



يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي عن نشاطات البنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

الاستعراض

تأسس البنك (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م. ويعمل البنك من خلال ٤٥ فرعاً وقسماً نسائياً موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وعنوان موقع البنك على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، ويقوم بترتيب تمويل القطاعات شبه الحكومية والقطاعات الصناعية وتمويل التجارة التي تشمل الاستيراد والتصدير. ويلتزم البنك إلزاماً تاماً بتشجيع القطاع الخاص الصناعي والتجاري وتقديم الدعم الفعلي لعدد من المشاريع الكبرى. وفيما يتعلق بخدمات الأفراد يقدم البنك السعودي للاستثمار خدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات المrabحة الإسلامية، والتمويل الشخصي. ويقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات لقطاعي الأفراد والمؤسسات من خلال شبكة فروع.

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة والاستثمار. ويمتلك البنك السعودي للاستثمار نسبة الأغلبية في ثلاث شركات تابعة في المملكة العربية السعودية هما الاستثمار كابيتال وصائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول وشركة السعودي للاستثمار العقارية. وبالإضافة لذلك يستثمر البنك في أربعة شركات سعودية شقيقة وهم امريكان اكسبرس (السعوديه) و اوريكس السعودية للتأجير التمويلي وأملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني السعودية.

وليس للبنك أي شركات تابعة أخرى أو أنشطة تجارية خارج المملكة العربية السعودية.

يخضع البنك لأنظمة المملكة العربية السعودية ولإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة التي تصدرها وزارة التجارة وهيئة السوق المالية.

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على استمرار تعزيز البنك لأعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة الى تحسين نوعية الخدمات وتوسعة برامج التمويل الشخصي وشبكة الصرف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. كما تم افتتاح فرع جديد ليصل عدد فروع البنك الى ٤٥ فرعاً تشمل سبعة أقسام للسيدات. كما تتواصل أعمال الإنشاء لعدد ثلاثة فروع اضافية سيتم إفتتاحها إنشاء الله خلال العام ٢٠١١م. وكجزء من خطة البنك الهادفة الى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والتي تشمل خدمات التمويل والاستثمار المتوافقة مع المتطلبات الشرعية. ومن خلال هذا البرنامج يقوم البنك بتشغيل واحد وأربعون فرعاً في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الشريعة الإسلامية. وقد تم إنشاء وحدة الأعمال التجارية والتي تعنى بالمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم. وفيما يخص التصنيف الإنتماني فقد أعادت وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش و أكدتا تصنيف البنك على الدرجات 'A-2' / 'A-' و 'A-' / 'F2' على التوالي.



نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ٤٢٩ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٠م. بانخفاض نسبته ١٨% مقارنة بالعام ٢٠٠٩م، ويرجع هذا الانخفاض بالدرجة الأولى لتجنيب البنك مخصصاً لانخفاض الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ومخصصاً لخسائر الائتمان، وذلك بإجمالي بلغ ٨٤٥ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٥٥٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٩م.

وارتفع صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تشمل العمولات الخاصة وإيرادات المحفظة الاستثمارية مخصصاً منها مصاريف العمولات الخاصة، إلى ١,٣١٥ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١,٠١٤ مليون ريال سعودي في ٢٠٠٩م بزيادة قدرها ٣٠١ مليون ريال سعودي و بنسبة ٣٠% وتحقق هذا الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة نتيجة التحسن في قطاعات الأعمال والتي تضمنت قطاعات قروض الشركات والأفراد، وزيادة وتنوع مصادر التمويل، والإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات، والاستخدام الأمثل لرأس مال البنك.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٢٤٢ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٠م، مقارنة بـ ٢٤٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٩م أي بارتفاع قدره ٢ مليون ريال سعودي وبنسبة ١%.

وبلغت المصروفات التشغيلية بعد خصم مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان ٥٥٩ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٥٣٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٩م. وقد أدى مستوى المصروفات التشغيلية في عام ٢٠١٠ إلى نسبة كفاءة بلغت ٣٢% لسنة ٢٠١٠م، مقارنة بـ ٣٦% لسنة ٢٠٠٩م، بتحسن قدرة ٤% ويحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل بعد خصم مخصص خسائر الائتمان على صافي دخل العمولات الخاصة والرسوم والإيرادات الأخرى، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ دخل العمليات قبل تجنيب مخصص خسائر الائتمان ومخصص الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ١,١٩٠ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ٩٧٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٩م، بزيادة قدرها ٢١٢ مليون ريال سعودي أو ٢٢%. ويعود سبب هذه الزيادة إلى ارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة بقيمة ٣٠١ مليون ريال سعودي وانخفاض دخل العمليات الأخرى بقيمة ٦٩ مليون ريال سعودي والزيادة في مصاريف العمليات الأخرى بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي.

بلغ مخصص استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ١٠٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٠م مقارنة بـ ٤٠ مليون ريال سعودي في ٢٠٠٩م بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ٧٣٨ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٥١٤ مليون ريال في ٢٠٠٩م. وتشكل مخصصات عام ٢٠١٠م استمراراً للسياسة المحافظة التي يعتمدها البنك بإبقاء احتياطات خسائر القروض عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض وتكون قادرة على استيعاب أية خسارة محتملة.



يتلخص صافي دخل (خسارة) البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م و ٢٠٠٩م كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(بالآف الريالات)	(بالآف الريالات)	
١١٧,٣٢٤	٢٣٩,٨٠٠	الخدمات المصرفية للأفراد
٣٥٥,٠١٧	(٨٩,٠٨١)	الخدمات المصرفية للشركات
٢٨,٧٢٢	٢٦٢,٨٠٣	الخزينة والاستثمار
٣٧,٧٠٦	٢٦,٣٣٥	إدارة الأصول والوساطة
<u>٥٣٨,٧٦٩</u>	<u>٤٣٩,٨٥٧</u>	

صافي الدخل (خسارة) أعلاه عرضت قبل الدخل العائد لحقوق الحصة الغير المسيطرة في قائمة الدخل الموحدة.

قائمة المركز المالي الموحدة

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية العام ٢٠١٠م ما مجموعه ٥١,٥ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ٥٠,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وبزيادة قدرها ١,٤ مليار ريال سعودي أو ٣%.

وانخفضت صافي الاستثمارات بما فيها الاستثمارات في شركات زميلة بمبلغ ٢,٧ مليار ريال سعودي لتصل إلى ٨,١ مليار ريال سعودي في نهاية العام. ويعود ذلك الانخفاض لعمليات بيع مختارة من الاستثمارات المتاحة للبيع.

وارتفع صافي القروض والسلف بمبلغ ١,٢ مليار ريال سعودي ليصل إلى ٣١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. بالإضافة إلى ارتفاع بقيمة ٢ مليار ريال سعودي في إجمالي القروض والسلف العاملة لتبلغ ٣١,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بنسبة زياده قدرها ٧%. ولقد استقرت القروض والسلف غير العاملة عند نفس مستوياتها والتي بلغت ١,٨ مليار ريال سعودي للعامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م و ٢٠٠٩م. وبلغ مخصص خسائر الائتمان ٢ مليار ريال سعودي بنسبة تغطية قدرها ١١١% تقريبا من القروض والسلف غير العاملة.

انخفضت ودائع العملاء بمقدار ١ مليار ريال سعودي لتصل في نهاية عام ٢٠١٠م إلى ٣٧,٢ مليار ريال سعودي ويعود ذلك إلى انخفاض مستوى الودائع لأجل بمقدار ٢,٤ مليار ريال سعودي لتصل إلى ١٦ مليار ريال سعودي في ٢٠١٠م. وارتفعت الودائع تحت الطلب لتصل إلى ٤,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وبنسبة زيادة قدرها ٦%.



قام البنك بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. وقد قام البنك باستخدام كامل القرض والذي يستحق الدفع في إبريل ٢٠١٢م ويحق للبنك دفع كامل المبلغ قبل هذا التاريخ.

أجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك وكفاية رأس المال

بلغ إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك كما في نهاية عام ٢٠١٠م ٨,١ مليار ريال سعودي، مقارنة بـ ٧,٤ مليار ريال سعودي في نهاية العام ٢٠٠٩م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٤٥٠ مليون سهماً.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، ارتفعت نسبة معدل كفاية رأس المال للركيزة الأساسية + المساندة لتصل إلى ١٧,٢٩% مقارنة بـ ١٤,٤٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	(بملايين الريالات)
ملخص قائمة الدخل					
٢,٥٥٦	١,٦٣٥	١,٩٣٨	١,٦٣٣	١,٨٤٤	دخل العمليات (١)
٤٥٣	٤٨٤	٤٢٨	٥٥٦	٥٧٠	مصاريف العمليات (٢)
٢,١٠٣	١,١٥١	١,٥١٠	١,٠٧٧	١,٢٧٤	ارباح العمليات
٩٧	٣٢٩	٩٩٧	٥٥٥	٨٤٥	المخصصات
٢,٠٠٦	٨٢٢	٥١٣	٥٢٢	٤٢٩	صافي الدخل
ملخص الميزانية العمومية					
٢٠,٦٩١	٢٣,١٢٩	٢٩,٥٥٦	٢٩,٧٨٥	٣١,٠٠٢	قروض وسلف (صافي)
١١,٤٦٣	١٥,٨١١	١٢,٧٣١	١٠,٧٣٧	٨,٠٦٠	استثمارات
٣١٤	٥٦٢	٧١٩	٨١٧	٨٦٥	استثمارات في شركات زميلة



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٠م

٤٠,٨٤٥	٤٦,٥٤٢	٥٣,٥٩٦	٥٠,١٤٨	٥١,٤٩١	اجمالي الموجودات
٢٧,٩٣١	٣٢,٧٦٨	٤٠,٧٠٢	٣٨,٢٤٧	٣٧,٢١٥	ودائع العملاء
٦,٠٠١	٦,٧٧٠	٦,٦٠٩	٧,٤٢٨	٨,١٤١	اجمالي حقوق المساهمين
النسب المئوية					
٣٥,٤٨	١٢,٨٨	٧,٦٧	٧,٤٣	٥,٥٢	العائد على متوسط حقوق المساهمين %
٤,٩٩	١,٨٨	١,٠٣	١,٠١	٠,٨٣	العائد على متوسط الموجودات %
٢٤,٧١	٢١,٩١	١٣,٧١	١٤,٤٨	١٧,٢٩	ملاءة رأس المال %
١٤,٦٩	١٤,٥٥	١٢,٣٣	١٤,٨١	١٥,٨١	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات %

(١) يشمل دخل العمليات اجمالي دخل العمليات بالإضافة الى الحصة في دخل الشركات الزميلة.
(٢) مصاريف العمليات تشمل المبالغ المنسوبة إلى حقوق الحصة الغير مسيطرة، ويستثنى المخصصات.

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

الإجمالي	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	
١,٧٤٩,٢٥٨	١١٩,٢٠٤	١٧٧,١٦٤	١,٤٥٢,٨٩٠	٢٠١٠
١,٥١٧,١٥٨	١٢٤,٣٩٠	١٤٥,٣١٧	١,٢٤٧,٤٥١	٢٠٠٩

إدارة المخاطر

مع تعقد القطاع المالي والعمليات التجارية وتنوع المواقع الجغرافية تطلب ذلك تحديد وقياس وتجميع لإدارة فعالة للمخاطر وذلك لاستخلاص التوزيع الأمثل لرأس المال ليتحقق أعلى عائد مقابل مخاطر مثلى. ويدير البنك مخاطره بطريقة منظمة ومنتظمة وشفافة من خلال سياسة واعية للخطر وبنفس الوقت واسعة على أن تشمل جميع ادارات البنك في الهيكل التنظيمي، وتقوم هذه الادارة بقياس المخاطر وعمليات الرصد.



الملاح الرئيسية لسياسة البنك في إدارة المخاطر تشمل ما يلي:

- يقدم مجلس الإدارة التوجيه العام لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية ؛
- تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات البنك وتعتبر من الركائز الجوهرية في الكفاءات الأساسية لجميع موظفيها؛
- ويدير البنك المخاطر الائتمانية ، السوق ، السيولة ومخاطر العمليات بطريقة منسقة داخل البنك،
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن وحدات الأعمال في البنك.

بالإضافة إلى ما سبق، فإن وظيفة المراجعة الداخلية للبنك والتي بدورها ترفع تقاريرها وتتبع لجنة المراجعة بالهيكل التنظيمي للبنك. وتعتبر هذه اللجنة تابعة لمجلس الإدارة و بذلك توفر الاستقلالية من نشاط البنك لتزداد فاعلية الالتزام بسياسات المخاطر والإجراءات ومدى كفاية وفعالية إدارة المخاطر في البنك.

وفيما يلي وصفا للمخاطر الهامة التي يتعرض لها البنك وكيفية ادارتها.

مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والإستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الإلتزامات لمنح الإئتمان.

يقيم البنك احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما يستخدم البنك أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العمولات و أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الأسهم.



أ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تقلبات أسعار العملات والتي بدورها سوف قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة و يراقب البنك المراكز على أساس يومي ويقوم باستخدام خطط تغطية المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ب) مخاطر أسعار صرف العملات

تنشأ مخاطر أسعار الصرف من التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق وتؤثر على المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

ج) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات محتملة معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل قطاع ويتم مراقبتها يومياً.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل.

يقوم البنك بمراقبة مستوى السيولة اليومية لأصوله، خصومه ويتم عمل اختبارات التأكد بصفه مستمرة تحت احتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك ويكون ذلك متوافقاً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.



مخاطر العمليات

تعرف مخاطر العمليات على أنها الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية.

يوفر نظام إدارة مخاطر العمليات المعتمد من قبل مجلس الإدارة تعريفا على مستوى البنك لمخاطر العمليات ويحدد المبادئ التي يتعين فيها تحديد مخاطر العمليات وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها من خلال التقييم المستمر لمخاطر العمليات وضبطها في كافة أقسام العمل وذلك من خلال إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة. والمراقبة عن كثب لخطط العمل المتفق عليها كنتيجة لإجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة. ووضع جدول لمخاطر العمليات للبنك ككل من أجل مراقبة خسائر مخاطر العمليات التي يتم تكبدها على أساس متواصل واتخاذ الإجراءات التصحيحية لاستبعاد/تقليل تلك الخسائر مستقبلا.

وتتضمن المكونات الرئيسية لهذا الإطار من سياسات وإجراءات وضوابط موثقة وشاملة.

نتائج قطاعات الأعمال

تتم إدارة البنك على أساس قطاعات الأعمال. ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على الشروط والأحكام التجارية المعتادة من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات التوزيع. وتنقسم أعمال البنك على الثلاثة قطاعات التالية:

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الأعمال من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من مركزه الرئيس وعبر شبكة من الفروع موزعة في المناطق الوسطى والغربية والشرقية من المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، والمرابحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال فروعته الإسلامية. ويمتلك البنك شبكة واسعة من أجهزة الصرف الآلي لتغطية المناطق الرئيسة الثلاث من المملكة العربية السعودية.



الخدمات المصرفية للشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاث للبنك في الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة تمويل المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد للدفع عند الاقتضاء، وخطابات الضمان، وخصم الكمبيالات، والتحصيلات بأنواعها، ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة العامة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الخزينة

تتولى هذه الوحدة مسؤولية إدارة المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، ومحاظف استثمارات البنك والمنتجات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضاً بإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات الخاص بالبنك، ومخاطر أسعار الفائدة، وتقديم التوجيه لمعطيات حجم الميزانية العمومية والأسعار.

