

الاستعراض

تأسس البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م. ويعمل البنك من خلال فروعها البالغة ٤٣ فرعاً موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وعنوان موقع البنك على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية التجارية للشركات والأفراد، ويقوم بترتيب تمويل القطاعات شبه الحكومية والقطاعات الصناعية وتمويل التجارة التي تشمل عمليتي الاستيراد والتصدير. ويلتزم البنك التزاماً تاماً بتشجيع القطاع الخاص الصناعي والتجاري وتقديم الدعم الفعلي لعدد من المشاريع الكبرى. وفيما يتعلق بخدمات الأفراد يقدم البنك السعودي للاستثمار خدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، والمرابحة الإسلامية.

تتوزع أنشطة البنك السعودي للاستثمار على أربع قطاعات أعمال رئيسة هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، الخزينة، وخدمات الإستثمار والوساطة. ويمتلك البنك السعودي للاستثمار نسبة الأغلبية في شركتين تابعتين في المملكة العربية السعودية هما شركتي الإستثمار كابيتال و صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول. وبالإضافة لذلك يساهم البنك في أربعة شركات سعودية هي امريكان اكسبرس (السعودية) و اوريكس السعودية للتأجير و أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري و ميدغلف السعودية.

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

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

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على استمرار تعزيز البنك لأعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات وتوسعة برامج التمويل الشخصي وشبكة الصرف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. كما تم افتتاح تسعة فروع جديدة ليصل عدد فروع البنك إلى ٤٣ فرعاً تشمل سبعة أقسام للسيدات. كما تتواصل أعمال الإنشاء لعدد ٧ أفرع إضافية سيتم إنشائها إنشاء الله خلال العام ٢٠١٠م. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية. ومن خلال هذا البرنامج يقوم البنك بتشغيل تسعة و ثلاثون فرعاً في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الشريعة الإسلامية. وفيما يخص التصنيف الائتماني فقد أعادت وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش و أكدنا تصنيف البنك على الدرجات 'A-2' / 'A-' و 'F2' / 'A-' على التوالي .



نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ٥٢١,٦ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٠٩م. بارتفاع نسبته ١,٦% مقارنة بالعام ٢٠٠٨م، ويرجع هذا الارتفاع بالدرجة الأولى لتجنب البنك مخصصاً لانخفاض قيمة الاستثمارات بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٠٩م مقابل مبلغ ٩٦٧,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م. وقد قابل الانخفاض في هذا المخصص ارتفاعاً في مخصص خسائر الائتمان، والذي بلغ ٥١٤,٦ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٣٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٩م.

وانخفض صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تشمل العمولات الخاصة وإيرادات المحفظة الاستثمارية مخصصاً منها مصاريف العمولات الخاصة، إلى ١,٠١٤,٤ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١,٠٢٦,٤ مليون ريال سعودي في ٢٠٠٨م. وتحقق هذا الانخفاض الطفيف في صافي دخل العمولات الخاصة على الرغم من انخفاض اسعار الفوائد على الريال السعودي والتي انخفضت بمعدل ٤٢% خلال ٢٠٠٩م عن مستوياتها في عام ٢٠٠٨م. وقد قابل هذا الانخفاض في معدلات الفائدة تحسناً ثابتاً في قطاعات الاعمال والتي تضمنت قطاعات قروض الشركات والعلاقات المصرفية، ونمو وزيادة تنوع مصادر التمويل، والإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات، والاستخدام الأمثل لرأس مال البنك.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٢٤٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٩م، أي بانخفاض قدره ٥٠,٢% مقارنة بما مجموعه ٤٨١,٤ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٨م. ويعزى هذا الانخفاض إلى انخفاض أتعاب تداول الأسهم وذلك لانخفاض أحجام التداول خلال العام. وقد قام البنك أيضاً بتسجيل انخفاض في رسوم خدمات تمويل الشركات واتعاب الاستشارات ومصاريف الخدمات البنكية الأخرى خلال عام ٢٠٠٩م..

وبلغت المصروفات التشغيلية بعد خصم مخصص خسائر الائتمان ومخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات ٥٣٩,٤ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٤١٠,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م. وقد أدى مستوى المصروفات التشغيلية في عام ٢٠٠٩ إلى نسبة كفاءة بلغت ٣٥,٥% للسنة بأكملها، وبحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل بعد خصم مخصص خسائر الائتمان على صافي دخل العمولات الخاصة والرسوم والإيرادات الأخرى، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ دخل العمليات قبل تجنب مخصص خسائر الائتمان ومخصص انخفاض قيمة الاستثمارات ٩٧٧,٧ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ١,٥٢٧,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨م، وقد بلغ مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات ٤٠ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٩٦٧,٥ مليون ريال سعودي في العام السابق بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ٥١٤,٦ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٣٠,٠ مليون ريال في العام السابق. وتشكل مخصصات عام ٢٠٠٩م استمراراً للسياسة المحافظة التي يعتمدها البنك بإبقاء احتياطات خسائر القروض عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض وتكون قادرة على استيعاب أية خسارة محتملة.



يتلخص صافي دخل البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م كما يلي:

٢٠٠٨ (بالآف الريآلات)	٢٠٠٩ (بالآف الريآلات)	
٣٢٨,٩٨٨	١١٧,٣٢٤	قطاع التجزئة
٥٣١,٣٦٩	٣٥٥,٠١٧	قطاع الشركات
(٤٩١,٦٩٧)	٢٨,٧٢٢	قطاع الخزينة
١٦١,٣٥٦	٣٧,٧٠٦	خدمات الاستثمار والوساطة
<u>٥٣٠,٤١٦</u>	<u>٥٣٨,٧٦٩</u>	

واستمر البنك بالرغم من تأثير الازمة المالية العالمية من تحقيق إرتفاع قوي في الأرباح خلال عام ٢٠٠٩م حيث سجل صافي دخل بالغ ٥٢١,٦ مليون ريال سعودي (بعد استبعاد حقوق الأقلية البالغة ١٧,١ مليون ريال سعودي).

قائمة المركز المالي

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية العام ٢٠٠٩م ما مجموعه ٥٠,١٤٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٥٣,٥٩٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

و انخفض مجموع بند المطلوبات من البنوك بمبلغ ٢,١٨٧ مليون ريال سعودي ليصل إلى ٥,٢٦٦ مليون ريال سعودي، بينما انخفضت الاستثمارات بما فيها الاستثمارات في شركات زميلة بمبلغ ١,٨٩٦ مليون ريال سعودي لتصل إلى ١١,٥٥٤ مليون ريال سعودي في نهاية العام، وارتفع إجمالي القروض والسلف بمبلغ ٧٣٩ مليون ريال سعودي ليصل إلى ٣١,٠٣٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. وبلغت القروض والسلف مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان ٢٩,٧٨٥ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة، أي بزيادة نسبتها ١% عن العام ٢٠٠٨م.

