428	44,876	1,513	-	15	1,498	إجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

6- الاستثمارات، صافي (تتمة)

د. الجودة الائتمانية للاستثمارات:

2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
								استثمارات متاحة للبيع
								استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة
								استثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
								الإجمالي
15,722,465	16,013,987	3,082,085	2,652,715	1,762,535	2,105,016	10,877,845	11,256,256	
28,998,063	29,141,896	4,796,756	5,481,488	-	416,460	24,201,307	23,243,948	
44,876	1,498	33	32	-	-	44,843	1,466	
44,765,404	45,157,381	7,878,874	8,134,235	1,762,535	2,521,476	35,123,995	34,501,670	

يستند التصنيف أعلاه على تصنيفات ستاندر أند بورز الائتمانية او ما يعادلها، وتتكون الاستثمارات غير المصنفة ائتمانيا من صناديق استثمار وأسهم وسندات غير مصنفة بعمولة ثابتة ومتغيرة .

هـ. فيما يلي تحليل لاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
25,817,004	26,355,088	حكومية وشبه حكومية
9,563,709	10,073,218	شركات
9,384,691	8,729,075	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
44,765,404	45,157,381	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 65.8 مليون ريال سعودي (2015: 700.3 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء (إيضاح 19 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 65.7 مليون ريال سعودي (2015: 700.3 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7- القروض والسلف، صافي

أ. قروض والسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة

وهذه تشمل ما يلي:

2016

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	إجمالي
القروض والسلف العاملة	9,256,856	773,471	38,035,114	96,072,934	190,485	144,328,860
القروض والسلف غير العاملة	126,500	-	171,701	855,307	4,514	1,158,022
إجمالي القروض والسلف	9,383,356	773,471	38,206,815	96,928,241	194,999	145,486,882
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	(73,233)	-	(42,060)	(1,384,752)	(5,121)	(1,505,166)
الإجمالي	9,310,123	773,471	38,164,755	95,543,489	189,878	143,981,716
مخصص المحفظة	-	-	-	-	-	(1,072,349)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي						142,909,367

2015

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	إجمالي
القروض والسلف العاملة	10,008,311	833,405	37,902,224	95,646,838	1,215,417	145,606,195
القروض والسلف غير العاملة	186,692	-	113,352	1,048,943	9,756	1,358,743
إجمالي القروض والسلف	10,195,003	833,405	38,015,576	96,695,781	1,225,173	146,964,938
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	(109,212)	-	(27,264)	(685,005)	(4,917)	(826,398)
الإجمالي	10,085,791	833,405	37,988,312	96,010,776	1,220,256	146,138,540
مخصص المحفظة	-	-	-	-	-	(1,072,349)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي						145,066,191

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية قدرها 73,690 مليون ريال سعودي (2015: 71,229 مليون ريال سعودي).

ب. الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان

2016

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	27,264	799,134	826,398	1,072,349	1,898,747
مجنب خلال السنة	67,564	559,179	1,305,837	1,932,580	-	1,932,580
ديون معدومة مشطوبة	(67,564)	(544,383)	(562,866)	(1,174,813)	-	(1,174,813)
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	-	-	(50,850)	(50,850)	-	(50,850)
** حركات أخرى	-	-	(28,149)	(28,149)	-	(28,149)
الرصيد في نهاية السنة	-	42,060	1,463,106	1,505,166	1,072,349	2,577,515

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7- القروض والسلف، صافي(تتمة)
ب. الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان(تتمة)

مخصص الانخفاض						2015
						بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي	قروض تجارية**	قروض شخصية*	بطاقات ائتمان	
1,986,594	1,072,349	914,245	914,245	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,529,940	-	1,529,940	(4,013)	1,340,126	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)	-	-	***حركات أخرى
1,898,747	1,072,349	826,398	799,134	27,264	-	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، بلغ صافي المحمل على مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي بقائمة الدخل الموحدة مبلغ 1,286 مليون ريال سعودي (2015: 1,031 مليون ريال سعودي) تمثل المبالغ المحملة خلال السنة و قدرها 1,881 مليون ريال سعودي (2015: 1,484 مليون ريال سعودي) ومستردة من مبالغ سبق شطبها قدرها 595 مليون ريال سعودي (2015: 453 مليون ريال سعودي).

*يشمل التمويل العقاري الشخصي

**يشمل السحب على المكشوف والديون الأخرى

***يشمل زيادة في دخل العملات الخاصة المستحقة على الموجودات المالية المنخفضة القيمة.

ج. جودة ائتمان القروض والسلف:

1. القروض والسلف غير المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2016				2015
				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	قروض تجارية*	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
140,257,701	104,376,898	35,219,994	660,809	جيدة
694,963	694,963	-	-	تحت المراقبة
140,952,664	105,071,861	35,219,994	660,809	الإجمالي
				2015
				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	قروض تجارية*	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
142,529,931	106,418,963	35,435,835	675,133	جيدة
385,398	385,398	-	-	تحت المراقبة
142,915,329	106,804,361	35,435,835	675,133	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج. جودة ائتمان القروض والسلف: (تتمة)

1- القروض والسلف غير المتأخرة ولم تخفض قيمتها (تتمة)

تستخدم المجموعة نظام تصنيف داخلي مبني على تصنيف درجات مخاطر لكل العملاء. يقوم نظام تصنيف درجات المخاطر والذي يدار من خلال وحدة متخصصة بالتصنيف على مستوى العميل. يتكون نظام درجات تصنيف المخاطر على قياس من اثني عشرة درجة. تسع درجات تتعلق بالقروض العاملة مشتملة على القروض المصنفة ضمن فئة " جيدة " و " تحت المراقبة". فيما تمثل بقية الدرجات تصنيف القروض غير العاملة جيدة - تسهيلات ائتمانية ذات جودة عالية وقدرة على السداد، وهي حسابات يتم متابعتها بشكل منتظم. تحت المراقبة - تسهيلات ائتمانية تتطلب متابعة مستمرة من قبل الإدارة بسبب تدهور الأوضاع المالية للمقترض. تشمل القروض المصنفة على انها جيدة في 31 ديسمبر 2016 قروض تجارية ذات جودة عالية بمبلغ 19,511 مليون ريال سعودي (2015: 23,538 مليون ريال سعودي)، وقروض ذات جودة جيدة بمبلغ 72,219 مليون ريال سعودي (2015: 72,545 مليون ريال سعودي) وقروض ذات جودة مُرضيه بمبلغ 12,647 مليون ريال سعودي (2015: 10,336 مليون ريال سعودي).

2- أعمار القروض والسلف (المتأخرة ولم تخفض قيمتها)

2016

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	
51,230	1,977,870	6,316	2,035,416	أقل من 30 يوم
33,466	538,035	5,841	577,342	من 31 - 90 يوم
27,966	299,215	167,026	494,207	من 91 - 180 يوم
-	-	269,231	269,231	أكثر من 180 يوم
112,662	2,815,120	448,414	3,376,196	الإجمالي

2015

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية**	إجمالي	
92,984	1,607,139	11,795	1,711,918	أقل من 30 يوم
36,493	530,017	48,628	615,138	من 31 - 90 يوم
28,795	329,233	5,782	363,810	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
158,272	2,466,389	66,205	2,690,866	الإجمالي

* تشمل التمويل العقاري الشخصي.

** تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015
7- القروض والسلف، صافي (تتمة)

د. في ما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2015				2016				بالآلاف الريالات السعودية	
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة			
-	-	-	-	-	-	-	-	حكومية وشبه حكومية	
5,918,540	-	5,918,540	5,035,994	-	-	5,035,994	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
1,647,527	-	1,647,527	1,288,888	(553)	1,400	1,288,041	-	زراعه وأسمك	
24,645,135	(77,149)	24,609,947	25,880,939	(58,897)	268,591	25,671,245	-	تصنيع	
8,592,698	-	8,592,698	10,479,167	-	-	10,479,167	-	مناجم وتعدين	
2,399,656	-	2,399,656	2,572,642	(129)	3,064	2,569,707	-	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية	
15,729,065	(291,884)	15,506,751	14,397,829	(957,025)	91,556	15,263,298	-	بناء وانشاءات	
36,884,559	(422,592)	36,698,505	34,382,131	(444,644)	618,304	34,208,471	-	تجارة	
4,675,741	(6,953)	4,673,696	4,380,754	-	-	4,380,754	-	نقل واتصالات	
6,716,108	(556)	6,715,452	6,454,170	(1,858)	3,406	6,452,622	-	خدمات	
38,821,717	(27,264)	38,735,629	38,938,226	(42,060)	171,701	38,808,585	-	قروض شخصية وبيطاقات ائتمان	
107,794	-	107,794	170,976	-	-	170,976	-	أخرى	
146,138,540	(826,398)	145,606,195	143,981,716	(1,505,166)	1,158,022	144,328,860	-	الإجمالي	
(1,072,349)			(1,072,349)					مخصص المحفظة	
145,066,191			142,909,367					القروض والسلف، صافي	

هـ. الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب و نقدية أخرى، 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. في ما يلي تحليلاً لقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2015	2016	بالآلاف الريالات السعودية
41,963,024	41,872,710	ليست متأخرة ولم تنخفض قيمتها
1,435,482	2,206,810	متأخرة ولم تنخفض قيمتها
689,288	817,093	مخفضة القيمة
44,087,794	44,896,613	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

8- الاستثمار في شركات زميلة

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك من الاستثمارات في منشآت يمارس البنك عليها تأثيراً هاماً. وقد تم معالجة هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة 35% (2015: 35%) من حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة 21.4% (2015: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، ونسبة 30.6% (2015: 30.6%) من حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9- الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	السيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	الأثاث والتكيبات والمعدات	تحسينات وديكرورات للمباني	الأراضي والمباني	بآلاف الريالات السعودية	
						التكلفة	الرصيد في
4,901,386	913	2,294,221	421,981	770,742	1,413,529	الرصيد في	01 يناير 2015
464,081	284	345,526	19,999	50,991	47,281	الإضافات	
(974)	(145)	(222)	(291)	(6)	(310)	الإستبعادات	
5,364,493	1,052	2,639,525	441,689	821,727	1,460,500	الرصيد في	31 ديسمبر 2015
305,410	-	217,554	18,883	56,098	12,875	الإضافات	
(163,595)	(60)	(142,484)	(269)	-	(20,782)	الإستبعادات	
5,506,308	992	2,714,595	460,303	877,825	1,452,593	الرصيد في	31 ديسمبر 2016
الاستهلاك والإطفاء المتراكم							
3,194,655	913	1,696,868	338,641	672,007	486,226	الرصيد في	01 يناير 2015
275,774	48	190,846	25,799	38,382	20,699	المحمل للسنة	
(637)	(145)	(195)	(291)	(6)	-	الإستبعادات	
3,469,792	816	1,887,519	364,149	710,383	506,925	الرصيد في	31 ديسمبر 2016
288,790	71	201,922	23,944	40,912	21,941	المجنب للسنة	
(114,623)	(60)	(98,001)	(269)	-	(16,293)	الإستبعادات	
3,643,959	827	1,991,440	387,824	751,295	512,573	الرصيد في	31 ديسمبر 2016
صافي القيمة الدفترية							
1,706,731	-	597,353	83,340	98,735	927,303	الرصيد في	01 يناير 2015
1,862,349	165	723,155	72,479	126,530	940,020	الرصيد في	31 ديسمبر 2016
1,894,701	236	752,006	77,540	111,344	953,575	الرصيد في	31 ديسمبر 2015

تشمل الأراضي والمباني؛ والتحسينات وديكرورات المباني على اعمال قيد التنفيذ بمبلغ لا شيء ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015: 2.4 مليون ريال سعودي) ولا شيء ريال سعودي (2015: 0.5 مليون ريال سعودي) على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

10- الموجودات الأخرى

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
254,250	293,437	مدينون
514,818	584,229	أخرى
769,068	877,666	الإجمالي

تشمل بشكل رئيسي مصاريف مدفوعة مقدما بمبلغ 130 مليون ريال سعودي (2015: 135 مليون ريال سعودي) وكذلك بنود تحت التسوية نتجت من الاعمال الاعتيادية .

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 محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. 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 عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وتكوين المراكز الموازنة، 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.

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 وضع 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 الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات 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 لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعقود الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية تغطية المخاطر عدا تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات الخاصة، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

11- المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

					2016			
					إجمالي	القيمة	القيمة العادلة	بآلاف الريالات السعودية
المتوسط	أكثر من 5	5 - 1	12-3	إجمالي	العادلة	الإيجابية		
الشهري	سنوات	سنوات	شهر	خلال 3 أشهر	السلبية			
8,887,264	352,301	4,244,384	2,059,682	1,335,992	7,992,359	(26,803)	57,693	المقتناة لأغراض المتاجرة:
25,652,138	-	633,640	3,194,425	21,682,845	25,510,910	(71,763)	91,894	مقايضات أسعار العملات الخاصة
9,978,783	-	987,679	3,714,959	3,673,681	8,376,319	(39,708)	39,708	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
75,000	-	-	37,500	37,500	75,000	(364)	-	خيارات العملات
44,593,185	352,301	5,865,703	9,006,566	26,730,018	41,954,588	(138,638)	189,295	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
								مقايضات أسعار العملات الخاصة
								الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

11- المشتقات (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

					إجمالي	القيمة	2015		
					المبالغ	العادلة	القيمة	بآلاف الريالات السعودية	
المتوسط	أكثر من 5	5 - 1	12-3	خلال 3 أشهر	الاسمية	السلبية	الإيجابية		
الشهري	سنوات	سنوات	شهر						
3,232,054	331,259	2,893,136	1,289,965	769,473	5,283,833	(15,052)	45,071	المقتناة لأغراض المناجزة:	
55,569,243	-	-	4,014,279	34,029,932	38,044,211	(96,544)	78,572	مقايضات أسعار العملات الخاصة	
6,209,352	-	1,330,149	3,976,204	3,177,030	8,483,383	(73,399)	73,399	عقود الصرف الأجنبي الآجلة	
11,212	-	-	-	1,696	1,696	(497)	497	خيارات العملات	
								خيارات السلع	
230,474	-	24,863	137,501	68,110	230,474	(1,637)	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:	
65,252,335	331,259	4,248,148	9,417,949	38,046,241	52,043,597	(187,129)	197,539	مقايضات أسعار العملات الخاصة	
								الإجمالي	

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2016.

					القيمة	قيمة تغطية	2016		
					المخاطر	المخاطر	بآلاف الريالات السعودية		وصف البنود المغطاة
القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة تغطية المخاطر		المخاطر	المخاطر	القيمة العادلة			
السلبية	الإيجابية								
(363)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة		القيمة العادلة	73,644	74,017	ودائع بأسعار عملات خاصة ثابتة		
							2015		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة تغطية المخاطر		المخاطر	قيمة تغطية	القيمة	بآلاف الريالات السعودية		وصف البنود المغطاة
السلبية	الإيجابية				المخاطر	العادلة			
(1,637)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة		القيمة العادلة	229,118	230,854	ودائع بأسعار عملات خاصة ثابتة		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015
12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
607,043	1,038,289	حسابات جارية
3,892,650	7,798,424	ودائع أسواق المال
4,499,693	8,836,713	الإجمالي

13- ودائع العملاء

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
72,139,543	77,846,981	تحت الطلب
333,618	324,982	ادخار
85,688,654	67,811,458	لأجل
9,690,318	10,699,928	أخرى
167,852,133	156,683,349	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 66 مليون ريال سعودي (2015: 701 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 2,539 مليون ريال سعودي (2015: 2,963 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

تتضمن الودائع لأجل ودائع بدون عمولة خاصة قدرها 31,970 مليون ريال سعودي (2015: 36,479 مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعمولات أجنبية كالآتي:

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
2,540,054	4,014,306	تحت الطلب
494	10,216	ادخار
27,573,006	13,953,808	لأجل
301,307	317,907	أخرى
30,414,861	18,296,237	الإجمالي

14- سندات ديون مصدرية

قام البنك خلال يونيو 2015 بإصدار سندات دين ثانوية (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، ان هذه الصكوك بالريال السعودي وتستحق في 24 يونيو 2025 مع أحقية البنك في استرداد الصكوك بعد خمس سنوات وفقاً لأحكام وشروط الاتفاق. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة 6 أشهر وفقاً لمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (ساببور) زائداً بـ 115 نقطة أساس.

