



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٩). لم نقوم بمراجعة الإيضاحات رقم (٣٤-ب) ورقم (٤٠) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)" 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 التأسيس للبنك. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. 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.



ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

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

احسان بن امان الله مخدوم

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨



٢ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ
(الموافق ٢ فبراير ٢٠١٤ م)



البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٧,٣٣٥,٦٤٣	٦,٣٠٧,٠٢٩	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٨٣١,٧٧٤	٥,٥٧٣,٥٢٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٩١١,٩٦١	١٧,٦٩٦,٤٩٥	٦	استثمارات: صافي
٣٤,٠٥٠,٦٩٢	٤٧,٥٦٦,٨٧١	٧	قروض وسلف، صافي
٩٦٥,٩٠٢	١,٠٧٠,٦٤٨	٨	استثمارات في شركات زميلة
٨٦٦,٨٩٦	٨٧٢,٥٣٤	٩	ممتلكات و معدات، صافي
١,١٠٣,٧٨٢	١,٤٠٨,٣٠٧	١٠	موجودات أخرى
<u>٥٩,٠٦٦,٦٥٠</u>	<u>٨٠,٤٩٥,٤١٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٢٦٩,٠٤٥	٩,٨٢٨,٢٣٢	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٠,٤١٣,٥٧١	٥٧,٠٤٣,٨٤٧	١٣	ودائع العملاء
١,٠٠٥,٢٠٨	١,٣٧٠,٥٥٩	١٤	مطلوبات أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	قروض لأجل
<u>٤٩,٦٨٧,٨٢٤</u>	<u>٧٠,٢٤٢,٦٣٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٩٣١,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠	١٧	إحتياطي نظامي
(٣٨,٩٩٢)	(٣٣,٦٦٤)		إحتياطيات أخرى
٥٩٧,٩٧٩	١,٠٨٥,٣١٣		أرباح مبقاة
٤١٦,٦٠٠	٤٧٧,٥٠٠	٢٥	توزيعات أرباح مقترحة
(٧٧,٧٦١)	(٢٩,٣٧٤)	٣٦	خيارات أسهم الموظفين
<u>٩,٣٧٨,٨٢٦</u>	<u>١٠,٢٥٢,٧٧٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٩,٠٦٦,٦٥٠</u>	<u>٨٠,٤٩٥,٤١٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٩٠,٨١٦	١,٨٨٤,١٦١	١٦ دخل العمولات الخاصة
٣٤٨,٨٨٣	٥١٩,١٧٩	١٦ مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٤١,٩٣٣	١,٣٦٤,٩٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٦٥,١٠٧	٣٩٤,٢٠٥	٢٠ دخل ألعاب خدمات بنكية، صافي
٣٧,٣٩١	٥٨,٤١٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٦,٢٨١	٢١,٩٦٣	٢١ توزيعات أرباح
٢٠,٨٧٢	١٥٨,١٧٥	٢٢ مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٠,٠٦٨	١٨,٩٢٥	مكاسب بيع ممتلكات وإيرادات أخرى
١,٧٢١,٦٠٢	٢,٠١٦,٩٦٥	إجمالي دخل العمليات
٣٦١,٨٣١	٤٣٩,٠٢٠	٢٣ رواتب وما في حكمها
٨٢,٢٨٩	٩٨,٠١٧	إيجار ومصاريف مبدئي
٧٠,١٢١	٧١,٦٩٧	٩ إستهلاك وإطفاء
١١٧,٩٢١	١٥٢,٩٢٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٥٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٧(ب) مخصص خسائر الائتمان، صافي
٦٦,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٦(و) مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٩٥٦,٠٨٢	٨٩٠,٦٥٦	إجمالي مصاريف العمليات
٧٦٥,٥٢٠	١,١٢٦,٠٠٩	الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٤٦,٥١٧	١٦٠,٨٢٥	٨ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٩١٢,٠٣٧	١,٢٨٦,٨٣٤	صافي دخل السنة
١,٦٦	٢,٣٤	٢٤ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تغير الأرصدة المراجعة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١٢,٠٣٧	١,٢٨٦,٨٣٤	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		استثمارات متاحة للبيع:
٢٥٥,٣٦٣	١٦٢,٩٥٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٠,٨٧٢)	(١٥٨,١٧٥)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن استثمارات
(٧١٦)	٥٤٥	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى لشركات تابعة
٢٣٣,٧٧٥	٥,٣٢٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١,١٤٥,٨١٢	١,٢٩٢,١٦٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة



البنك السعودي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطات أخرى	أرباح مبدئية	توزيعات أرباح مقترحة	خبرات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٣							
الرصيد في بداية السنة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٣١,٠٠٠	(٣٨,٩٩٦)	٥٩٧,٩٧٩	٤١٦,٩٠٠	(٢٧,٧٦١)	٩,٣٧٨,٨٦٦
إجمالي الدخل يشمل نسبة	-	-	٥,٣١٨	١,٢٨٦,٨٣٤	-	-	١,٢٩٩,١٦١
٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٤١٦,٩٠٠)	-	(٤١٦,٩٠٠)
٢٥ توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	(٤٧٧,٥٠٠)	٤٧٧,٥٠٠	-	-
خبرات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	-	(٣٥,٣٦٨)	(٣٥,٣٦٨)
خبرات أسهم موظفين مدفوعة	-	-	-	-	-	٣٢,٧٥٥	٣٢,٧٥٥
٦٧ المحوّل للإحتياطي النظامي	-	٣٢٩,٠٠٠	-	(٣٢٢,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠	(٣٣,٦٦٤)	١,٠٤٥,٣١٣	٤٧٧,٥٠٠	(٢٩,٣٧٤)	١٠,٢٥٢,٧٧٥
٢٠١٢							
الرصيد في بداية السنة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٣,٠٠٠	(٥٧٢,٧٦٧)	٧٢٠,٥٥٦	٣٢٤,٥٠٠	(٢٧,٩٧٩)	٩,٥٥٧,٢٢٦
إجمالي الدخل القابل للتوزيع	-	-	٢٣٢,٧٧٥	٩١٢,٠٣٧	-	-	١,١٤٥,٨١٢
٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٣٢٤,٥٠٠)	-	(٣٢٤,٥٠٠)
٢٥ توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	(٤١٦,٦٠٠)	٤١٦,٦٠٠	-	-
خبرات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	-	(٢١,٢٦٤)	(٢١,٢٦٤)
خبرات أسهم موظفين مدفوعة	-	-	-	-	-	٢١,٥١٢	٢١,٥١٢
٦٧ المحوّل للإحتياطي النظامي	-	٢٢٨,٠٠٠	-	(٢٢٨,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٣١,٠٠٠	(٣٨,٩٩٦)	٥٩٧,٩٧٩	٤١٦,٩٠٠	(٢٧,٧٦١)	٩,٣٧٨,٨٦٦

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

[Signature]

gll

A diagram showing a figure-eight orbit in a magnetic field. The orbit is a dashed line that crosses itself at a central point. A solid line with an arrow indicates the direction of motion along the orbit.

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التشفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٩١٢,٠٣٧	١,٢٨٦,٨٣٤		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التكلفة الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(١٥,٥٠٤)	(٣٥,٢٧٩)		إعفاء الخصم على الاستثمارات لمقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٢٠,٨٧٢)	(١٥٨,١٧٥)	٢٢	مكاسب استثمارات مكتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٨٦,٦٠٠)	(٧٥٧)		أرباح بيع ممتلكات
٧٠,٠٤١	٧١,٦٩٧	٩	إستهلاك وإعفاء
٢٥٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	(ب)٧	مخصص خصم إيمان، صافي
٦٩,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	(د)٢	مخصص انخفاض قيمة استثمارات مكتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٤٦,٥١٧)	(١٦٠,٨٢٥)	٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٠٣٦,٥٢٥	١,١٣٢,٤٩٥		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٣٠٥,٦٢٣)	(٦٤٦,٩٣٦)		وديعة نظمية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٣٧٤,٦٣٨)	٢,٥٣٦,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
(٧,١٩١,٥٩٩)	(١٣,٦٢١,١٧٩)		قروض ومصرف
١٠٤,٦٠٣	(٣٣٩,٨٩٣)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٢,٠٤٤,٨٧٣	٣,٥٥٩,١٨٧		أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٤٣,٠٧٦	١٦,٦٣٠,٢٧٦		ودائع العملاء
١١١,٨٠٤	٣٩٩,١٠٦		مطلوبات أخرى
(٩٣٠,٦٧٦)	٩,٦٤٩,٠٥٦		
			صافي التكلفة للناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
٢,٧٥١,٥١٧	٢,٤٠٥,٣١٨		مكتسبات من بيع واستحقاق استثمارات مكتاة لغير أغراض المتاجرة
(٥,٥٦٨,٤٨٩)	(٩,٠١٥,٦١٥)		قراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٧٤,٥٧١	٥٦,٦٢٤	٨	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٢٩,٧٣١)	(٧٧,٢٨٢)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٤,٤٧٦	٨٠٤		مكتسبات من بيع ممتلكات
(١,٦٤٧,٦٥٦)	(٦,٦٣٠,٢٥١)		
			صافي التكلفة المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥	مكتسبات من قرض لأجل
(٥٠٠,٠٠٠)	-	١٥	تقدمات قرض لأجل
(٢٢٤,٥٠٠)	(٤١٦,٦٠٠)	٢٥	توزيعات أرباح مطروحة
١٧٥,٥٠٠	(٤١٦,٦٠٠)		
(٢,٤٠٢,٨٣٢)	٢,٦٠٢,٢٠٥		صافي التكلفة (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
			الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية

يبلغ -

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

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تكملة)
للمنتهين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
بملايين الريالات السعودية	بملايين الريالات السعودية	
١٠,٩٠٣,٢١١	٨,٥٠٠,٣٧٩	
(٢,٢٠٢,٨٣٢)	٢,٦٠٢,٢٠٥	
٨,٦٠٠,٣٧٩	١١,١٠٢,٥٨٤	٢٦
١,٥٩٠,٩٥٩	١,٩١٩,٥٠٦	
٣١٤,٨٧٠	٥٤٣,٨١٨	
٢٢٢,٧٧٥	٥,٣٢٨	
٢١٨	(١,٦١٢)	
٤١٩,٦٠٠	٤٧٧,٥٠٠	٢٥

التدفق وشبه التدفق

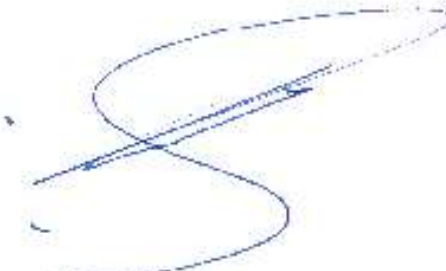
التدفق وشبه التدفق في بداية السنة
الزيادة / (النقص) في التدفق وشبه التدفق
التدفق وشبه التدفق في نهاية السنة

معلومات العمولات الخاصة الإضافية

عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى لسنة
خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والعنحة
توزيعات أرباح مقترحة

تحتوي الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الموحدة



البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٤٨ فرعاً (٢٠١٢ : ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك أيضاً لعملائه منتجات و خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (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 (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة"):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" - الاستثمار كابيتال، 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 ١٠٠% من قبل البنك.

(ب) "شركة صائب بي إن بي باربنا لإدارة الأصول المحدودة" - (أمكو)، 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 (تحت التصفية - أنظر الفقرة أدناه التالية لتفاصيل إضافية).

(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 ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

بتاريخ ديسمبر ٢٠١١، تم إتمام إتفاقية تحويل الأعمال بين شركة الإستثمار كابيتال وشركة أمكو والتي بموجبها قامت شركة الإستثمار كابيتال بالاستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة أمكو. علماً بأن شركة أمكو تحت التصفية حالياً.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة) ب) أسس القياس

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

١. الموجودات والمطلوبات المقتناة بغرض المتاجرة يتم قياسها بالقيمة العادلة.
٢. الأدوات المالية المصنفة كقيمة عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة يتم قياسها بالقيمة العادلة.
٣. الاستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة.
٤. الموجودات و المطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود تحوط من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه.
٥. المطلوبات عن التسويات النقدية لترتيبات تعويضات دفعات الأسهم للموظفين يتم قياسها بالقيمة العادلة.

خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، و تعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. 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 إستخدام 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 للمجموعة. مثل هذه الأحكام و التقديرات والإفتراضات يتم تقييمها بإستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. من النواحي الهامة التي تستخدم فيها الإدارة مثل هذه التقديرات والإفتراضات المحاسبية أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:-

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير مالي بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد و إجمالي لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. يستخدم البنك حكمه لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الإنتمان والدليل الجوهري للانخفاض في القيمة 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 أي فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، مثل المشتقات ، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. كما يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة ضمن إيضاح رقم (٦).

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

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

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

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

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

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

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأصل أو الالتزام المالي (بدون تعديل).
- المستوى الثاني: طرق التقييم لأدنى مستوى معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق التقييم لأدنى مستوى معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على بيانات سوقية لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. ولأغراض تقدير ما إذا كان الانخفاض جوهرياً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأساسية للأصل عند الإثبات الأولي. ولتقدير ما إذا كان الانخفاض مستمراً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأساسية عند الإثبات الأولي. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات، عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٤ - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن البنك يقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

هـ) مبدأ الاستثمارية في الأعمال

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية السنوية، بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة: يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) مكان المتطلبات السابقة المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) و لجنة تفسير المعايير - التفسير رقم (١٢) - توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم المعيار نموذج واحد لتوحيد كافة المؤسسات بناء على السيطرة، بصرف النظر عن طبيعة المؤسسة المستثمر فيها (بمعنى إذا ما كانت المؤسسة مسيطراً عليها من خلال حقوق تصويت المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - المشاريع المشتركة: يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) - المنافع في المشاريع المشتركة يتطلب هذا المعيار الجهة التي لها علاقة بالمشروع المشترك أن تحدد طبيعة المشروع المشترك من حيث قيمة تقدير حقوقها و واجباتها و من ثم المحاسبة عن هذه الحقوق والواجبات وفقاً لطبيعة هذا المشروع المشترك.
- معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٢) - الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدم القوائم المالية من تقييم طبيعة، و المخاطر المرتبطة بتلك، المنافع في منشآت أخرى وتأثير هذه المنافع في مركزها المالي، أدائها المالي وتدققاتها النقدية.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة: يحل هذا المعيار محل الارشادات الخاصة بقياس القيمة العادلة الموجودة و الموزعة في معايير التقارير المالية الدولية المتعارف عليها لتكون ضمن معيار واحد. يعرف المعيار القيمة العادلة كما يوفر إرشاداً حول كيفية تحديد القيمة العادلة وكذلك يتطلب المعيار إفصاحات عن قياس القيمة العادلة. في نفس الوقت، لا يغير معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) المتطلبات الخاصة بالبنود الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) طريقه عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - الأدوات المالية - الإفصاح: يعدل المعيار متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي رقم (٧) ليضيف معلومات عن كافة الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم مقابلتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وكذلك يتطلب الإفصاح عن معلومات بخصوص الأدوات المالية المعترف بها الخاضعة لترتيبات المقابلة الأصلية الممكن إنفاذها والترتيبات فيها إذا كانت الأدوات غير خاضعة للمقابلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - مزايا الموظفين - التعديلات: تلغي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الخيار لتأجيل الاعتراف بالأرباح والخسائر الأكتوارية. وفقاً لهذه التعديلات فإنه سيتم الاعتراف بكافة التغيرات في قيمة مزايا الخطط المحددة في الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المنفصلة (٢٠١١): يتناول المعيار، بعد التعديل، المتطلبات للقوائم المالية المنفصلة فقط، والتي جرى ترحيلها بشكل واسع، وبدون تغيير، من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية الموحدة والمنفصلة. تتركز حالياً متطلبات القوائم المالية الموحدة في معيار التقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): تتمثل غالبية المراجعات الناتجة من معالجة دمج المشاريع المشتركة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - (٢٠١١)، في حين تبقى الطريقة المبدئية لمحاسبة الملكية في الاستثمارات بدون تغيير.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بنشر التحسينات على معايير التقارير المالية: (٢٠٠٩ حتى ٢٠١١) والتي تحتوي على المعايير التالية مع تعديلات تابعة لمعايير أخرى:
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) - التطبيق الأولي لمعايير التقارير المالية الدولية: والذي يعيد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - والاستثناء على تكاليف التمويل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: والذي يوفر مقارنة المعلومات فيها أكثر من الحد الأدنى من المتطلبات والعرض للأرصدة الافتتاحية لقائمة المركز المالي والإيضاحات المرتبطة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والمباني والمعدات - التصنيف للمعدات الخدمية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض الأدوات المالية: ضرائب الدخل المترتبة على التوزيعات.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية: الموجودات والمطلوبات القطاعية.
- لم يكن لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

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

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

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

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحفظ بها في مؤسسات استثمارية نيابةً عن مستثمرين. ولا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة القوائم المالية لتلك المؤسسات إلا إذا كانت المجموعة تسيطر على تلك المؤسسات.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يمتلك البنك فيها استثماراً 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.

تعرض الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تكاليف ما قبل إقتناء البنك لحصته في صافي أصول الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة. تتضمن حصة البنك في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة البنك في صافي موجودات الشركة 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 تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد و تاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات و العملات (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 أو مصادر أسعار و نماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

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

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في علاقات التحوط من المخاطر المؤهلة كما هو موضح أدناه.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، 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 مخاطر، 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 لبنود التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو إنتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الإنتهاء والقيمة الإسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط 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 ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعال، إذا وجد، فإنه 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 الاحتياطي الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو مطلوب غير مالي، فإنه وفي ذات الوقت الذي تم الاعتراف 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة 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 المتراكمة المثبت سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

و) العملات الأجنبية

تُحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأه بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العملة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأه 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 الإقراض بالعملة الأجنبية والتي تمنح تغطية مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع.

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.

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

ز) مقاصة الأدوات المالية

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

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

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 مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لحصم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الإنتمان 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 الانخفاض 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.

دخل أتعاب الخدمات البنكية:

يتم إثبات دخل 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 الإدارة 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 الالتزام. يتم إثبات المصاريف والعمولات ذات العلاقة بأتعاب العمليات والخدمات عند الحصول على تلك الخدمات.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

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 فعّالة مسجلة في معاملات التحوط من المخاطر.

ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الموجودات الأولية المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الأستثمارات 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 إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

ي) الاستثمارات

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١- الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات في أسهم أو سندات دين والتي ينوي البنك إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة و محددة كإستثمارات متاحة للبيع أو مصنفة كأى فئة أخرى من الموجودات المالية.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات 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 الاستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

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

٢- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق 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 الاستثمار طويل الأجل.

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ك) القروض والسلف

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

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

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يأخذ البنك بعين والإعتبار الدليل على انخفاض القروض والسلف والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس كلاً من الأصل محدداً بذاته والمستوي الاجمالي. عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند إستنفاد جميع الطرق الممكنة للإسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

فور تخفيض الأصل المالي إلى قيمته المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر 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 الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين)، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة السابق لإثباتها 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 ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو كلياً إلى تقديرات الانخفاض في القيمة بإستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقرض.

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك كنتيجة لحدث أو أكثر تمت بعد الإثبات 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 للانخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على معدل العائد الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة بخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصصات مقابل أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة. ويتم تقدير هذه المخصصات بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين وخبرة 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 المكتتاة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المكتتاة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض 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 الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

(ن) العقارات الأخرى

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

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

(س) الممتلكات والمعدات

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

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

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.

(ع) 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(ف) 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 إلتزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس إلتزامات 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 إئتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمليات والأتعاب بطريقة القسط الثابت خلال عمر الضمان.

(ص) المخصصات

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

(ق) 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 إنتهاء مدته تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ر) 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 أيضاً الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقضاء.

(ش) 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

إن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل تعد مطلوبات على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي و يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي 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.

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

(ث) البرامج التحفيزية للموظفين

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

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.

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 إستحقاق كل برنامج.

(خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما يتم تأدية الخدمة ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني أي لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الإلتزامات بشكل موثوق به.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ذ) خدمات إدارة الأصول

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

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

(ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١. **المرابحة:** هي اتفاقية 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 متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.
٣. **الإجارة:** هي إتفاقية بين البنك (كمؤجر) والذي يقوم بشراء أو بناء أصل ليقوم بتأجيره 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 ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتلخص النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦١٥,٦٠٥	٦٥٧,٠٥٥	نقد في الصندوق
٤,٩٥٣,٠٠٠	٣,٢٣٦,٠٠٠	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية
٥,٥٦٨,٦٠٥	٣,٨٩٣,٠٥٥	مجموع - (أنظر إيضاح ٢٦)
١,٧٦٧,٠٣٨	٢,٤١٣,٩٧٤	وديعة نظامية
٧,٣٣٥,٦٤٣	٦,٣٠٧,٠٢٩	الإجمالي

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 شبه النقدية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية إيداعات أسواق المال الإجمالي
١٣٣,٣٧٩	٩٠٩,٣٢٥	
٣,٦٩٨,٣٩٥	٤,٦٦٤,٢٠٤	
٣,٨٣١,٧٧٤	٥,٥٧٣,٥٢٩	

٦. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٢	٢٠١٣	
الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥,٧٧٧,٦٤٤	٤,٩٥٦,٢٦٣	٨٢١,٣٨١
٣,٦٣٥,٨١٩	٢,٥٧٤,١٦٢	١,٠٦١,٦٥٧
٤٥٢,٢٠٥	٨,٦٢٩	٤٤٣,٥٧٦
٢٣٩,٢٠٣	٢٤,٨٣٨	٢١٤,٣٦٥
(١١٢,٦٠٠)	(١١٢,٦٠٠)	-
٩,٩٩٢,٢٧١	٧,٤٥١,٢٩٢	٢,٥٤٠,٩٧٩
١١,٤٨٨,٦٩٣	٧,٥٨٢,٥٦٠	٤,٥٠٢,٦٢١
٨٥٤,٤٢٩	٨,٦٢٩	٣٦,٤٩٥
(٢٢,٧٨٦)	(٢٢,٧٨٦)	-
١٦,٨٥٩,٤٥٢	١٠,٢٦٨,٨٩٣	٦,٥٩٠,٥٥٩

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
أسهم
صناديق استثمارية
مخصص الانخفاض في القيمة
الاستثمارات المتاحة للبيع،
صافي

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٢	٢٠١٣	
الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٥٥,٠٩٠	٤٠٥,٠٩٠	٥٠,٠٠٠
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠
(١٨٥,٤٠٠)	(١٨٥,٤٠٠)	-
٩١٩,٦٩٠	٢١٩,٦٩٠	٧٠٠,٠٠٠
٣٩٦,٢٥٧	٣٩٦,٢٥٧	-
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠
(٢٠٩,٢١٤)	(٢٠٩,٢١٤)	-
٨٣٧,٠٤٣	١٨٧,٠٤٣	٦٥٠,٠٠٠

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
مخصص الانخفاض في القيمة
الاستثمارات المقتناة حتى
تاريخ الاستحقاق، صافي

(٣) استثمارات، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
الإجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦,٢٢٣,٧٣٤	٥,٣٦١,٣٥٣	٨٧١,٣٨١
٤,٢٨٥,٨١٩	٢,٥٧٤,١٦٢	١,٧١١,٦٥٧
٤٥٢,٢٠٥	٨,٦٢٩	٤٤٣,٥٧٦
٢٣٩,٢٠٣	٢٤,٨٣٨	٢١٤,٣٦٥
(٢٩٨,٠٠٠)	(٢٩٨,٠٠٠)	-
١٠,٩١١,٩٦١	٧,٦٧٠,٩٨٢	٣,٢٤٠,٩٧٩
١١,٨٨٤,٩٥٠	٧,٩٧٨,٨١٧	٥,١٥٢,٦٢١
٨٥٤,٤٢٩	٨,٦٢٩	٣٦,٤٩٥
(٢٣٢,٠٠٠)	(٢٣٢,٠٠٠)	-
١٧,٦٩٦,٤٩٥	١٠,٤٥٥,٩٣٦	٧,٢٤٠,٥٥٩