أما في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي، فقد انخفضت ودائع العملاء بمقدار ٢,٤٥٥ مليون ريال سعودي لتصل في نهاية عام ٢٠٠٩م إلى ٣٨,٢٤٧ مليون ريال سعودي وبنسبة قدرها ٦%. ويعود ذلك إلى انخفاض مستوى الودائع لأجل بمقدار ٤,١٥٣ مليون ريال سعودي عن مستوياتها في ٢٠٠٨م.

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



حسابات رأس المال

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية عام ٢٠٠٩م ٧,٤٢٨ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ٦,٦٠٩ مليون ريال سعودي في نهاية العام ٢٠٠٨م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٤٥٠ مليون سهماً.

وبلغت نسبة رأس المال إلى إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م نسبة ١٤,٨%، والتي تعتبر أعلى بكثير من المعايير الدولية المقبولة، وفي نفس الوقت بلغت ملاءة رأس المال نسبة ١٤,٥% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ ٨%.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	(بملايين الريالات)
ملخص قائمة الدخل					
١,٥١٦	٢,٥٥٦	١,٦٣٥	١,٩٣٨	١,٦٣٣	دخل العمليات
٣٥٢	٤٥٣	٤٨٤	٤٢٨	٥٥٦	مصاريف العمليات
١,١٦٤	٢,١٠٣	١,١٥١	١,٥١٠	١,٠٧٧	أرباح العمليات
١٠٠	٩٧	٣٢٩	٩٩٧	٥٥٥	المخصصات
١,٠٦٤	٢,٠٠٦	٨٢٢	٥١٣	٥٢٢	صافي الدخل
ملخص الميزانية العمومية					
١٩,٧٩٤	٢٠,٦٩١	٢٣,١٢٩	٢٩,٥٥٦	٢٩,٧٨٥	قروض وسلف (صافي)
١١,١١٥	١١,٤٦٣	١٥,٨١١	١٢,٧٣١	١٠,٧٣٧	استثمارات
١٦١	٣١٤	٥٦٢	٧١٩	٨١٧	إستثمارات في شركات زميلة
٣٩,٥٨١	٤٠,٨٤٥	٤٦,٥٤٢	٥٣,٥٩٦	٥٠,١٤٨	إجمالي الموجودات
٢٧,٨٥٨	٢٧,٩٣١	٣٢,٧٦٨	٤٠,٧٠٢	٣٨,٢٤٧	ودائع العملاء
٥,٣٠٧	٦,٠٠١	٦,٧٧٠	٦,٦٠٩	٧,٤٢٨	إجمالي حقوق المساهمين
النسب المئوية					
٢٤,١٤	٣٥,٤٨	١٢,٨٨	٧,٦٧	٧,٤٣	العائد على حقوق المساهمين %
٣,١٢	٤,٩٩	١,٨٨	١,٠٣	١,٠١	العائد على الموجودات %
٢٢,٥٦	٢٤,٧١	٢١,٩١	١٣,٧١	١٤,٤٨	ملاءة رأس المال %
١٣,٤١	١٤,٦٩	١٤,٥٥	١٢,٣٣	١٤,٨١	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات %



التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته في المملكة العربية السعودية.

إدارة المخاطر

المخاطر جزء أساسي من طبيعة نشاط البنك. وتتم مراقبة هذه المخاطر ضمن الهيكلية العامة لإدارة المخاطر بالبنك. وكجزء من هيكلية البنك لإدارة المخاطر، يقوم البنك بمراقبة وإدارة المخاطر التي تشكل جزءاً من طبيعة الأعمال البنكية كمخاطر الائتمان، والسيولة، ومعدل العمولة، والعملات، والسوق، والمخاطر التشغيلية.

نتائج قطاعات الأعمال

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

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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



قطاع الخزينة وأسواق المال

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

الوساطة وخدمات الاستثمار

يقدم البنك مجموعة واسعة من الخدمات الاستثمارية، بالإضافة إلى خدمات الوساطة للأسهم المحلية والعربية والعالمية وخدمات إدارة الأصول عن طريق شركائه التابعة وهي الاستثمار كابيتال وصائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول.

يحتوي الإيضاح رقم ٢٥ من القوائم المالية الموحدة على ملخص لنتائج قطاعات الأعمال.

شبكة الفروع

أنهى البنك خلال السنة الحالية بناء تسعة فروع جديدة لتصل شبكة فروع البنك إلى ثلاثة و أربعين فرعاً، بما فيها سبعة أقسام للسيدات، كما يتواصل العمل حالياً لإنشاء سبعة فروع جديدة. كما وأضاف البنك ٤٦ جهاز صرف آلي خلال العام ٢٠٠٩م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٢٩٣ جهاز صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية.

برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية

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

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



الشراكات الاستراتيجية

يمتلك البنك السعودي للاستثمار نسبة الأغلبية في شركتين تابعتين في المملكة العربية السعودية هما شركة الاستثمار كابيتال، والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، ويمتلك البنك فيها نسبة ٩٩%. وشركة صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول والتي تقدم خدمات إدارة الأصول و تقديم المشورة، وتبلغ نسبة ملكية البنك فيها ٥٥%.

ويساهم البنك في أربع شركات سعودية، وهي شركة أميركان إكسبرس (السعودية) المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة بالمشاركة مع شركة أميركان إكسبرس (الشرق الأوسط) البحرين و مسجلة في المملكة العربية السعودية، ويمتلك البنك السعودي للاستثمار ٥٠% من رأس مالها، ونشاطها الرئيس هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات أميركان إكسبرس الأخرى في المملكة.

ويمتلك البنك السعودي للاستثمار ٣٨% من رأس مال شركة أوريكس السعودية للتأجير، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بالمشاركة مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) ونشاطها الرئيس هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.

كما يمتلك البنك ١٩% من رأس مال شركة ميدغلف السعودية، وهي شركة تأمين تأسست بالمشاركة مع شركة المتوسط و الخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) ونشاطها الرئيس هو تقديم منتجات وخدمات تأمين متكاملة في المملكة.

وأخيراً يمتلك البنك ٢٩% من رأس مال شركة أملاك العالمية للتمويل و التطوير العقاري مشاركة مع عدة شركات محلية و خليجية. يقع المركز الرئيس للشركة في الرياض، و نشاطها الرئيس هو تقديم منتجات و خدمات التمويل العقاري.

التصنيف الائتماني

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

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



التصنيف طويل الأجل للمصدر:

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

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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

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

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

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

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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

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

تعد هذه التصنيفات من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش من قبيل "الاستثمارات من الدرجة الأولى" في الاسواق العالمية .



توزيع الأرباح

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

(أ) احتجاز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضرية الدخل عن حصة الشركاء الأجانب حسب القانون المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ إلى مصلحة الزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضرية المستحقة على الشركاء الأجانب من صافي الأرباح.

(ب) تخصيص ما لا يقل عن ٢٥% من الأرباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضرية المستحقتين حسبما ورد في النقطة "أ" أعلاه إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع.

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

لم يتم البنك بإقتراح توزيع أية أرباح عن هذه السنة.