كما قام البنك خلال شهر نوفمبر 2013 بإصدار سندات دين رئيسية (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، هذه الصكوك بعملة الريال السعودي وتستحق في 11 نوفمبر 2020 مع أحقية البنك في استرداد الصكوك بعد خمس سنوات وفقاً لأحكام وشروط الاتفاق. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة 3 أشهر وفقاً لمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (ساببور) زائداً بـ 68 نقطة أساس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

15- المطلوبات الأخرى

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
1,127,505	1,150,001	دائنون
5,092,990	5,018,866	أخرى*
6,220,495	6,168,867	الإجمالي

* تشمل بشكل رئيسي مخصص مكافأة نهاية الخدمة بمبلغ 725 مليون ريال سعودي (2015: 718 مليون ريال سعودي) ، مخصص الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 573 مليون ريال سعودي (2015: 410 مليون ريال سعودي) ، مستحقات التأمين والدخل المستلم مقدما وكذلك بنود تحت التسوية نتجت من الاعمال الاعتيادية.

16- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000 مليون سهم وبقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2015: 3,000 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 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 835.6 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2016 (2015: 1,012.4 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18- الاحتياطات الأخرى

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
1,038,937	297,467	الرصيد في بداية السنة
(582,781)	309,784	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(158,689)	(74,322)	المبالغ المحولة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى قائمة الدخل الموحدة
(741,470)	235,462	صافي الحركة خلال السنة
297,467	532,929	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2016 كانت هناك دعاوى قضائية روتينية 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. الارتباطات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2016 بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 132.1 مليون ريال سعودي (2015: 195.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة، وبرامج كومبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

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 ضمانات 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 فتقل كثيرا عن المبلغ الملتزم به 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 وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع 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 لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، 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 تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1- فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالبنك:

2016

بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	2,688,227	4,430,357	502,214	-	7,620,798
خطابات ضمان	28,023,943	20,542,649	21,955,521	1,327,225	71,849,338
قبولات	663,672	1,443,717	12,346	106	2,119,841
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	1,935,160	1,962,625	4,703,714	3,539,233	12,140,732
الإجمالي	33,311,002	28,379,348	27,173,795	4,866,564	93,730,709

2015

بآلاف 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 الائتمان	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

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2016 ما مجموعه 90,669 مليون ريال سعودي (2015: 92,715 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

19- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

2- فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى كما يلي:

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
1,875,000	1,933,137	حكومية وشبه حكومية
77,399,983	68,148,411	شركات
26,563,175	23,649,161	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
105,838,158	93,730,709	الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى والعملاء:

2015		2016		بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة	
700,510	700,287	65,941	65,747	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 6هـ، و13)

تمت هذه المعاملات وفقاً لشروط التعامل العادي والمتعارف عليه بشأن عمليات الاقراض العادي وعمليات اقراض الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

19- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

هـ. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر:

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
33,165	35,862	أقل من سنة
88,557	78,258	من سنة إلى خمس سنوات
4,623	11,465	أكثر من خمس سنوات
126,345	125,585	الإجمالي

20- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
415,423	411,240	دخل العمولات الخاصة
423,841	562,903	استثمارات - متاحة للبيع
2,856	711	- أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
842,120	974,854	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
32,875	73,750	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,008,040	6,263,986	قروض وسلف
5,883,035	7,312,590	الإجمالي

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
18,403	68,884	مصاريف العمولات الخاصة
581,013	1,710,081	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
103,842	232,596	ودائع العملاء
703,258	2,011,561	سندات دين مصدرة
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

21- دخل الاتعاب والعمولات، صافي

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الاتعاب والعمولات
341,444	259,470	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
1,243,063	1,100,768	- التمويل التجاري والاستشارات، تمويل الشركات
697,369	720,401	- الخدمات البنكية الأخرى
2,281,876	2,080,639	إجمالي دخل الاتعاب والعمولات
		مصاريف الاتعاب والعمولات
349,265	431,314	- بطاقات مصرفية
35,352	39,541	- وساطة الأسهم
113,489	106,671	- الخدمات البنكية الأخرى
498,106	577,526	إجمالي مصاريف الاتعاب والعمولات
1,783,770	1,503,113	دخل الاتعاب والعمولات، صافي

22- دخل العمليات الأخرى

تم ادراج مكاسب بيع قطع الاراضي التي آلت ملكيتها للبنك سدادا لبعض القروض والسلف وقدرها 225.3 مليون ريال سعودي (2015: 324.8 مليون ريال سعودي).

23- رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي البنك المحددة وفقا لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016 و 2015، واشكال السداد:

إجمالي التعويضات		تعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		بآلاف الريالات السعودية
2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	فئات الموظفين
48,629	54,121	9,739	12,226	38,890	41,895	36	37	كبار التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)
118,185	116,030	21,711	21,394	96,474	94,636	328	338	موظفون يقومون بأدوار تحمل مخاطر
104,238	111,253	11,749	13,019	92,489	98,234	447	466	موظفون يقومون بأدوار رقابية
25,051	30,692	-	-	25,051	30,692	292	300	موظفون بعقود خارجية
779,181	837,865	76,537	91,347	702,644	746,518	5,064	5,196	موظفون آخرون
1,075,284	1,149,961	119,736	137,986	955,548	1,011,975	6,167	6,337	الإجمالي
				657,806	584,400			التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*
				1,613,354	1,596,375			مجموع رواتب الموظفين وما في حكمها طبقا لقائمة الدخل الموحدة

*تشمل مزايا الموظفين الأخرى التأمين، التأمينات الاجتماعية، مصاريف الانتقال، مصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وبعض المزايا الأخرى. تعتمد سياسة البنك فيما يتعلق بالتعويضات علي المتطلبات الوظيفية، الممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ 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 نتيجة تقييم وقياس الأداء و الأداء المالي للبنك ومدى تحقيق اهدافه الاستراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

23- رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات بالبنك. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من أربعة أعضاء من المجلس (غير تنفيذيين). وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للبنك. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور و المزايا والبدلات الأخرى، أما جزء التعويضات المتغير فتشمل مكافآت البيع والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمد البنك برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة، فالجزء المتغير يستحق خلال مدة 3 سنوات وتحدد قيمته بما يتناسب مع مستوى المسؤولية والأداء العام للبنك والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجرى لجنة الترشيحات والمكافآت. ويقوم البنك بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي ويقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

24- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 بقسمة صافي دخل السنة على الاسهم البالغ عددها 3,000 مليون سهم.

25- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة

بلغ صافي توزيعات الأرباح النقدية لعام 2016 بعد خصم الزكاة 1,950 مليون ريال سعودي (2015: 2,100 مليون ريال سعودي) بحيث أصبح صافي الربح الموزع للمساهمين 0.65 ريال سعودي للسهم الواحد (2015: 0.70 ريال سعودي للسهم الواحد). يتضمن إجمالي الأرباح المقترح توزيعها لعام 2016 توزيعات أرباح مرحلية قدرها 1,050 مليون ريال سعودي تم صرفها عن النصف الأول من عام 2016 (2015: 1,050 مليون ريال سعودي). بلغت توزيعات الأرباح الاجمالية النهائية المقترحة لعام 2016 مبلغ 1,700 مليون ريال سعودي (2015: 1,300 مليون ريال سعودي)، وتشتمل على 900 مليون ريال سعودي كتوزيعات مقترح توزيعها (2015: 1,050 مليون ريال سعودي) و 800 مليون ريال سعودي كمخصص زكاة للسنة (2015: 250 مليون ريال سعودي).

قدم البنك اقراراته الزكوية والضريبية الى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة)، وسدد الزكاة عن السنوات المالية حتى وبما في ذلك عام 2015م. استلم البنك الربوط للأعوام حتى عام 2009م، والتي طالبت فيها الهيئة بمطالبات إضافية اجمالية قدرها 896 مليون ريال سعودي عن عامي 2008م و 2009م، ويعود السبب في ذلك بشكل اساسي لقيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الاجل واطراف التمويل طويل الاجل الى الوعاء الزكوي. اعترض البنك على الاساس الذي تم بموجبه المطالبة بالتزامات زكوية اضافية لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية، وتعتقد الادارة بان نتيجة الاعتراض المذكور سيكون في صالحها وأنه تم تجنب مخصصات كافية لقاء هذه الالتزامات.