يحتوي الإيضاح رقم ٢٧ من القوائم المالية الموحدة على ملخص لنتائج قطاعات الأعمال.

شبكة الفروع

أنهى البنك خلال السنة الحالية بناء فرع جديد لتصل شبكة فروع البنك الى خمسة و أربعين فرعاً، و سبعة أقسام للسيدات، كما يتواصل العمل حالياً لإنشاء ثلاثة فروع جديد. مخطط لافتتاحها خلال ٢٠١١م كما وأضاف البنك واحد وثلاثون جهاز صرف آلي خلال العام ٢٠١٠م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٣٢٤ جهاز صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية.

برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية

أطلق البنك خلال السنوات العديدة الماضية عدة منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية وملاءمتها للسوق المحلي.

وإدراكاً لتزايد الطلب على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة، أطلق البنك برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية في ٢٠٠٦م. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل واحد وأربعون فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.



الشراكات الاستراتيجية

يملك البنك نسبة الأغلبية في ثلاثة شركات تابعة في المملكة العربية السعودية هما كالتالي:

● شركة الاستثمار كابيتال، والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، ويمتلك البنك فيها نسبة ٩٩%.

● شركة صائب بي إن بي باربا لإدارة الأصول والتي تقدم خدمات إدارة الأصول و تقديم المشورة، وتبلغ نسبة ملكية البنك فيها ٥٥%.

● شركة السعودي للاستثمار العقارية، والتي لم تبدأ بعد بأي عمليات جوهريّة، ويمتلك البنك فيها نسبة ٩٩%.

بالإضافة إلى ما سبق، يساهم البنك السعودي للاستثمار في أربعة شركات شقيقة في المملكة العربية السعودية على النحو التالي .:

● شركة أميركان إكسبرس (السعودية) المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالمشاركة مع شركة أميركان إكسبرس (الشرق الأوسط)، ويمتلك البنك ٥٠% من رأس مالها، ونشاطها الرئيس هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات أميركان إكسبرس الأخرى في المملكة.

● شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية مقلّة ويمتلك البنك ٣٨% من رأس مالها ونشاطها الرئيس هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.

● شركة أملاك العالمية للتمويل و التطوير العقاري مشاركة مع عدة شركات محلية و خليجية. وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية ويمتلك البنك ٢٩% من رأس مالها ويقع المركز الرئيس للشركة في الرياض، و نشاطها الرئيس هو تقديم منتجات و خدمات التمويل العقاري.

● شركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)، وهي شركة تأمين سعودية مساهمة ويمتلك البنك ١٩% من رأس مالها ونشاطها الرئيس هو تقديم منتجات وخدمات تأمين متكاملة في المملكة.

جميع الشركات أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.



التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول الى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً.

وخلال العام قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الائتماني مع وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش. فقد قامت وكالة ستاندارد اند بورز بمنح البنك "A-2" / "A" للأجلين الطويل و القصير بدون تقلبات تستحق الذكر، وتعرف وكالة ستاندرد اند بورز هذين التصنيفين كالتالي:

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

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

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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

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

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

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

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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



جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولجودة أصوله المالية، ومستوى الرسملة مدعومين بسياسة محافظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيماً في الشرق الأوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش الاساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة والإصلاحات الرئيسية التي تمت خلال الاعوام القليلة الماضية في المملكة العربية السعودية بما في ذلك الانضمام الى منظمة التجارة العالمية وصدور نظام الاستثمار الاجنبي ونظام السوق المالية ونظام التأمين.

وطبقاً لهذه التصنيفات من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش يعتبر الاستثمار أو العلاقة مع البنك من قبيل "الاستثمارات من الدرجة الأولى" في الاسواق العالمية .

توزيع الارباح

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

أ) احتجاز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضريبة الدخل عن حصة الشركاء الاجانب حسب القانون المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ الى مصلحة الزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الاجانب من صافي الارباح.

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

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

لم يقر مجلس الإدارة بإقتراح أية توزيعات أرباح نقدية عن عام ٢٠١٠. بينما إقترح مجلس الإدارة رفع رأس مال البنك من ٤,٥٠٠ مليون ريال سعودي الى ٥,٥٠٠ مليون ريال سعودي وذلك عن طريق إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة أسميه ١٠ ريال سعودي للسهم بواقع سهم مجاني لكل أربعة و نصف سهم قائم. هذا و سيتم عرض إصدار تلك الأسهم المجانية في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية في عام ٢٠١١م.



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

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفته الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين و أزواجهم وأولادهم القصر من أسهم أو أدوات دين:

أعضاء مجلس الإدارة:

نسبة التغير %	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
%٠	—	—	١,٥٨٥,٣١٥	—	١,٥٨٥,٣١٥	د. عبدالعزيز العبدالله العوهلي	١
%١٠٠	١,٠٠٠	—	١,٠٠٠	—	—	عبدالرحمن محمد الرواف	
%٠	—	—	١,٠٠٠	—	١,٠٠٠	د. عبدالرؤوف محمد مناع	٣
%٣٧٤	٧٨٩,٠٠٠	—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	٢١١,٠٠٠	د. ماجد عبدالله القصبي	٤
%٠	—	—	٢٤٦,٢٥٨	—	٢٤٦,٢٥٨	فيصل محمد البسام	٥
%٠	—	—	٢,٠٠٠	—	٢,٠٠٠	مشاري ابراهيم المشاري	٦
%١٠٠	٣,٠٠٠	—	٣,٠٠٠	—	—	عبدالله صالح بن جمعة	٧
%٠	—	—	١,٠٠٠	—	١,٠٠٠	عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس	٨
%٠	—	—	٢,٦٢٨	—	٢,٦٢٨	تيتسو تاكاجي	٩
%٠	—	—	٦,٦٧٢	—	٦,٦٧٢	خديجة محمد السدحان	٩



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٠م

المدراء التنفيذيين:

نسبة التغيير %	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
٢٠٦%	٥٤٤,٩١٥	—	٨٠٩,١٧٢	—	٢٦٤,٢٥٧	مساعد بن محمد المنيفي	١
٥٢٥%	٤٧,٨٥٧	—	٥٦,٩٧٦	—	٩,١١٩	رمزي عبدالله النصار	٢
١٠٠%	٥,٦٠٠	—	٥,٦٠٠	—	—	ديفيد جونسون	٣

المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة ويتم سدادها لمصلحة الزكاة والدخل عن طريق البنك. أما ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة.

ولم يتم سداد أية مبالغ على حساب ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب والزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. كما لا تفرض ضرائب على الدخل الإضافي أو الزكاة المستحقة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل.

العقوبات والجزاءات النظامية

قامت هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٠م بفرض غرامة على البنك قدرها خمسون ألف ريال وذلك نظراً لعدم قيام البنك بإبلاغ الهيئة عن التغييرات في تشكيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا فور حدوثها.

السعودة والتدريب

استمر البنك خلال عام ٢٠١٠ في دعم برامج السعودة حيث حافظ البنك على نسبة السعودة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م عند ٧٧,٨٠%.

بلغ عدد الدورات التدريبية التي التحق بها موظفو البنك خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، ٨٣٥ دورة مختلفة شارك فيها أكثر من ٥٧٠ موظفاً سعودياً.



مزايَا الموظفين

تستحقّ المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تمّ تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م لهذه المزايا ما تقريبا مجموعه ١٠ مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

بخلاف المعلومات الواردة في الايضاح رقم (٣٣) في القوائم المالية فإنه لم تكن هناك أي عقود مع أطراف ذوي علاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي أو أي من أقاربهم.

تكوين مجلس الإدارة

قامت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ يناير ٢٠١٠م بانتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك لدورته القادمة والتي بدأت بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٠م وقد تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة بخروج الدكتور عبدالعزيز النويصر والأستاذ فؤاد قطان والأستاذ عبدالله الضبعان والأستاذ حسين العقبي و الأستاذ غيث البركاتي من عضوية المجلس وانتخاب كل من الأستاذ عبدالرحمن محمد الزواف والدكتور عبدالرؤوف محمد مناع والدكتور ماجد عبدالله القصبي والأستاذ مشاري المشاري والأستاذ عبدالله بن جمعة كأعضاء جدد، وقد أصبح تكوين مجلس الإدارة من السادة التالية أسمائهم:

الإسم	المنصب	التصنيف	عضوية مجالس الإدارة للشركات المساهمة العامة الأخرى
د. عبدالعزيز العبدالله العوهلي	رئيس المجلس	مستقل – غير تنفيذي	-
عبدالرحمن محمد الزواف	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	-
د. عبدالرؤوف محمد مناع	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	مجموعة صافولا – شركة المراعي
د. ماجد عبدالله القصبي	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	مدينة المعرفة الاقتصادية
فيصل محمد البسام	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	-
مشاري ابراهيم المشاري	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	السعودية لإعادة التأمين
عبدالله صالح بن جمعة	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	الزامل للاستثمار الصناعي
عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس	عضو مجلس إدارة	مستقل – غير تنفيذي	الوطنية للبتر وكماويات – السعودية العالمية للبتر وكماويات
تينسو تاكاجي	عضو مجلس إدارة	غير مستقل – غير تنفيذي	-



يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الانتمانية والمصرفية والمالية في البنك
- لجنة المراجعة، وتتكون من خمسة أعضاء أربعة منهم من أعضاء مجلس الإدارة والعضو الخامس من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقديم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين .
- لجنة الترشيحات والمكافآت، وتتكون من أربعة أعضاء، وتقوم اللجنة بمهام التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات لمجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة، ومراجعة القدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي، ومراجعة تركيبة المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة. وهي مسؤولة أيضاً بأن توصي المجلس بالموافقة على سياسة التعويضات للبنك وتعديلاتها، وغيرها من الأنشطة المتصلة بسياسات واجراءات التعويضات.

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت
د. عبد العزيز العبدالله العوهلي (الرئيس)	د. خليل كردي (الرئيس) خارجي	فيصل محمد البسام (الرئيس)
عبدالرحمن محمد الرواف	د. عبدالرؤوف محمد مناع	عبدالرحمن محمد الرواف
فيصل محمد البسام	د. ماجد عبدالله القصبني	مشاري ابراهيم المشاري
مشاري ابراهيم المشاري	عبدالله صالح بن جمعة	عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس
عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس	تيئسو تاكاجي	



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٠م

حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد خمسة اجتماعات للمجلس خلال العام ٢٠١٠م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٣/٠١/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، فؤاد قطان، فيصل البسام، عبدالله الضبعان، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي
١٤/٠٣/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، فيصل البسام، عبدالله بن جمعة، عبدالعزيز الخميس، د. ماجد القصبي، د. عبدالرؤوف مناع، تيتسو تاكاجي
٢٨/٠٦/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، فيصل البسام، عبدالله بن جمعة، عبدالعزيز الخميس، د. ماجد القصبي، د. عبدالرؤوف مناع، تيتسو تاكاجي
٢٦/٠٩/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالله بن جمعة، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي
٢٠/١٢/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، فيصل البسام، عبدالرحمن الرواف، د. ماجد القصبي، مشاري المشاري، عبدالله بن جمعة، تيتسو تاكاجي

تم عقد ثلاثة إجتماعات للجنة التنفيذية خلال ٢٠١٠م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
١٧/٠٥/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالعزيز الخميس، د. عبدالرؤوف مناع
٠٤/١٢/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، فيصل البسام، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري
٢٦/١٢/٢٠١٠م	د. عبدالعزيز العوهلي، فيصل البسام، عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري

تم عقد إجتماع واحد للجنة الترشيحات والمكافآت خلال ٢٠١٠م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٦/١٢/٢٠١٠م	فيصل البسام، مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف،، عبدالعزيز الخميس



تم عقد اربعة اجتماعات للجنة المراجعة خلال ٢٠١٠م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٠/٠٤/١٣م	د. خليل كردي، د. ماجد القصبي، فيصل البسام، عبدالله بن جمعة
٢٠١٠/٠٦/٢٨م	د. خليل كردي، د. ماجد القصبي، فيصل البسام، عبدالله بن جمعة، تيتسو تاكاجي
٢٠١٠/٠٩/٢٦م	د. خليل كردي، د. عبدالرؤف مناع، عبدالله بن جمعة، تيتسو تاكاجي
٢٠١٠/١٢/٢٠م	عبدالله بن جمعة، د. ماجد القصبي، تيتسو تاكاجي

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (بالريال السعودي)

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة	أكبر ستة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم المدير العام والمدير المالي	
-	٢,٣٨٠,٠٠٠	١٢,٩٠١,٤٥٤	الرواتب و التعويضات
-	٥٣٤,٠٠٠	٥,٣٠٠,٦١١	بدلات
-	-	٥,٨٥٥,٠٠٠	المكافآت السنوية و الدورية
-	٢,٩١٤,٠٠٠	٢٤,٠٥٧,٠٦٥	المجموع

إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة وفقا لافضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ١٤ مارس ٢٠١٠م تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز الجريد والسادة / ديلويت اند توش كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٠م.



لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق معظم الأحكام الاسترشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/١٤٢٧هـ الموافق ٣١/١١/٢٠٠٦م فيما عدا الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة (ب)	يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	يتبع البنك السعودي للاستثمار طريقه التصويت العادي وذلك متوافق مع نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للبنك.
المادة السادسة (د)	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم-مثل صناديق الاستثمار- الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	لايملك البنك سلطه على هؤلاء المساهمين ذوي الصفة الاعتبارية لالزامهم بافصاح سياساتهم التصويتية والاستثمارية. وبالإضافة الى ان تلك الاستثمارات لاتمثل اهمية نسبية في مجموع ملكية أسهم البنك.

المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك بإعداد قوائمه الموحده طبقا لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي.

المراجعة السنوية لفعالية الرقابة الداخلية

يشمل نظام الرقابة الداخلي للبنك على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام وإداره المخاطر وتؤثر هذه الإدارات على جميع الجوانب المتعلقة بالضبط والرقابة الداخلية الفعالة التي يتبعها البنك. وذلك من خلال ما توفره من عوامل تساعد على الوصول للأهداف المنشودة للبنك مع عدم الإخلال

بموضوعية واستقلالية تلك الإدارات. وتعمل هذه الإدارات وفق متطلبات وضوابط إشرافية تقدم من خلال خطة عمل دورية سنوية تعتمد من قبل اللجان المختصة وذلك تحت إطار متطلبات الإلتزام الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



وتقوم إدارة البنك بدعم هذه الإدارات الرقابية والتأكد من سلامة ونزاهة إجراءاتها مع مراعاة الإلتزام بجميع الأنظمة الداخلية والخارجية وعدم تضارب تلك الأنظمة مع بعضها البعض.

كما انه يتم تفعيل دور الإلتزام بالبنك عن طريق وضع مسؤول عن الإلتزام بكل إدارة من إدارات البنك ويقوم هذا المسؤول بالتنسيق مع إدارة الإلتزام والتأكد من قيام إدارته بالإلتزام.

وكنتيجة لهذه المنضومة الرقابية لم يصدر أية ملاحظات جوهرية من أي من الإدارات الرقابية المذكورة سلفاً.

خدمة المجتمع

يعترف البنك بأن النشاط المصرفي ينبغي أن يوفر أيضا الدعم المستمر للمجتمع من خلال السعي المتواصل لإحداث تأثير فعال ومباشر يعود على المجتمع بالفائدة ككل. ويسعى البنك أيضا للوفاء بمسؤوليته الإجتماعية من خلال التبرعات السنوية لعدد كبير من الجمعيات الخيرية في جميع انحاء مناطق المملكة.