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

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفاتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين من أسهم أو يكون لهم مصلحة فيها:

في نهاية العام		خلال العام		في بداية العام	
إجمالي نسبة التملك (%)	إجمالي التملك	نسبة التغير (%)	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التملك (%)	عدد الأسهم
٠,٥٠	٢,٢٣٤,١٨٤	٠,٠٨	(٣٨٤,٨٥٤)	٠,٥٨	٢,٦١٩,٠٣٨

السبب الرئيس للتغير في أعداد الأسهم المملوكة كما في نهاية العام ٢٠٠٩م يعود للتغير في تشكيل كبار التنفيذيين.



المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة ويتم سدادها لمصلحة الزكاة والدخل. وقد تم سداد زكاة بقيمة ٢٩,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

أما ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة. وقد تم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م سداد ما مجموعه ٢٣,٢ مليون ريال سعودي على حساب ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب.

السعودة والتدريب

استمر البنك خلال عام ٢٠٠٩ في دعم برامج السعودة حيث حافظ البنك على نسبة السعودة في نهاية العام عند ٨٠% مما يعكس التزام البنك في هذا الصدد.

وفي مجال التدريب، بلغ عدد الدورات التدريبية التي التحق بها موظفو البنك ١,٩٠٠ دورة مختلفة شارك فيها أكثر من ١,٠٠٦ موظفًا.

مزاي الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٩م لهذه المزايا ما مجموعه ٤٤,٥ مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

بخلاف المعلومات الواردة في الايضاح رقم (٣١) في القوائم المالية فإنه لم تكن هناك أي عقود مع أطراف ذوي علاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي أو أي من أقاربهم.



تكوين مجلس الإدارة

١. يصنف أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

الإسم	المنصب	التصنيف	عضوية مجالس الإدارة للشركات المساهمة العامة الأخرى
د. عبدالعزيز العبدالله العوهلي	رئيس المجلس	مستقل - غير تنفيذي	-
د. عبدالعزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
السيد / حسين العقبي	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	-
السيد / عبدالله الضبعان	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية
السيد / فؤاد قطان	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	-
السيد / فيصل البسام	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	-
السيد / غيث البركاتي	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	-
السيد / عبدالعزيز الخميس	عضو مجلس إدارة	مستقل - غير تنفيذي	الشركة الوطنية للبتر وكيموايات
السيد / تيتسو تاكاجي	عضو مجلس إدارة	غير مستقل - غير تنفيذي	-

٢. يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك. بالإضافة لذلك تقوم اللجنة بمهام التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات لمجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة، ومراجعة القدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي، ومراجعة تركيبة المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة.
- لجنة المراجعة، وتتكون من أربعة أعضاء ثلاثة منهم من أعضاء مجلس الإدارة والعضو الرابع من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقدم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين.

وفيما يلي قائمة بأعضاء هاتين اللجنتين:



اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المراجعة
د. عبد العزيز العبدالله العوهلي (الرئيس)	د. خليل كردي (الرئيس) خارجي
السيد / حسين العقبي	السيد / غيث البركاتي
السيد / فؤاد قطان	السيد / عبدالعزيز الخميس
السيد / عبدالله الضبعان	السيد / تيتسو تاكاجي
السيد / فيصل البسام	

حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد ثلاثة اجتماعات للمجلس خلال العام ٢٠٠٩م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠٠٩/٤/١٣م	د.عبدالعزیز العوهلي، حسين العقبي، فؤاد قطان، فيصل البسام، عبدالله الضبعان، عبدالعزيز النوبصر، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي
٢٠٠٩/٠٨/٢٤م	د.عبدالعزیز العوهلي، عبدالله الضبعان، فؤاد قطان، فيصل البسام، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي
٢٠٠٩/١٢/٢٢م	د.عبدالعزیز العوهلي، فؤاد قطان، عبدالله الضبعان، فيصل البسام، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي

تم عقد إجتماعين للجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات و المكافآت خلال ٢٠٠٩م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠٠٩/٣/٣م	د.عبدالعزیز العوهلي، حسين العقبي، فؤاد قطان، فيصل البسام، عبدالله الضبعان
٢٠٠٩/١١/٠١م	د.عبدالعزیز العوهلي، عبدالله الضبعان، فؤاد قطان، فيصل البسام

تم عقد أربع اجتماعات للجنة المراجعة خلال ٢٠٠٩م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠٠٩/٢/٢٥م	د. خليل كردي، غيث البركاتي
٢٠٠٩/٠٤/١٤م	د. خليل كردي، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي
٢٠٠٩/٠٦/٠٧م	د. خليل كردي، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي
٢٠٠٩/١٠/١١م	د. خليل كردي، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة	أكبر خمسة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم المدير العام والمدير المالي	
-	٢,٢٨٠,٠٠٠	٩,٣١٩,٩٢٩	مكافآت
-	٢٥٨,٠٠٠	٦٥٢,٧٤٤	بدلات
-	-	٦٣٩,٤١١	أية مكافآت أخرى دفعت شهريا أو سنويا
-	٢,٥٣٨,٠٠٠	١٠,٦١٢,٠٨٤	المجموع

إقرار مجلس الإدارة

- يقر مجلس الإدارة وفقا لافضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:
- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية صحيحة.
 - قام البنك بوضع وتطبيق إجراءات رقابة داخلية فعالة.
 - يوجد لدى البنك ادارة مراجعة داخلية تتبع لجنة المراجعة في البنك .
 - أن لجنة المراجعة تؤكد وجود سياسة للمراقبة الداخلية ويتم اتباعها بطريقة فعالة. ويؤكد مجلس الادارة أن اجراءات الرقابة الداخلية مناسبة.
 - أن مجلس الإدارة لا يعلم بأي وقائع أو أحداث يمكن أن تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار في نشاطاته.

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ١٣ ابريل ٢٠٠٩م تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز الجريد والسادة / ديلويت اند توش كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٩م.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق معظم الأحكام الاسترشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/١٤٢٧هـ الموافق ٣١/١١/٢٠٠٦م . والبنك بصدد دراسة و تطبيق ما تبقى من أحكام تلك اللائحة.

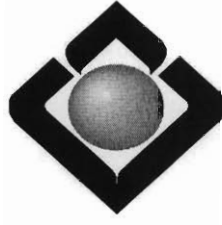


المعايير المحاسبية

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

الخاتمة

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



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م

تقرير مراجعي الحسابات

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

نقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار (البنك) وشركائه التابعة، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ 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 (٣٧). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٨) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة بيازول (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعقل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام للشركات ونظام مراقبة البنوك وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

بريس وترهاوس كوبرز الجريد
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٤١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب، قانوني - ترخيص رقم ٣٥٨

٩ صفر ١٤٣١هـ
(٢٤ يناير ٢٠١٠)



البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١,٤٢٦,٩١٩	١,٥٢٧,٩٠٥	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٤٥٢,٦٥١	٥,٢٦٥,٩٧٣	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٧٣١,١٥٩	١٠,٧٣٦,٨٥٩	٦	إستثمارات، صافي
٢٩,٥٥٥,٥٦٠	٢٩,٧٨٤,٨٠٤	٧	قروض وسلف، صافي
٧١٩,٤٢٢	٨١٧,٣٠٩	٦	إستثمارات في شركات زميلة
٥٤٧,٥٨٥	٧٠٦,٦٤٥	٨	ممتلكات و معدات، صافي
١,١٦٣,٠٦٨	١,٣٠٨,٥١٦	٩	موجودات أخرى
<u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u>	<u>٥٠,١٤٨,٠١١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥,٢٠٨,٩١٣	٣,٢١١,٩٥٠	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٠,٧٠٢,٣٩١	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	١٢	ودائع العملاء
١,٠٧٦,٤٦٢	٧٦٠,٥٠٢	١٣	مطلوبات أخرى
-	٥٠٠,٠٠٠	١٤	قرض لأجل
<u>٤٦,٩٨٧,٧٦٦</u>	<u>٤٢,٧١٩,٨٨١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢,٢٨٧,٠٠٠	٢,٤١٨,٠٠٠	١٦	إحتياطي نظامي
(٥٧٣,٨٨٣)	(٢٨٤,٥٤٨)		إحتياطيات أخرى
٤١٢,٤٧٥	٨٠٣,١٠١		أرباح مبقاة
(٤٤,٤٩٠)	(٤٤,٤٩٠)	٣٤	خيارات أسهم الموظفين
<u>٦,٥٨١,١٠٢</u>	<u>٧,٣٩٢,٠٦٣</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٧,٤٩٦	٣٦,٠٦٧		حقوق الأقلية
<u>٦,٦٠٨,٥٩٨</u>	<u>٧,٤٢٨,١٣٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u>	<u>٥٠,١٤٨,٠١١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٥٤٠,٦٨١	١,٨٤٢,٥٢٣	١٨	دخل العمولات الخاصة
١,٥١٤,٢٤٠	٨٢٨,١٠٤	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٢٦,٤٤١	١,٠١٤,٤١٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٤٨١,٤١٠	٢٣٩,٩٨٦	١٩	أتعاب خدمات بنكية، صافي
٤٣,٣٣٦	٢٨,٦٨٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٤٨,٥٢١	٢١,٧٠٢	٢٠	توزيعات أرباح
٢٢٨,٣٧٩	٨٥,٩١٠	٢١	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١١٠,٠٠٠	١٢٦,٤٥٣	٨, (ب)٣	مكاسب بيع ممتلكات (٢٠٠٩) و استثمار في شركة تابعة (٢٠٠٨)
١,٩٣٨,٠٨٧	١,٥١٧,١٥٨		إجمالي دخل العمليات
٢٨١,٧٣٥	٣٠٨,٨٦٦		رواتب وما في حكمها
٥٢,٣٥٣	٥٩,٨١٧		إيجار ومصاريف مباني
٤٨,٨٧٩	٥١,٦٧٣	٨	إستهلاك وإطفاء
٢٧,٥٦٧	١١٩,٠٥٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٠,٠٠٠	٥١٤,٥٦٥	٧(ب)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
٩٦٧,٥٣٧	٤٠,٠٠٠	٦(و)	مخصص إنخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجره
١,٤٠٨,٠٧١	١,٠٩٣,٩٧٦		إجمالي مصاريف العمليات
٥٣٠,٠١٦	٤٢٣,١٨٢		صافي دخل العمليات
-	١١٥,٥٨٧	٦(ز)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٣٠,٠١٦	٥٣٨,٧٦٩		صافي دخل السنة
١٦,٧٨٧	١٧,١٤٣		الدخل العائد لحقوق الأقلية
٥١٣,٢٢٩	٥٢١,٦٢٦		صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١,١٤	١,١٦	٢٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)





البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٠,٠١٦	٥٣٨,٧٦٩	صافي دخل السنة بنود الدخل الشامل الأخرى:
		استثمارات متاحه للبيع:
(١,٣٩٦,٤٩٧)	٣٧٥,٢٧٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
٧٣٩,١٥٨	(٨٥,٩١٠)	- تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة
(٦٥٧,٣٣٩)	٢٨٩,٣٦٦	صافي الأثر على الإحتياطات الأخرى
(١٢٧,٣٢٣)	٨٢٨,١٣٥	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
		العائد إلى:
(١٤٤,٠٣٤)	٨١٠,٩٦١	مساهمى البنك
١٦,٧١١	١٧,١٧٤	حقوق الأقلية
(١٢٧,٣٢٣)	٨٢٨,١٣٥	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة





البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								إيضاح	٢٠٠٩
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال		
بالآلاف الريالات السعودية									
٦,٦٠٨,٥٩٨	٢٧,٤٩٦	٦,٥٨١,١٠٢	(٤٤,٤٩٠)	٤١٢,٤٧٥	(٥٧٣,٨٨٣)	٢,٢٨٧,٠٠٠	٤,٥٠١,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
٨٢٨,١٣٥	١٧,١٧٤	٨١٠,٩٦١	-	٥٢١,٦٢٦	٢٨٩,٣٣٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
(٨,٦٠٣)	(٨,٦٠٣)	-	-	-	-	-	-	منفوعات لحقوق الأقلية	
-	-	-	-	(١٣١,٠٠٠)	-	١٣١,٠٠٠	-	المحول للإحتياطي النظامي	
٧,٤٢٨,١٣٠	٣٦,٠٦٧	٧,٣٩٢,٠٦٣	(٤٤,٤٩٠)	٨٠٣,١٠١	(٢٨٤,٥٤٨)	٢,٤١٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٦ الرصيد في نهاية السنة	
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								إيضاح	٢٠٠٨
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	خيارات أسهم الموظفين	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال		
بالآلاف الريالات السعودية									
٦,٧٦٩,٦٢٦	-	٦,٧٦٩,٦٢٦	-	٦١٨,٠٨٦	٨٣,٣٨٠	٢,١٥٨,٠٠٠	٣,٩١٠,١٦٠	الرصيد في بداية السنة	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية المضافة خلال السنة	
(٤٤,٤٩٠)	-	(٤٤,٤٩٠)	(٤٤,٤٩٠)	-	-	-	-	٣٤ صافي التغير في خيارات أسهم الموظفين	
(١٢٧,٣٢٣)	١٦,٧١١	(١٤٤,٠٣٤)	-	٥١٣,٢٢٩	(٦٥٧,٢٦٣)	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة	
(١١,٧١٥)	(١١,٧١٥)	-	-	-	-	-	-	منفوعات لحقوق الأقلية	
-	-	-	-	(٥٨٩,٨٤٠)	-	-	٥٨٩,٨٤٠	١٥ إصدار أسهم مجانية	
-	-	-	-	(١٢٩,٠٠٠)	-	١٢٩,٠٠٠	-	١٦ المحول للإحتياطي النظامي	
٦,٦٠٨,٥٩٨	٢٧,٤٩٦	٦,٥٨١,١٠٢	(٤٤,٤٩٠)	٤١٢,٤٧٥	(٥٧٣,٨٨٣)	٢,٢٨٧,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٣٠,٠١٦	٥٣٨,٧٦٩	
(١٨٢,٦٩٧)	(٥٤,٥٦٦)	
(٢٢٨,٣٧٩)	(٨٥,٩١٠)	
(١١٠,٠٠٠)	(١٢٦,٤٥٣)	٣(ب)٨
٤٨,٨٧٩	٥١,٦٧٣	٨
٣٠,٠٠٠	٥١٤,٥٦٥	٧
٩٦٧,٥٣٧	٤٠,٠٠٠	٦(و)
-	(١١٥,٥٨٧)	٦(ز)
١,٠٥٥,٣٥٦	٧٦٢,٤٩١	
(٤٢٤,٧٢٢)	(١٠٦,٤٢٤)	
١٠٨,٧٥٦	١٨,٧٦٥	
(٦,٤٥٦,٨٥٩)	(٧٤٣,٨٠٩)	
(٧١,٨٦٤)	(١٤٥,٤٤٨)	
٦٩٦,٨١٢	(١,٩٩٦,٩٦٣)	
٧,٩٣٤,١٢٠	(٢,٤٥٤,٩٦٢)	
٩,٦٦٧	(٣١٥,٩٦٠)	
٢,٨٥١,٢٦٦	(٤,٩٨٢,٣١٠)	
٨,٩٩٣,٢٩٩	٦,٣٣٦,٦٥٤	
١٢٢,٥٠٠	١٤١,٣٤٢	٣(ب)٨
(٧,٠٩٩,٣٥٠)	(٣,٩٣١,٦٧٨)	
(١٨٦,٦٣٨)	(١٢,٠٢٨)	
(٤٤,٤٩٠)	-	
(١٧١,٨٧٣)	(٢٣٧,٥٣٨)	
١١٤	١٢,٢٠٧	
١,٦١٣,٥٦٢	٢,٣٠٨,٩٥٩	
(١,٤٢٥,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	
(١,٤٢٥,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	
٣,٠٣٩,٨٢٨	(٢,١٧٣,٣٥١)	
٤,٧٤٠,٩١٤	٧,٧٨٠,٧٤٢	
٧,٧٨٠,٧٤٢	٥,٦٠٧,٣٩١	٢٤
٢,٤٩٧,٦١٠	١,٨٧٠,٨٠٨	
١,٣٢٦,٤٦٧	١,١٦١,٩٣١	
(٦٥٧,٢٦٣)	٢٨٩,٣٣٥	
٥٨٩,٨٤٠	-	١٥
-	٨٩٨,٩٠٧	

الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من
الأنشطة التشغيلية:
إطفاء الخصم على الإستثمارات، صافي
مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
مكاسب بيع ممتلكات و استثمار في شركة تابعة
إستهلاك و إطفاء
مخصص خسائر الائتمان، صافي
مخصص انخفاض قيمة إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
الحصة في أرباح شركات زميلة

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
يوماً من تاريخ الإقتناء
قروض وسلف
موجودات أخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية:

متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
متحصلات من بيع ممتلكات و إستثمارات في شركة تابعة
شراء إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
إستثمارات في شركات زميلة
خيارات أسهم الموظفين
شراء ممتلكات و معدات
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية:

متحصلات من / (سداد) قرض لأجل
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل
إصدار أسهم مجانية

تسوية قروض مقابل إستثمارات متاحة للبيع وأصول أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

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 فروعها وعددها ٤٣ فرعاً (٢٠٠٨ : ٣٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية:

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

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

قام البنك في عام ٢٠٠٩ بتأسيس شركة السعودي للاستثمار العقاريه برأس مال قدرة ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و بنسبة ملكية ٩٩% بينما يمتلك ١% المتبقية شريك سعودي. لم تبدأ الشركة أعمالها بعد.

٢. أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية والنظم المتبعة

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

١ - خسائر الإنخفاض في محفظة القروض والسلف

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الإنخفاض بشكل محدد و إجمالي لتحديد في ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض يجب تسجيلها. يستخدم البنك حكمه لتحديد ما إذا كانت هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك إنخفاضا 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 الائتمان والدليل الجوهري للإنخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، إذا تغيرت القيمة العادلة للتدفقات النقدية.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

٣ - إنخفاض قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٤ - تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن البنك يقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

هـ) مبدأ الاستمرارية في الأعمال

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:
باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية في الايضاح ٣(أ) ادناه فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية السنويه الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية، بإستثناء مايلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "التقارير القطاعية" والذي يتطلب الإفصاح عن معلومات خاصة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) "الدفعات على أساس الأسهم - شروط الاستحقاقات والإلغاءات".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الادوات المالية: العرض".

إن المعيار والتعديلات التي تبناها البنك و بأثر رجعي ليس لها تأثير على المركز والاداء المالي للمجموعة. تم تعديل معلومات فترة المقارنة، عند الحاجة، لتتناسب مع طريقة عرض السنة الحالية.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة نتائج عمليات البنك والشركات التابعة له (شركة الإستثمار للاوراق المالية والوساطة وشركة صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول) (يشار إليهم بـ "المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركة التابعة عند الحاجة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

يتم توزيع أية خسائر تخص حقوق الأقلية و تزيد عن حصة حقوق الأقلية على حصص البنك. تتم المحاسبة عن إمتلاك حقوق الأقلية باستخدام طريقة إمتداد البنك، حيث يتم الاعتراف بالفرق بين سعر الشراء والقيمة العادلة للحصص المملوكة في صافي الموجودات كشهرة.

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨م قام البنك ببيع ٢٥٪ من حصته في شركة صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول إلى بي ان باريبا بسعر ١٢٢,٥٠ مليون ريال سعودي محققاً ربح قدره ١١٠ مليون ريال سعودي على عملية البيع.

(ج) الإستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

(د) محاسبة تاريخ السداد

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات العملات و العملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، و تقيّد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق تقييم تتضمن خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسبما 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. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر ومشتقات مدمجة.

٢- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في ادوات ماليه أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة عندما تكون ميزاتها ومخاطرها الإقتصادي غير مرتبطة بالعقد المضيف ولا يكون العقد المضيف مقتني لأغراض المتاجرة أو أن تكون قيمتها العادلة في الأرباح والخسائر. تسجل المشتقات المدمجة المستبعده من العقد المضيف بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية مع الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة له في قائمة الدخل الموحدة.

٣- محاسبة تغطية المخاطر

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فقد تم تصنيف التغطيات إلى فئتين:

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة المحفظة المغطاة)، أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات، المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محده والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فلا بد أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة، التي تفي بشروط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للبنود المغطاة المقيمة بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو إنهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية المغطاة عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية للتغطية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند إستبعاد الأداة المالية، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما يتم إنهائها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عندما يتم التوقع بأن المعاملات المتنبأ بها لن تحدث، أو أن يقوم البنك بحل الارتباط. وحينئذ يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الاحتماليات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حتى تحدث العملية المتنبأ بوقوعها و في حالة التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(و) العملات الأجنبية

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

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

(ز) مقاصة الأدوات المالية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل عائد العمولة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الاصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفتره أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، الى القيمة الدفترية لأصل أو الالتزام المالي. يقوم البنك 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 للأصل أو الإلتزام المالي في حالة قيام البنك بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العمولة الاصيل 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 الاصيل الفعلي على المبلغ الدفترى الجديد.