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
أسهم
صناديق استثمارية
مخصص الانخفاض في القيمة
استثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٧٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٤,٣٤٤ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,٨٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٤,٤٨٦ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦. استثمارات، صافي – (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية						
٥,٧٧٧,٦٤٤	٥٥٢,٩٩٢	٥,٢٢٤,٦٥٢	١١,٤٨٨,٦٩٣	٣,٦٠٨,٧٦٨	٧,٨٧٩,٩٢٥	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٣٥,٨١٩	١,٣٢٠,٠٩٣	٢,٣١٥,٧٢٦	٤,٥٠٢,٦٢١	١,٦٠٧,٠٢٣	٢,٨٩٥,٥٩٨	سندات بعمولة عائمة
٤٥٢,٢٠٥	١١,١٢٩	٤٤١,٠٧٦	٨٥٤,٤٢٩	١٠,١٢٩	٨٤٤,٣٠٠	أسهم
٢٣٩,٢٠٣	-	٢٣٩,٢٠٣	٣٦,٤٩٥	-	٣٦,٤٩٥	صناديق استثمارية
(١١٢,٦٠٠)	(٩٣,٧٢٥)	(١٨,٨٧٥)	(٢٢,٧٨٦)	(٢٢,٧٨٦)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٩٩٢,٢٧١	١,٧٩٠,٤٨٩	٨,٢٠١,٧٨٢	١٦,٨٥٩,٤٥٢	٥,٢٠٣,١٣٤	١١,٦٥٦,٣١٨	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية						
٤٥٥,٠٩٠	٢٥٦,٢٠١	١٩٨,٨٨٩	٣٩٦,٢٥٧	٢٠٦,٢٠٤	١٩٠,٠٥٣	سندات بعمولة ثابتة
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
(١٨٥,٤٠٠)	(١٨٥,٤٠٠)	-	(٢٠٩,٢١٤)	(٢٠٦,١٦٨)	(٣,٠٤٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩١٩,٦٩٠	٧٠,٨٠١	٨٤٨,٨٨٩	٨٣٧,٠٤٣	٣٦	٨٣٧,٠٠٧	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي

(٣) استثمارات، صافي

٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية						
٦,٢٣٢,٧٣٤	٨٠٩,١٩٣	٥,٤٢٣,٥٤١	١١,٨٨٤,٩٥٠	٣,٨١٤,٩٧٢	٨,٠٦٩,٩٧٨	سندات بعمولة ثابتة
٤,٢٨٥,٨١٩	١,٣٢٠,٠٩٣	٢,٩٦٥,٧٢٦	٥,١٥٢,٦٢١	١,٦٠٧,٠٢٣	٣,٥٤٥,٥٩٨	سندات بعمولة عائمة
٤٥٢,٢٠٥	١١,١٢٩	٤٤١,٠٧٦	٨٥٤,٤٢٩	١٠,١٢٩	٨٤٤,٣٠٠	أسهم
٢٣٩,٢٠٣	-	٢٣٩,٢٠٣	٣٦,٤٩٥	-	٣٦,٤٩٥	صناديق استثمارية
(٢٩٨,٠٠٠)	(٢٧٩,١٢٥)	(١٨,٨٧٥)	(٢٣٢,٠٠٠)	(٢٢٨,٩٥٤)	(٣,٠٤٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٩١١,٩٦١	١,٨٦١,٢٩٠	٩,٠٥٠,٦٧١	١٧,٦٩٦,٤٩٥	٥,٢٠٣,١٧٠	١٢,٤٩٣,٣٢٥	استثمارات، صافي

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية و سندات الخزنة السعودية و سندات شركات سعودية محددة.

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١١,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٦. استثمارات، صافي – (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليلاً بالأرباح والخسائر غير المحققة و القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٢		٢٠١٣		٢٠١٣		٢٠١٢	
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
الأرباح	الخسائر	الأرباح	الخسائر	الأرباح	الخسائر	الأرباح	الخسائر
القيمة الدفترية	غير المحققة	القيمة الدفترية	غير المحققة	القيمة الدفترية	غير المحققة	القيمة الدفترية	غير المحققة
بآلاف الريالات السعودية							
١٨٧,٠٤٣	١٨,٨٠٤	(٨,٠١٦)	١٩٧,٨٣١	٢٦٩,٦٩٠	١٨,٥٥٦	(١٨,٦٤٢)	٢٦٩,٦٠٤
٦٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠	-	٦٥٣,٢٥٠	٦٥٠,٠٠٠	٣٢٥	-	٦٥٠,٣٢٥
٨٣٧,٠٤٣	٢٢,٠٥٤	(٨,٠١٦)	٨٥١,٠٨١	٩١٩,٦٩٠	١٨,٨٨١	(١٨,٦٤٢)	٩١٩,٩٢٩

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات، صافي، حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧٦,٠٤٥	٤,٥٣٦,٣٧٥	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٦,٠٦٣,٥٦٨	٣,٨٢٥,٣٣٢	شركات
٣,٤٧٢,٣٤٨	٩,٣٣٤,٧٨٨	بنوك و مؤسسات مالية
١٠,٩١١,٩٦١	١٧,٦٩٦,٤٩٥	الإجمالي

(هـ) تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٢٣٩,٢٧٠	١٤,٥٠٩,٩٣٨	استثمارات من الدرجة الأولى
٢٧٦,٤٧٦	٣٨٨,٢٣٨	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٣٩٦,٢١٥	٢,٧٩٨,٣١٩	غير مصنفة
١٠,٩١١,٩٦١	١٧,٦٩٦,٤٩٥	الإجمالي

يتم عادةً الحصول على تصنيف الجودة الائتمانية للاستثمارات من قبل جهات خارجية. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة سندات شركات سعودية وأسهم شركات سعودية وصناديق استثمارية و إستثمارات الملكية الخاصة.

(و) تتلخص التغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٣٧,٠٠٠	٢٩٨,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦٩,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	المضاف خلال السنة
(٨,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	عكس مبالغ خلال السنة
٢٩٨,٠٠٠	٢٣٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧. قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٣					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٤٧,٨٧٥,٩٣١	٧٨,٦٢٩	٣٤,١٦٨,٧٤٤	٩,٣٦٨,٠٧٧	٤,٢٦٠,٤٨١	قروض و سلف عاملة
٣٩٥,٠١٥	-	-	٩٦,٢٨٣	٢٩٨,٧٣٢	قروض و سلف غير عاملة
٤٨,٢٧٠,٩٤٦	٧٨,٦٢٩	٣٤,١٦٨,٧٤٤	٩,٤٦٤,٣٦٠	٤,٥٥٩,٢١٣	إجمالي القروض و السلف
(٧٠٤,٠٧٥)	-	(٣٣٥,١٢٨)	(١٨٢,٩٧٨)	(١٨٥,٩٦٩)	مخصص خسائر الائتمان
٤٧,٥٦٦,٨٧١	٧٨,٦٢٩	٣٣,٨٣٣,٦١٦	٩,٢٨١,٣٨٢	٤,٣٧٣,٢٤٤	قروض و سلف، صافي
٢٠١٢					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٣٤,٤١٦,٨٣٤	٥٦,٤٣٣	٢٤,٣٠٠,٣٦٨	٦,١٧٨,١٧٠	٣,٨٨١,٨٦٣	قروض و سلف عاملة
٤٥٠,٣٤٦	-	-	٣٩,٦٣٩	٤١٠,٧٠٧	قروض و سلف غير عاملة
٣٤,٨٦٧,١٨٠	٥٦,٤٣٣	٢٤,٣٠٠,٣٦٨	٦,٢١٧,٨٠٩	٤,٢٩٢,٥٧٠	إجمالي القروض و السلف
(٨١٦,٤٨٨)	-	(٣٩١,٦٣٨)	(٧٢,٥٦٢)	(٣٥٢,٢٨٨)	مخصص خسائر الائتمان
٣٤,٠٥٠,٦٩٢	٥٦,٤٣٣	٢٣,٩٠٨,٧٣٠	٦,١٤٥,٢٤٧	٣,٩٤٠,٢٨٢	قروض و سلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مربحة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٣,٢٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٥,٢٦٠ مليون ريال سعودي).

(ب) تتكون التغيرات في مخصص خسائر الائتمان مما يلي:

٢٠١٣					
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين		
بآلاف الريالات السعودية					
٨١٦,٤٨٨	٣٩١,٦٣٨	٧٢,٥٦٢	٣٥٢,٢٨٨		الرصيد في بداية السنة
١٠٥,٠٠٠	٢٢,٤٤١	١٥٠,١٦١	(٦٧,٦٠٢)		المضاف / (المسترد) خلال السنة
(٢٢٨,٦٤٨)	(٧٨,٩٩٠)	(٥٠,٩٤١)	(٩٨,٧١٧)		ديون معدومة
١١,٢٣٥	٣٩	١١,١٩٦	-		مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
٧٠٤,٠٧٥	٣٣٥,١٢٨	١٨٢,٩٧٨	١٨٥,٩٦٩		الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٢					
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين		
بآلاف الريالات السعودية					
٢,٢٤٥,٦٠٠	٦٦٠,٩٥٧	٥٨,٣٣٥	١,٥٢٦,٣٠٨		الرصيد في بداية السنة
٢٥٥,٠٠٠	(٢٣,٤٠٧)	٤٤,٦٩٦	٢٣٣,٧١١		المضاف / (المسترد) خلال السنة
(١,٦٩١,٣٩٨)	(٢٤٥,٩١٢)	(٣٧,٧٥٥)	(١,٤٠٧,٧٣١)		ديون معدومة
٧,٢٨٦	-	٧,٢٨٦	-		مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
٨١٦,٤٨٨	٣٩١,٦٣٨	٧٢,٥٦٢	٣٥٢,٢٨٨		الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

ج) تتكون الجودة الائتمانية للقروض والسلف مما يلي:

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٤٩,٠٥٤	٣٩,٣٢٧	ممتازة
١٢,١١٢,٨٥٥	١٥,٦٨٨,٦٠٣	قوية
٨,٩٩٦,٤٢٩	١٤,١٥١,١٩٢	متوسطة
٥,٣٦٣,١٤٦	٧,٦٩٧,٢١٤	مقبولة
٦٩٣,٦٢٤	٦٤١,٠٧٣	هامشية
٤٤,٠١٥	٣٥,٩٨٧	تحت الملاحظة
٦,١١٣,٠٠٦	٩,٠٩٤,٨٨٥	غير مصنفة
٣٣,٩٧٢,١٢٩	٤٧,٣٤٨,٢٨١	الإجمالي

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

ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية تحت الظروف الطبيعية للسوق.	ممتازة:
سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود إستثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول الى الأسواق المالية تحت الحالات الطبيعية.	قوية:
معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول الى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.	متوسطة:
تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.	مقبولة:
تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديله قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.	هامشية:
تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.	تحت الملاحظة:
تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة القروض الشخصية العاملة و قروض أخرى.	غير مصنفة:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٣		
جاري مدين و قروض تجارية	قروض شخصية	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٢٩,١٣٦	١١,٢٠٤	٤٠,٣٤٠
١٠١,٨١٧	٤٦,٢١٧	١٤٨,٠٣٤
٨٨,٢٣١	٨٧,١٣٠	١٧٥,٣٦١
١٦٣,٩١٥	-	١٦٣,٩١٥
٣٨٣,٠٩٩	١٤٤,٥٥١	٥٢٧,٦٥٠
٢٠١٢		
جاري مدين و قروض تجارية	قروض شخصية	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
١٧٣,١٨٤	١٢,٢١٦	١٨٥,٤٠٠
٩,٨٠٧	١١,٢٣٢	٢١,٠٣٩
٢٩,٢١٥	٣٦,٨٢٧	٦٦,٠٤٢
١٦٩,٤١٣	٢,٨١١	١٧٢,٢٢٤
٣٨١,٦١٩	٦٣,٠٨٦	٤٤٤,٧٠٥