كما حرص البنك على الأستمرار بتقديم الدعم للأنشطة والفعاليات الإجتماعية وقضايا الأعمال الخيرية فقد عمل البنك جنبا إلى جنب مع عدد من الجهات الخيرية والتطوعية والمؤسسات الحكومية المحلية من خلال الإسهام في أنشطتها الإجتماعية الهادفة إلى تنمية المجتمعات كقيامه بعدد من الزيارات للأطفال المرضى المنومين في عدد من المستشفيات في المملكة .

أيضا مشاركته في رعاية مهرجان الرياض النسائي الأول (طموح ، فكرة ، حرفة) والذي نظمته أمانة مدينة الرياض بهدف مساعدة وتمكين المواطنين بمختلف مؤهلاتهن من تقديم بعض الابتكارات والتسويق لمنتجاتهن ، مما سيساهم بزيادة عدد سيدات أعمال المستقبل ، حيث كان البنك حاضرا من خلال معرض خاص في مقر المهرجان.

كما قام البنك بتدريب مجموعة من الطالبات من مختلف الجامعات السعودية منها جامعة الملك سعود وجامعة اليمامة والمعهد المصرفي وغيرها ، وذلك ضمن برنامج التدريب الصيفي المعد خصيصا حيث يتاح للمتدربات الاطلاع عن كثب على والمشاركة في أعمال الإدارات والفروع وأساليب العمل المصرفي من خلال الجولات على الإدارات المختلفة للبنك.

ويأتي تقديم البنك لهذا البرنامج التدريبي المتخصص في اطار في خدمة المجتمع، لما له من أهمية قصوى في التنمية البشرية وذلك من خلال البحث عن الكفاءات الشابة لتوطين العمل المصرفي واستقطاب الكوادر السعودية ، حيث ان التدريب الذي يقدم لهم يرفع من مهاراتهم ومستوياتهم العلمية والعملية ويساهم في رفع كفاءتهم وقدرتهم على مواجهة ضغوط العمل مستقبلا.

كما رعى حفل تكريم الأداء المتميز لأعضاء التدريس في كلية العلوم في جامعة الدمام في المنطقة الشرقية.



كما قام البنك بابتعاث أكثر من ستين طالبا وطالبة في جامعة الأمير سلطان.

ويحرص البنك على تشجيع موظفيه للقيام بالأعمال التطوعية التي يفيد منه المجتمع وذلك من خلال عدد من النشاطات التي يساهم فيها موظفي البنك بشكل مباشر مثل حملة (كلانا) ، حيث قام موظفي البنك السعودي للاستثمار بجميع فروعها بالمملكة رجلاً وسيدات بالتبرع لحملة كلانا (كل رسالة تفرق) حيث قاموا جميعاً وبوقت واحد بإرسال رسالة إلى برنامج حملة كلانا.

الخاتمة

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



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم للسياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٩). لم نَقم بمراجعة الإيضاح رقم (٤٠) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٢)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

احسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٢٢ صفر ١٤٣٢ هـ
(٢٦ يناير ٢٠١١)



البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١,٥٢٧,٩٠٥	١,٤٤٢,٠٨١	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٢٦٥,٩٧٣	٨,٠٤٣,١٢٢	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٧٣٦,٨٥٩	٨,٠٦٠,٠١١	٦	إستثمارات، صافي
٢٩,٧٨٤,٨٠٤	٣١,٠٠١,٨٩٩	٧	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣٠٩	٨٦٤,٧٤٩	٨	إستثمارات في شركات زميلة
٧٠٦,٦٤٥	٧٤٧,٨٥٢	٩	ممتلكات و معدات، صافي
١,٣٠٨,٥١٦	١,٣٣١,٥١٩	١٠	موجودات أخرى
٥٠,١٤٨,٠١١	٥١,٤٩١,٢٣٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٢١١,٩٥٠	٤,٨٩٦,٠١٣	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٢٤٧,٤٢٩	٣٧,٢١٥,١٤٢	١٣	ودائع العملاء
٧٦٠,٥٠٢	٧٣٨,٧٠٤	١٤	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٥	قرض لأجل
٤٢,٧١٩,٨٨١	٤٣,٣٤٩,٨٥٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٤١٨,٠٠٠	٢,٥٢٦,٠٠٠	١٧	إحتياطي نظامي
(٢٨٤,٥٤٨)	(١٩,٤٢٠)		إحتياطيات أخرى
٨٠٣,١٠١	١,١٢٤,٤٣٦		أرباح مبقاة
(٤٤,٤٩٠)	(٢٧,٧٥١)	٣٦	خيارات أسهم الموظفين
٧,٣٩٢,٠٦٣	٨,١٠٣,٢٦٥		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٦,٠٦٧	٣٨,١٠٩		حقوق الحصة غير المسيطرة
٧,٤٢٨,١٣٠	٨,١٤١,٣٧٤		إجمالي حقوق الملكية
٥٠,١٤٨,٠١١	٥١,٤٩١,٢٣٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١,٨٤٢,٥٢٣	١,٦٧٤,٣٨٦	١٩	دخل العمولات الخاصة
٨٢٨,١٠٤	٣٥٩,٤٢٢	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠١٤,٤١٩	١,٣١٤,٩٦٤		صافي دخل العمولات الخاصة
٢٣٩,٩٨٦	٢٤١,٧٢٢	٢٠	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٨,٦٨٨	٢٧,٧٤١		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١,٧٠٢	٤١,٠٥٣	٢١	توزيعات أرباح
٨٥,٩١٠	١٢٣,٣٣٦	٢٢	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٢٦,٤٥٣	٤٤٢	٩	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
١,٥١٧,١٥٨	١,٧٤٩,٢٥٨		إجمالي دخل العمليات
٣٠٨,٨٦٦	٣٣٣,٦٩١		رواتب وما في حكمها
٥٩,٨١٧	٦٢,٩٧٢		إيجار ومصاريف مباني
٥١,٦٧٣	٥٧,٣٩٧	٩	إستهلاك وإطفاء
١١٩,٠٥٥	١٠٥,٢١٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥١٤,٥٦٥	٧٣٨,٠٠٠	(ب)٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٤٠,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠	(و)٦	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١,٠٩٣,٩٧٦	١,٤٠٤,٢٧٧		إجمالي مصاريف العمليات
٤٢٣,١٨٢	٣٤٤,٩٨١		الدخل من الأنشطة التشغيلية
١١٥,٥٨٧	٩٤,٨٧٦	٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٣٨,٧٦٩	٤٣٩,٨٥٧		صافي دخل السنة
١٧,١٤٣	١٠,٥٢٢		الدخل العائد لحقوق الحصة غير المسيطرة
٥٢١,٦٢٦	٤٢٩,٣٣٥		صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك
١,١٦	٠,٩٥	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٨,٧٦٩	٤٣٩,٨٥٧	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		إستثمارات متاحة للبيع:
٣٧٥,٢٧٦	٣٨٥,١٧٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٥,٩١٠)	(١٢٣,٣٣٦)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن إستيعادات
-	٣,٤٨٣	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٢٨٩,٣٦٦	٢٦٥,٣٢٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٨٢٨,١٣٥	٧٠٥,١٨٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٨١٠,٩٦١	٦٩٤,٤٦٣	مساهمي البنك
١٧,١٧٤	١٠,٧٢٠	حقوق الحصة غير المسطيرة
٨٢٨,١٣٥	٧٠٥,١٨٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								
حقوق الحصة غير المسيطر الملكية	إجمالي حقوق الملكية	الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين		الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
			الإجمالي	الأرباح المبقاة				
بالآلاف الريالات السعودية								
٧,٤٢٨,١٣٠	٣٦,٠٦٧	٧,٣٩٢,٠٦٣	(٤٤,٤٩٠)	٨٠٣,١٠١	(٢٨٤,٥٤٨)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٧٠٥,١٨٣	١٠,٧٢٠	٦٩٤,٤٦٣	-	٤٢٩,٣٣٥	٢٦٥,١٢٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	١٦,٧٣٩	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
(٨,٦٧٨)	(٨,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
-	-	-	-	(١٠٨,٠٠٠)	-	١٠٨,٠٠٠	-	١٧ المحول للإحتياطي النظامي
٨,١٤١,٣٧٤	٣٨,١٠٩	٨,١٠٣,٢٦٥	(٢٧,٧٥١)	١,١٢٤,٤٣٦	(١٩,٤٢٠)	٢,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								
حقوق الحصة غير المسيطر الملكية	إجمالي حقوق الملكية	الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين		الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
			الإجمالي	الأرباح المبقاة				
بالآلاف الريالات السعودية								
٦,٦٠٨,٥٩٨	٢٧,٤٩٦	٦,٥٨١,١٠٢	(٤٤,٤٩٠)	٤١٢,٤٧٥	(٥٧٣,٨٨٣)	٢,٢٨٧,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٨٢٨,١٣٥	١٧,١٧٤	٨١٠,٩٦١	-	٥٢١,٦٦٦	٢٨٩,٣٣٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٨,٦٠٣)	(٨,٦٠٣)	-	-	-	-	-	-	مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
-	-	-	-	(١٣١,٠٠٠)	-	١٣١,٠٠٠	-	١٧ المحول للإحتياطي النظامي
٧,٤٢٨,١٣٠	٣٦,٠٦٧	٧,٣٩٢,٠٦٣	(٤٤,٤٩٠)	٨٠٣,١٠١	(٢٨٤,٥٤٨)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		
٥٣٨,٧٦٩	٤٣٩,٨٥٧		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من
			الأنشطة التشغيلية:
(٥٤,٥٦٦)	٩,٥٩٣		إطفاء الخصم على الإستثمارات، صافي
(٨٥,٩١٠)	(١٢٣,٣٣٦)	٢٢	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٢٦,٤٥٣)	(٤٤٢)	٩	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٥١,٦٧٣	٥٧,٣٩٧	٩	إستهلاك و إطفاء
٥١٤,٥٦٥	٧٣٨,٠٠٠	(ب)٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٤٠,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠	(و)٦	مخصص انخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(١١٥,٥٨٧)	(٩٤,٨٧٦)	٨	الحصة في دخل شركات زميلة
٧٦٢,٤٩١	١,١٣٣,١٩٣		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٠٦,٤٢٤)	١٤٥,٨٠٠		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٨,٧٦٥	-		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
(٧٤٣,٨٠٩)	(١,٩٥٥,٠٩٥)		يوماً من تاريخ الإقتناء
(١٤٥,٤٤٨)	(٢٣,٠٠٣)		قروض وسلف
			موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١,٩٩٦,٩٦٣)	١,٦٨٤,٠٦٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٢,٤٥٤,٩٦٢)	(١,٠٣٢,٢٨٧)		ودائع العملاء
(٣١٥,٩٦٠)	(٥,٠٥٩)		مطلوبات أخرى
(٤,٩٨٢,٣١٠)	(٥٢,٣٨٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية:
٦,٣٠٦,٩٢٦	٤,٩٦٣,٠٨٣		متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(٣,٩٢٣,٠٧٥)	(٢,٠١٧,٦٤٩)		شراء إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(٥,٠٥٢)	-	٨	إستثمارات في شركات زميلة
٢٢,٧٥٢	٥٠,٩١٩	٨	توزيعات أرباح مستلمة من الشركات الزميلة
(٢٣٧,٥٣٨)	(٩٨,٧٧٧)	٩	شراء ممتلكات و معدات
١٥٣,٥٤٩	٦١٥		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣١٧,٥٦٢	٢,٨٩٨,١٩١		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
٥٠٠,٠٠٠	-		متحصلات من قرض لأجل
(٨,٦٠٣)	(٨,٦٧٨)		مدفوعات لحقوق الحصة غير المسيطرة
٤٩١,٣٩٧	(٨,٦٧٨)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,١٧٣,٣٥١)	٢,٨٣٧,١٢٥		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧,٧٨٠,٧٤٢	٥,٦٠٧,٣٩١		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٥,٦٠٧,٣٩١	٨,٤٤٤,٥١٦	٢٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١,٨٧٠,٨٠٨	١,٦٧٥,٩٨٥		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١,١٦١,٩٣١	٣٩٦,٧٧٩		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٢٨٩,٣٦٦	٢٦٥,٣٢٦		معلومات إضافية غير نقدية
٨٩٨,٩٠٧	-		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	١٦,٧٣٩		تسوية قروض مقابل إستثمارات وأصول عقارية أخرى
			خيارات أسهم موظفين ممنوحة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٤٥ فرعاً (٢٠٠٩ : ٤٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية، كما يقدم البنك أيضاً لعملائه منتجات مصرفية إسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية:

(أ) "شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٩٩% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ١% المتبقية شريك سعودي؛

(ب) "شركة صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٣١٢ صادر بتاريخ ٤ ذوالقعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٥٥% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ٤٥% المتبقية شركاء سعوديين وغير سعوديين؛ و

(ج) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ٩٩% من قبل البنك بينما يمتلك حصة ١% شريك سعودي. لم تبدأ الشركة أنشطتها الرئيسية بعد.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة)، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وكذلك النظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات و الموجودات المالية المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة، والتي يتم عادة تسجيلها بالتكلفة، يتم قياسها بالقيمة العادلة وفي حدود مستوى المخاطر المغطاة.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام و التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. مثل هذه الأحكام و التقديرات والإفتراضات يتم تقييمها باستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. من النواحي الهامة التي تستخدم فيها الإدارة مثل هذه التقديرات والإفتراضات المحاسبية أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:-

١ - خسائر الإنخفاض في محفظة القروض والسلف

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير مالي بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الإنخفاض بشكل محدد و إجمالي لتحديد ما إذا كان هناك خسائر إنخفاض يجب تسجيلها. يستخدم البنك حكمه لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه إنخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الإئتمان والدليل الجوهري للإنخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، إذا تغيرت القيمة العادلة للتدفقات النقدية.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم. حيث يتم استخدام تقنيات التقييم (مثلاً نماذج التسعير) لتحديد القيمة العادلة، ويتم مراجعتها دورياً بواسطة موظف مؤهل مستقل عن الجهة التي قامت بها. إن كافة نماذج التسعير يتم قياسها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. إن نماذج التسعير تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى مدى عملي. إلا أن المؤثرات الأخرى مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والطرف الأخر) و التقلبات والإرتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. كذلك و تتضمن الأحكام إعتبارات وإفتراضات السيولة ومدخلات النماذج كالتقلبات المشتقات لفترات أطول ومعدلات الخصم ومعدلات الدفعات ومعدلات التخلف عن السداد للسندات المدعومة بموجودات. إن التغيرات في الإفتراضات لتلك العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المفصح عنها لتلك الأدوات المالية.

٢. أسس الإعداد - (تمة)

٣ - انخفاض قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٤ - تصنيف الإستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كإستثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ولقيام بهذا الحكم، فإن البنك يقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

هـ) مبدأ الاستمرارية في الأعمال

قامت إدارة البنك بالتقديرات اللازمة للتأكد من قدرة البنك على الاستمرار في أعماله، وقد تأكدت الإدارة أن لدى البنك المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى أنه لم ينمو لعلم الإدارة أية اعتبارات مادية مؤكدة قد يكون لها تأثيراً هاماً على قدرة البنك على الاستمرار في أعماله، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة استناداً على أن البنك سيستمر في مزاوله أعماله.

٣. منخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بإستثناء التغير في السياسات المحاسبية في الإيضاح ٣(أ) أدناه فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة.

أ) التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية، بإستثناء مايلي:

أ. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية". توفر التعديلات توضيحات بأن التسوية المحتملة للمطلوبات من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية لا يؤثر على تصنيف هذه المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.