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

دخل/ خسارة تحويل العملات

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

أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم إستخدامها فيتم تأجيلها، مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ الإستثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والأمانة 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 ارتباطات منح القرض وفقاً لطريقة القسط الثابت و على مدى فترة الارتباط. 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 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 المكتتاة لأغراض المتاجرة و فروقات تحويل العملات. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعالة مسجلة في تغطية مخاطر العمليات.

(ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع و على أساس معدل العمولة السائد.

(ي) الإستثمارات

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

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

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

بعد الإثبات الأولي للإستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات الإستثمارات المختلفة. تُحدّد قيمة كل فئة من الإستثمارات المختلفة عند إنتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١- الإستثمارات المتاحة للبيع

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

تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فيتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق الملكية لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المتركمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

يتم إثبات دخل العملات الخاصة في الأرباح أو الخسائر بناءً على العائد الفعلي. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما تستحق المجموعة توزيعات أرباح. كذلك يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

٢- الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ك) القروض والسلف

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

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

يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المقتناة من قبل البنك، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة لها، بالقيمة المطفأة مخصوماً منها أية مبالغ تم شطبها أو أية مخصصات لتغطية خسائر الإئتمان.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الإنخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الإنخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند 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 إنخفض مبلغ الخسارة المطفاً في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الإنخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الإنخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينون)، فإنه يتم عكس مخصص الإنخفاض في القيمة السابق لإثباته بواسطة تعديل مخصص الحساب، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض خسائر الإئتمان.

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

١ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفاة

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

٢ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إدراج الخسارة الاجمالية 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 قائمه الدخل الموحدة.

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

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

(م) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحققها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية (أيهما أقل) مخصوماً منها أية تكاليف بيعية 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. إن أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوماً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتركمة، تسجل مباشرة كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الإستبعاد.

(ن) الممتلكات والمعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ١٠ سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الإقتصادية لهذه الموجودات في تاريخ كل قائمة مركز 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(س) المطلوبات المالية

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

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو تلك التي يتم المحاسبة عليها في قائمة الدخل أو تلك التي تم تغطية 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 العمولات الخاصة.

تعدل المطلوبات المالية الخاضعة لتغطية مخاطر القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة للمخاطر المغطاة كحد أعلى. أية مكاسب أو خسائر ناتجة يعترف بها في قائمه الدخل الموحدة. يعترف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن الغاء إثبات المطلوبات المثبتة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الموحدة.

(ع) الضمانات المالية

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

(ف) المخصصات

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

(ص) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمتأجر 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 كمصرفيات خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ق) النقدية وشبه النقدية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

يستم إستبعاد المطلوبات المالية (أو أي جزء منها من قائمة المركز المالي الموحدة) وذلك فقط عند إستفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

(ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

(ت) البرامج التحفيزية للموظفين

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ث) خدمات إدارة الإستثمار

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

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

(خ) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١. **المرايحة:** هي إتفاقية على أن يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي يكون البنك قد إشتراها وإقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.
٢. **الإستصناع:** هي إتفاقية بين البنك والعميل بحيث يقوم بموجبها البنك ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.
٣. **الإيجارة:** 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 بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٤٦,٨٥٦	٣٤١,٤١٨	نقد في الصندوق
١,٠٨٠,٠٦٣	١,١٨٦,٤٨٧	وديعة نظامية
١,٤٢٦,٩١٩	١,٥٢٧,٩٠٥	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يتعين على البنك الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٩٨٤	٧٨,٤٤٢	حسابات جارية
٣,١١٤,٦٦٧	٤,١١١,٥٣١	إيداعات أسواق المال
٤,٢٩٩,٠٠٠	١,٠٧٦,٠٠٠	إنفاقيات إعادة الشراء العكسية
<u>٧,٤٥٢,٦٥١</u>	<u>٥,٢٦٥,٩٧٣</u>	الإجمالي

٦. إستثمارات، صافي

(أ) تصنف الإستثمارات كما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,٣٤٥,٤٨٨	١,٩٢٥,٦٨٢	٢٧٤,٢٩٧	٧٢٦,٢٢٥	١,٠٧١,١٩١	١,١٩٩,٤٥٧	سندات بعمولة ثابتة
١١,٠٤٩,٧٤٩	٥,٧٩٢,١٣٠	٤,٢١٨,٥٥١	٢,٥٤٧,٥٤٥	٦,٨٣١,١٩٨	٣,٢٤٤,٥٨٥	سندات بعمولة عائمة
٨٦٦,٢٢٦	١,٣٤٥,٠٩٤	٥٨,٢٥٨	٧٨,٧٨٢	٨٠٧,٩٦٨	١,٢٦٦,٣١٢	أسهم
٣٦٩,٣٨٢	٤٣٤,٢٨٩	-	-	٣٦٩,٣٨٢	٤٣٤,٢٨٩	صناديق إستثمارية
(١,٠٢٣,٠١٩)	(٤٠,٠٠٠)	(٦٦٢,٩١٦)	-	(٣٦٠,١٠٣)	(٤٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٢,٦٠٧,٨٢٦</u>	<u>٩,٤٥٧,١٩٥</u>	<u>٣,٨٨٨,١٩٠</u>	<u>٣,٣٥٢,٥٥٢</u>	<u>٨,٧١٧,٦٣٦</u>	<u>٦,١٠٤,٦٤٣</u>	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل السندات المحلية بعمولة ثابتة والسندات بعمولة عائمة أعلاه على عقود تسديد قام البنك بإبرامها تبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨م : ٤٣٦ مليون ريال سعودي). وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولي، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق تسعير ملائمة.

(٢) إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٠٦,٣٣٣	٦٩٤,٥٩٠	٢٠٦,٣٣٣	٦٤٤,٥٩٠	-	٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة ثابتة
-	٦٦٨,٠٧٤	-	١٨,٠٧٤	-	٦٥٠,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٢٣,٣٣٣</u>	<u>١,٢٧٩,٦٦٤</u>	<u>١٢٣,٣٣٣</u>	<u>٥٧٩,٦٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٧٠٠,٠٠٠</u>	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
<u>١٢,٧٣١,١٥٩</u>	<u>١٠,٧٣٦,٨٥٩</u>	<u>٤,٠١١,٥٢٣</u>	<u>٣,٩٣٢,٢١٦</u>	<u>٨,٧١٩,٦٣٦</u>	<u>٦,٨٠٤,٦٤٣</u>	الإستثمارات، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٦. إستثمارات - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٨			٢٠٠٩			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
						متاحه للبيع
١,٣٤٥,٤٨٨	٩٩,٩٩٠	١,٢٤٥,٤٩٨	١,٩٢٥,٦٨٢	٢٥٨,٧٦٩	١,٦٦٦,٩١٣	سندات بعمولة ثابتة
١١,٠٤٩,٧٤٩	٧٨٩,٥٤١	١٠,٢٦٠,٢٠٨	٥,٧٩٢,١٣٠	٣,٩٢٢,٧٣٤	١,٨٦٩,٣٩٦	سندات بعمولة عائمة
٨٦٦,٢٢٦	١١,١٢٩	٨٥٥,٠٩٧	١,٣٤٥,٠٩٤	١١,١٢٩	١,٣٣٣,٩٦٥	أسهم
٣٦٩,٣٨٢	٣٦٩,٣٨٢	-	٤٣٤,٢٨٩	-	٤٣٤,٢٨٩	صناديق إستثمارية
(١,٠٢٣,٠١٩)	-	(١,٠٢٣,٠١٩)	(٤٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
						مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٦,٣٣٣	٢٠٦,٣٣٣	-	٦٩٤,٥٩٠	١٧٣,٢٥٩	٥٢١,٣٣١	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	٦٦٨,٠٧٤	-	٦٦٨,٠٧٤	سندات بعمولة عائمة
(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	-	(٨٣,٠٠٠)	(٨٣,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٧٣١,١٥٩	١,٣٩٣,٣٧٥	١١,٣٣٧,٧٨٤	١٠,٧٣٦,٨٥٩	٤,٢٨٢,٨٩١	٦,٤٥٣,٩٦٨	الإستثمارات، صافي