من ١ إلى ٣٠ يوم
من ٣١ إلى ٩٠ يوم
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم
إجمالي

من ١ إلى ٣٠ يوم
من ٣١ إلى ٩٠ يوم
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم
إجمالي

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

٢٠١٣				حكومية ومؤسسات شبه حكومية بنوك ومؤسسات خدمات مالية زراعة و أسماك تصنيع تعددين و تنقيب بناء وإنشاءات تجارة نقل وإتصالات خدمات قروض شخصية أخرى الإجمالي
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض و سلف، صافي	
بآلاف الريالات السعودية				
٣٨٨,٢٠٠	-	(٣,٨٨٢)	٣٨٤,٣١٨	
٢,٥٣٠,٧٨٥	-	(٢٥,٣٠٨)	٢,٥٠٥,٤٧٧	
٧٥٠,٦٨٣	٣,٩١٣	(١٠,٩٢٩)	٧٤٣,٦٦٧	
٦,٨٩٥,٧١٦	٢١,٠٢٤	(٨٦,٧٩٠)	٦,٨٢٩,٩٥٠	
٤١٩,٨٨٥	-	(٤,١٩٩)	٤١٥,٦٨٦	
٤,٧١٢,٦٥٢	-	(٤٧,١٢٧)	٤,٦٦٥,٥٢٥	
١٠,٣٩٠,٣٠٧	١٨٤,٢٧٣	(١٧٠,١٩٩)	١٠,٤٠٤,٣٨١	
٢١٥,٨٤٩	-	(٢,١٥٨)	٢١٣,٦٩١	
٢,٨٩٦,٢٣٧	١٤,٠٥١	(٤٤,٣٤٦)	٢,٨٦٥,٩٤٢	
٩,٣٦٨,٠٧٧	٩٦,٢٨٣	(١٨٢,٩٧٨)	٩,٢٨١,٣٨٢	
٩,٣٠٧,٥٤٠	٧٥,٤٧١	(١٢٦,١٥٩)	٩,٢٥٦,٨٥٢	
٤٧,٨٧٥,٩٣١	٣٩٥,٠١٥	(٧٠٤,٠٧٥)	٤٧,٥٦٦,٨٧١	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٧. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

٢٠١٢	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية			
حكومية ومؤسسات شبه حكومية	٣٧٤,٤٨٤	-	(٣,٧٤٥)	٣٧٠,٧٣٩
بنوك ومؤسسات خدمات مالية	١,٣١٤,٤٦٧	-	(١٣,١٤٥)	١,٣٠١,٣٢٢
زراعة و أسماك	٢٠,٤١٧	-	(٢٠٤)	٢٠,٢١٣
تصنيع	٤,٣٣٢,٧٦٤	٣١,٢١٦	(٩٨,٠٢٨)	٤,٢٦٥,٩٥٢
تعيين و تنقيب	٤٩٦,٨٩٠	-	(٤,٩٦٩)	٤٩١,٩٢١
بناء وإنشاءات	٢,٨٥٩,٨٣٧	٢٥٠	(٢٩,٠٢٥)	٢,٨٣١,٠٦٢
تجارة	١٠,٧٧٢,٠٥٧	٢,٩١٨	(١١٣,٢٦٦)	١٠,٦٦١,٧٠٩
نقل وإتصالات	٥١,٤٨١	-	(٥١٥)	٥٠,٩٦٦
خدمات	١,٥٠٣,٨٤٦	١١,٨٧١	(٤٢,٤٠٠)	١,٤٧٣,٣١٧
قروض شخصية	٦,١٧٨,١٧٠	٣٩,٦٣٩	(٧٢,٥٦٢)	٦,١٤٥,٢٤٧
أخرى	٦,٥١٢,٤٢١	٣٦٤,٤٥٢	(٤٣٨,٦٢٩)	٦,٤٣٨,٢٤٤
الإجمالي	٣٤,٤١٦,٨٣٤	٤٥٠,٣٤٦	(٨١٦,٤٨٨)	٣٤,٠٥٠,٦٩٢

٨. استثمارات في شركات زميلة

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة "امكس"
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%٣٢	%٣٢	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"
%١٩	%١٩	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - السعودية "ميدغلف"

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٩٤,٦٧٢	٩٦٥,٩٠٢	الرصيد في بداية السنة
١٤٦,٥١٧	١٦٠,٨٢٥	الحصة في الدخل
(٧٤,٥٧١)	(٥٦,٦٢٤)	توزيعات أرباح
(٧١٦)	٥٤٥	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٩٦٥,٩٠٢	١,٠٧٠,٦٤٨	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٨. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

يتم تداول أسهم ميدغلف في السوق المالية السعودية. بلغت القيمة العادلة لحصة البنك بنسبة ١٩% في ميدغلف مايقارب ٦٦٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٢٨,٦ مليون ريال سعودي)

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

٢٠١٣	ميد غلف	امكس	اوركس	أملك
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الموجودات	٢٤٢,٨٥٢	١٨٦,٧٦١	٧٠١,٨١٩	٦٠٩,٦٢٢
إجمالي المطلوبات	٥٣,٦٢٤	٩٤,١٢٩	٤٩٣,٣٩١	٢٨١,٥٠٦
إجمالي حقوق الملكية	١٨٩,٢٢٨	٩٢,٦٣٢	٢٠٨,٤٢٨	٣٢٨,١١٦
إجمالي الدخل	(٣٤,٣٨٩)	١٦١,٣٥٣	٨٢,٢٤١	٤٠,٧١١
إجمالي المصروفات	٢,١٧٨	٩٦,٢٠٦	٤٤,١٦٤	١٧,٤٢٨
٢٠١٢	ميد غلف	امكس	اوركس	أملك
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الموجودات	٢٣٤,١١٤	١٥٠,٩٣١	٦١٨,٨١٩	٤٥١,١٥١
إجمالي المطلوبات	٨,٧٤٥	٨١,١١١	٤٤١,٩٩٠	١٤٦,٦٢٢
إجمالي حقوق الملكية	٢٢٥,٣٦٩	٦٩,٨٢٠	١٧٦,٨٢٩	٣٠٤,٥٢٩
إجمالي الدخل	٣٨,٨٠٩	١٣٩,٦٥٨	٥٢,٩٥٩	٣٢,١٢٢
إجمالي المصروفات	٥٥٧	٨٧,٥٠٨	١٩,٣٥٣	١٥,٦٧٧

٩. ممتلكات و معدات، صافي

تتلخص الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي ٢٠١٣	الإجمالي ٢٠١٢
الرصيد في بداية السنة	٩١٨,١٩٩	٥٤,٠١٠	٣٧٣,٠٩٤	١,٣٤٥,٣٠٣	١,٣١٨,٥٧٣
الإضافات	٣٠,٤٠٥	٦,٩٤٠	٤٠,٠٣٧	٧٧,٣٨٢	٢٩,٧٣١
الإستبعادات	-	-	(٦,٧١٩)	(٦,٧١٩)	(٣,٠٠١)
الرصيد في نهاية السنة	٩٤٨,٦٠٤	٦٠,٩٥٠	٤٠٦,٤١٢	١,٤١٥,٩٦٦	١,٣٤٥,٣٠٣
الإستهلاك المتراكم	١٤١,٧٣٠	٤١,٢٠٢	٢٩٥,٤٧٥	٤٧٨,٤٠٧	٤١١,٢٥٦
الرصيد في بداية السنة	٣٤,٤١٦	٥,٥٢٤	٣١,٧٥٧	٧١,٦٩٧	٧٠,٠٤١
المحمل للسنة	-	-	(٦,٦٧٢)	(٦,٦٧٢)	(٢,٨٩٠)
الإستبعادات	١٧٦,١٤٦	٤٦,٧٢٦	٣٢٠,٥٦٠	٥٤٣,٤٣٢	٤٧٨,٤٠٧
الرصيد في نهاية السنة	٧٧٢,٤٥٨	١٤,٢٢٤	٨٥,٨٥٢	٨٧٢,٥٣٤	٨٦٦,٨٩٦
صافي القيمة الدفترية	٧٧٢,٤٥٨	١٤,٢٢٤	٨٥,٨٥٢	٨٧٢,٥٣٤	٨٦٦,٨٩٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٧٧٦,٤٦٩	١٢,٨٠٨	٧٧,٦١٩	٨٦٦,٨٩٦	٨٦٦,٨٩٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢					

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٠. موجودات أخرى

تتلخص الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
٣٢٦,٩٢٥	٢٧٩,٦١٠	- قروض و سلف
٧٨,٣٠١	١١٧,٤٣٣	- استثمارات
٣,٣٢٧	٩,٣٥٠	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٤٠٨,٥٥٣	٤٠٦,٣٩٣	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١)
٩٣,٧٩٤	٢٧٦,٧٥١	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين (إيضاح ٢٥)
١١٠,١٨٨	١١١,٦٢٤	عقارات أخرى
١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦	ذمم عملاء
١٢٩,١٢٤	٢٠٢,٣٤١	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
٧٨,٢٤٣	٨٣,٧٢٣	موجودات أخرى
١٣١,٠٤٤	١٧٤,٦٣٩	الإجمالي
١,١٠٣,٧٨٢	١,٤٠٨,٣٠٧	

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 المبالغ الأسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الأسمية مع العمولات الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الأسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الأسمية.

(ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ 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 وتنص 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 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 بأسعار 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 ولتطبيق إستراتيجيات تحوط مختلفة. 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 إجمالي المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك.

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في إتفاقية أصيلة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي ممكن ممارسته خلال عام ٢٠١٣ وما بعد وذلك خلال مدة الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في أسهم بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معدلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لهذا الخيار ما يقارب ١٠٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ما يقارب ١٤,١ مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١١. المشتقات - (تتمة)

(ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٣	
المعدل	أكثر من	٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
الشهري	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية			
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مكتناة لأغراض								
المتاجرة:								
١,٩٧٣,٥٣٠	-	-	١,٣١٢,٩٥٤	٥,١٥٢,٣٩٧	٦,٤٦٥,٣٥١	٨,٦٤٥	٩,٧٣٦	عقود الصرف الآجلة
٤٢٤,٤٢٤	-	١,٦٨٧,١٤٥	١٦٨,٠٠٠	٦٦,٤٤٦	١,٩٢١,٥٩١	٨٢,٥٩٩	٨٢,٩٧٠	خيارات أسعار الصرف
٢,١١١,٥٨٥	١,٦٤٠,١٣٠	٣٧٩,٨٧٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٢٠,٠٠٠	٣٨,٩٥٩	٣٩,٦٤٢	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتناة لأغراض								
التحوط من مخاطر								
القيمة العادلة:								
٢,١٣٣,٥٨٣	-	١,٣٩٩,١٢٢	٩٢٧,١٣٠	٢٢٠,٠٠٠	٢,٥٤٦,٢٥٢	٨٤,٨١٧	٣٦,٢٠٨	مقايضات أسعار العملات
٦,٦٤٣,١٢٢	١,٦٤٠,١٣٠	٣,٤٦٦,١٣٧	٢,٩٠٨,٠٨٤	٥,٤٣٨,٨٤٣	١٣,٤٥٣,١٩٤	٢١٥,٠٢٠	١٦٨,٥٥٦	الإجمالي
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٢	
المعدل	أكثر من	٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
الشهري	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية			
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مكتناة لأغراض								
المتاجرة:								
١,٢٩٠,٤٥٢	-	-	٢١٨,١٢٢	١,٧٦١,٦٧٢	١,٩٧٩,٧٩٤	١,٢٥٠	٧,٦١٧	عقود الصرف الآجلة
٢١٦,٧٣٧	٥٠	٢٠,٠٠٣	٧٥,٠٢٩	٤١٧,٩٢٠	٥١٣,٠٠٢	٢,٢٧٤	٢,٥٤٢	خيارات أسعار الصرف
٦٤٨,٧٩٦	-	٧٣٠,٠٠٠	-	-	٧٣٠,٠٠٠	٢٤,٢٤٣	٢٦,٢٥٠	مقايضات أسعار العملات
المشتقات المكتناة لأغراض								
التحوط من مخاطر								
القيمة العادلة:								
٢,٢٦٢,٨٦٩	٩٣,٧٦٥	٢,٤٥٢,٣٢٨	-	-	٢,٥٤٦,٠٩٣	١١٤,٥٨١	٤٣,٢٨٦	مقايضات أسعار العملات
٤,٤١٨,٨٥٤	٩٣,٨١٥	٣,٢٠٢,٣٣١	٢٩٣,١٥١	٢,١٧٩,٥٩٢	٥,٧٦٨,٨٨٩	١٤٢,٣٤٨	٧٩,٦٩٥	الإجمالي

بلغت الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٢٢,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: خسائر بقيمة ٢١,٨ مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٢٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: مكاسب بقيمة ٥١,٦ مليون ريال سعودي).

وبلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمشتقات ٤٦,٥ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٢: ٦٢,٧ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

تم إبرام ما نسبته ٦٧% (٢٠١٢: ٩٥%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٣٠% (٢٠١٢: ٧٦%) 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٦٠٧	٨١,٣١٣	حسابات جارية
٤,٠٦٦,٤٥٩	٤,٣٨٧,٦٦٤	إتفاقيات إعادة الشراء
٢,١٥٢,٩٧٩	٥,٣٥٩,٢٥٥	ودائع أسواق المال
٦,٢٦٩,٠٤٥	٩,٨٢٨,٢٣٢	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٥١٧,٥٨٩	١٣,٣٣٢,٠٣١	تحت الطلب
٥٥٨,١٢٨	٦٤١,٣٥٤	إدخار
٢٩,٨٦٨,٤٠١	٤٢,١١١,٧٢٩	لأجل
٤٦٩,٤٥٣	٩٥٨,٧٣٣	أخرى
٤٠,٤١٣,٥٧١	٥٧,٠٤٣,٨٤٧	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات ١,٥٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: لا شيء) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٤١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٧٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٩,٥٢٨	٣٩٨,٧٧٠	تحت الطلب
١٠٤,٣٨٢	٤٠,٩٢١	إدخار
٦,٨٣٥,٣٥٦	١٦,٥٠٥,١٢٦	لأجل
٨٦,٩٩٦	٩٨,٣٨٥	أخرى
٧,٤٠٦,٢٦٢	١٧,٠٤٣,٢٠٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٤. مطلوبات أخرى

تتلخص المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٨٢٢	١٥,٢٥٣	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
١٢٥,٠٧٧	١٤١,٠٥٠	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
١٣٠,٨٩٩	١٥٦,٣٠٣	- ودائع العملاء
		مجموع مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
١٤٢,٣٤٨	٢١٥,٠٢٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح رقم ١١)
٣٤٠,٤٩٧	٣٥٢,٧٤٨	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى
١٨٤,٦٧٨	٣١٧,٩٥٣	مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
١٤٨,٥٥٦	٢٠٤,٨٢٦	عمولات خاصة وأتعاب خدمات مؤجلة
٥٨,٢٣٠	١٢٣,٧٠٩	مطلوبات أخرى
١,٠٠٥,٢٠٨	١,٣٧٠,٥٥٩	الإجمالي

١٥. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. هذا وقد تم سداده في إبريل ٢٠١٢.

كذلك وقد قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط بمبلغ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداده في مايو ٢٠١٦.

كما قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط مدته خمس سنوات بمبلغ ١ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداده في سبتمبر ٢٠١٧.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي ألزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
%	%	
٩٠,٠	٩٠,٠	مساهمون سعوديون
٤,٩٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	مساهمون غير سعوديون:
٧,٥	٧,٥	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠	شركة بنك مزو هو المحدودة
٢,٥	٢,٥	
١٠٠,٠	١٠٠,٠	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	

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 ٣٢٢ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢٢٨ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، 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 ٢٠١٣ مبلغ ٩٧,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١,٦ 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 والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

تمثل القبولات تعهدات 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 واعتمادات 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 تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٨. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
اعتمادات مستندية	١,٤٩٥,٨٩٧	٨٨٤,٠٧٧	٣٢٧,٤٦٨	-	٢,٧٠٧,٤٤٢
خطابات ضمان	١,٥١٨,١٠٧	٣,١١٤,٨٦٣	٢,٦٦٠,٩٩١	٦٨,٣٤١	٧,٣٦٢,٣٠٢
قبولات	٤٥٤,٥٠٢	٦٤٣,٦٦٧	٥,٨٤٣	-	١,١٠٤,٠١٢
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	-	٢٧٧,٦٠٦	٢٤١,٧٢٣	٥١٩,٣٢٩
لمنح الائتمان	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٤٦٨,٥٠٦	٤,٦٤٢,٦٠٧	٣,٢٧١,٩٠٨	٣١٠,٠٦٤	١١,٦٩٣,٠٨٥

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
اعتمادات مستندية	١,٠٤٣,٥٣٨	٢٣٦,٦٧٠	٣٠٤,٨٥٦	-	١,٥٨٥,٠٦٤
خطابات ضمان	١,٥٢٣,٠٠١	٢,٣٨١,١٤٢	١,٦٢٣,٥٨٧	١,٨٣١	٥,٥٢٩,٥٦١
قبولات	٣٢٥,٧١٤	٦٨,٥٨٩	٣,٤٥٢	-	٣٩٧,٧٥٥
التزامات غير قابلة للنقض	-	-	-	٢٨٢,٦٨٢	٢٨٢,٦٨٢
لمنح الائتمان	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢,٨٩٢,٢٥٣	٢,٦٨٦,٤٠١	١,٩٣١,٨٩٥	٢٨٤,٥١٣	٧,٧٩٥,٠٦٢

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما مجموعه ١٧,٦٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٧,١٥٨ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٣	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٨٢٧,٤٧٩	٤,٦٠١,٦٨٠	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٥,٢٧٣,٦٨٤	٢,٩١٣,٣٠٥	شركات
٣٢٥,٧٥٠	١٩٣,٤٣٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٦,١٧٢	٨٦,٦٤٠	أخرى
١١,٦٩٣,٠٨٥	٧,٧٩٥,٠٦٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

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 تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٢		٢٠١٣		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٣,٨٦١,٤٤٣	٤,١٣٧,٣٧٧	٤,١٩١,٦٤٠	٥,٥٧٥,٠٤٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٥,٠١٦	٢٠٦,١٢٤	١٩٦,٠٢٤	٢٠٦,٢٢٠	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٠٦٦,٤٥٩	٤,٣٤٣,٥٠١	٤,٣٨٧,٦٦٤	٥,٧٨١,٢٦٧	الإجمالي

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

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٣٤٩	٢٧,٦٣٥	أقل من سنة
٧٤,٣٨٦	٧٥,٢٨٢	من سنة إلى خمس سنوات
١٨,٩٠٦	٧٨,٢٣٨	أكثر من خمس سنوات
١٢٠,٦٤١	١٨١,١٥٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

١٩. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتلخص صافي الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
٢١٥,٧٠١	٣٥٢,٩٢٥	- استثمارات متاحة للبيع
٣١,٠٥٧	٣٠,٤٧٨	- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٤٦,٧٥٨	٣٨٣,٤٠٣	مجموع دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات
١,٢٨٢,٢٥٧	١,٤٢٠,٣١٧	قروض وسلف
٦١,٨٠١	٨٠,٤٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٥٩٠,٨١٦	١,٨٨٤,١٦١	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
٢٧٦,٥٣٨	٣٨٠,١٩٥	ودائع العملاء
٤٦,٢٦٦	١٠١,٩٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦,٠٧٩	٣٦,٩٩٤	قروض لأجل
٣٤٨,٨٨٣	٥١٩,١٧٩	الإجمالي

٢٠. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتلخص صافي دخل أتعاب الخدمات البنكية مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
٩٤,٤٩٩	٨٥,٤٣٧	تداول الأسهم و إدارة الصناديق
٧٣,٥٨٦	٩٩,٥٦١	عمليات تمويل تجاري
١٢٨,٣٥٦	١٩٧,٢٤٦	تمويل شركات و أفراد
٤٢,٠٣٢	٣٨,١٨٦	خدمات بنكية أخرى
٣٣٨,٤٧٣	٤٢٠,٤٣٠	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٢١,٢٤٧	٢٠,١٤٦	خدمات الحفظ
٢,١١٩	٦,٠٧٩	خدمات بنكية أخرى
٢٣,٣٦٦	٢٦,٢٢٥	إجمالي مصاريف الأتعاب
٣١٥,١٠٧	٣٩٤,٢٠٥	أتعاب خدمات بنكية، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢١ . توزيعات أرباح

تتلخص توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٦,٢٨١	٢١,٩٦٣

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع

٢٢ . مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

تتلخص مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي فيما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٦٢٤	١٥٧,٦٠٤
٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
(٧,٧٥٢)	(٨٩,٤٢٩)
٢٠,٨٧٢	١٥٨,١٧٥

مكاسب

عكس مخصص الانخفاض في القيمة

خسائر

مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٣ . التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي البنك وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة و منافع الموظفين الأخرى والمصاريف المرتبطة والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٢٠١٣			التعويضات		الفئة
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة	عدد الموظفين	
بآلاف الريالات السعودية					
					مدراء تنفيذيون
					(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
١٥,٤٣٨	٣,٢٦٣	١٢,١٧٥	٢٩,٩٩٢	١٥	موظفون عاملون في مهام تتطوي على مخاطر
١٣,٣٧٢	٢,٧٧٨	١٠,٥٩٤	٥١,٢١٣	١١٧	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٩,٢٤٨	١,٧٣٦	٧,٥١٢	٣٩,٧٦٣	١٦٨	موظفون آخرون
٣١,٧٢٩	٥,٤٣١	٢٦,٢٩٨	١٦٩,٧١٦	١,٠٢٩	موظفون خارجيون
٢,٣٥٧	١٨٣	٢,١٧٤	١٠,٦٣١	٨٩	الإجمالي
٧٢,١٤٤	١٣,٣٩١	٥٨,٧٥٣	٣٠١,٣١٥	١,٤١٨	
			٨١,٠٠٠		تعويضات متغيرة و أخرى مستحقة
			٥٦,٧٠٥		منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة
			٤٣٩,٠٢٠		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

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

٢٠١٢				الفئة	
التعويضات المتغيرة		التعويضات			
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة	عدد الموظفين	
بآلاف الريالات السعودية					
١٢,٠١٥	٢,٤٧٠	٩,٥٤٥	٣١,٠٨٠	١٥	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
٨,٢٢٩	١,٥٦٦	٦,٦٦٣	٣٨,٩٩٩	٩٢	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
٧,٣٥١	١,٠٦٢	٦,٢٨٩	٣٢,٢١٨	١٥١	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٢٤,٠٢٩	٣,١٨٩	٢٠,٨٤٠	١٤٢,٤٧٧	٩٠٦	موظفون آخرون
١,٨٥٨	١٢٩	١,٧٢٩	١٠,٣٩٨	٨٩	موظفون خارجيون
٥٣,٤٨٢	٨,٤١٦	٤٥,٠٦٦	٢٥٥,١٧٢	١,٢٥٣	الإجمالي
			٦٣,٥٨٨		تعويضات متغيرة و أخرى مستحقة
			٤٣,٠٧١		منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة
			٣٦١,٨٣١		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

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

تعتبر اللجنة مسؤولة أساساً عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضويه المجلس والمناصب التنفيذية الهامة وذلك إنتماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، و إكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها وإستقلالية عضوية مجلس الإدارة ، و مراجعة تكوين مجلس الإدارة، و وضع سياسات لمكافآت و تعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات الموظفين.

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

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

يقوم الموظفون بالإشتراك في العديد من برامج 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 بالعمل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم إستخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج الربحية، و 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 الإلتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

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

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع الموظفين للإلتحاق ببرامج أسهم الموظفين كما يتم تغطية بعض 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.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما قيمته ٤٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٣,١ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما قيمته ٣,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٥,٨ مليون ريال سعودي)

٢٤. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ٥٥٠ مليون سهم (أنظر إيضاح ١٦).

٢٥. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في عام ٢٠١٣، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٤٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١١ سهم قائم. هذا وسيتم طرح اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية التي من المتوقع انعقادها خلال ٢٠١٤.