ب. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)، "القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل عام ٢٠٠٨)". تتطلب التعديلات المحاسبية عن التغيرات في حصص الملكية لشركة تابعة (في حال عدم فقدان السيطرة) كتعاملات مع الشركة الأم في إطار وضعها كشركة أم. وبالتالي فإن تلك التعاملات لن ينتج عنها شهرة أو أرباح أو خسائر. بالإضافة إلى ذلك فإن المعيار المعدل قام بتغيير المحاسبة عن الخسائر المتكبدة من خلال الشركة التابعة وكذلك المعالجة المحاسبية في حال فقدان السيطرة في الشركة التابعة.

ج. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)، "الادوات المالية: العرض". توفر التعديلات توضيحات حول تصنيف حقوق الأولوية.

د. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)، "الموجودات غير الملموسة". توفر التعديلات إرشادات لقياس القيمة العادلة لأصل غير ملموس تم إقتنائه من خلال عملية اندماج أعمال، والتي تسمح بتجميع الموجودات غير الملموسة كأصل واحد إذا تطابق العمر الاقتصادي لهذه الموجودات.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

هـ. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، "الأدوات المالية - الإعراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة". تم إصدار هذه التعديلات في شهر يوليو ٢٠٠٨. توضح هذه التعديلات كيفية تطبيق المبادئ التي على أساسها يتم تحديد ما إذا كانت المخاطر التي تم التحوط لها أو جزء من التدفقات النقدية غير مؤهلة لهذا التصنيف في أحوال محددة.

يسري مفعول التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير القائمة مع بداية عام ٢٠١٠، إلا أن تطبيق هذه التعديلات لم يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك لعام ٢٠١٠.

إن بعض التعديلات الأخرى على معايير التقارير المالية الدولية أدناه لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء البنك. تتلخص تلك التعديلات كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ - "الدفع على أساس الأسهم"
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ - "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض البيع والعمليات غير المستمرة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - "عقود الإيجار"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة"
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية - الإعراف والقياس"
- لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ٩ - "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"
- لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٦ - "التحوط لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية".

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك السعودي للاستثمار وشركاته التابعة المتمثلة في (شركة الإستثمار للأوراق المالية والوساطة وشركة صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول وشركة السعودي للاستثمار العقارية) (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

يقصد بالشركات التابعة جميع المنشآت التي يستطيع بها البنك أن يوجه السياسات المالية والتشغيلية، وبالتالي الحصول على منافع من أنشطتها، والتي عادة ما تصاحب امتلاك أكثر من ٥٠٪ من الأسهم المتمتعة بحق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ انتقال سيطرة البنك عليها، ويتوقف توحيدها مع القوائم المالية للبنك عند توقف هذه السيطرة. يتم إدراج نتائج الشركات التابعة والتي تم الاستحواذ عليها أو الاستغناء عنها خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة وذلك ابتداءً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد حسب ما هو ملائم.

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

تمثل حقوق الحصة غير المسيطرة الجزء في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوك بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في شركة صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول والذي يتم عرضه بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وفي حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وبشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

يتم توزيع أية خسائر تخص حقوق الحصة غير المسيطرة و تزيد عن حصصهم على الحصص الخاصة بالبنك. تتم المحاسبة عن استحواذ حقوق الحصة غير المسيطرة باستخدام طريقة إمتداد البنك، حيث يتم الاعتراف بالفرق بين سعر الشراء والقيمة العادلة للحصص المستحوذة في صافي الموجودات كشهرة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(ج) الإستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الإستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يمتلك البنك فيها إستثماراً يتراوح ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً فعالاً على قراراتها التي لا تتمثل في شركات تابعة أو شراكة.

تمثل الحصة في أرباح شركات زميلة حصة البنك في صافي الدخل لهذه الشركات الزميلة والتي يتم معالجتها محاسبياً وفق طريقة حقوق الملكية. يقوم البنك بشكل عام بتسجيل حصته في الأرباح عندما يتمكن من القيام بتقدير معقول أو توفر قوائم مالية مدققة لتلك الشركات الزميلة.

(د) محاسبة تاريخ السداد

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات و العمولات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق و نماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

١- المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات ماليه أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة عندما تكون ميزاتها ومخاطرها الإقتصادي غير مرتبطة بالعقد المضيف ولا يكون العقد المضيف مقتنى لأغراض المتاجرة أو أن تكون قيمتها العادلة في الأرباح والخسائر. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد المضيف بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية مع الإعراف بالتغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فلا بد أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية التحوط من المخاطر بصورة مستمرة.

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر محدد مرتبط بأصل أو مطلوب أو عملية متوقعة محتملة أو ذات تأثير محتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعال، إذا وجد، يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن الاحتماليات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما يقوم البنك بحل الارتباط. و يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتركمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى حتى تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتركمة المثبت سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

(و) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأ بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة ويبين التكلفة المطفأ بالعملة الأجنبية محولة بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الأقتراض بالعملات الأجنبية والتي تمنح تعطيه مخاطر فعالة مقابل صافي الإستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الإستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع.

تدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بحسب طبيعة الموجودات المالية المعنية.

(ز) مقاصة الأدوات المالية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العمولة الأصلي الفعلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

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

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

دخل/خسارة تحويل العملات

يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو حدوثها.

أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الإستحقاق. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية للخدمة المقدمة. في حالة ما إذا لم يكن متوقعاً استخدام كامل قيمة القرض فإنه يتم إثبات أتعاب التزامات منح القرض وفقاً لطريقة القسط الثابت و على مدى فترة الإلتزام. يتم إثبات المصاريف والعمولات ذات العلاقة بأتعاب العمليات والخدمات عند الحصول على تلك الخدمات.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

صافي دخل المتاجرة

تشتمل نتائج النشاطات التجارية على جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة و دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية و المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة و فروقات تحويل العملات. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعالة مسجلة في التحوط من مخاطر العمليات.

(ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات الأولية المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المتاحة للبيع. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات الأولية المشتراة مع وجود الإلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

(ي) الإستثمارات

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

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية فيتم قياسها بالإعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

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

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

١- الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الإستثمارات المتاحة للبيع بأنها الإستثمارات في أسهم أو سندات دين والتي ينوي البنك إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

نقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتناءها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فيتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

يسمح لإستثمار مصنف كمتاح للبيع أن يتم إعادة تصنيفه كـ "إستثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الإستثمار ضمن "إستثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة" و إذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

٢- الإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الإستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة، والتي لدى البنك المقدرة والنية الموجبة لاقتنائها كإستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات، بعد إقتنائها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام أساس العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق لايمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم التحوط من مخاطرة بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الإستثمار طويل الأجل.

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

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

(ك) القروض والسلف

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المكتتاة من قبل البنك، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطر القيمة العادلة لها، بالقيمة المطفأة مخصوما منها أية مبالغ تم شطبها أو أية مخصصات مرتبطة بخسائر الائتمان.

(ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الإنخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الإنخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند إستفاد جميع الطرق الممكنة للإسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

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

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

لا يمكن إعتبار القروض والسلف التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية إستمرارية التسديد على الأرجح و يستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو كلياً إلى تقديرات الإنخفاض في القيمة بإستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقرض في قائمة الدخل الموحدة.

١ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

٢ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة بناءً على نفس الأسلوب المتبع للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حدة.

يتم إدراج الخسارة المتراكمة كإنخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للإنخفاض في القيمة لتلك الأداة تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرية أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، (وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى). في حال إلغاء إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

(م) العقارات الأخرى

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

٢٠ سنة	المباني
فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل	تحسينات العقارات المستأجرة
٤ - ٥ سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الإقتصادية لهذه الموجودات في تاريخ كل تقرير مالي ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم إحتساب المكاسب و الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل. تدرج المكاسب و الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

(س) المطلوبات المالية

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

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

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

(ع) الضمانات المالية

ضمن دورة عمل البنك المعتادة، يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية، ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات البنك لكل ضمان إما بالعلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات خسائر إنتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت خلال عمر الضمان.

(ف) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو إلتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون إحصائية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ص) محاسبة عقود الإيجار

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

(ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعرف "النقدية وشبه النقدية" بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضا الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقتناء.

(ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام البنك بنقل معظم المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية هذا الأصل. و في الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر و المكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل المالي. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والواجبات الناتجة عن هذه العمليات.

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

(ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

لايتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

(ت) البرامج التحفيزية للموظفين

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

قام البنك بعمل إتفاقية حفظ وإدارة البرامج مع طرف ثالث مستقل بالنيابة عن الموظفين وطبقاً لشروط الإتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك الشرعي للأسهم المعنية.

(ث) خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمار عن طريق شركته التابعة لعملائه والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الإستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري إستثمار متخصصين. يتم إدراج حصة البنك في تلك الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع و يتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن إيضاح رقم ٢٠.

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

(خ) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية كما يلي:

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١. **المربحة:** هي إتفاقية على أن يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي يكون البنك قد إشتراها وإقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.
٢. **الإستصناع:** هي إتفاقية بين البنك والعميل بحيث يقوم بموجبها البنك ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفقة عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.
٣. **الإحارة:** هي إتفاقية بين البنك (كمؤجر) والذي يقوم بشراء أو بناء أصل ليقوم بتأجيرها بالتالي وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل بإيجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

ويتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٣٤١,٤١٨	٤٠١,٣٩٤	نقد في الصندوق
١,١٨٦,٤٨٧	١,٠٤٠,٦٨٧	وديعة نظامية
١,٥٢٧,٩٠٥	١,٤٤٢,٠٨١	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي – (تتمة)

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٠	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٨٢٧	٧٨,٤٤٢	حسابات جارية
٤,٣٥٦,٢٩٥	٤,١١١,٥٣١	إيداعات أسواق المال
٣,٦٠٦,٠٠٠	١,٠٧٦,٠٠٠	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية
٨,٠٤٣,١٢٢	٥,٢٦٥,٩٧٣	الإجمالي

٦. إستثمارات، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,٩٢٥,٦٨٢	١,٦١٦,٤٢٥	٧٢٦,٢٢٥	٨٢٣,٠٣٧	١,١٩٩,٤٥٧	٧٩٣,٣٨٨	سندات بعمولة ثابتة
٥,٧٩٢,١٣٠	٤,٥١٦,٦٧٥	٢,٥٤٧,٥٤٥	٢,٣١٢,١٢٤	٣,٢٤٤,٥٨٥	٢,٢٠٤,٥٥١	سندات بعمولة عائمة
١,٣٤٥,٠٩٤	٦٣٧,٨٨٨	٧٨,٧٨٢	٣١,٠٠٧	١,٢٦٦,٣١٢	٦٠٦,٨٨١	أسهم
٤٣٤,٢٨٩	١٩٨,١٨١	-	-	٤٣٤,٢٨٩	١٩٨,١٨١	صناديق إستثمارية
(٤٠,٠٠٠)	(٧٧,٠٠٠)	-	(٧٧,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٤٥٧,١٩٥	٦,٨٩٢,١٦٩	٣,٣٥٢,٥٥٢	٣,٠٨٩,١٦٨	٦,١٠٤,٦٤٣	٣,٨٠٣,٠٠١	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(٢) إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦٩٤,٥٩٠	٦٠٠,٨٤٢	٦٤٤,٥٩٠	٥٥٠,٨٤٢	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة ثابتة
٦٦٨,٠٧٤	٦٥٠,٠٠٠	١٨,٠٧٤	-	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٢٧٩,٦٦٤	١,١٦٧,٨٤٢	٥٧٩,٦٦٤	٤٦٧,٨٤٢	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٦. إستثمارات، صافي - (تتمة)

(٣) إستثمارات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٦٢٠,٢٧٢	٢,٢١٧,٢٦٧	١,٣٧٠,٨١٥	١,٣٧٣,٨٧٩	١,٢٤٩,٤٥٧	٨٤٣,٣٨٨	سندات بعمولة ثابتة
٦,٤٦٠,٢٠٤	٥,١٦٦,٦٧٥	٢,٥٦٥,٦١٩	٢,٣١٢,١٢٤	٣,٨٩٤,٥٨٥	٢,٨٥٤,٥٥١	سندات بعمولة عائمة
١,٣٤٥,٠٩٤	٦٣٧,٨٨٨	٧٨,٧٨٢	٣١,٠٠٧	١,٢٦٦,٣١٢	٦٠٦,٨٨١	أسهم
٤٣٤,٢٨٩	١٩٨,١٨١	-	-	٤٣٤,٢٨٩	١٩٨,١٨١	صناديق إستثمارية
(١٢٣,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
١٠,٧٣٦,٨٥٩	٨,٠٦٠,٠١١	٣,٩٣٢,٢١٦	٣,٥٥٧,٠١٠	٦,٨٠٤,٦٤٣	٤,٥٠٣,٠٠١	إستثمارات، صافي

تشتمل السندات المتاحة للبيع المحلية بعمولة ثابتة والسندات المتاحة للبيع بعمولة عائمة أعلاه على عقود تسديد قام البنك بإبرامها تبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ١٢٠ مليون ريال سعودي). وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٩		٢٠١٠				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
						(١) الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٩٢٥,٦٨٢	٢٥٨,٧٦٩	١,٦٦٦,٩١٣	١,٦١٦,٤٢٥	٢٦١,٦٧١	١,٣٥٤,٧٥٤	سندات بعمولة ثابتة
٥,٧٩٢,١٣٠	٣,٩٢٢,٧٣٤	١,٨٦٩,٣٩٦	٤,٥١٦,٦٧٥	١,٥٩٥,٧٩٢	٢,٩٢٠,٨٨٣	سندات بعمولة عائمة
١,٣٤٥,٠٩٤	١١,١٢٩	١,٣٣٣,٩٦٥	٦٣٧,٨٨٨	١١,١٢٨	٦٢٦,٧٦٠	أسهم
٤٣٤,٢٨٩	-	٤٣٤,٢٨٩	١٩٨,١٨١	-	١٩٨,١٨١	صناديق إستثمارية
(٤٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٠٠٠)	(٧٧,٠٠٠)	-	(٧٧,٠٠٠)	مخصص الإنخفاض في القيمة
٩,٤٥٧,١٩٥	٤,١٩٢,٦٣٢	٥,٢٦٤,٥٦٣	٦,٨٩٢,١٦٩	١,٨٦٨,٥٩١	٥,٠٢٣,٥٧٨	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٩		٢٠١٠				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
						(٢) إستثمارات مقبنة حتى تاريخ الإستحقاق
٦٩٤,٥٩٠	١٧٣,٢٥٩	٥٢١,٣٣١	٦٠٠,٨٤٢	١٧٣,٢٤٣	٤٢٧,٥٩٩	سندات بعمولة ثابتة
٦٦٨,٠٧٤	-	٦٦٨,٠٧٤	٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	-	(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
١,٢٧٩,٦٦٤	٩٠,٢٥٩	١,١٨٩,٤٠٥	١,١٦٧,٨٤٢	٩٠,٢٤٣	١,٠٧٧,٥٩٩	إستثمارات مقبنة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٦. إستثمارات، صافي - (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٩			٢٠١٠		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
(٣) إستثمارات، صافي					
٢,٦٢٠,٢٧٢	٤٣٢,٠٢٨	٢,١٨٨,٢٤٤	٢,٢١٧,٢٦٧	٤٣٤,٩١٤	١,٧٨٢,٣٥٣
سندات بعمولة ثابتة					
٦,٤٦٠,٢٠٤	٣,٩٢٢,١٣٤	٢,٥٣٧,٤٧٠	٥,١٦٦,٦٧٥	١,٥٩٥,٧٩٢	٣,٥٧٠,٨٨٣
سندات بعمولة عائمة					
١,٣٤٥,٠٩٤	١١,١٢٩	١,٣٣٣,٩٦٥	٦٣٧,٨٨٨	١١,١٢٨	٦٢٦,٧٦٠
أسهم					
٤٣٤,٢٨٩	-	٤٣٤,٢٨٩	١٩٨,١٨١	-	١٩٨,١٨١
صناديق إستثمارية					
(١٢٢,٠٠٠)	(٨٢,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	(٨٢,٠٠٠)	(٧٧,٠٠٠)
مخصص الإنخفاض في القيمة					
١٠,٧٣٦,٨٥٩	٤,٢٨٢,٨٩١	٦,٤٥٣,٩٦٨	٨,٠٦٠,٠١١	١,٩٥٨,٨٣٤	٦,١٠١,١٧٧
إستثمارات، صافي					

تمثل السندات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، عقود تسديد قام مدينة و سندات التنمية الحكومية السعودية.