لم تقم الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من 2010م حتى 2016م، وبناء على الربوط التي اجرتها الهيئة للسنوات اعلاه، فانه اذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الاجل واطراف التمويل طويل الاجل الى الوعاء الزكوي، فإن ذلك سيؤدي الى تعرض البنك لمطالبات زكوية اضافية جوهرية، إن هذه المسألة لا تزال موضع إهتمام كافة البنوك وأن الإفصاح عن مبلغ التعرض لمطالبات زكوية إضافية سيؤدي بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

26- النقدية وشبه النقدية

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

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
11,772,351	13,100,605	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
9,269,501	2,982,155	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
21,041,852	16,082,760	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

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 البنك 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 لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 8 مما يلي:

قطاع الأفراد:	ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع والمنتجات الاستثمارية والشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم الخاصة بالأفراد.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:	يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
قطاع الشركات:	ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.
قطاع الخزينة والاستثمار:	ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة متضمناً المشتقات وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.
أخرى:	وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

أ. إن 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 الرئيسة للبنك كالتالي:

الإجمالي	قطاع خدمات					2016 بآلاف الريالات السعودية
	أخرى	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع الشركات	الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	
217,619,001	3,264,030	71,021,549	103,813,805	82,441	39,437,176	إجمالي الموجودات
179,845,940	3,846,005	21,104,746	92,488,868	60,603	62,345,718	إجمالي المطلوبات
7,702,280	1,050,601	1,016,201	3,048,275	280,991	2,306,212	إجمالي دخل العمليات، صافي
-	810,023	(320,029)	(567,764)	54,492	23,278	دخل (مصاريف) ما بين القطاعات
5,301,029	809,767	395,477	2,074,807	62,786	1,958,192	صافي دخل العمولات الخاصة
1,503,113	-	(3,641)	964,276	217,340	325,138	دخل اتعاب وعمولات، صافي
4,395,309	1,466,730	143,762	1,525,428	152,840	1,106,549	إجمالي مصاريف العمليات، صافي
288,790	179,699	8,597	9,335	-	91,159	استهلاك ممتلكات ومعدات
1,286,397	-	-	1,160,834	-	125,563	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
100,000	-	100,000	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
35,516	35,516	-	-	-	-	حصة ارباح الشركات الزميلة، صافي
3,342,487	(380,613)	872,439	1,522,847	128,151	1,199,663	صافي الدخل (الخسارة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

27- القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ. النتائج المالية حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر (تتمة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة		قطاع خدمات		2015 بآلاف الريالات السعودية
		والاستثمار	قطاع الشركات	الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	
223,315,875	3,261,250	74,487,630	105,782,910	97,897	39,686,188	إجمالي الموجودات
186,770,763	3,569,251	15,619,988	107,863,926	60,270	59,657,328	إجمالي المطلوبات
7,965,963	371,414	1,130,206	3,368,601	363,127	2,732,615	إجمالي دخل العمليات، صافي
-	33,842	(214,673)	(107,511)	46,756	241,586	دخل (مصاريف) ما بين القطاعات
5,179,777	33,812	507,050	2,291,261	49,765	2,297,889	صافي دخل العمولات الخاصة
1,783,770	-	(8,363)	1,072,156	313,922	406,055	دخل ائتاب وعمولات، صافي
3,956,405	1,449,776	49,322	125,395	167,630	2,164,282	إجمالي مصاريف العمليات، صافي
275,774	161,820	8,605	4,658	-	100,691	استهلاك ممتلكات ومعدات
1,030,735	-	-	(208,216)	-	1,238,951	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
21,609	-	21,609	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
39,919	39,919	-	-	-	-	حصة ارباح الشركات الزميلة، صافي
4,049,477	(1,038,443)	1,080,884	3,243,206	195,497	568,333	صافي الدخل (الخسارة)

ب. فيما يلي تحليلاً بمخاطر الائتمان التي تعترف فيها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:-

الإجمالي	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد	2016 بآلاف الريالات السعودية
	والاستثمار	قطاع الشركات		
214,654,960	70,522,321	104,801,114	39,331,525	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
61,221,783	-	61,221,783	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,042,067	1,042,067	-	-	المشتقات
الإجمالي	قطاع الخزينة		قطاع الأفراد	2015 بآلاف الريالات السعودية
	والاستثمار	قطاع الشركات		
220,393,330	74,050,375	106,911,151	39,431,804	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
68,623,251	-	68,623,251	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,197,985	1,197,985	-	-	المشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، والاستثمارات في حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركة الزميلة، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم ادراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة و المشتقات في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

28- مخاطر الائتمان

ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بصفة أساسية من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، ويوجد هناك أيضا مخاطر ائتمانية تنتج عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. ويقوم البنك باستخدام نظام تصنيف ائتمان داخلي لتقييم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى، وعدد درجات التصنيف وفقا لذلك. كما يستخدم البنك درجات تصنيف خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، وحيثما ينطبق ذلك و تنشأ خسائر الائتمان المحتملة من عدم وجود التحليل الائتماني الملائم 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. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر حيث تمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها.. وكذلك كي يتمكن من مراقبة المخاطرة ومدى الالتزام بتلك الحدود بالإضافة لمراقبة حدود المخاطرة، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية 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.

وتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا اخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماته. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن ان يتحملها البنك، يتم تقييم البنك الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي يتبعها في تقييم أنشطة الإقراض.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن 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 عدم التوازن في توزيع التمويل الى:

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

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

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع 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، حسبما هو ملائم، كما يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. يقوم البنك بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع افضل الاساليب المستجدة. التصنيف الائتماني على البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في إيضاح 5.

تمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، 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 المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (27). كما يتضمن الإيضاح (34) معلومات عن أوزان المخاطر المرجحة المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

29- التركيز الجغرافي

أ. فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		المملكة العربية السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
						الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	الشرق الأوسط			
21,262,177	-	-	-	-	6	-	-	21,262,171	21,262,171	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,307,682	-	-	-	-	6	-	-	4,307,676	4,307,676	نقدية بالصندوق
16,954,495	-	-	-	-	-	-	-	16,954,495	16,954,495	ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,567,155	37,349	96,735	-	377,999	546,193	459,069	3,049,810	3,049,810	3,049,810	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,215,027	19,526	22,645	-	99,415	487,970	18,679	566,792	566,792	566,792	الحسابات الجارية
3,352,128	17,823	74,090	-	278,584	58,223	440,390	2,483,018	2,483,018	2,483,018	ايداعات اسواق المال
189,295	-	-	-	-	54,187	28,307	106,801	106,801	106,801	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
45,157,381	857,368	739,960	2,736	9,550,850	3,598,313	1,386,254	29,021,900	29,021,900	29,021,900	استثمارات، صافي
16,013,987	535,675	739,960	2,736	9,550,850	3,561,970	13,241	1,609,555	1,609,555	1,609,555	المتاحة للبيع
1,498	-	-	-	-	-	-	1,498	1,498	1,498	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
29,141,896	321,693	-	-	-	36,343	1,373,013	27,410,847	27,410,847	27,410,847	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
548,594	-	-	-	-	-	143,767	404,827	404,827	404,827	الاستثمارات في الشركات الزميلة
142,909,367	708,816	63,929	-	243,803	57,967	2,003,257	139,831,595	139,831,595	139,831,595	قروض وسلف، صافي
9,246,602	677	70	-	-	-	2,049	9,243,806	9,243,806	9,243,806	حساب جاري مدين
744,747	-	-	-	-	-	-	744,747	744,747	744,747	بطاقات ائتمان
37,845,216	-	-	-	-	-	-	37,845,216	37,845,216	37,845,216	قروض شخصية
94,884,231	708,139	63,859	-	243,803	57,967	2,001,208	91,809,255	91,809,255	91,809,255	قروض تجارية
188,571	-	-	-	-	-	-	188,571	188,571	188,571	أخرى
877,666	-	-	-	311,028	-	-	566,638	566,638	566,638	موجودات أخرى
877,666	-	-	-	311,028	-	-	566,638	566,638	566,638	مدينون وأخرى
215,511,635	1,603,533	900,624	2,736	10,483,680	4,256,666	4,020,654	194,243,742	194,243,742	194,243,742	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

29- التركيز الجغرافي (تتمة)

أ. فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (تتمة) :

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون				المملكة العربية السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا			
8,836,713	314,419	21,440	-	261,539	889,231	2,856,185	4,493,899	المطلوبات
1,038,289	33,056	21,440	-	115,173	281,198	562,865	24,557	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,798,424	281,363	-	-	146,366	608,033	2,293,320	4,469,342	الحسابات الجارية
138,638	-	-	-	-	51,472	25,395	61,771	ودائع اسواق المال
156,683,349	116,097	2,375	-	198,811	916,054	2,421,271	153,028,741	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
77,846,981	2,221	-	-	-	22,721	208	77,821,831	ودائع العملاء
324,982	5,081	1,011	-	701	372	3,145	314,672	تحت الطلب
67,811,458	108,795	1,364	-	198,110	892,961	2,417,918	64,192,310	ادخار
10,699,928	-	-	-	-	-	-	10,699,928	لأجل
8,018,373	-	-	-	-	-	-	8,018,373	أخرى
6,168,867	-	557	-	7,218	22,831	-	6,138,261	سندات دين مصدرة
6,168,867	-	557	-	7,218	22,831	-	6,138,261	مطلوبات أخرى
179,845,940	430,516	24,372	0	467,568	1,879,588	5,302,851	171,741,045	دائنون واخرى
								الإجمالي