في عام ٢٠١٢، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة ٣٨٥ مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره ٠,٧٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٣١,٦ مليون ريال سعودي. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية العادية المنعقدة في ٢٩ ربيع ثاني ١٤٣٤ (الموافق ١١ مارس ٢٠١٣) ذلك الاقتراح بشأن توزيعات الأرباح. هذا وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح بعد إنقضاء الجمعية.

في عام ٢٠١١، اقترح مجلس الإدارة إجمالي توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة ٣٢٤,٥ مليون ريال سعودي. تعادل توزيعات الأرباح ما مقداره ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم (٢٧٥ مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٠,١٠ ريال سعودي على السهم (٤٩,٥٠ مليون ريال سعودي). وقد أقرت الجمعية العامة العادية للمساهمين هذا الاقتراح في إجتماعها المنعقد في ٢٥ ربيع الثاني ١٤٣٣ (الموافق ١٨ مارس ٢٠١٢). وتبعاً لذلك تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك.

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠١٢ مبلغ يقارب ٧٣,٤ مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠١٣ مبلغ يقارب ٢٥,٣ مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام ٢٠١٣ مبلغ يقارب ٩٨,٧ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠١٣ ما يقارب ٠,٢٢ ريال سعودي على السهم.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٥. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل – (تتمة)

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام ٢٠١٣ مبلغ ٢٢,٤ مليون ريال سعودي. لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام ٢٠١٣.

قام البنك باستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب ١٦,٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٨. قام البنك بتقديم استئناف عن هذه التقديرات.

استلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ١٨٥ مليون ريال سعودي وذلك عن الاقرار الزكوي لعام ٢٠١١ و ٢٠١٠. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخضم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل. وقد قام البنك باستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعيّنين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. وقد قام البنك أيضاً مع مجموعة من البنوك السعودية برفع هذا الأمر إلى الجهة الرقابية. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

٢٦. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠١٢	٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥,٥٦٨,٦٠٥	٣,٨٩٣,٠٥٥
٢,٩٣١,٧٧٤	٧,٢٠٩,٥٢٩
٨,٥٠٠,٣٧٩	١١,١٠٢,٥٨٤
	الإجمالي

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

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 التعاملات 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 ممايلي:

قطاع التجزئة

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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 وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

(أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

٢٠١٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأصول والوساطة	قطاع إدارة الأصول الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الموجودات	١٩,٧٦٠,٥٩٦	٣٠,٣٥٧,٠٧٩	٢٩,٦٠٠,٣٧٥	٧٧٧,٣٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
إجمالي المطلوبات	١٩,٢٨٣,٦٦٢	٥,١٨٤,٠٣٩	٤٥,٧٣٨,٩٦٥	٣٥,٩٧٢	٧٠,٢٤٢,٦٣٨
صافي دخل العمولات الخاصة دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	٥٣١,٥٢٧	٣٦٩,٢٤٤	٤٤٥,١٢٠	١٩,٠٩١	١,٣٦٤,٩٨٢
دخل العمليات الأخرى	١١٣,٩٣٦	٢٠٨,٠٧١	٦,٦٢١	٦٥,٥٧٧	٣٩٤,٢٠٥
إجمالي دخل العمليات	٦٧٨,١٨٨	٦٠٥,٣٥٤	٦٣٣,٩١٠	٩٩,٢١٣	٢,٠١٦,٦٦٥
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة	٣٨١,٢٥٩	١٧٨,٧٥٦	١٣٥,٥٨٦	٦٦,٠٥٥	٧٦١,٦٥٦
مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي	٢٨,٣٩٢	٧٦,٦٠٨	٢٤,٠٠٠	-	١٢٩,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٤٠٩,٦٥١	٢٥٥,٣٦٤	١٥٩,٥٨٦	٦٦,٠٥٥	٨٩٠,٦٥٦
الدخل من الأنشطة التشغيلية الحصة في دخل الشركات الزائلة	٢٦٨,٥٣٧	٣٤٩,٩٩٠	٤٧٤,٣٢٤	٣٣,١٥٨	١,١٢٦,٠٠٩
صافي دخل السنة	٢٦٨,٥٣٧	٣٤٩,٩٩٠	٦٣٥,١٤٩	٣٣,١٥٨	١,٢٨٦,٨٣٤

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧. قطاعات الأعمال – (تتمة)

٢٠١٢	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الموجودات	١٤,٩٣٢,١٦٠	٢٢,٢٠٤,٠٢٧	٢١,٣٦١,٧٨٦	٥٦٨,٦٧٧	٥٩,٠٦٦,٦٥٠
إجمالي المطلوبات	١٤,٠٧٣,٣٨٧	٥,٢٣٣,٤٥٢	٣٠,٣٦٠,٨١٧	٢٠,١٦٨	٤٩,٦٨٧,٨٢٤
صافي دخل العملات الخاصة دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	٥٥٠,٠٩٨	٣٩٩,٥٨٣	٢٧٨,١٨٥	١٤,٠٦٧	١,٢٤١,٩٣٣
دخل العمليات الأخرى	١٢٦,٥٨٧	١١٥,٠٧٠	١٨	٧٣,٤٣٢	٣١٥,١٠٧
إجمالي دخل العمليات	٦٨٧,٧٠٦	٦٢٠,٥٨٩	٣٢٤,٤٤١	٨٨,٨٦٦	١,٧٢١,٦٠٢
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة	٣٨٠,٧٧٥	١٠٩,٧٢٦	٦٣,٢٥٠	٧٨,٣٣١	٦٣٢,٠٨٢
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	٥٤,٤٦١	٢٠٠,٥٣٩	٦٩,٠٠٠	-	٣٢٤,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٤٣٥,٢٣٦	٣١٠,٢٦٥	١٣٢,٢٥٠	٧٨,٣٣١	٩٥٦,٠٨٢
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٢٥٢,٤٧٠	٣١٠,٣٢٤	١٩٢,١٩١	١٠,٥٣٥	٧٦٥,٥٢٠
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	١٤٦,٥١٧	-	١٤٦,٥١٧
صافي دخل السنة	٢٥٢,٤٧٠	٣١٠,٣٢٤	٣٣٨,٧٠٨	١٠,٥٣٥	٩١٢,٠٣٧

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

٢٠١٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٦,٤٦٩,٥٣٧	٢٩,٨٨٢,٤٢٧	٢٨,٠٥٤,٢٦٦	٧٣٧,٣١٣	٧٥,١٤٣,٥٤٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٤٦١,٧٦٨	٣,٨٦١,٣٨٩	٢٣٨,٥١٤	-	٨,٥٦١,٦٧١
المشتقات	-	-	٦٠٠,٥٦١	-	٦٠٠,٥٦١

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٧. قطاعات الأعمال – (تتمة)

٢٠١٢	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١١,٩٢٢,٤٥٤	٢١,٦٧٢,٣٣٤	١٥,٦٣٣,٩٧٠	٥٣١,٥٧١	٤٩,٧٦٠,٣٢٩
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٠٩٢,٧٦٥	١,٣٠٠,٤٣٧	٨٦,٣٤٦	-	٣,٤٧٩,٥٤٨
المشتقات	-	-	١٢٦,٣٦٠	-	١٢٦,٣٦٠

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية والارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، 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 والاستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الإلتزامات لمنح الائتمان.

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 الملاءة المالية لهذه الاطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر ليتمكن البنك من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام 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 مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء البنك مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الاقراض 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.

٢٨. مخاطر الائتمان – (تتمة)

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

تتمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وديون مؤسسات. يبين الايضاح (٦) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١) أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات 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 التشريعية 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 توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. يحدد البنك تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية و معايير تقييم تجارية موضوعية و شخصية تغطي كل من خدمة القرض، الربحية، السيولة، تركيبة رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، و ملاءة الشركة. يقوم البنك بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة مؤسسة في البنك لهذا الغرض.

يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق و المنتجات و الإجراءات والبيئة الاقتصادية الخارجية أفضل الممارسات الناشئة والأرشادات التشريعية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٩. التركيز الجغرافي

أ (فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

٢٠١٣	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
٦,٢٨٠,٦٤٧	٧٦١	١٠,٣٧٦	١٥,٢٤٥	-	-	-	-	٦,٣٠٧,٠٢٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي								
٢,٩٠٠,٠٩٨	١,١٠٩,٦٩٥	٧٢٦,٠٦٦	٨٣٥,٥٥١	٢,٠٤٢	٧٧	٥,٥٧٣,٥٢٩	١٧,٦٩٦,٤٩٥	١٧,٦٩٦,٤٩٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
٧,٩٨٢,٠٣٨	٥,٩٩٩,١١٢	١,٤٢٣,٢٨٥	٢,٠٥٨,٨٠٣	-	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
استثمارات، صافي								
٤٧,٤٦١,٦٩٥	-	-	-	-	-	٧٨,٢١٤,٥٧٢	١١,٦٩٣,٠٨٥	١١,٦٩٣,٠٨٥
قروض وسلف، صافي								
١,٠٧٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	٢٣٣,٣٣٤	٥,٣٥٧	٥,٣٥٧
استثمارات في شركات زميلة								
٦٥,٦٩٥,١٢٦	٧,٢١٤,٧٤٤	٢,١٥٩,٧٢٧	٢,٩٠٩,٥٩٩	٢,٠٤٢	٣٠٧,٨٥٥	١١,٦٩٣,٠٨٥	٥,٣٥٧	٥,٣٥٧
إجمالي الموجودات								
٩,٨٠٢,٧٦٦	٤٢٥,٦٥٦	٥٨٨,١٨٤	٥٦٣,٢٦٧	٥٢٩,٩١١	٢٣٣,٦٣٥	٨,٥٦١,٦٧١	٤,٠٦٥	٨,٥٦١,٦٧١
التعهدات والإلتزامات المحتملة								
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):								
٧,٠٦٦,٣٩٣	٢٧٢,٢١٣	٤٥٥,٤٥٤	٥٢٩,٩١١	٢٣٣,٦٣٥	٢٣٣,٦٣٥	٨,٥٦١,٦٧١	٤,٠٦٥	٨,٥٦١,٦٧١
التعهدات والإلتزامات المحتملة								
١٥٢,٣٦٤	٤٦,٩١٤	٤٠١,٢٨٣	-	-	-	٦٠٠,٥٦١	-	٦٠٠,٥٦١
المشتقات								
دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط								
٢٠١٢	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
٧,٣٠٩,٢٦٩	٤٩٢	٧,١٧٩	١٨,٧٠٣	-	-	-	-	٧,٣٣٥,٦٤٣
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي								
٢,٧٦٢,٦٣٨	٢٦٦,٢٦٦	٦٩٢,٨٧٢	١٠٩,٠٩١	٨٣٧	٧٠	٣,٨٣١,٧٧٤	١٠,٩١١,٩٦١	٣,٨٣١,٧٧٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
٣,٨٧٧,٤٣٨	-	-	-	-	-	٣٤,٠٥٠,٦٩٢	٩٦٥,٩٠٢	٩٦٥,٩٠٢
استثمارات، صافي								
٣٤,٠٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	-	٥٧,٠٩٥,٩٧٢	٣٤٨,٢٤٥	٣٤٨,٢٤٥
قروض وسلف، صافي								
٩٦٥,٩٠٢	-	-	-	-	-	٥٧,٠٩٥,٩٧٢	٣٤٨,٢٤٥	٣٤٨,٢٤٥
استثمارات في شركات زميلة								
٤٨,٩٦٥,٩٣٩	٤,١٤٣,٩٣٨	٢,٠٠٥,٦٩٧	١,٦٣١,٣١٦	٨٣٧	٣٢٨	٧,٧٩٥,٠٦٢	٣٢٨	٧,٧٩٥,٠٦٢
إجمالي الموجودات								
٦,٦٩٩,٢٨٣	١١٨,٧٠٤	٢٨٧,٥١٨	٣٠٩,٦٤٩	٣٧٩,٥٨٠	٣٢٨	٧,٧٩٥,٠٦٢	٣٢٨	٧,٧٩٥,٠٦٢
التعهدات والإلتزامات المحتملة								
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):								
٢,٩٩٣,٤٩٢	٢٤,١٢٩	١٠٦,٦٨٤	٢٦٧,٨٦٣	٨٧,٣١٦	٦٤	٣,٤٧٩,٥٤٨	٦٤	٣,٤٧٩,٥٤٨
التعهدات والإلتزامات المحتملة								
٢٧,٠٧٤	٢٣,٤٩٢	٧٥,٧٩٤	-	-	-	١٢٦,٣٦٠	-	١٢٦,٣٦٠
المشتقات								

٢٩. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢ 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 كأسعار 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.