تمثل السندات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، عقود تسديد قام البنك بإبرامها و سندات التتمية الحكومية السعودية.

(ج) فيما يلي تحليلاً بالأرباح والخسائر غير المحققة و القيمة العادلة للإستثمارات المدرجه كمقتناه حتى تاريخ الأستحقاق:

٢٠٠٨				٢٠٠٩				
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	غير المحققة	القيمة الدفترية	
١٢٣,٣٣٣	-	-	١٢٣,٣٣٣	١٢٢,٠٧٧	٢٦,١٠٢	٦١١,٥٩٠	٦١١,٥٩٠	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	١١٨	٦٦٨,٠٧٤	٦٦٨,٠٧٤	سندات بعمولة عائمة
١٢٣,٣٣٣	-	-	١٢٣,٣٣٣	١٢٢,٠٧٧	٢٦,٢٢٠	١,٢٧٩,٦٦٤	١,٢٧٩,٦٦٤	الإجمالي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٦١١,٨١٩	٢,٧٧٥,٩٠٣	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٤,٢٣٠,٠٦١	٥,٠٦٤,١٢٣	شركات
٢,٨٨٩,٢٧٩	٢,٨٩٦,٨٣٣	بنوك و مؤسسات مالية
١٢,٧٣١,١٥٩	١٠,٧٣٦,٨٥٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٦. إستثمارات – (تتمة)

(هـ) تعرض الإستثمارات لمخاطر الإئتمان:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٠,٠٦٣,١٩٤	٦,٩١٣,١٨٤	استثمارات من الدرجة الأولى
٢,٠٠٢,٨٦٠	١,٢٦٧,٤٩٨	استثمارات دون الدرجة الأولى
٦٦٥,١٠٥	٢,٥٥٦,١٧٧	غير مصنفة
١٢,٧٣١,١٥٩	١٠,٧٣٦,٨٥٩	الإجمالي

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١١,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تقدر القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ما بين ٨,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠,٠ مليون ريال سعودي في نهاية العام (٢٠٠٨: ٨,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠,٠ مليون ريال سعودي).

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ٢,٥٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٣٩١ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إنفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢,٥٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٢٩٤ مليون ريال سعودي).

(و) التغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٣٨,٤٨٢	١,١٠٦,٠١٩	الرصيد في بداية السنة
٩٦٧,٥٣٧	٤٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	(١,٠٢٣,٠١٩)	الإطفاءات خلال السنة
١,١٠٦,٠١٩	١٢٣,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

(ز) الاستثمار في شركات تابعة

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

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة "امكس"
%٢٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%٢٩	%٢٩	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"
%٢١	%١٩	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية "ميدغلف"
%٢٠	%٢٠	شركة نعيم للإستثمار "نعيم"

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٦. إستثمارات - (تتمة)

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٦٢,١٣١	٧١٩,٤٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٥٧,٢٩١	(١٧,٧٠٠)	الافتاء، الصافي بعد الاستبعادات
-	١١٥,٥٨٧	الحصة في الدخل والخسارة، صافي
٧١٩,٤٢٢	٨١٧,٣٠٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٠٩	ميد غلف بالآلاف الأريالات السعودية	امكس بالآلاف الريالات السعودية	اوركس بالآلاف الريالات السعودية	أملاك بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢٩,٤٠١	١٢٢,٠٠٢	٣٧٠,٥٣٩	٢٤٥,٩٢٧	٢٤٥,٩٢٧	إجمالي الموجودات
٥٣,٥٦٢	٧٥,١٩٠	٢٥٠,٠٤٧	٣,٩٩٨	٣,٩٩٨	إجمالي المطلوبات
١٧٥,٨٣٩	٤٦,٨١٢	١٢٠,٤٩٢	٢٤١,٩٢٩	٢٤١,٩٢٩	إجمالي حقوق الملكية
٢٨,٩٠٠	٩٨,٤٩٣	٤٩,٥٩٦	١٠,٠٩١	١٠,٠٩١	إجمالي الأرباح
١,٠٦٢	٦٦,٠٩٥	٣٢,٠٧٣	٣٣,٤٣٥	٣٣,٤٣٥	إجمالي المصروفات
٢٠٠٨	ميد غلف بالآلاف الأريالات السعودية	امكس بالآلاف الريالات السعودية	اوركس بالآلاف الريالات السعودية	أملاك بالآلاف الريالات السعودية	
١٥٣,٢٣٥	٩٤,٢٥٤	٣٣٤,٧٩٢	٢٤٤,٧٩٢	٢٤٤,٧٩٢	إجمالي الموجودات
٣,٥٢٧	٥٩,٢٨٤	٢٥٥,٤٦٨	١,٩٢٠	١,٩٢٠	إجمالي المطلوبات
١٤٩,٧٠٨	٣٤,٩٧٠	٧٨,٥٨٢	٢٤٢,٨٧٢	٢٤٢,٨٧٢	إجمالي حقوق الملكية
٨,٦٩٢	٨٥,٦٦٥	٢٣,٢٢٩	٥,٣٥٨	٥,٣٥٨	إجمالي الأرباح
٧,٦٧٨	٦٢,٩١٣	١٢,٢١٥	٣٤,٠٢١	٣٤,٠٢١	إجمالي المصروفات

لا تتضمن المبالغ أعلاه الأرصدة الأخرى غير الجوهرية المتعلقة بإستثمار البنك في نعيم.