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون				المملكة العربية السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا			
93,730,709	4,595,535	4,386,510	-	11,581,841	14,586,517	1,717,620	56,862,686	التعهدات والالتزامات المحتملة
7,620,798	61,232	29,106	-	142	204,472	936,588	6,389,258	اعتمادات مستنديه
71,849,338	4,490,862	4,357,404	-	8,848,662	14,209,998	483,351	39,459,061	خطابات ضمان
2,119,841	43,441	-	-	-	1,634	5,016	2,069,750	قبولات
12,140,732	-	-	-	2,733,037	170,413	292,665	8,944,617	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
1,042,067	5,000	-	-	1,611	161,118	138,664	735,674	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد السعودي)
1,041,692	5,000	-	-	1,611	161,118	138,664	735,299	المشتقات
375	-	-	-	-	-	-	375	المقتناة لأغراض المتاجرة
61,221,783	3,193,551	3,039,145	-	7,241,167	10,044,154	994,665	36,709,101	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة
4,363,190	35,057	16,664	-	81	117,068	536,232	3,658,088	التعهدات والالتزامات المحتملة
49,837,756	3,115,053	3,022,481	-	6,137,808	9,856,659	335,273	27,370,482	اعتمادات مستنديه
2,119,841	43,441	-	-	-	1,634	5,016	2,069,750	خطابات ضمان
4,900,996	-	-	-	1,103,278	68,793	118,144	3,610,781	قبولات
								التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

29- التركيز الجغرافي (تتمة)

أ. فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (تتمة) :

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق				دول مجلس التعاون الخليجي		المملكة العربية السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	
		آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				
20,569,929	-	1	-	-	4	-	20,569,924		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
4,062,756	-	1	-	-	4	-	4,062,751		نقدية بالصندوق	
16,507,173	-	-	-	-	-	-	16,507,173		ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
9,269,501	154,656	9,384	-	4,503,269	3,431,566	101,886	1,068,740		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
5,015,689	154,656	9,384	-	4,493,210	292,694	65,745	-		الحسابات الجارية	
4,253,812	-	-	-	10,059	3,138,872	36,141	1,068,740		ايداعات اسواق المال	
197,539	-	-	-	-	55,232	-	142,307		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	
44,765,404	815,314	729,476	7,041	9,348,827	3,730,285	1,006,830	29,127,631		استثمارات، صافي	
15,722,465	646,764	629,476	7,041	9,348,827	3,730,285	9,282	1,350,790		المتاحة للبيع	
44,876	-	-	-	-	-	-	44,876		مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
28,998,063	168,550	100,000	-	-	-	997,548	27,731,965		أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
525,131	-	-	-	-	-	137,077	388,054		استثمارات في شركات الزميلة	
145,066,191	819,686	204,866	-	283,948	423,133	2,313,306	141,021,252		قروض وسلف، صافي	
10,007,285	635	69	-	-	-	301	10,006,280		حساب جاري مدين	
810,932	-	-	-	-	-	-	810,932		بطاقات ائتمان	
37,776,744	-	-	-	-	-	-	37,776,744		قروض شخصية	
95,260,508	819,051	204,797	-	283,948	423,133	2,312,013	91,217,566		قروض تجارية	
1,210,722	-	-	-	-	-	992	1,209,730		أخرى	
769,068	-	-	-	359,526	-	-	409,542		موجودات اخرى	
769,068	-	-	-	359,526	-	-	409,542		مدينون واخرى	
221,162,763	1,789,656	943,727	7,041	14,495,570	7,640,220	3,559,099	192,727,450		الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

29- التركيز الجغرافي (تتمة)

أ. فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (تتمة) :

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				المملكة العربية السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا			
4,499,693	1,108,976	10,055	-	677,924	460,726	1,497,760	744,252	المطلوبات
607,043	39,315	10,055	-	111,577	176,885	248,766	20,445	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,892,650	1,069,661	-	-	566,347	283,841	1,248,994	723,807	الحسابات الجارية
187,129	-	-	-	-	7,209	3	179,917	ودائع سوق المال
167,852,133	359,590	1,124	-	172,610	1,592,659	2,724,009	163,002,141	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
72,139,543	193,613	-	-	-	27,531	299	71,918,100	ودائع العملاء
333,618	10,400	1,049	-	881	568	4,688	316,032	تحت الطلب
85,688,654	155,577	75	-	171,729	1,564,560	2,719,022	81,077,691	ادخار
9,690,318	-	-	-	-	-	-	9,690,318	لأجل
8,011,313	-	-	-	-	-	-	8,011,313	أخرى
6,220,495	-	507	-	8,401	36,416	-	6,175,171	سندات دين مصدرة
6,220,495	-	507	-	8,401	36,416	-	6,175,171	مطلوبات أخرى
186,770,763	1,468,566	11,686	0	858,935	2,097,010	4,221,772	178,112,794	دائنون وأخرى
								الإجمالي

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				المملكة العربية السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا			
105,838,158	4,483,407	5,103,285	-	13,064,321	15,307,637	1,337,285	66,542,223	التعهدات والالتزامات المحتملة
9,410,329	21,433	5,671	-	-	196,698	967,502	8,219,025	اعتمادات مستنديه
81,560,721	4,450,211	5,096,803	-	10,486,762	14,903,307	350,697	46,272,941	خطابات ضمان
3,634,022	11,763	811	-	-	32,003	4,243	3,585,202	قبولات
11,233,086	-	-	-	2,577,559	175,629	14,843	8,465,055	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
1,197,985	4,702	-	-	12,819	266,786	324,978	588,699	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة الموصى بها من قبل مؤسسة النقد السعودي)
1,196,458	4,702	-	-	12,819	266,009	324,978	587,949	المشتقات
1,527	-	-	-	-	777	-	750	المقتناة لأغراض المتاجرة
68,623,251	3,043,555	3,464,865	-	8,381,326	10,325,505	672,119	42,735,881	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة
4,108,857	9,358	2,476	-	-	85,885	422,443	3,588,695	التعهدات والالتزامات المحتملة
55,393,308	3,022,434	3,461,578	-	7,122,257	10,121,827	238,182	31,427,030	اعتمادات مستنديه
3,634,022	11,763	811	-	-	32,003	4,243	3,585,202	خطابات ضمان
5,487,064	-	-	-	1,259,069	85,790	7,251	4,134,954	قبولات
								التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

29- التركيز الجغرافي (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية				المملكة العربية السعودية
مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		
2015	2016	2015	2016	
(799,134)	(1,463,106)	1,245,391	986,321	قروض تجارية*
(27,264)	(42,060)	113,352	171,701	قروض شخصية
(826,398)	(1,505,166)	1,358,743	1,158,022	الإجمالي

* تشمل السحب على المكشوف

30- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ويتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المصرفية باستخدام مزيج من اختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

أ. مخاطر السوق - المحفظة لأغراض المتاجرة

وضع البنك حدوداً (طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ومستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، يقوم البنك بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة للسوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك طريقة "التغير - التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفتقر بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يحتسب البنك القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي (باستخدام طريقة IMA المذكورة في إتفاقية بازل (2) والتي يعتمدها البنك إتباعاً مستقبلاً).