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 قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات كالقروض و السلف. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة و يراقب البنك المراكز و يقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات الجديرة بالحدوث والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق الملكية. تعتمد التغيرات الجديرة بالحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (٢٠٠٩-٢٠١٣). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية.

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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة – بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل حساسية تأثير هذه التقلبات على حقوق الملكية حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٣						بالآلاف الريالات السعودية	
الزيادة						آثار التقلبات على حقوق الملكية	
أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة							
العملة	نقاط الأساس	(الانخفاض) في	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
الإجمالي							
ريال سعودي	-٢٤/١٥٧	+٢٧٩/-١,٨٢٤	+٧٦٥/-٥,٠٠٥	+٦١٠/-٣,٩٨٨	-	+١٢,٣٠٧/-٨٠,٥٠٨	+١٣,٦٨٢/-٨٩,٥٠١
دولار أمريكي	-١٨/١٠٠	+١٦,٢٧٣/-٩٠,٤٠٨	+٣٩/-٢١٤	+١١٥/-٦٣٨	+٥,٦٦٤/-٣١,٤٦٩	+٩,٤٣١/-٥٢,٣٩٤	+١٥,٢٤٩/-٨٤,٧١٥
يورو	-٦٦/٢٠٠	-١,٤٠٩/+٤,٢٦٩	-	-	-	-	-
٢٠١٢						بالآلاف الريالات السعودية	
الزيادة						آثار التقلبات على حقوق الملكية	
أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة							
العملة	نقاط الأساس	(الانخفاض) في	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
الإجمالي							
ريال سعودي	-٢٢/٢٨	-٣٥,٤٣٩/+٤٥,١٠٤	-	-٣٣٠/+٤٢٠	-	-	-٣٣٠/+٤٢٠
دولار أمريكي	-٢١/٢٩	-١٠,٣١١/+١٤,٢٣٨	-	-	-٧,٤٦٧/+١٠,٣١١	-٤,٠٢٨/+٥,٥٦٢	-١١,٤٩٥/+١٥,٨٧٣
يورو	-٩٧/٩٢	-٧١٩/+٦٨٢	-	-٤٩٦/+٤٧٠	-	-	-٤٩٦/+٤٧٠

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.

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.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٧١,٠٢٩	٦,٣٠٧,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٠٦٤,٢٠٤	٢,٥٠٩,٣٢٥	-	-	-	٥,٥٧٣,٥٢٩
استثمارات، صافي	٦,٨٤٨,٤١٣	١,٧٥٣,٦١٨	٣,٩٤٠,٥٦٦	٤,٢٨٧,٤٥٢	٨٦٦,٤٤٦	١٧,٦٩٦,٤٩٥
قروض وسلف، صافي	٢٦,١٥٨,٩٣٣	١٤,٤٢٢,٦٧٠	٦,٨٦٥,٢٧٩	١١٩,٩٨٩	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٢,٥٣٤	٨٧٢,٥٣٤
موجودات أخرى	٤٠٩,٥٩٢	٩٩٨,٧١٥	-	-	-	١,٤٠٨,٣٠٧
إجمالي الموجودات	٣٩,٧١٧,١٤٢	١٩,٦٨٤,٣٢٨	١٠,٨٠٥,٨٤٥	٤,٤٠٧,٤٤١	٥,٨٨٠,٦٥٧	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٠٤٠,٩١٩	٧٨٧,٣١٣	-	-	-	٩,٨٢٨,٢٣٢
ودائع العملاء	٢٧,٨٥٨,٩٤٩	١٤,٤٥٤,٦٤٠	٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٥٧,٠٤٣,٨٤٧
مطلوبات أخرى	١٨٤,٨٤٧	١,١٨٥,٧١٢	-	-	-	١,٣٧٠,٥٥٩
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٠,٢٥٢,٧٧٥	١٠,٢٥٢,٧٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٩,٠٨٤,٧١٥	١٦,٤٢٧,٦٦٥	٢٠٨,٧٧٠	-	٢٤,٧٧٤,٢٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
٦٣٢,٤٢٧	٣,٢٥٦,٦٦٣	١٠,٥٩٧,٠٧٥	٤,٤٠٧,٤٤١	(١٨,٨٩٣,٦٠٦)	-	-
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
٢,٨٢٦,١٢٢	(١,٤٢٧,١٣٢)	(١,٣٩٨,٩٩٠)	-	-	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات	٣,٤٥٨,٥٤٩	١,٨٢٩,٥٣١	٩,١٩٨,٠٨٥	٤,٤٠٧,٤٤١	(١٨,٨٩٣,٦٠٦)	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات						
٣,٤٥٨,٥٤٩	٥,٢٨٨,٠٨٠	١٤,٤٨٦,١٦٥	١٨,٨٩٣,٦٠٦	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٥٣,٠٠٠	-	-	-	٢,٣٨٢,٦٤٣	٧,٣٣٥,٦٤٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٣١,٧٧٤	٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٨٣١,٧٧٤
استثمارات، صافي	٣,٨٠٤,٤١٩	٦٠٩,١٠٥	٣,٥٥٥,٦٦٤	٢,٢١٧,٩٠٣	٧٢٤,٨٧٠	١٠,٩١١,٩٦١
قروض وسلف، صافي	١٩,٧٨٦,٨٦٦	٩,٤١١,٣٧٧	٤,٧٩٨,٥٢٧	٥٣,٩٢٢	-	٣٤,٠٥٠,٦٩٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٩٦٥,٩٠٢	٩٦٥,٩٠٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٦٦,٨٩٦	٨٦٦,٨٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,١٠٣,٧٨٢	١,١٠٣,٧٨٢
إجمالي الموجودات	٣١,٤٧٦,٠٥٩	١٠,٩٢٠,٤٨٢	٨,٣٥٤,١٩١	٢,٢٧١,٨٢٥	٦,٠٤٤,٠٩٣	٥٩,٠٦٦,٦٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٢١٩,٤٣٨	٤٩,٦٠٧	-	-	-	٦,٢٦٩,٠٤٥
ودائع العملاء	٢٤,٢١٠,٣٥٥	٥,٩٩٥,٨٩٦	٤٩٣,٧٧٠	-	٩,٧١٣,٥٥٠	٤٠,٤١٣,٥٧١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٠٥,٢٠٨	١,٠٠٥,٢٠٨
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٩,٣٧٨,٨٢٦	٩,٣٧٨,٨٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٢,٤٢٩,٧٩٣	٦,٠٤٥,٥٠٣	٤٩٣,٧٧٠	-	٢٠,٠٩٧,٥٨٤	٥٩,٠٦٦,٦٥٠
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٩٥٣,٧٣٤)	٤,٨٧٤,٩٧٩	٧,٨٦٠,٤٢١	٢,٢٧١,٨٢٥	(١٤,٠٥٣,٤٩١)	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات	٣,٠٤٦,٠٩٤	-	(٢,٩٥٢,٣٢٩)	(٩٣,٧٦٥)	-	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات	٢,٠٩٢,٣٦٠	٤,٨٧٤,٩٧٩	٤,٩٠٨,٠٩٢	٢,١٧٨,٠٦٠	(١٤,٠٥٣,٤٩١)	-
	٢,٠٩٢,٣٦٠	٦,٩٦٧,٣٣٩	١١,٨٧٥,٤٣١	١٤,٠٥٣,٤٩١	-	-

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

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.

يُبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة في الدفاتر البنكية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة لحساسية عملة الموجودات و المطلوبات المالية في الدفاتر البنكية) والملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). تقيم التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠٠٩ - ٢٠١٣). يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد أو الملكية الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٨/+٠,٠٧	+١٢٨/-١١٩	-٨,٣١٢/+٧,٧٦١
يورو	-١١,٢٠/+١٢,٧٤	-٣٢/+٣٧	-٢٠,١٠٣/+٢٢,٨٥٧
جنيه استرليني	-١٢,٦٥/+٧,٨٩	+٧,٨١٦/-٤,٨٧٨	-
العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٣/+٠,٠٣	+١٥٤/-١٥٤	-٢,٢٠٥/+٢,٢٠٥
يورو	-١٢,٢٢/+١٢,٢٢	-١١/+١١	-٥١,٠٦٣/+٥١,٠٦٣
جنيه استرليني	-٨,٧٤/+٨,٧٤	-٩٠/+٩٠	-

(٣) مركز العملات

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

٢٠١٣	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(١٥٩,٨٧٧)	(٥١٢,٢٦٦)	دولار أمريكي
٢٩٠	٩٢	يورو
(٦١,٧٩٧)	١,٠٢٥	جنيه استرليني
٣٣٧	(٣٣٦)	ين ياباني
٥,٢٤٠	٤٨٣	درهم اماراتي
(١٩,١٦٥)	٤,٨٢٧	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٠. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك نتيجة تغيرات محتملة معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات البنك في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً الجدول ذلك التأثير على حقوق الملكية. تقدر التغيرات الجديدة بالحدوث والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس الشركات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠٠٩ - ٢٠١٣). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق الملكية الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق الملكية الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم %	مؤشر السوق
-١٠٨,٥٤٨/+١٠٨,٥٤٨	-٢٤,٦١/+٢٤,٦١	-٣١٥,٤٤٢%/+٢٥٣,٦٧٥%	-٣٧,٣٠%/+٢٩,٩٩%	تداول
-٢,٦٢٠/+٢,٦٢٠	-١٠,٥٥/+١٠,٥٥	-	-	نازدك
-٥٥٦/+٥٥٦	-٥,٠٠/+٥,٠٠	-٥٠٦/+٥٠٦	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	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 انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ و فوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى 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 % (٢٠١٢: ٧ %) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤ % (٢٠١٢: ٤ %) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠ % من التزامات ودائعه في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. 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 ٧٠ % من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣١. مخاطر السيولة – (تتمة)

أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢. وعلى أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا يأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ الموضحة بالجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الأصلية بناء على التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة لكلاً من المراكز التعاقدية و غير التعاقدية .