ج) فيما يلي تحليلاً بالأرباح والخسائر غير المحققة و القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة المقتناة حتى تاريخ الأستحقاق:

٢٠٠٩				٢٠١٠				
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية				
إجمالي الخسائر		إجمالي الأرباح		إجمالي الخسائر		إجمالي الأرباح		
القيمة العادلة	غير المحققة	غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	غير المحققة	غير المحققة	القيمة الدفترية	
٥١٥,٦١٥	١٢٢,٠٧٧	٢٦,١٠٢	٦١١,٥٩٠	٤٢٤,١٦٧	١٢٢,٠١٥	٢٩,٣٤٠	٥١٧,٨٤٢	سندات بعمولة ثابتة
٦٦٨,١٩٢	-	١١٨	٦٦٨,٠٧٤	٦٦١,٣٧٥	-	١١,٣٧٥	٦٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
١,١٨٣,٨٠٧	١٢٢,٠٧٧	٢٦,٢٢٠	١,٢٧٩,٦٦٤	١,٠٨٥,٥٤٢	١٢٢,٠١٥	٤٠,٧١٥	١,١٦٧,٨٤٢	الإجمالي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات، صافي، حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٧٥,٩٠٣	١,٩٠٨,١٧٤	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٥,٠٦٤,١٢٣	٣,٢٥٤,٦١٤	شركات
٢,٨٩٦,٨٣٣	٢,٨٩٧,٢٢٣	بنوك و مؤسسات مالية
١٠,٧٣٦,٨٥٩	٨,٠٦٠,٠١١	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٦. إستثمارات، صافي - (تتمة)

(هـ) تعرض الإستثمارات لمخاطر الإئتمان:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٩١٣,١٨٤	٥,٩٢٦,٠٩٩	استثمارات من الدرجة الأولى
١,٢٦٧,٤٩٨	٧٥٨,٢١٩	استثمارات دون الدرجة الأولى
٢,٥٥٦,١٧٧	١,٣٧٥,٦٩٣	غير مصنفة
١٠,٧٣٦,٨٥٩	٨,٠٦٠,٠١١	الإجمالي

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١١,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تقدر القيمة العادلة لهذه الإستثمارات غير المتداولة بمبلغ يتراوح ما بين ٨ مليون ريال سعودي إلى ١٠ مليون ريال سعودي في نهاية السنة (٢٠٠٩: ٨ مليون ريال سعودي إلى ١٠ مليون ريال سعودي).

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٣,٥٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢,٥٩٣ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣,٤٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢,٥٧٣ مليون ريال سعودي).

(و) التغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٠٦,٠١٩	١٢٣,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(١,٠٢٣,٠١٩)	(٧٠,٠٠٠)	الإطفاءات خلال السنة
١٢٣,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي - المثبتة بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٠					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٣١,١٨٨,٢٨٣	١٧,٠٦٨	٢٤,٢٠٨,٢٠٥	٤,٤٣٥,٦٧٦	٢,٥٢٧,٣٣٤	قروض وسلف عاملة
١,٧٩١,١٠٠	-	-	٢٧,٧١٤	١,٧٦٣,٣٨٦	قروض وسلف غير عاملة
٣٢,٩٧٩,٣٨٣	١٧,٠٦٨	٢٤,٢٠٨,٢٠٥	٤,٤٦٣,٣٩٠	٤,٢٩٠,٧٢٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٧٧,٤٨٤)	-	(٣٩٦,٢٤٥)	(٤٣,٠٦٥)	(١,٥٣٨,١٧٤)	مخصص خسائر الإئتمان
٣١,٠٠١,٨٩٩	١٧,٠٦٨	٢٣,٨١١,٩٦٠	٤,٤٢٠,٣٢٥	٢,٧٥٢,٥٤٦	قروض وسلف، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٩					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٢٩,٢٥٠,٩٩٠	١٨,٤٨٨	٢٣,٩٣٢,٨٢٦	٢,٩٦٦,٣٢٧	٢,٣٣٣,٣٤٩	قروض و سلف عاملة
١,٧٨٦,١٨٩	-	-	٢٢,١٣٩	١,٧٦٤,٠٥٠	قروض و سلف غير عاملة
٣١,٠٣٧,١٧٩	١٨,٤٨٨	٢٣,٩٣٢,٨٢٦	٢,٩٨٨,٤٦٦	٤,٠٩٧,٣٩٩	إجمالي القروض و السلف
(١,٢٥٢,٣٧٥)	-	(٣٧١,٥٩٢)	(١٦,٩٧٩)	(٨٦٣,٨٠٤)	مخصص خسائر الإئتمان
٢٩,٧٨٤,٨٠٤	١٨,٤٨٨	٢٣,٥٦١,٢٣٤	٢,٩٧١,٤٨٧	٣,٢٣٣,٥٩٥	قروض و سلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأه بمبلغ ١٠,٩٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٩,٤٥١ مليون ريال سعودي).

(ب) التغيرات في مخصص خسائر الإئتمان:

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١٠				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
١,٢٥٢,٣٧٥	٣٧١,٥٩٢	١٦,٩٧٩	٨٦٣,٨٠٤	الرصيد في بداية السنة
٧٣٨,٠٠٠	٢٤,٦٥٣	٣٨,٩٧٧	٦٧٤,٣٧٠	المضاف خلال السنة
(١٦,٧٢٥)	-	(١٦,٧٢٥)	-	ديون معدومة
٣,٨٣٤	-	٣,٨٣٤	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
١,٩٧٧,٤٨٤	٣٩٦,٢٤٥	٤٣,٠٦٥	١,٥٣٨,١٧٤	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٩				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٧٤٢,٩٧٩	٥٥٧,٥٥١	٢٢,١٤٨	١٦٣,٢٨٠	الرصيد في بداية السنة
٥١٤,٥٦٥	(١٨٥,٩٥٩)	-	٧٠٠,٥٢٤	المضاف (المسترد) خلال السنة
(٦,٤٧٥)	-	(٦,٤٧٥)	-	ديون معدومة
١,٣٠٦	-	١,٣٠٦	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
١,٢٥٢,٣٧٥	٣٧١,٥٩٢	١٦,٩٧٩	٨٦٣,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف:

١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٦٥١,٨٤٥	١٢,٦١٠,٦٣٥	قوية
٣,٩٧٩,٤٦٩	٤,٦٠٥,٣٢٦	متوسطة
٩,١١٦,٨٣٠	٧,٩٩٤,٣٥٩	مقبولة
٤٨٧,٢٢١	١,٠٦٥,٨٥٨	هامشية
٤٩,٢٩٨	٦٥,٨٢٣	تحت الملاحظة
٢,٤٢٥,٤٢٩	٤,٣٧٩,٤٢٠	غير مصنفة
٢٨,٧١٠,٠٩٢	٣٠,٧٢١,٤٢١	الإجمالي

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

قوية: سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود إستثناءات، و تعتبر الأعتبارات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول الى الأسواق المالية تحت الحالات الطبيعية.

متوسطة: معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر الأعتبارات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول الى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.

مقبولة: تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، و تعتبر الأعتبارات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير ايجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

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

غير مصنفة: تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة القروض الشخصية والتي لا تتضمن أية قروض و سلف متأخرة السداد.

٢) القروض والسلف متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة:

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٠			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
١٧,٠٨١	١٧,٠٦٦	١٥	من ١ إلى ٣٠ يوم
١٢٩,٣٣١	١٣,٠٨٦	١١٦,٢٤٥	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٨١,٣٦١	٢٣,٥٨٥	٥٧,٧٧٦	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٢٣٩,٠٨٩	٢,٥١٩	٢٣٦,٥٧٠	أكثر من ١٨٠ يوم
٤٦٦,٨٦٢	٥٦,٢٥٦	٤١٠,٦٠٦	إجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٩			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
١٥٣,٤٨٣	٧,٤٦٣	١٤٦,٠٢٠	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٥,١٣١	٥,١٦٢	٦٩,٩٦٩	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٧٢,٢٨٥	٨,١٠٨	٦٤,١٧٧	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٢٣٩,٩٩٩	١٠,١٧٣	٢٢٩,٨٢٦	أكثر من ١٨٠ يوم
٥٤٠,٨٩٨	٣٠,٩٠٦	٥٠٩,٩٩٢	إجمالي

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

بالآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	٢٠١٠
٦٤,٧١٦	-	(٦٤٧)	٦٤,٠٦٩	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٢٢٢,١٢٦	-	(٢٢,٢٢١)	٢,١٩٩,٩٠٥	بنوك ومؤسسات خدمات مالية
١٤٦,٠٩٣	-	(١,٤٦١)	١٤٤,٦٣٢	زراعة وأسماك
١,٩٧٦,٤٦١	٣١,٢١٦	(٤٩,٩٧٨)	١,٩٥٧,٦٩٩	تصنيع
٢١٠,٧٢٧	-	(٢,١٠٧)	٢٠٨,٦٢٠	تعددين و تنقيب
١,٦٨٨,٤٤٠	٢٥٠	(١٧,١١٥)	١,٦٧١,٥٧٥	بناء وإنشاءات
١١,٣٣٣,٨٧٧	١,٦٣٦,١٢٣	(١,٧٠٩,٤٦٧)	١١,٢٦٠,٥٣٣	تجارة
٢٨٦,٦٣٤	-	(٢,٨٦٦)	٢٨٣,٧٦٨	كهرباء، ماء، غاز و خدمات صحية
٦٤,٤٥١	-	(٦٤٥)	٦٣,٨٠٦	نقل وإتصالات
٢,٧٩١,٧٧٤	١٨,٨٨٣	(٥٤,٧٢٤)	٢,٧٥٥,٩٣٣	خدمات
٤,٤٣٥,٦٧٥	٢٧,٧١٤	(٤,٠٨٧)	٤,٤٥٩,٣٠٢	قروض شخصية
٥,٩٦٧,٣٠٩	٧٦,٩١٤	(١١٢,١٦٦)	٥,٩٣٢,٠٥٧	أخرى
٣١,١٨٨,٢٨٣	١,٧٩١,١٠٠	(١,٩٧٧,٤٨٤)	٣١,٠٠١,٨٩٩	الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية				
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	٢٠٠٩
٥٤٤,٨٥٦	-	(٥,٤٤٩)	٥٣٩,٤٠٧	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٣٤٣,٩١٢	-	(٢٣,٤٣٩)	٢,٣٢٠,٤٧٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٠,٠٠٠	-	(٥٠٠)	٤٩,٥٠٠	زراعة وأسماك
٢,١٧٣,٦٨٨	٣١,٢١٦	(٦٣,٦٢٦)	٢,١٤١,٢٧٨	تصنيع
٣,٨٦٨,١٥٤	٢٥٠	(٣٩,٠٠٥)	٣,٨٢٩,٣٩٩	بناء وإنشاءات
١٠,٦٠٩,٢٢٣	١,٦٣٦,١٢٣	(٩٢٠,٨٤١)	١١,٣٢٤,٥٠٥	تجارة
٥٤,٢٤٧	-	(٥٤٢)	٥٣,٧٠٥	نقل وإتصالات
٨٢٥,٤٦٧	١٨,٨٦٣	(٤٢,١١٥)	٨٠٢,٢١٥	خدمات
٢,٩٦٦,٣٢٧	٢٢,١٣٩	(١٦,٩٧٩)	٢,٩٧١,٤٨٧	قروض شخصية
٥,٨١٥,١١٦	٧٧,٥٩٨	(١٣٩,٨٧٩)	٥,٧٥٢,٨٣٥	أخرى
٢٩,٢٥٠,٩٩٠	١,٧٨٦,١٨٩	(١,٢٥٢,٣٧٥)	٢٩,٧٨٤,٨٠٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(د) تتلخص رهونات القروض و السلف فيما يلي:

يقوم البنك خلال العمليات الاعتيادية لمنح الائتمان بالإحتفاظ برهونات كوسيلة لتخفيض مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض و السلف، هذه الرهونات غالباً ما تتضمن ايداعات لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية، أسهم محلية و دولية، عقارات و أصول ثابتة أخرى. يحتفظ بهذه الرهونات مقابل قروض تجارية و شخصية ويتم إدارتها حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق مقابل القيمة الحالية للقروض. بلغ حجم الرهونات ٢١,٨٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢٠,٤٩٤ مليون ريال سعودي) مقابل القروض و السلف غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة و مبلغ ٢,٢٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٣,٩٥٦ مليون ريال سعودي) مقابل القروض و السلف متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة، و مبلغ ١٦,١٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٤٢ مليون ريال سعودي) مقابل القروض و السلف المنخفضة القيمة.

(هـ) تتلخص الموجودات التي تم الأستحواذ عليها والتي كان يُحتفظ بها مسبقاً كضمانات قروض و سلف مما يلي:

لم يَمَ البنك بالأستحواذ على أية موجودات مالية مُحْتَفَظ بها كضمانات قروض و سلف في عمليات تسوية ديون خلال العام ٢٠١٠. في عام ٢٠٠٩، قام البنك بالأستحواذ على قطعة أرض بما يقارب ١٥٣ مليون ريال سعودي و أسهم متداولة لشركة بما يقارب ٧٤٦ مليون ريال سعودي بخصوص عمليات تسويات ديون.

٨. الإستثمار في شركات زميلة

الإستثمار في شركات تابعة يمثل حصة البنك في الإستثمار في شركات يحتفظ البنك فيها على تأثير جوهري. هذه الإستثمارات تقاس حسب طريقة الملكية.

(١) تمثل الإستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك في شركات زميلة في المملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة "امكس"
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%٢٩	%٢٩	شركة أملاك العالمية للتصويل و التنمية العقارية "املاك"
%١٩	%١٩	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية "ميدغلف"

لا يزال لدى البنك تأثير فعال على ميدغلف من خلال العضوية في مجلس إدارتها.