2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي يتبناها البنك عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ عند نهاية يوم عمل ما، ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية التي بنيت عليها حسابات القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن هذه الحسابات لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر التي قد تتحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يستخدم البنك أيضاً بعض اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل البنك، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

أ. مخاطر السوق - المحفظة لأغراض المتاجرة (تتمة)

مخاطر أسعار العملات				2016
المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	
3.62	0.00	0.19	3.64	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2016
4.97	0.00	0.79	4.79	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2016
35.10	0.00	6.34	35.14	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2016
0.22	0.00	0.08	0.20	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2016

مخاطر أسعار العملات				2015
المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	
33.58	0.00	4.00	33.19	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2015
6.66	0.00	3.12	5.72	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2015
41.38	0.00	4.48	42.30	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2015
2.12	0.00	1.50	0.66	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2015

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة:

تشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتلال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصه على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للدوات 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 أسواق المال لجميع العملات. ويراقب البنك المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات. ويوضح الجدول التالي اثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. يمثل الاثر في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة بسعر عائم كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 شاملا اثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الاثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعموله ثابتته بما في ذلك اثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 والناجمة عن اثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الموجودات والمقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر العمليات المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الافصاح عن الاثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

الأثر على حقوق المساهمين					الآثر على دخل العملات الخاصة		2016
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الاساس	العملة
-	-	-	-	-	187.20	+100	ريال سعودي
(331.55)	(276.59)	(52.09)	(1.68)	(1.18)	(48.26)	+100	دولار امريكي
(10.39)	(4.45)	(5.40)	(0.12)	(0.42)	(7.55)	+100	يورو
(4.38)	(1.35)	(2.13)	(0.74)	(0.15)	(5.45)	+100	جنيه إسترليني
(0.12)	-	(0.08)	-	(0.04)	2.31	+100	ين ياباني
(1.27)	(0.06)	(1.09)	(0.06)	(0.06)	(0.45)	+100	أخرى

الأثر على حقوق المساهمين					الآثر على دخل العملات الخاصة		العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	العملات الخاصة	النقص في نقاط الاساس	
-	-	-	-	-	(187.39)	-100	ريال سعودي
331.55	276.59	52.09	1.68	1.18	48.34	-100	دولار امريكي
10.39	4.45	5.40	0.12	0.42	(0.03)	-100	يورو
4.38	1.35	2.13	0.74	0.15	4.14	-100	جنيه إسترليني
0.12	-	0.08	-	0.04	(2.22)	-100	ين ياباني
1.27	0.06	1.09	0.06	0.06	0.46	-100	أخرى

الأثر على حقوق المساهمين					الآثر على دخل العملات الخاصة		2015
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الاساس	العملة
-	-	-	-	-	58.4	+100	ريال سعودي
(347.76)	(294.58)	(50.60)	(1.21)	(1.37)	(94.1)	+100	دولار امريكي
(19.35)	(7.87)	(10.02)	(0.80)	(0.67)	(3.2)	+100	يورو
(4.27)	(0.45)	(3.66)	(0.07)	(0.09)	(9.4)	+100	جنيه إسترليني
(0.59)	(0.01)	(0.42)	(0.15)	-	3.1	+100	ين ياباني
(0.57)	(0.02)	(0.53)	(0.02)	-	(0.6)	+100	أخرى

الأثر على حقوق المساهمين					الآثر على دخل العملات الخاصة		العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	العملات الخاصة	النقص في نقاط الاساس	
-	-	-	-	-	(59.6)	- 100	ريال سعودي
347.76	294.58	50.60	1.21	1.37	85.5	- 100	دولار امريكي
19.35	7.87	10.02	0.80	0.67	0.1	- 100	يورو
4.27	0.45	3.66	0.07	0.09	8.9	- 100	جنيه إسترليني
0.59	0.01	0.42	0.15	-	(3.1)	- 100	ين ياباني
0.57	0.02	0.53	0.02	-	0.5	- 100	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

آثار أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية، يتعرض 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 البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2016					
بآلاف الريالات السعودية					
	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
	الإجمالي				
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	21,262,177	12,512,177	-	-	8,750,000
نقدية بالصندوق	4,307,682	4,307,682	-	-	-
ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	16,954,495	8,204,495	-	-	8,750,000
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,567,155	658,672	-	385,000	3,523,483
الحسابات الجارية	1,215,027	658,672	-	-	556,355
إيداعات اسواق المال	3,352,128	-	-	385,000	2,967,128
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	189,295	-	19,781	39,299	113,257
استثمارات، صافي	45,157,381	2,424,574	8,795,085	10,973,382	6,199,724
المتاحة للبيع	16,013,987	2,424,574	4,671,388	5,659,149	1,105,243
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	1,498	-	-	-	1,466
أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	29,141,896	-	4,123,697	5,314,233	5,093,015
استثمارات في شركات الزميلة	548,594	548,594	-	-	-
قروض وسلف، صافي	142,909,367	-	17,131,133	28,149,567	39,257,249
حساب جاري مدين	9,246,602	-	-	-	9,246,602
بطاقات ائتمان	744,747	-	-	-	744,747
قروض شخصية	37,845,216	-	16,650,384	20,459,177	524,858
قروض تجارية	94,884,231	-	480,749	7,690,390	38,732,391
اخرى	188,571	-	-	-	188,571
عقارات أخرى	245,017	245,017	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	1,862,349	1,862,349	-	-	-
موجودات أخرى	877,666	584,229	-	-	293,437
مدينون واخرى	877,666	584,229	-	-	293,437
إجمالي الموجودات	217,619,001	18,835,612	25,945,999	39,162,248	45,858,931
					87,816,211

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

						2016
						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
						المطلوبات وحقوق المساهمين
8,836,713	1,038,289	-	-	306,925	7,491,499	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,038,289	1,038,289	-	-	-	-	الحسابات الجارية
7,798,424	-	-	-	306,925	7,491,499	ودائع اسواق المال
138,638	-	16,843	11,580	17,134	93,081	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
156,683,349	87,852,953	-	43,929	13,932,939	54,853,528	ودائع العملاء
77,846,981	77,153,025	-	-	-	693,956	تحت الطلب
324,982	-	-	-	-	324,982	ايداع
67,811,458	-	-	43,929	13,932,939	53,834,590	لأجل
10,699,928	10,699,928	-	-	-	-	أخرى
8,018,373	-	-	-	4,002,701	4,015,672	سندات دين مصدرة
6,168,867	6,168,867	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
6,168,867	6,168,867	-	-	-	-	دائنون وأخرى
37,773,061	37,773,061	-	-	-	-	حقوق المساهمين
217,619,001	132,833,170	16,843	55,509	18,259,699	66,453,780	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(113,997,558)	25,929,156	39,106,739	27,599,232	21,362,431	مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	-	-	-	مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(113,997,558)	25,929,156	39,106,739	27,599,232	21,362,431	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	113,997,558	88,068,402	48,961,663	21,362,431	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2015						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
20,569,929	12,860,334	-	-	-	7,709,595	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,062,756	4,062,756	-	-	-	-	نقدية بالسندوق
16,507,173	8,797,578	-	-	-	7,709,595	ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,269,501	1,058,287	-	-	-	8,211,214	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,015,689	1,058,287	-	-	-	3,957,402	الحسابات الجارية
4,253,812	-	-	-	-	4,253,812	إيداعات اسواق المال
197,539	-	11,484	44,850	9,490	131,715	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
44,765,404	2,752,876	8,768,962	9,728,394	8,681,085	14,834,087	استثمارات، صافي
15,722,465	2,752,876	4,622,873	5,116,648	1,068,726	2,161,342	المتاحة للبيع
44,876	-	-	1,399	27,682	15,795	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
28,998,063	-	4,146,089	4,610,347	7,584,677	12,656,950	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
525,131	525,131	-	-	-	-	استثمارات في شركات الزميلة
145,066,191	-	16,349,724	31,268,839	40,427,626	57,020,002	قروض وسلف، صافي
10,007,285	-	-	-	-	10,007,285	حساب جاري مدين
810,932	-	-	-	-	810,932	بطاقات ائتمان
37,776,744	-	15,516,247	21,603,536	406,502	250,459	قروض شخصية
95,260,508	-	833,477	9,665,303	40,021,124	44,740,604	قروض تجارية
1,210,722	-	-	-	-	1,210,722	اخرى
258,411	258,411	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,894,701	1,894,701	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
769,068	514,818	-	-	-	254,250	موجودات أخرى
769,068	514,818	-	-	-	254,250	مدينون واخرى
223,315,875	19,864,558	25,130,170	41,042,083	49,118,201	88,160,863	إجمالي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة (تتمة)