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٢٤٩,٥٤٤	-	-	-	٣,٠٥٧,٤٨٥	٦,٣٠٧,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٠٦٤,٢٠٤	٢,٥٠٩,٣٢٥	-	-	-	٥,٥٧٣,٥٢٩
استثمارات، صافي	٢,٩٦٦,١٧٨	٢,٣٥٦,٤٩١	٥,٩٨٥,٩٩٩	٥,٥٢١,٣٨٤	٨٦٦,٤٤٣	١٧,٦٩٦,٤٩٥
قروض وسلف، صافي	١٨,٣٦٨,٨٥٠	١٣,٧٢٠,٧٠٩	١٢,٩٤٧,٢٠٥	٢,٥٣٠,١٠٧	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٢,٥٣٤	٨٧٢,٥٣٤
موجودات أخرى	٤٠٩,٥٩٢	٩٩٨,٧١٥	-	-	-	١,٤٠٨,٣٠٧
إجمالي الموجودات	٢٨,٠٥٨,٣٦٨	١٩,٥٨٥,٢٤٠	١٨,٩٣٣,٢٠٤	٨,٠٥١,٤٩١	٥,٨٦٧,١١٠	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٠٤٠,٩١٩	٧٨٧,٣١٣	-	-	-	٩,٨٢٨,٢٣٢
ودائع العملاء	٢٧,٨٥٨,٩٤٩	١٤,٤٥٤,٦٤٠	٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٥٧,٠٤٣,٨٤٧
مطلوبات أخرى	١٨٧,٨٤٧	١,١٨٥,٧١٢	-	-	-	١,٣٧٠,٥٥٩
قروض لأجل	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٠,٢٥٢,٧٧٥	١٠,٢٥٢,٧٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٧,٠٨٤,٧١٥	١٦,٤٢٧,٦٦٥	٢,٢٠٨,٧٧٠	-	٢٤,٧٧٤,٢٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة	٨,٩٠٧,٣٥٠	٧,٥٥٠,٦٩١	٦,٧٣٨,٠٤٥	١,٩٥٠,١٩٣	-	٢٥,١٤٦,٢٧٩

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣١. مخاطر السيولة – (تتمة)

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٥٣,٠٠٠	-	-	-	٢,٣٨٢,٦٤٣	٧,٣٣٥,٦٤٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٧٩٨,٣٩٥	١,٠٣٣,٣٧٩	-	-	-	٣,٨٣١,٧٧٤
استثمارات، صافي	٩٩,٢٠١	٥٢٢,٦٠٤	٦,٦٠٢,٣٣٩	٢,٩٦٢,٩٧٤	٧٢٤,٨٤٣	١٠,٩١١,٩٦١
قروض وسلف، صافي	١٣,٠١٨,٩٠٣	٩,٦٠٤,٥٨٦	٨,٦٧٦,٢٥٦	٢,٧٥٠,٩٤٧	-	٣٤,٠٥٠,٦٩٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٩٦٥,٩٠٢	٩٦٥,٩٠٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٦٦,٨٩٦	٨٦٦,٨٩٦
موجودات أخرى	٤٤٦,١٥٣	٦٥٧,٦٢٩	-	-	-	١,١٠٣,٧٨٢
إجمالي الموجودات	٢١,٣١٥,٦٥٢	١١,٨١٨,١٩٨	١٥,٢٧٨,٥٩٥	٥,٧١٣,٩٢١	٤,٩٤٠,٢٨٤	٥٩,٠٦٦,٦٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٢١٩,٤٣٨	٤٩,٦٠٧	-	-	-	٦,٢٦٩,٠٤٥
ودائع العملاء	٢٣,٦٥٢,٢٢٧	٥,٩٩٥,٨٩٦	٤٩٣,٧٧٠	-	١٠,٢٧١,٦٧٨	٤٠,٤١٣,٥٧١
مطلوبات أخرى	٢٠٩,٤٨٦	٧٩٥,٧٢٢	-	-	-	١,٠٠٥,٢٠٨
قروض لأجل	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٩,٣٧٨,٨٢٦	٩,٣٧٨,٨٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٠,٠٨١,١٥١	٦,٨٤١,٢٢٥	٢,٤٩٣,٧٧٠	-	١٩,٦٥٠,٥٠٤	٥٩,٠٦٦,٦٥٠
المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة						
	٥,٠٧١,٨٤٤	٢,٩٧٩,٥٥٢	٥,١٣٤,٢٢٧	٣٧٨,٣٢٨	-	١٣,٥٦٣,٩٥١

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 المتراكمة للتعهدات والالتزامات مبينة في الإيضاح ١٨ (ج-١) من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣١. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية غير المخصومة. إن إجمالي بنود قائمة المركز المالي لن تتطابق مع هذا الجدول بسبب إضافة مدفوعات العمولات الخاصة إلى الإستحقاقات التعاقدية. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعة الفعالة. يتوقع البنك أن لا يقوم كثير من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن يكون ملزم بالدفع وبالتالي لا يعكس الجداول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع لدى البنك .

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	٣٦,٨٩٩,٨٦٨	١٥,٢٤١,٩٥٣	٢,٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٦٨,٨٧٢,٠٧٩
مشتقات	٥,٤٣٨,٨٤٣	٢,٩٠٨,٠٨٤	٣,٤٦٦,١٣٧	١,٦٤٠,١٣٠	-	١٣,٤٥٣,١٩٤
الإجمالي	٤٢,٣٣٨,٧١١	١٨,١٥٠,٠٣٧	٥,٦٧٤,٩٠٧	١,٦٤٠,١٣٠	١٤,٥٢١,٤٨٨	٨٢,٣٢٥,٢٧٣
٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	٢٩,٨٧١,٦٦٥	٦,٠٤٥,٥٠٣	٢,٤٩٣,٧٧٠	-	١٠,٢٧١,٦٧٨	٤٨,٦٨٢,٦١٦
مشتقات	٢,١٧٩,٥٩٢	٢٩٣,١٥١	٣,٢٠٢,٣٣١	٩٣,٨١٥	-	٥,٧٦٨,٨٨٩
الإجمالي	٣٢,٠٥١,٢٥٧	٦,٣٣٨,٦٥٤	٥,٦٩٦,١٠١	٩٣,٨١٥	١٠,٢٧١,٦٧٨	٥٤,٤٥١,٥٠٥

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 كما هو مبين إيضاح ٢ – (د) – ٢.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١٦٨,٥٥٦	١٠٨,١٩٥	٢٧٦,٧٥١
الاستثمارات المتاحة للبيع	١١,٦٥٦,٣١٨	٥,١٩١,٥٩١	١١,٥٤٣	١٦,٨٥٩,٤٥٢
الإجمالي	١١,٦٥٦,٣١٨	٥,٣٦٠,١٤٧	١١٩,٧٣٨	١٧,١٣٦,٢٠٣
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٢١٥,٠٢٠	-	٢١٥,٠٢٠
الإجمالي	-	٢١٥,٠٢٠	-	٢١٥,٠٢٠
٢٠١٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٧٩,٦٩٥	١٤,٠٩٩	٩٣,٧٩٤
الاستثمارات المتاحة للبيع	٨,٢٠١,٧٨٢	١,٧٧٩,٣٦٠	١١,١٢٩	٩,٩٩٢,٢٧١
الإجمالي	٨,٢٠١,٧٨٢	١,٨٥٩,٠٥٥	٢٥,٢٢٨	١٠,٠٨٦,٠٦٥
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١٤٢,٣٤٨	-	١٤٢,٣٤٨
الإجمالي	-	١٤٢,٣٤٨	-	١٤٢,٣٤٨

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

إن القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تسعير كالتى تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٦-ج).

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لنماذج التقييم المناسبة. يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، والمقدرة بإستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ١٢٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢): مكاسب بقيمة ٢٩,٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

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.

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المساهمون غير السعوديين:
٤١٥,٩٥٦	١,١٨٢,٧١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٨	٥٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٦١,٥٦٤	١,٧٦٠,٥٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
١٩٤,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠	قروض وسلف، بالصافي
٣٨١,٢٦٥	٣٣١,١١٨	ودائع العملاء
٥٩٦,٦٥١	٦٠٦,٨٠١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين السعوديين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
١,٣٨٦,٢٤٨	١,١٧٢,٣٧٢	قروض وسلف، صافي
٦٦٨,٧٧٧	٩٣,٧٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٦١٨,٩١٤	٦,٩٢٦,٦٤٨	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
٢,٦٦١,٦٢٠	٢,٧٦٦,٥٨٥	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الاستثمار و مزايا الموظفين:
٢٣٩,٢٠٣	٣٦,٤٩٥	استثمارات
٢٣,٩٨٨	٨,٧٣٢	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين السعوديين الآخرين (بإستثناء 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٢,٢٣٤	٥٧,١١٢	دخل عمولات خاصة
٤٥,٠٨٥	٧٦,٣٢٧	مصاريف عمولات خاصة
٤١,١٦٧	٥٢,٢١٨	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢,٨٩٧	٣,٧٤٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم (٢٣).

٣٤. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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.

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٦٦١,٦٥٦	٦٧,٢٨٢,١٠٠	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٠٨١,٤٣١	٣,١٤٦,٢٤٩	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢٨٣,٤٤٩	٢٨٧,٤٣٨	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٥١,٠٢٦,٥٣٦	٧٠,٧١٥,٧٨٧	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
٨,٨٧٧,٠٥٤	١٠,٢٣٣,٩٥٤	رأس المال الأساسي
١١٢,٨١٩	٤٦١,٠٢٣	رأس المال المساند
٨,٩٨٩,٨٧٣	١٠,٦٩٤,٩٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
١٧,٤٠%	١٤,٤٧%	أساسي
١٧,٦٢%	١٥,١٢%	أساسي + المساند

٣٤. كفاية رأس المال – (تتمة)

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب بازل III والذان يسرى مفعولهما من تاريخ ١ يناير ٢٠١٣. إن أرقام ونسب المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قد تم احتسابهما وفقاً لبازل II و إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي التي كانت سارية وقتها.

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

يعتبر البنك مطالباً بعمل إيضاحات محددة خاصة ببازل III. سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني (www.saib.com.sa) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي حسابات البنك القانونيين.

٣٥. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت ٤,٣٤٢ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٢: ٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ ١,٠٦٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٢: ١,١١٠ مليون ريال سعودي).

٣٦. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣

تواريخ الاستحقاق: بين ٢٠١١ و ٢٠١٧

مدة المنحة: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٤,٠٩ ريال سعودي إلى ٥ ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ لها متوسط عمر تعاقدى مرجح ما بين سنة إلى أربعة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناء على شروط الخدمة ولا يوجد أي إشتراطات مرتبطة بحالة السوق.

يتم منح خيارات الأسهم تحت شرط البقاء على رأس العمل فقط وغير متعلق بشرط السوق.

في عام ٢٠١٣، قام البنك بمنح ٥٠% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١١ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٠ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠٠٩ بما يعادل ٩٢٧,٣٢٦ سهم بتكلفة تقدر بـ ١٣,٤ مليون ريال سعودي.

في عام ٢٠١٢، قام البنك بمنح ٥٠% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٠ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠٠٩ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠٠٨ بما يعادل ٩٩٧,٩٩٠ سهم بتكلفة تقدر بـ ٨,٤ مليون ريال سعودي.

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

قررت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من الواجب تطبيقها على البنوك ابتداءً من السنة المالية ٢٠١٤:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) - التعديل الخاص بإعفاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم والذي يسرى من ١ يناير ٢٠١٤. يوفر هذا الاعفاء الإلزامي للمؤسسات الاستثمارية المؤهلة أن تحاسب عن هذه الاستثمارات كما تحاسب عن الاستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا ما كانت تتمتع بشروط معينة مع استثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً لمؤسسات استثمارية تعمل في مجال الأنشطة الاستثمارية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - التعديل المطبق من ١ يناير ٢٠١٤ والذي يوضح:
 - (أ) أن المؤسسة التي لديها الحق في الأنفاذ القانوني للمقاصة إذا ما كان هذا الحق غير محتمل الحدوث مستقبلياً ويمكن إنفاذه في كلاً من السياق الطبيعي للأعمال أو حالة الإخفاق عن الاسداد و العسر المالي أو الإفلاس للمؤسسة وكافة الأطراف.
 - (ب) أن التسوية الاجمالية تعادل التسوية الصافية، فقط إذا ما كانت آلية التسوية لديها إمكانية إزالة أو تؤدي إلى مخاطرة إنتمانية أو مخاطرة سيولة غير جوهرية تعالج المستحقات والمدفوعات من خلال عملية أو دورة تسوية منفردة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) - ينطبق التعديل من ١ يناير ٢٠١٤ ويوضح الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالمبالغ المستعادة من خسائر انخفاض الموجودات من ان الإفصاح يكون في حدود كون المبلغ ناتج من القيمة العادية ناقصاً تكلفة الاستبعاد.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - الأدوات المالية - (٢٠١٠) - ويطبق الأصدار المعدل من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) من ١ يناير ٢٠١٥، حيث تم تأخير التطبيق الفعلي. يقوم هذا التعديل بدمج المتطلبات المعدلة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية وتحويل متطلبات الاستبعاد الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الموجودات المالية - الاعتراف والقياس.
- تقوم المجموعة حالياً بتقييم ما تنطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

٣٨. أرقام المقارنة

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

٣٩. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ربيع ثاني ١٤٣٥ هـ الموافق ٢ فبراير ٢٠١٤.

٤٠. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٣ (غير مدققة)

سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني www.saib.com.sa عن بيانات كمية ونوعية محددة تتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٣ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات غير خاضعة للتدقيق أو الفحص من قبل المراجعين الخارجيين.