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

(٢) تتلخص الحركة في الإستثمار في شركات زميله كالتالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧١٩,٤٢٢	٨١٧,٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٥٢	-	الإقتناء، الصافي بعد الاستيعادات
١١٥,٥٨٧	٩٤,٨٧٦	الحصة في الدخل والخسارة، صافي
(٢٢,٧٥٢)	(٥٠,٩١٩)	توزيعات أرباح
-	٣,٤٨٣	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٨١٧,٣٠٩	٨٦٤,٧٤٩	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٨. الإستثمار في شركات تابعة - (تتمة)

(٣) تتلخص حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميله كالتالي:

أملك بالآلاف الريالات السعودية	اوركس بالآلاف الريالات السعودية	امكس بالآلاف الريالات السعودية	ميد غلف بالآلاف الأريالات السعودية	٢٠١٠
٢٥٤,٣١٦	٣٧٨,٠٩١	٩٦,٣٩٨	٢٥٠,٣٩٢	أجمالي الموجودات
٢,٢٨٢	٢٤٢,٨٨٠	٤٢,٩٦٣	٥٣,٤٤٠	إجمالي المطلوبات
٢٥٢,٠٣٤	١٣٥,٢١١	٥٣,٤٣٥	١٩٦,٩٥٢	إجمالي حقوق الملكية
١١,٧٤٨	٥٠,٩٤١	٩٨,٤٨٠	٣٦,٤٤١	إجمالي الدخل
٧,٣٥٧	٢٨,٩٨٤	٦٦,٠٨٦	٣٨٥	إجمالي المصروفات
أملك بالآلاف الريالات السعودية	اوركس بالآلاف الريالات السعودية	امكس بالآلاف الريالات السعودية	ميد غلف بالآلاف الأريالات السعودية	٢٠٠٩
٢٤٥,٩٢٧	٣٧٠,٥٣٩	١٢٢,٠٠٢	٢٢٩,٤٠١	أجمالي الموجودات
٣,٩٩٨	٢٥٠,٠٤٧	٧٥,١٩٠	٥٣,٥٦٢	إجمالي المطلوبات
٢٤١,٩٢٩	١٢٠,٤٩٢	٤٦,٨١٢	١٧٥,٨٣٩	إجمالي حقوق الملكية
١٠,٦٧١	٤٩,٥٩٦	٩٨,٤٩٣	٢٨,٩٠٠	إجمالي الدخل
١٠,٠٦٤	٣٢,٠٧٣	٦٦,٠٩٥	١,٠٦٢	إجمالي المصروفات

٩. ممتلكات و معدات، صافي

تتلخص الممتلكات و المعدات، صافي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي ٢٠٠٩	الإجمالي ٢٠١٠	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
٧٩٦,٣٠٠	٩٩٨,٢٤٩	٢٧٣,٣٤٥	٣٤,٣١٧	٦٩٠,٥٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢٣٧,٥٣٨	٩٨,٧٧٧	١٩,٩٢٨	١٤,٠٦٧	٦٤,٧٨٢	الإضافات
(٣٥,٥٨٩)	(٢,٢٣٢)	(٢,٢٣٢)	-	-	الإستبعادات
٩٩٨,٢٤٩	١,٠٩٤,٧٩٤	٢٩١,٠٤١	٤٨,٣٨٤	٧٥٥,٣٦٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٤٨,٧١٥	٢٩١,٦٠٤	٢١٢,٤١١	٢٨,٢٨١	٥٠,٩١٢	الإستهلاك المتراكم
٥١,٦٧٣	٥٧,٣٩٧	٢٨,٢٥٧	٣,٧٦١	٢٥,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
(٨,٧٨٤)	(٢,٠٥٩)	(٢,٠٥٩)	-	-	المحمل للسنة
٢٩١,٦٠٤	٣٤٦,٩٤٢	٢٣٨,٦٠٩	٣٢,٠٤٢	٧٦,٢٩١	الإستبعادات
	٧٤٧,٨٥٢	٥٢,٤٣٢	١٦,٣٤٢	٦٧٩,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة
٧٠٦,٦٤٥		٦٠,٩٣٤	٦,٠٣٦	٦٣٩,٦٧٥	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

قام البنك خلال العام ٢٠٠٩ ببيع أراض قيمتها الدفترية ١٤,٨ مليون ريال سعودي مقابل مبلغ قدره ١٤١,٣ مليون ريال سعودي تقريباً محققاً ربحاً قدره ١٢٦,٥ مليون ريال سعودي. تم إقتناء هذه الأراض سابقاً نتيجة تسوية قروض.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٠. موجودات أخرى

فيما يلي ملخص الموجودات الأخرى:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٦٢٨	٣,٠٦٥	دخل عمولات خاصه مستحقة مدينة
٦٠,٧٩٢	٤٩,٥٨٩	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٤٣٨,٢٠٥	٤٢٣,٣٩١	- إستثمارات
٢٣,٤٠٥	٢٣,٩٥٩	- قروض و سلف
٥٣١,٠٣٠	٥٠٠,٠٠٤	- أخرى
٣٥٥,٠١٧	٢٨٠,٩٧٥	إجمالي دخل العمولات الخاصه المستحقة المدينة
٣٧,٧٨٢	٤٦,٢٨٩	مديون
١٨٢,٤٦٠	١٨٢,٤٦٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١)
٢٠٢,٢٢٧	٣٢١,٧٩١	عقارات أخرى
١,٣٠٨,٥١٦	١,٣٣١,٥١٩	أخرى
		الإجمالي

١١. المشتقات

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

- (أ) **المقايضات:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات بعدة عملات، فإنه يتم تبادل أصل المبلغ مع العمولات الثابتة و العائمة بعملات مختلفة.
- (ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.
- (ج) **إتفاقيات الأسعار الآجلة:** وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأسمي المحدد و خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.
- (د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الإلتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

تنقسم الأدوات المالية المشتقة إلى مشتقات لأغراض المتاجرة أو مشتقات مقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه.

١١. المشتقات - (تتمة)

أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

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

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١١. المشتقات - (تتمة)

ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل	أكثر من		خلال ٣	إجمالي	القيمة	القيمة	
الشهري	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	المبالغ	العادلة	العادلة	٢٠١٠
			أشهر	الإسمية	المالية	الموجبة	
مشتقات مقننة لأغراض المتاجرة:							
٩٦٩,٦٧٤	٥٠	١٧	-	٥٩٨,٨٣٤	٢٠٩	١,٠٧٤	عقود الصرف الأجلة
٩٨٤,٧٦٨	-	٢٥٠,٩٧٦	٩٧٢,٥٤٨	-	١,٢٢٣,٥٢٤	١٦,٠٣٥	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقننة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
٣٣,٢٠٥	-	٢٨١,٢٦٩	-	-	٢٢,٠٧٧	٢٩,١٨٠	مقايضات أسعار العملات
١,٩٨٧,٦٤٧	٥٠	٥٣٢,٢٦٢	٩٧٢,٥٤٨	٥٩٨,٨٣٤	٢,١٠٣,٦٩٤	٦٨,٢٤٣	الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
بالآلاف الريالات السعودية							
المعدل	أكثر من		خلال ٣	إجمالي	القيمة	القيمة	
الشهري	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	المبالغ	العادلة	العادلة	٢٠٠٩
			أشهر	الإسمية	المالية	الموجبة	
مشتقات مقننة لأغراض المتاجرة:							
١,٤١٦,٢٠٨	١٠٧	٣٢٠	-	٢,٤٣٢,٦٩٤	٦,٦٦٨	٢,٢٤٧	عقود الصرف الأجلة
٨٦١,٤٢٠	-	٨٦٨,٨٠٥	-	-	٨٤,٥٤٣	٣٥,٥٣٥	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المقننة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات
٢,٢٧٧,٦٢٨	١٠٧	٨٦٩,١٢٥	-	٢,٤٣٢,٦٩٤	٣,٣٠١,٩٢٦	٣٧,٧٨٢	الإجمالي

د) بلغت المكاسب المسجلة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: صفر مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر على بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: صفر مليون ريال سعودي).

وبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات (٢١,٩) مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: (٥٣,٤) مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ١٠٠% (٢٠٠٩: ١٠٠%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٩٤% (٢٠٠٩: ٩٤%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٩٩,١٩٠	٦٦,٣٠٩	حسابات جارية
١,٩٠٥,٧٧٢	٢,٩٠٠,٥٧٣	إتفاقيات إعادة الشراء
٧٠٦,٩٨٨	١,٩٢٩,١٣١	ودائع أسواق المال
٣,٢١١,٩٥٠	٤,٨٩٦,٠١٣	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٠٨,٥٧٤	٤,٧٩٢,٠٢٧	تحت الطلب
١,٧٠٩,٢٣٣	٢,٢١٥,٢٠١	إدخار
١٨,٣٢٧,٨١٩	١٥,٩٦٧,٠٣٤	لأجل
١٣,٧٠١,٨٠٣	١٤,٢٤٠,٨٨٠	أخرى
٣٨,٢٤٧,٤٢٩	٣٧,٢١٥,١٤٢	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بمبلغ ٨٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٨١٢ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات إعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٢٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١٧١ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية بما يعادلها بالريال السعودي، تفاصيلها كالآتي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٨١,٦٥٩	٢٤٦,٩٨٠	تحت الطلب
١٢٥,٨٥٠	٨٠٩,٣٣٥	إدخار
٤,٣٨٩,٠٠٦	٨٨٨,١٦٣	لأجل
٢,٢٦٥,٨٢٣	٢,٣٨٣,٠١١	أخرى
٦,٩٦٢,٣٣٨	٤,٣٢٧,٤٨٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٤. مطلوبات أخرى

تتلخص المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٠٤٣	١٢,٢٣٤	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
١٨٩,٣٩٤	١٢٠,٢١٣	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
١٩٢,٤٣٧	١٣٢,٤٤٧	- ودائع العملاء
٩١,٢١١	٦٨,٢٤٣	مجموع مصاريف العمولات المستحقة
٤٧٦,٨٥٤	٥٣٨,٠١٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح رقم ١١)
٧٦٠,٥٠٢	٧٣٨,٧٠٤	أخرى
		الإجمالي

١٥. قرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. وقد قام البنك باستخدام كامل القرض والذي يستحق الدفع في إبريل ٢٠١٢م ويحق للبنك دفع كامل المبلغ قبل هذا التاريخ بما يتماشى مع شروط و أحكام الاتفاقية المبرمة.

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٩	٢٠١٠	
%	%	
٩٠,٠	٩٠,٠	مساهمون سعوديون
		مساهمون غير سعوديون:
٧,٥	٧,٥	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٢,٥	٢,٥	شركة بنك مزوهو المحدودة

١٧. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك, تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه, تم تحويل مبلغ ١٠٨ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١٣١ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، كانت هناك دعاوى قضائية إعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء أغلب هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية. وقد تم تجنب مخصص لبعض الدعاوى التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٩٣,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

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

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

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال ٣ أشهر		٢٠١٠
			١٢-٣ شهر	١-٣ أشهر	
١,٢٩٧,٩٩٩	-	٤١,٣١٧	٢١١,٠٤٦	١,٠٤٥,٦٣٦	إعتمادات مستندية
٣,٨٨٥,٠٤٩	٧,٨٩٥	١,٤٢٦,٤٣٥	١,٥٥٩,١٩٥	٨٩١,٥٢٤	خطابات ضمان
٢٨٤,٢١٣	-	٥٠٣	١٣٤,٦١٩	١٤٩,٠٩١	قبولات
١١٢,٠٧٨	٤٥,٥٣٥	٦٦,٥٤٣	-	-	إلتزامات غير قابلة للنقض
٥,٥٧٩,٣٣٩	٥٣,٤٣٠	١,٥٣٤,٧٩٨	١,٩٠٤,٨٦٠	٢,٠٨٦,٢٥١	لمنح الإئتمان
					الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال ٣ أشهر		٢٠٠٩
			١٢-٣ شهر	١-٣ أشهر	
٨٤٩,٦٦٧	٧٥,٠١٥	٢,٧٥٨	١٤٠,٩٧٢	٦٣٠,٩٢٢	إعتمادات مستندية
٣,٢١٥,٧٤٩	٨,٧٨٤	١,٠٧٦,٠٢٧	١,٣٧٧,٢٨٧	٧٥٣,٦٥١	خطابات ضمان
٢٣٥,٢٤٨	-	١,٠٧٧	٩٨,٩٦٧	١٣٥,٢٠٤	قبولات
٦٢٠,٣٢٤	١٦٥,٢٢٤	٤٥٥,١٠٠	-	-	إلتزامات غير قابلة للنقض
٤,٩٢٠,٩٨٨	٢٤٩,٠٢٣	١,٥٣٤,٩٦٢	١,٦١٧,٢٢٦	١,٥١٩,٧٧٧	لمنح الإئتمان
					الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ما مجموعه ١١,٤٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٩,٩٩٠ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٥١,١٩٦	٣,٣٦٦,٣٢٨	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٠٠١,٦٦٥	٢,٠٢٣,١١٠	شركات
٣٦,٩٦٤	٦٣,٩٠٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣١,١٦٣	١٢٥,٩٩٢	أخرى
٤,٩٢٠,٩٨٨	٥,٥٧٩,٣٣٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية.

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٠٩		٢٠١٠		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٩٠٥,٧٧٢	٢,٥٩٢,٨٥٣	٢,٩٠٠,٥٧٣	٣,٥٣٠,٩٨١	إستثمارات متاحة للبيع

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٦٩٥	٢٥,٤٩٦	أقل من سنة
٨٢,٩٥٨	٨٦,٢٠٠	من سنة إلى خمس سنوات
٦٣,٩٠٦	٢٨,٣٣٤	أكثر من ٥ سنوات
١٧٢,٥٥٩	١٤٠,٠٣٠	الإجمالي

١٩. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتلخص صافي الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥٥,٢٦٠	١٥٢,٩٨٤	دخل العمولات الخاصة
٢٨,٩٢٧	٤٤,٤٣٢	الإستثمارات
٢٨٤,١٨٧	١٩٧,٤١٦	- متاحة للبيع
٦٠,٥٦٣	٤٨,٠٦٤	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١,٤٩٧,٧٧٣	١,٤٢٨,٩٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٤٢,٥٢٣	١,٦٧٤,٣٨٦	قروض وسلف
		الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٩. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة - (تتمة)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٤,٥٥١	٦٧,٣٤٤	مصاريف العمولات الخاصة
٤٧٠,٥٠٨	١٧١,١٦١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,١٧٤	٩,٤٣٨	ودائع العملاء
٢٥٥,٨٧١	١١١,٤٧٩	قرض لأجل
٨٢٨,١٠٤	٣٥٩,٤٢٢	أخرى
		الإجمالي

٢٠. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

تتلخص أتعاب الخدمات البنكية مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٤,٧٨٦	٨٣,٠١٩	دخل الأتعاب:
٥١,٨٩٩	٥٣,١٥٤	تداول الأسهم و إدارة الصناديق
٤٠,٨٩٦	٧٦,٤٧٤	عمليات تمويل تجارى
٥٠,٩٤٧	٤١,٥٨٥	تمويل شركات واستشارات
٢٥٨,٥٢٨	٢٥٤,٢٣٢	خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
١٨,٠٠٢	١٢,٠٢٥	مصاريف الأتعاب:
٥٤٠	٤٨٥	خدمات الحفظ
١٨,٥٤٢	١٢,٥١٠	خدمات بنكية أخرى
٢٣٩,٩٨٦	٢٤١,٧٢٢	إجمالي مصاريف الأتعاب
		أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢١. توزيعات أرباح

تتلخص توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٧٠٢	٤١,٠٥٣	الإستثمارات
٢١,٧٠٢	٤١,٠٥٣	متاحة للبيع
		الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٢. مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨٥,٩١٠	١٢٣,٣٣٦

تتلخص مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة فيما يلي:

إستثمارات متاحة للبيع

٢٣. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

يلخص الجدول أدناه الفئات المختلفة لموظفي البنك وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و طريقة تلك الدفعات.