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2015						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
4,499,693	607,043	-	-	-	3,892,650	المطلوبات وحقوق المساهمين
607,043	607,043	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,892,650	-	-	-	-	3,892,650	الحسابات الجارية
187,129	-	6,456	20,728	10,258	149,687	ودائع سوق النقد
167,852,133	80,475,124	-	150,334	13,160,599	74,066,076	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
72,139,543	70,784,806	-	-	-	1,354,737	ودائع العملاء
333,618	-	-	-	-	333,618	تحت الطلب
85,688,654	-	-	150,334	13,160,599	72,377,721	ادخار
9,690,318	9,690,318	-	-	-	-	لأجل
8,011,313	-	-	-	4,001,551	4,009,762	أخرى
6,220,495	6,220,495	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
6,220,495	6,220,495	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
36,545,112	36,545,112	-	-	-	-	دائنون وأخرى
223,315,875	123,847,774	6,456	171,062	17,172,408	82,118,175	حقوق المساهمين
	(103,983,216)	25,123,714	40,871,021	31,945,793	6,042,688	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
						مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(103,983,216)	25,123,714	40,871,021	31,945,793	6,042,688	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
		103,983,216	78,859,502	37,988,481	6,042,688	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

2- مخاطر العملات

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 تغطية المخاطر و لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ويظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمقبولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية المقتناه لغير أغراض المتاجرة) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والمستخدم لتغطية مخاطر التدفقات 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 2016 و 2015

30- مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير اغراض المتاجرة (تتمة)

الأثر على صافي الدخل (ملايين الريالات السعودية)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2016
± 5.94	±1	دولار أمريكي
± 0.32	±1	يورو
± 0.02	±1	جنية إسترليني
± 0.14	±1	ين ياباني
± 0.01	±1	العملات الأخرى

الأثر على صافي الدخل (ملايين الريالات السعودية)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2015
± 5.40	±1	دولار أمريكي
± 0.46	±1	يورو
± 0.1	±1	جنية إسترليني
± 0.17	±1	ين ياباني
± 0.007	±1	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 ليلا و خلال اليوم (Overnight Position) ، حيث يتم مراقبتها يوميا. وفيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصه في البنك كما في نهاية السنة بشأن العملات الاجنبية التالية:

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
مركز طويل (قصير)	مركز طويل (قصير)	
970,636	607,562	دولار أمريكي
329	467	ين ياباني
(68)	(160)	يورو
3,872	41	جنية إسترليني
18,833	41,176	أخرى

المركز طويل يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية اكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز (قصير) يمثل العكس.

4- مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة و المعقولة في 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:-

31 ديسمبر 2015		31 ديسمبر 2016		مؤشرات السوق
الأثر (ملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	الأثر (ملايين الريالات السعودية)	التغير في قيمة المؤشر %	
49.35	+5	46.46	+5	تداول
98.69	+10	92.93	+10	
(49.35)	-5	(46.46)	-5	
(98.69)	-10	(92.93)	-10	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك 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 بتنوع 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. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم تطبيق اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية و غير الاعتيادية في السوق. إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2015: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و4% (2015: 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.

يشمل الجدول أدناه على ملخص استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2016 و 2015 بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. و حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة ، مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات و المطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل استحقاقات محفظة المطلوبات غير المخصصة.

أ. فيما يلي محفظة استحقاق المطلوبات غير المخصصة:

2016		أكثر من 5			
بآلاف الريالات السعودية		سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,531,067	-	-	307,212	8,838,279
الحسابات الجارية	1,038,289	-	-	-	1,038,289
ودائع اسواق المال	7,492,778	-	-	307,212	7,799,990
ودائع عملاء	142,928,377	-	45,051	13,989,411	156,962,839
تحت الطلب	77,846,981	-	-	-	77,846,981
ادخار	324,984	-	-	-	324,984
لأجل	54,056,484	-	45,051	13,989,411	68,090,946
أخرى	10,699,928	-	-	-	10,699,928
سندات دين مصدرة	63,647	4,458,786	4,953,404	190,942	9,666,779
أدوات مالية مشتقة (إجمالي التعاقدات المستحقة)	4,668,650	43,826	339,740	106,745	5,158,961
مقتناة لأغراض المتاجرة	36,623	43,826	339,740	106,363	526,552
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	382	-	-	382	764
المصرفوات المستحقة والدانون	4,631,645	-	-	-	4,631,645
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	156,191,741	4,502,612	5,338,195	14,594,310	180,626,858

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31- مخاطر السيولة (تتمة)

أ. فيما يلي محفظة استحقاق المطلوبات غير المخصومة (تتمة) :

2015					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 شهور	المطلوبات المالية
4,501,213	-	-	-	4,501,213	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
607,043	-	-	-	607,043	الحسابات الجارية
3,894,170	-	-	-	3,894,170	ودائع اسواق المال
168,048,241	-	153,380	13,206,444	154,688,417	ودائع عملاء
72,139,543	-	-	-	72,139,543	تحت الطلب
335,235	-	-	492	334,743	ادخار
85,883,145	-	153,380	13,205,952	72,523,813	لأجل
9,690,318	-	-	-	9,690,318	أخرى
9,110,911	4,344,476	4,619,335	110,325	36,775	سندات دين مصدرة
5,392,231	51,965	237,758	72,315	5,030,193	ادوات مالية مشتقة (إجمالي التعاقدات المستحقة)
383,211	51,965	237,290	70,784	23,172	مقتناة لأغراض المتاجرة
2,690	-	468	1,531	691	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
5,006,330	-	-	-	5,006,330	المصرفوات المستحقة والدائنون
187,052,596	4,396,441	5,010,473	13,389,084	164,256,598	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31- مخاطر السيولة (تتمة)

ب. يلخص الجدول أدناه قائمة محفظة استحقاق 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 يدير البنك مخاطر السيولة المحتملة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصصة.

الإجمالي	بدون تاريخ					2016 بآلاف الريالات السعودية
	استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1- 5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
21,262,177	8,204,495	-	-	-	13,057,682	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,307,682	-	-	-	-	4,307,682	نقدية بالصندوق
16,954,495	8,204,495	-	-	-	8,750,000	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,567,155	-	-	-	385,000	4,182,155	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,215,027	-	-	-	-	1,215,027	الحسابات الجارية
3,352,128	-	-	-	385,000	2,967,128	إيداعات اسواق المال
189,295	-	19,781	39,299	16,958	113,257	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
45,157,381	2,424,574	17,623,377	13,475,462	3,167,390	8,466,578	استثمارات، صافي
16,013,987	2,424,574	5,610,366	6,258,314	1,031,499	689,234	المتاحة للبيع
1,498	-	-	-	1,466	32	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
29,141,896	-	12,013,011	7,217,148	2,134,425	7,777,312	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
548,594	548,594	-	-	-	-	استثمارات في شركات الزميلة
142,909,367	-	37,420,705	40,561,793	23,694,432	41,232,437	قروض وسلف، صافي
9,246,602	-	-	-	-	9,246,602	حساب جاري مدين
744,747	-	-	-	-	744,747	بطاقات ائتمان
37,845,216	-	16,650,384	20,459,177	524,858	210,797	قروض شخصية
94,884,231	-	20,770,321	20,095,963	23,135,545	30,882,402	قروض تجارية
188,571	-	-	6,653	34,029	147,889	أخرى
245,017	245,017	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,862,349	1,862,349	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
877,666	584,229	-	-	-	293,437	موجودات أخرى
877,666	584,229	-	-	-	293,437	مدينون وأخرى
217,619,001	13,869,258	55,063,863	54,076,554	27,263,780	67,345,546	إجمالي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31- مخاطر السيولة (تتمة)

ب. تحليل محفظة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (تتمة)

						2016
						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 -1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
						المطلوبات وحقوق المساهمين
8,836,713	-	-	-	306,925	8,529,788	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,038,289	-	-	-	-	1,038,289	الحسابات الجارية
7,798,424	-	-	-	306,925	7,491,499	ودائع اسواق المال
138,638	-	16,843	11,580	17,134	93,081	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
156,683,349	-	-	43,930	13,932,938	142,706,481	ودائع العملاء
77,846,981	-	-	-	-	77,846,981	تحت الطلب
324,982	-	-	-	-	324,982	ادخار
67,811,458	-	-	43,930	13,932,938	53,834,590	لأجل
10,699,928	-	-	-	-	10,699,928	أخرى
8,018,373	-	4,002,701	4,015,672	-	-	سندات دين مصدرة
6,168,867	6,168,867	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
6,168,867	6,168,867	-	-	-	-	مدينون وأخرى
37,773,061	37,773,061	-	-	-	-	حقوق المساهمين
217,619,001	43,941,928	4,019,544	4,071,182	14,256,997	151,329,350	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31- مخاطر السيولة (تتمة)

ب. تحليل محفظة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	2015
						بآلاف الريالات السعودية
						<u>الموجودات</u>
20,569,929	8,797,578	-	-	-	11,772,351	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,062,756	-	-	-	-	4,062,756	نقدية بالصندوق
16,507,173	8,797,578	-	-	-	7,709,595	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,269,501	-	-	-	-	9,269,501	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,015,689	-	-	-	-	5,015,689	حسابات جارية
4,253,812	-	-	-	-	4,253,812	إيداعات اسواق المال
197,539	-	11,485	44,850	9,490	131,714	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
44,765,404	2,752,876	12,534,330	11,996,146	8,929,526	8,552,526	استثمارات، صافي
15,722,465	2,752,876	5,420,510	5,834,400	903,386	811,293	المتاحة للبيع
44,876	-	-	1,399	27,682	15,795	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
28,998,063	-	7,113,820	6,160,347	7,998,458	7,725,438	أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
525,131	525,131	-	-	-	-	استثمارات في شركات الزميلة
145,066,191	-	34,908,263	43,713,260	25,476,159	40,968,509	قروض وسلف، صافي
10,007,285	-	-	-	-	10,007,285	حساب جاري مدين
810,932	-	-	-	-	810,932	بطاقات ائتمان
37,776,744	-	15,516,247	21,603,536	575,263	81,698	قروض شخصية
95,260,508	-	19,392,016	22,098,373	24,017,996	29,752,123	قروض تجارية
1,210,722	-	-	11,351	882,900	316,471	أخرى
258,411	258,411	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,894,701	1,894,701	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
769,068	514,818	-	-	-	254,250	موجودات أخرى
769,068	514,818	-	-	-	254,250	مدينون واخرى
223,315,875	14,743,515	47,454,078	55,754,256	34,415,175	70,948,851	إجمالي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

31- مخاطر السيولة (تتمة)

ب. تحليل محفظة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة (تتمة)

2015						2015
بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
4,499,693	-	-	-	-	4,499,693	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
607,043	-	-	-	-	607,043	حسابات جارية
3,892,650	-	-	-	-	3,892,650	ودائع اسواق المال
187,129	-	6,455	20,728	10,258	149,688	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
167,852,133	-	-	150,335	13,160,599	154,541,199	ودائع العملاء
72,139,543	-	-	-	-	72,139,543	تحت الطلب
333,618	-	-	-	-	333,618	ادخار
85,688,654	-	-	150,335	13,160,599	72,377,720	لأجل
9,690,318	-	-	-	-	9,690,318	أخرى
8,011,313	-	4,001,551	4,009,762	-	-	سندات دين مصدرة
6,220,495	6,220,495	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
6,220,495	6,220,495	-	-	-	-	دائنون واخرى
36,545,112	36,545,112	-	-	-	-	حقوق المساهمين
223,315,875	42,765,607	4,008,006	4,180,825	13,170,857	159,190,580	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة من النقدية، والأرصدة مع مؤسسة النقد السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان إجمالي تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19 ج- 1).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها :
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الاسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الاسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم اخرى يتم تحديد جميع مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

2016

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بآلاف الريالات السعودية
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
16,013,987	266,649	268,663	15,478,675	استثمارات متاحة للبيع
189,295	-	189,295	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية
				موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
4,567,155	-	4,567,155	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,513	-	1,513	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
29,171,710	-	29,171,710	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
146,736,813	-	146,736,813*	-	قروض وسلف
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
138,638	-	138,638	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
				مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
8,836,713	-	8,836,713	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
156,683,349	-	156,683,349	-	ودائع العملاء
8,018,373	-	8,018,373	-	سندات دين مصدره

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2015				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>
15,722,465	253,006	880,063	14,589,396	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
197,539	-	197,539	-	القيمة العادلة الايجابية للمشتقات المالية
				<u>موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة</u>
9,269,501	-	9,269,501	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
45,304	-	45,304	-	استثمارات ممتناة حتى تاريخ الاستحقاق
29,208,074	-	29,208,074	-	استثمارات أخرى ممتناة بالتكلفة المطفأة
149,221,355	-	149,221,355*	-	قروض وسلف
				<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>
187,129	-	187,129	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
				<u>مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة</u>
4,499,693	-	4,499,693	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
167,852,133	-	167,852,133	-	ودائع العملاء
8,011,313	-	8,011,313	-	سندات دين مصدرة

*تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلاً بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف. النقدية و الأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي و الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق اقل من 90 يوم و الارصدة المدينة قصيرة الاجل الاخرى يفترض ان لديهم قيمة عادلة تقارب بشكل معقول القيمة الدفترية بسبب طبيعة هذه الحسابات. .

لم يكن هناك تحويل من اولى هياكل ومستويات القيمة العادلة. على الرغم من أن البنك يثق في ان تقديراته للقيمة العادلة لاستثماراته بالمستوي الثالث دقيقة، إلا أن استخدام طرق تقييم اخرى أو افتراضات قد يؤدي الى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. ويتضمن المستوى الثالث استثمارات محلية وخارجية غير متداولة. ويعتمد البنك في تقييمه على قيمة صافي الموجودات بناء على احدث القوائم المالية المدققة المتاحة للتقييم العادل لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى للتقييم استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على اساس التوزيعات المتوقعة للأرباح والتي لا يتوفر عنها معلومات. وبناء على ذلك فإن التأثير المحتمل من استخدام اساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

يوضح الجدول التالي تسوية حركة المستوى الثالث:

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
147,714	253,006	الرصيد الافتتاحي
(1,955)	(252)	إجمالي الأرباح أو الخسائر
6,881	13,293	- مدرجة في قائمة الدخل الموحدة
(934)	-	- مدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
101,300	602	استرداد
253,006	266,649	مشتريات
		الرصيد الختامي

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 للموجودات والمطلوبات، أو
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

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 كالاتي :

أ. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
4,336,236	3,689,358	قرروض وسلف
51,299,804	21,028,373	ودائع العملاء
1,876	779	المشتقات (بالقيمة العادلة)
2,458,247	2,445,228	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
68,371	57,289	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

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

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

ب. صناديق البنك الاستثمارية :

169,864	179,000	ودائع عملاء
---------	---------	-------------

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

ج. فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
91,412	121,722	دخل عملات خاصة
323,886	695,709	مصاريف عملات خاصة
156,580	108,663	أتعاب خدمات بنكية، صافي
4,705	6,240	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
65,266	67,520	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
4,114	2,646	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
15,112	23,744	مصاريف أخرى

34- كفاية رأس المال

تتركز أهداف المجموعة عند ادارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل من مؤسسة النقد العربي السعودي و الحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل و فقا لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

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 الاساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر لضمان كفاية رأس المال كاف لمواجهة المخاطر الملازمة لأنشطتها التجارية وخطط النمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الادارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة الى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة العمل.

تتطلب التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة اجمالي 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 للمجموعة (RWA) رأس المال التي أوصت بها بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات وفق قيم المخاطر ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة كما يلي:

2015		2016		بآلاف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
				نسبة كفاية رأس المال الموحدة
16.2%	36,545,112	16.7%	37,773,061	الشريحة الأولى
	5,072,349		5,072,349	الشريحة الثانية
18.4%	41,617,461	18.9%	42,845,410	الشريحة الأولى + الشريحة الثانية
				بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات المرجحة للمخاطر
	211,467,649		211,833,031	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
	13,509,713		13,889,563	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
	1,034,413		495,050	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
	226,011,775		226,217,644	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحد للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015

35- برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقدم 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 على مدى فترة البرنامج.

36- خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة (شركة الرياض المالية) والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 17.0 مليار ريال سعودي (2015: 26.1 مليار ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 5.8 مليار ريال سعودي (2015: 6.8 مليار ريال سعودي)، يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب العمولات.

37- المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد اختارت المجموعة عدم تبني المعايير الجديدة المذكورة أمانة الصادرة و غير السارية المفعول بعد للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 والمجموعة حالياً تقييم اثر هذه المعايير.

فيما يلي ملخص بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التي سرى مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد يناير 2017

التعديل والتفسير	ملخص المتطلبات	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الأدوات المالية	1 يناير 2018م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15	ايرادات من العقود مع العملاء	1 يناير 2018م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7	المبادرة والافصاح	1 يناير 2017م
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2	تصنيف وقياس معاملات الدفعات المحسوبة على اساس الاسهم	1 يناير 2018م
معيار التقرير المالي الدولي 16	عقود الإيجار	1 يناير 2019م

38- أرقام المقارنة

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

39- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 جمادى الأول 1438هـ (الموافق 12 فبراير 2017).