طريقة الدفعات	إجمالي التعويضات	التعويضات		عدد الموظفين	الفئة
		المتغيرة	الثابتة		
	بآلاف الريالات السعودية				
نقدية / أسهم	٣٨,٥٣٣	١٣,٤٦٦	٢٥,٠٦٧	١٤	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
نقدية / أسهم	٩٥,٩٩٩	١٧,٧٢٦	٧٨,٢٧٣	٤٧٧	موظفون عاملون في إدارة المخاطر
نقدية / أسهم	٤٧,٨٦٠	١٠,١٩٠	٣٧,٦٧٠	٢١٦	موظفون عاملون في مهام الرقابة
نقدية / أسهم	٥١,٧٦٣	٩,٥٨٨	٤٢,١٧٥	٢٤٠	موظفون آخرون
نقدية	٧,٣٤٦	١,٠٣٢	٦,٣١٤	٧٢	موظفون خارجيون
	٢٤١,٥٠١	٥٢,٠٠٢	١٨٩,٤٩٩	١,٠١٩	الإجمالي

المعلومات أعلاه تعتبر إفصاحات جديدة لعام ٢٠١٠ حسب متطلبات المؤسسة وبالتالي لا يوجد معلومات مقارنه في هذه القوائم المالية الموحدة.

قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت ("اللجنة") والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة أساساً عن التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية الهامة وذلك إلتزاماً بإرشادات الحوكمة في البنك، و إكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها وإستقلالية عضو مجلس الإدارة، و مراجعة هيكلية مجلس الإدارة، وضع سياسات مكافآت و تعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات الموظفين.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص إعتقاد سياسة التعويضات و أية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أنها متوافقة مع إرشادات المؤسسة، و تُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة اللورية للسياسة، تقييم طرق دفع التعويضات للموظفين، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على الربح المعدل على أساس المخاطر.

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

٢٣. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

يقوم الموظفون بالأشتراك في العديد من التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه. قام البنك بتطبيق مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث تم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات و أهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج الربحية مراقبة النفقات ورضاء العميل و تطوير الموظف و إرشادات الإقراض وإجراءات الرقابة الداخلية.

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

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع الموظفين للإلتحاق ببرامج أسهم الموظفين كما يتم تغطية كبار الموظفين تحت برنامج منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين.

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

٢٤. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ و ذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ٤٥٠,٠ مليون سهم (إيضاح ١٦).

٢٥. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

لم يقيم مجلس الإدارة بإقتراح أية توزيعات أرباح نقدية عن عام ٢٠١٠. بينما إقترح مجلس الإدارة إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مجاني بقيمة أسميه ١٠ ريال سعودي للسهم عن طريق إصدار سهم مجاني لكل أربعة و نصف سهم قائم. هذا و سيتم عرض إصدار تلك الأسهم المجانية في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية في عام ٢٠١١.

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

(١) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠١٠ مبلغ يقارب ١٠٥,٨ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية. وعليه فيكون الزكاة من عام ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ مبلغ يقارب ٠,٢٦ ريال سعودي للسهم الواحد والتي سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية.

(٢) المساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ صفر مليون ريال سعودي لأعوام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩. وقد تم دفع مبالغ الضريبة لما قبل عام ٢٠٠٩ من قبل المساهمين غير السعوديين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٦. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠٠٩	٢٠١٠
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٣٤١,٤١٨	٤٠١,٣٩٤
٥,٢٦٥,٩٧٣	٨,٠٤٣,١٢٢
٥,٦٠٧,٣٩١	٨,٤٤٤,٥١٦

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
الإجمالي

٢٧. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للبنك والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتم الستعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتادة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة متماثلة مع تلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. لا توجد بنود دخل أو مصاريف جوهرية بين القطاعات التشغيلية. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للبنك مما يلي:

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والاستثمارات والمتاجرة وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية بإعتماد سعر موحد يعادل هامش تكلفة التمويل السائدة. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٧. قطاعات الأعمال - (تتمة)

أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					٢٠١٠
قطاع إدارة الأصول والإجمالي	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٥١,٤٩١,٢٣٣	٦٥٦,٥٥٢	١٧,٠٧٩,٦٧٢	٢١,١٣٤,٦٠١	١٢,٦٢٠,٤٠٨	إجمالي الموجودات
٤٣,٣٤٩,٨٥٩	٢١,٣٨٦	٥,٧٥٢,٣٥١	٢٦,٦٦٠,٨٧٤	١٠,٩١٥,٢٤٨	إجمالي المطلوبات
١,٣١٤,٩٦٤	٢١,٧١٠	١٠٣,٣٥٩	٥٥٧,٣٠٠	٦٣٢,٥٩٥	صافي دخل العمولات الخاصة أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٢٤١,٧٢٢	٧٧,٠٣٦	-	٩٨,٧٣٥	٦٥,٩٥١	صافي
١٩٢,٥٧٢	-	١٩٢,١٣٠	-	٤٤٢	دخل العمليات الأخرى
١,٧٤٩,٢٥٨	٩٨,٧٤٦	٢٩٥,٤٨٩	٦٥٦,٠٣٥	٦٩٨,٩٨٨	إجمالي دخل العمليات
					مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
٥٥٩,٢٧٧	٧٢,٤١١	٢٠,٥٦٢	٤١,٥٥١	٤٢٤,٧٥٣	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٧٣٨,٠٠٠	-	-	٧٠٣,٥٦٥	٣٤,٤٣٥	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١٠٧,٠٠٠	-	١٠٧,٠٠٠	-	-	إجمالي مصاريف العمليات
١,٤٠٤,٢٧٧	٧٢,٤١١	١٢٧,٥٦٢	٧٤٥,١١٦	٤٥٩,١٨٨	الحصة في أرباح شركات زميلة
٩٤,٨٧٦	-	٩٤,٨٧٦	-	-	صافي الدخل/ (الخسارة) للسنة
٤٣٩,٨٥٧	٢٦,٣٣٥	٢٦٢,٨٠٣	(٨٩,٠٨١)	٢٣٩,٨٠٠	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٧. قطاعات الأعمال - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٠٩
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	
١٢,٢٦٠,٢٥٥	٢٠,٥١٠,٦١٨	١٦,٩٤٩,٠٩٩	٤٢٨,٠٣٩	٥٠,١٤٨,٠١١	إجمالي الموجودات
١٥,٧٦٤,٢٥٠	٢٢,٧٦٢,٢٩٢	٤,١٧١,٩٣٩	٢١,٤٠٠	٤٢,٧١٩,٨٨١	إجمالي المطلوبات
٥٣٩,٦٣٠	٤٦٢,٦٠٨	١٢,١٨١	-	١,٠١٤,٤١٩	صافي دخل العمولات الخاصة أتعاب دخل خدمات بنكية، صافي
٦٠,٣٩١	٨٠,٤٣٤	-	٩٩,١٦١	٢٣٩,٩٨٦	دخل العمليات الأخرى
-	١٢٦,٤٥٣	١٢٠,٦٩٢	١٥,٦٠٨	٢٦٢,٧٥٣	إجمالي دخل العمليات
٦٠٠,٠٢١	٦٦٩,٤٩٥	١٣٢,٨٧٣	١١٤,٧٦٩	١,٥١٧,١٥٨	مصاريف العمليات قبل مخصصات الإنخفاض في القيمة
٢٥٧,٢٤٨	٢٥,٣٦٢	١٧٩,٧٣٨	٧٧,٠٦٣	٥٣٩,٤١١	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٢٢٥,٤٤٩	٢٨٩,١١٦	-	-	٥١٤,٥٦٥	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقننة لغير أغراض المتاجرة
-	-	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	إجمالي مصاريف العمليات
٤٨٢,٦٩٧	٣١٤,٤٧٨	٢١٩,٧٣٨	٧٧,٠٦٣	١,٠٩٣,٩٧٦	الحصة في أرباح شركات زميلة
-	-	١١٥,٥٨٧	-	١١٥,٥٨٧	صافي الدخل/ (الخسارة) للسنة
١١٧,٣٢٤	٣٥٥,٠١٧	٢٨,٧٢٢	٣٧,٧٠٦	٥٣٨,٧٦٩	

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

بآلاف الريالات السعودية					٢٠١٠
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	
١٠,٧٧١,٣٤٣	١٩,٦٨١,٣٩٦	١٦,٨٨٧,٣٦٥	٦٢٩,٦٧٧	٤٧,٩٦٩,٧٨١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
١,٥٥٦,٢٩٣	٩٠١,٥٦٤	٢٨,٤٨٠	-	٢,٤٨٦,٣٣٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	١١,٥١٨	-	١١,٥١٨	المشتقات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٧. قطاعات الأعمال - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٩	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول	
				الوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٠,٢٨٠,٤٧٥	١٩,١٧٠,١٦٦	١٦,٧٤٧,١٧١	٤٠٧,١٣٣	٤٦,٦٠٤,٩٤٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,١٧٩,١٠٣	٨١٨,٨٣٢	١٥,١٢١	-	٢,٠١٣,٠٥٦
المشتقات	-	-	٥١,٩٧٦	-	٥١,٩٧٦

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، الموجودات الأخرى، أما المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات فتدرج ضمن مخاطر الائتمان.

٢٨. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والإستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي الموحدة مثل الإلتزامات لمنح الإئتمان.

يقيم البنك احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما يستخدم البنك أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة والقيام بتقييم الملائمة المالية لهذه الاطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر ليتمكن البنك من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى البنك فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم و التحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى مستخدماً نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض.

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتوزيع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يعمل البنك على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند ملاحظة ظهور تعثر للقروض والسلف المعنية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٨. مخاطر الائتمان - (تتمة)

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و مراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق المنتجات و الإجراءات المثلّي.

تتمثل سندات الدين المدرجة في الإستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وديون مؤسسات. يبين الإيضاح (٦) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشنقات في الإيضاح (١١) أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالإرتباطات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٨) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الاعمال مبينة في الإيضاح (٢٧). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطرها المرجحة مبينة في الإيضاح (٣٤).

يستخدم البنك نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة و تعمل على تخصيص مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. يحدد البنك تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل موضوعية و شخصية كالنشاط، التدفقات النقدية، تركيبة رأس المال، غطاء الائتمان المقدم، جودة الإدارة، و شخصية المقترض. يقوم البنك بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة مؤسسة في البنك لهذا الغرض.

٢٩. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي الرئيسي للتركز الائتماني:

بالآلاف الريالات السعودية							
	أمريكا جنوبية			دول الخليج الأخرى			
	شرق آسيا	جنوب	الشمالية	أوروبا	المملكة العربية السعودية	والشرق الأوسط	٢٠١٠
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	٦,٨٨٤	٥,٧٣٢	٤٧٦	١,٤٢٨,٩٨٩	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٨	٦,٨١٦	٧,٠٠٢	٢٦١,٢٥٦	٣٧٤,٥٤٩	٧,٣٩٣,٤٧١	
إستثمارات، صافي	-	-	٣,٦٣٤,٠٠٩	-	-	٤,٤٢٦,٠٠٢	
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	٣١,٠٠١,٨٩٩	
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٨٦٤,٧٤٩	
إجمالي الموجودات	٢٨	٦,٨١٦	٣,٦٤٧,٨٩٥	٢٦٦,٩٨٨	٣٧٥,٠٢٥	٤٥,١١٥,١١٠	
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٧٠٠	٤٤٣,٠٨٤	٢٨٥,٥٢٦	٢٧٣,٨٩٧	٢١٧,٠٤٧	٤,٣٥٨,٠٨٥	
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):							
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٣٤٠	٨٨,٦١٧	٢٣١,٦٦٨	٧٠,٠٠٣	٤٣,٤٠٩	٢,٠٥٢,٣٠٠	
المشنقات	-	-	-	١,٨٣٢	٩١٥	٨,٧٧١	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٩. التركيز الجغرافي - (تمة)

بآلاف الريالات السعودية							٢٠٠٩
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							الموجودات
١,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١١,٠٥٣	٧,٣٧٨	٩٦٢	١,٥٠٨,٥١٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٢٦٥,٩٧٣	٥٠	١,١٠٠	٢٢٢,٥٣٨	٤١٦,٢٩٩	٨٥٠,٦٤٣	٣,٧٧٥,٣٤٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٧٣٦,٨٥٩	-	-	٣,٤٩٨,٦٦٦	٣١٣,٥٥١	١٢٠,٠٠٠	٦,٨٠٤,٦٤٢	إستثمارات، صافي
٢٩,٧٨٤,٨٠٤	-	٢٠,٨٢٥	-	-	-	٢٩,٧٦٣,٩٧٩	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣٠٩	-	-	-	-	-	٨١٧,٣٠٩	إستثمارات في شركات زميلة
٤٨,١٣٢,٨٥٠	٥٠	٢١,٩٢٥	٣,٧٣٢,٢٥٧	٧٣٧,٢٢٨	٩٧١,٦٠٥	٤٢,٦٦٩,٧٨٥	إجمالي الموجودات
٤,٩٢٠,٩٨٨	٦٠٧	٢٠٣,١٥١	٢٤٦,٧٥٣	١٨٦,٩٢٥	١٩٤,٤٠٣	٤,٠٨٩,١٤٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢,٠١٣,٠٥٦	١٢٢	٤٠,٦٩٤	١٩١,١٥٤	٤٩,٢٤٨	٣٩,٠٢٧	١,٦٩٢,٨١١	مخاطر الائتمان القصوى (بتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
٥١,٩٧٦	-	-	-	٦,٨٦٦	١٢,٥٨٤	٣٢,٥٢٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي الموحدة إلى مخاطر الائتمان المعادل التي تحملها القروض باستخدام معدلات تحويل إئتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل إئتمانية للتعرف على مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته.

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣٠. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كاسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الأسهم. يصنف البنك تعرضه لمخاطر السوق إلى دفاتر متاجرة أو دفاتر بنكية.

(أ) مخاطر السوق - دفاتر المتاجرة:

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة دفاتر المتاجرة. لدى البنك حالياً دفاتر متاجرة عقود عملات أجنبية و مقايضات أسعار عملات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - دفاتر بنكية:

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز البنك في الدفاتر البنكية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها سوف قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة و يراقب البنك المراكز ويقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتملة والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل حساسية تأثير هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إسحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات. و يفصح عن الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الريالات.

٢٠١٠

بالآلاف الريالات السعودية

العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين		
			أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل
ريال سعودي	+٥/-٥	+٩,٨٧٩/-٩,٨٧٩	-	-	-
دولار أمريكي	+١٠/-١٠	+٤,٣٨٢/-٤,٣٨٢	+١٢٢/-١٢٢	+١,٧٠٠/-١,٧٠٠	-
يورو	+١٥/-١٥	+٩٢٥/-٩٢٥	-	-	-

٢٠٠٩

بالآلاف الريالات السعودية

العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين		
			أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل
ريال سعودي	+٥/-٥	+١١,٩١٢/-١١,٩١٢	-	-	-
دولار أمريكي	+١٠/-١٠	+٤,٢٥٢/-٤,٢٥٢	+١,٢٣٠/-١,٢٣٠	+٦٨٥/-٦٨٥	-
يورو	+١٥/-١٥	+٦٨٤/-٦٨٤	-	-	-

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

حساسية أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

يقوم البنك بإدارة التعرض لأثار عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية.

يحدد مجلس الإدارة المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في إعادة تسعير أسعار العملات والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة الخزينة بالبنك.

تشتمل الجداول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما تشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم إعادة تسعيرها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر أسعار العملات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠٠٩	
الموجودات							
	١,٥٢٧,٩٠٥	١,٥٢٧,٩٠٥	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
	٥,٢٦٥,٩٧٣	٧٨,٤٤٢	-	-	٥,١٨٧,٥٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
	١٠,٧٣٦,٨٥٩	١,٦٦٦,٤١١	١,٢٢٩,٥١٠	١,٣٠٧,٧٦٤	٧٨,٤٤٤	٦,٤٥٤,٧٣٠	إستثمارات، صافي
	٢٩,٧٨٤,٨٠٤	-	١,٦٨٦,٢٢٣	١٠,٧٥٣,٠٢٦	٧,١٧٨,٣٩٨	١٠,١٦٧,١٥٧	فروض وسلف، صافي
	٨١٧,٣٠٩	٨١٧,٣٠٩	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
	٧٠٦,٦٤٥	٧٠٦,٦٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	١,٣٠٨,٥١٦	١,٣٠٨,٥١٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٥٠,١٤٨,٠١١	٦,١٠٥,٢٢٨	٢,٩١٥,٧٣٣	١٢,٠٦٠,٧٩٠	٧,٢٥٦,٨٤٢	٢١,٨٠٩,٤١٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية							
	٣,٢١١,٩٥٠	٥٩٩,١٩٠	-	-	-	٢,٦١٢,٧٦٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	٥,٠٨٨,٥٨٩	٣,١٥٥	٢٤٣,١١٤	٦,٢٣٣,٦٢٠	٢٦,٦٧٨,٩٥١	ودائع العملاء
	٧٦٠,٥٠٢	٧٦٠,٥٠٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
	٧,٤٢٨,١٣٠	٧,٤٢٨,١٣٠	-	-	-	-	حقوق الملكية
	٥٠,١٤٨,٠١١	١٣,٨٧٦,٤١١	٣,١٥٥	٢٤٣,١١٤	٦,٢٣٣,٦٢٠	٢٩,٧٩١,٧١١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
أثار التقلبات في سعر العمولة							
	-	(٧,٧٧١,١٨٣)	٢,٩١٢,٥٧٨	١١,٨١٧,٦٧٦	١,٠٢٣,٢٢٢	(٧,٩٨٢,٢٩٣)	على البنود داخل قائمة المركز المالي
	-	-	-	-	(٢٦٨,٦٨٥)	٢٦٨,٦٨٥	أثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي
	-	(٧,٧٧١,١٨٣)	٢,٩١٢,٥٧٨	١١,٨١٧,٦٧٦	٧٥٤,٥٣٧	(٧,٧١٣,٦٠٨)	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات
	-	-	٧,٧٧١,١٨٣	٤,٨٥٨,٦٠٥	(٦,٩٥٩,٠٧١)	(٧,٧١٣,٦٠٨)	الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات

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

إن سعر العمولة الخاص الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو المعدل الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة والمسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

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

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة في الدفاتر البنكية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة لحساسية عملة الموجودات و المطلوبات المالية في الدفاتر البنكية) و الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الإنخفاض في الدخل الموحد أو الملكية الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	+٢,٨/-٢,٨	+١٢,٢٧٦/-١٢,٢٧٦	-
جنيه استرليني	+٠,٨٤/-٠,٨٤	-	-
العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	+١,٤/-١,٤	+٦,٤٥٨/-٦,٤٥٨	-
جنيه استرليني	+٢,٣/-٢,٣	+٢٧٩/-٢٧٩	-

(٣) مركز العملات

يقوم البنك بإدارة التعرض لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزه المالي وندفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(١٤٦,٣١٣)	٤٧,٥٧٥	دولار أمريكي
٢,٤١٤	٦,١٠٠	يورو
١٣٦	١,١٥٦	جنيه استرليني
١,١٢٨	١٤٧	ين ياباني
١,٢٩١	٦,٠٣٣	درهم اماراتي
٧,٥٦٩	٦,٢٦٧	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر إنخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة إستثمارات البنك نتيجة تغيرات محتملة معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

إن التأثير على الأسهم المستثمرة من قبل البنك والمتاحة للبيع نتيجة تغيرات معقولة محتملة في مؤشرات الأسهم مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		مؤشر السوق
التأثير بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم	التأثير بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم %	
+٣٢١,٥٦٧/-٣٢١,٥٦٧	+٢٥/-٢٥	+١٠٠,٤٦٩/-١٠٠,٤٦٩	+١٧/-١٧	تداول
+٤,٠٦٣/-٤,٠٦٣	+٥/-٥	+٣,٠٤٣/-٣,٠٤٣	+١٠/-١٠	نازدك
+٢,٤٣٢/-٢,٤٣٢	+٥/-٥	+٥٥٦/-٥٥٦	+٥/-٥	غير مدرجة

٣١. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي سيواجهها البنك في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما بتسليم نقدية أو تسليم موجودات مالية أخرى خاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو إنخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ و فوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتويج مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى الإستحقاقات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات ضغوطات السيولة بصفه مستمرة تحت إحتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك. ويتم عمل تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧ % (٢٠٠٩: ٧ %) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤ % (٢٠٠٩: ٤ %) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠ % من التزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥ % من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣١. مخاطر السيولة – (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
	الموجودات						
	-	-	-	-	١,٥٢٧,٩٠٥	١,٥٢٧,٩٠٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,١٨٧,٥٣١	-	-	-	-	٧٨,٤٤٢	٥,٢٦٥,٩٧٣	أرصدة لسدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٩٢,٩٤١	١,١١٤,٥١٦	٤,٦٢٤,٣٥٨	٢,٦٣٨,٦٣٣	١,٧٣٦,٨٥٩	١,٦٦٦,٤١١	١٠,٧٣٦,٨٥٩	إستثمارات، صافي
٩,٤٢٩,٧١٢	٥,٤٥٧,٣٣١	١١,٣٦١,٦٢٩	٣,٥٣٦,١٣٢	-	-	٢٩,٧٨٤,٨٠٤	قروض وسلف، صافي
-	-	-	-	-	٨١٧,٣٠٩	٨١٧,٣٠٩	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	-	٧٠٦,٦٤٥	٧٠٦,٦٤٥	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	-	١,٣٠٨,٥١٦	١,٣٠٨,٥١٦	موجودات أخرى
١٥,٣١٠,١٨٤	٦,٥٧١,٨٤٧	١٥,٩٨٥,٩٨٧	٦,١٧٤,٧٦٥	٦,١٠٥,٢٢٨	٥٠,١٤٨,٠١١	٥٠,١٤٨,٠١١	إجمالي الموجودات
	المطلوبات وحقوق المساهمين						
٢,٦١٢,٧٦٠	-	-	-	-	٥٩٩,١٩٠	٣,٢١١,٩٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٩٦٩,٧١٨	٦,٢٣٣,٦٢٠	٢٤٣,١١٤	٣,١٥٥	٦,٧٩٧,٨٢٢	٦,٧٩٧,٨٢٢	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	٧٦٠,٥٠٢	٧٦٠,٥٠٢	مطلوبات أخرى
-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
-	-	-	-	-	٧,٤٢٨,١٣٠	٧,٤٢٨,١٣٠	حقوق المساهمين
٢٧,٥٨٢,٤٧٨	٦,٢٣٣,٦٢٠	٧٤٣,١١٤	٣,١٥٥	١٥,٥٨٥,٦٤٤	٥٠,١٤٨,٠١١	٥٠,١٤٨,٠١١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	المشتقات،التعهدات والإلتزامات المحتملة						
٣,٩٥٢,٤٧١	١,٦١٧,٢٢٦	٢,٤٠٤,٠٨٧	٢٤٩,١٣٠	-	-	٨,٢٢٢,٩١٤	

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة من النقد، أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بنود في طور التحصيل، قروض و سلف بنوك وعملاء. إن فترات الإستحقاق المترابطة للتعهدات والإلتزامات مبينة في الإيضاح ١٨ ج (١) من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣١. مخاطر السيولة – (تتمة)

(ب) تحليل استحقاقات المطلوبات المالية بحسب فترات الإستحقاق التعاقدية المتبقية:

يلخص الجدول ادناه استحقاقات المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ بناءً على التزامات إعادة الدفع الغير مخصومة التعاقدية. إن اجمالي بنود قائمة المركز المالي لن تتطابق مع هذا الجدول بسبب إضافة مدفوعات العمولات الخاصة الى الاستحقاقات التعاقدية. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تاخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعالة. يتوقع البنك أن لايقوم كثير من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن يكون ملزم بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخيه للإحتفاظ بالودائع لدى البنك .

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٠	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات غير مشنقة	٢٤,٩٢٢,٦١٤	٩,٢٦٦,١٩١	٨٩٠,٠٠٠	-	٧,٥٣٢,٣٥٠	٤٢,٦١١,١٥٥
مشتقات	٥٩٨,٨٣٤	٩٧٢,٥٤٨	٥٣٢,٢٦٢	٥٠	-	٢,١٠٣,٦٩٤
الإجمالي	٢٥,٥٢١,٤٤٨	١٠,٢٣٨,٧٣٩	١,٤٢٢,٢٦٢	٥٠	٧,٥٣٢,٣٥٠	٤٤,٧١٤,٨٤٩
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات غير مشنقات	٢٧,٥٨٢,٤٧٨	٦,٢٣٣,٦٢٠	٧٤٣,١١٤	٣,١٥٥	٧,٣٩٧,٠١٢	٤١,٩٥٩,٣٧٩
مشتقات	٢,٤٣٢,٦٩٤	-	٨٦٩,١٢٥	١٠٧	-	٣,٣٠١,٩٢٦
الإجمالي	٣٠,٠١٥,١٧٢	٦,٢٣٣,٦٢٠	١,٦١٢,٢٣٩	٣,٢٦٢	٧,٣٩٧,٠١٢	٤٥,٢٦١,٣٠٥

٣٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:.

المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة الماليه (بدون تعديل).

المستوى الثاني: الاسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقيه.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٠
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية:				
-	١,٠٧٤	-	١,٠٧٤	عقود الصرف الأجله
٥,٠٢٣,٥٧٨	١,٦٦٠,٨٦٣	٢٠٧,٧٢٨	٦,٨٩٢,١٦٩	الإستثمارات المتاحة للبيع
٥,٠٢٣,٥٧٨	١,٦٦١,٩٣٧	٢٠٧,٧٢٨	٦,٨٩٣,٢٤٣	الإجمالي
المطلوبات المالية:				
-	٢٠٩	-	٢٠٩	عقود الصرف الأجله
-	٢٠٩	-	٢٠٩	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٩
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية:				
-	٢,٢٤٧	-	٢,٢٤٧	عقود الصرف الأجله
٥,٢٦٤,٥٦٢	٣,٩٠٠,٧٥٠	٢٩١,٨٨٣	٩,٤٥٧,١٩٥	الإستثمارات المتاحة للبيع
٥,٢٦٤,٥٦٢	٣,٩٠٢,٩٩٧	٢٩١,٨٨٣	٩,٤٥٩,٤٤٢	الإجمالي
المطلوبات المالية:				
-	٦,٦٦٨	-	٦,٦٦٨	عقود الصرف الأجله
-	٦,٦٦٨	-	٦,٦٦٨	الإجمالي

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تدرج القيمة العادلة للقروض و السلف والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العمولات السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تسعير كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٦ .

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقا لنماذج التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، والمقدرة باستخدام نماذج التسعير المناسبة، ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٦ مليون ريال سعودي).

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

(١) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر كالتالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المساهمون غير السعوديين:
٣٩,٠٩٣	٨٤,٩٣٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠	١٥,٩٦٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦٣,٠٨٧	٤٠٠,٨٢٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
٣٨,٠٠٠	-	قروض وسلف، صافي
٤١٩,٧٢٣	٣٥٥,٥٦٧	ودائع العملاء
١١٣,٠٧٠	٨١,٧٠٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين السعوديين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
١٢٠,١٥٩	٣٤,٨٧٨	الإستثمارات
٤,٠٧٣,٤٤٢	٤,١٥٧,٩١٨	قروض وسلف، صافي
٣٧,٦١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٦٦٤,٤٢٨	٥,٧٠٤,٣١٢	ودائع العملاء
٩٧٢,٩١٩	١,٥٣٣,٢٣٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الإستثمار و مزايا الموظفين اللاحقة:
٣٦١,٦٧٣	١١٧,٦٦٩	إستثمارات
٣٤,٩١٦	٣٠,٩٤٣	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين السعوديين الآخرين (باستثناء المساهمين غير السعوديين) أولئك الذين يمتلكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك.

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم سلطة و مسؤولية التخطيط و التوجيه والتحكم في أنشطة البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٢,١٥٩	٢٤٧,٢٤٩	دخل عمولات خاصة
١٤٧,٠٣٧	٧٤,١٦٢	مصاريف عمولات خاصة
٥٧,٩٣٠	٤٥,٠١٠	اتعاب خدمات بنكية، صافي
٢,٥٣٤	٢,٨٨٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(٣) فيما يلي تحليلاً لإجمالي مبالغ التعويضات التي تم قيدها أو دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٠٩٧	١٢,٠٨٥	مزايا قصيرة الأجل
١,٨٢٠	٨٩٠	مزايا لاحقة

٣٤. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٣٤. كفاية رأس المال - (تتمة)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦,٢٣٢,٥٢٣	٤١,٧٨٥,٣٢١	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٩٢١,٩٣٩	٢,٩٧٩,٢٩٩	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٨٥,٤٧٥	١٢٣,١٢٥	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٩,٦٣٩,٩٣٧	٤٤,٨٨٧,٧٤٥	مجموع الرخصة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر
٧,٠١٩,٤٧٥	٧,٧٠٦,٧٠٢	رأس المال الأساسي
١٦٩,٢٥٢	٥٢,٣١١	رأس المال المساند
٧,١٨٨,٧٢٧	٧,٧٥٩,٠١٣	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
١٤,١٤%	١٧,١٧%	الاساسي
١٤,٤٨%	١٧,٢٩%	الاساسي + المساند

٣٥. خدمات إدارة الإستثمار و الوساطة

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق إستثمار بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت ٤,٤٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٥,٣٤٥ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ ١,١٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١,٣٤٦ مليون ريال سعودي).

٣٦. خيارات أسهم الموظفين

يوجد لدى البنك برامج تحفيزية على أساس الأسهم قائمة في نهاية السنة، و فيما يلي الخصائص الهامة لها.

تاريخ المنحة: ١ يناير ٢٠٠٨ و ١ يناير ٢٠٠٩
تاريخ الاستحقاق: بين ٢٠١٠ و ٢٠١٣
مدة المنحة: ٤ سنوات لكل برنامج
شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد: أسهم

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لها متوسط عمر تعاقدي مرجح ما بين سنتين إلى ٤ سنوات تمنح هذه الأسهم بناء على شروط الخدمة ولايوجد أية إشتراطات مرتبطة بحالة السوق.

في يناير ٢٠١٠، قام البنك بمنح ٥٠% من الأسهم المخصصة للموظفين في عام ٢٠٠٨ بما يعادل ٣٧٦,٢٤٥ سهم بتكلفة تقدر بـ ١٦,٧ مليون ريال سعودي. كانت تكلفة السهم للموظفين المشاركين في البرنامج ٥ ريال سعودي للسهم.

٣٧. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

لقد قرر البنك عدم الإلتحاق المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الادوات المالية - الذي تم نشره والذي يتعين على البنك الإلتزام به إعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣، ويقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير المعيار على المجموعة وتوقيت التطبيق.

٣٨. أرقام المقارنة

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

٣٩. موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٣٢هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١١.

٤٠. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٢ (غير مدققة)

سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني www.saib.com.sa عن بيانات كمية ونوعية محددة تتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٢ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات غير خاضعة للتدقيق أو الفحص من قبل المراجعين الخارجيين.