٧. قروض وسلف، صافي

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٨					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٣٠,٠٠٣,٦٢٢	٢١,٢٤٢	٢٤,٧٣٤,٦٢٨	١,٨٨١,٥٠٥	٣,٣٦٦,٢٥٧	قروض و سلف عاملة
٢٩٤,٩٠٧	-	-	١١,٦١٢	٢٨٣,٢٩٥	قروض و سلف غير عاملة
٣٠,٢٩٨,٥٣٩	٢١,٢٤٢	٢٤,٧٣٤,٦٢٨	١,٨٩٣,١١٧	٣,٦٤٩,٥٥٢	إجمالي القروض و السلف
(٧٤٢,٩٧٩)	-	(٥٥٧,٥٥١)	(٢٢,١٤٨)	(١٦٣,٢٨٠)	مخصص خسائر الإئتمان
٢٩,٥٥٥,٥٦٠	٢١,٢٤٢	٢٤,١٧٧,٠٧٧	١,٨٧٠,٩٦٩	٣,٤٨٦,٢٧٢	قروض و سلف، صافي

تتضمن القروض والسلف العامله مبلغ ٥٤١ مليون ريال سعودي تعتبر قروض وسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (٢٠٠٨: ١٧٦ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف اعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفاه بمبلغ ٩,٤٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٨,٢١٥ مليون ريال سعودي).

(ب) التغيرات في مخصص خسائر الإئتمان:

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

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٨				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
٧٢٢,١٠٠	٥٣٧,٩٦٤	١٥,٤١٩	١٦٨,٧١٧	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٠٠٠	١٩,٥٨٧	١٥,١١٣	(٤,٧٠٠)	المضاف (المسحوب) خلال السنة
(١٢,٠٧٧)	-	(١١,٣٤٠)	(٧٣٧)	ديون معدومة
٢,٩٥٦	-	٢,٩٥٦	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقا
٧٤٢,٩٧٩	٥٥٧,٥٥١	٢٢,١٤٨	١٦٣,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٧. قروض وسلف، صافي - (تمة)

(ج) الجودة الإئتمانية للقروض والسلف:

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٤,٢٣٥,١٩٠	١٢,٦٥١,٨٤٥	قوية
٤,٥٣٤,١٩٨	٣,٩٧٩,٤٦٩	متوسطة
٧,٥٨٢,٨٧٨	٩,١١٦,٨٣٠	مقبولة
١,٧٦٤,٩٢٢	٤٨٧,٢٢١	هامشية
٤,٩٣٩	٤٩,٢٩٨	تحت الملاحظة
١,٧٠٥,٧٨٩	٢,٤٢٥,٤٢٩	غير مصنفة
<u>٢٩,٨٢٧,٩١٦</u>	<u>٢٨,٧١٠,٠٩٢</u>	الإجمالي

فيما يلي وصف للقروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

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

مقبولة: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر الأساسات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.

هامشية: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابيه، مع أداء مالي وعملياتي هامشي. مصادر التمويل البديله قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديده مع هذه الفئة.

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠٠٨				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
١٤,٦٩٥	١٣,٢٣٢	١,٢١٩	٢٤٤	من ١ إلى ٣٠ يوم
١٠٨,١٨٣	٩٧,٤٧٥	١,٨٦٩	٨,٨٣٩	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢٣,١٥٠	١,٧٣٩	٧,٤٧٨	١٣,٩٣٣	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٢٩,٦٨٨	-	١,٠٤٦	٢٨,٦٤٢	أكثر من ١٨٠ يوم
١٧٥,٧١٦	١١٢,٤٤٦	١١,٦١٢	٥١,٦٥٨	إجمالي

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

بالآلاف الريالات السعودية				
قروض و سلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	غير عاملة	عاملة	٢٠٠٩
٥٣٩,٤٠٧	(٥,٤٤٩)	-	٥٤٤,٨٥٦	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٣٢٠,٤٧٣	(٢٣,٤٣٩)	-	٢,٣٤٣,٩١٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩,٥٠٠	(٥٠٠)	-	٥٠,٠٠٠	زراعة وأسماك
٢,١٤١,٢٧٨	(٦٣,٦٢٦)	٣١,٢١٦	٢,١٧٣,٦٨٨	تصنيع
٣,٨٢٩,٣٩٩	(٣٩,٠٠٥)	٢٥٠	٣,٨٦٨,١٥٤	بناء وإنشاءات
١١,٣٢٤,٥٠٥	(٩٢٠,٨٤١)	١,٦٣٦,١٢٣	١٠,٦٠٩,٢٢٣	تجارة
٥٣,٧٠٥	(٥٤٢)	-	٥٤,٢٤٧	نقل واتصالات
٨٠٢,٢١٥	(٤٢,١١٥)	١٨,٨٦٣	٨٢٥,٤٦٧	خدمات
٢,٩٧١,٤٨٧	(١٦,٩٧٩)	٢٢,١٣٩	٢,٩٦٦,٣٢٧	قروض شخصية
٥,٧٥٢,٨٣٥	(١٣٩,٨٧٩)	٧٧,٥٩٨	٥,٨١٥,١١٦	أخرى
٢٩,٧٨٤,٨٠٤	(١,٢٥٢,٣٧٥)	١,٧٨٦,١٨٩	٢٩,٣١٨,٦١٨	الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية				
قروض و سلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	غير عاملة	عاملة	٢٠٠٨
٤٥٤,٤٧٨	-	-	٤٥٤,٤٧٨	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٣٧٤,٤١٧	-	-	٢,٣٧٤,٤١٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤١,٢٧٣	(١,٤٢٧)	-	١٤٢,٧٠٠	زراعة وأسماك
١,٦٦٧,٤١٣	(٧٥,٠٣٤)	٣١,٢١٦	١,٧١١,٢٣١	تصنيع
٦,٠٠١,٠١٠	(٦١,١٧١)	٢٤٩	٦,٠٦١,٩٣٢	بناء وإنشاءات
١١,٠٩١,٥٣١	(٣٣٢,٤٥١)	١٤٥,٠٩٩	١١,٢٧٨,٨٨٣	تجارة
٦٤,٦٠٨	(٦٥٣)	-	٦٥,٢٦١	نقل واتصالات
٦٨٧,٨٦٤	(٦٦,١٨٩)	١٨,٦٥٣	٧٣٥,٤٠٠	خدمات
١,٨٧٠,٩٦٩	(٢٢,١٤٨)	١١,٦١٢	١,٨٨١,٥٠٥	قروض شخصية
٥,٢٠١,٩٩٧	(١٨٣,٩٠٦)	٨٨,٠٧٨	٥,٢٩٧,٨٢٥	أخرى
٢٩,٥٥٥,٥٦٠	(٧٤٢,٩٧٩)	٢٩٤,٩٠٧	٢٩,١٠٧,٤٨٨	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(د) ضمانات القروض و السلف

تتلخص ضمانات القروض و السلف فيما يلي

يقوم البنك خلال العمليات الاعتيادية لمنح الائتمان بالإحتفاظ بضمانات كوسيلة لتخفيض المخاطر المتعلقة بالقروض و السلف، هذه الضمانات غالبا ما تتضمن ايداعات لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية، أسهم محلية و دولية، عقارات و أصول ثابتة أخرى. يحتفظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و شخصية ويتم إدارتها حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق مقابل القيمة الحالية للقرض. يبلغ حجم الضمانات ٢٠,٤٩٤ مليون ريال سعودي مقابل القروض و السلف غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة و مبلغ ٣,٩٥٦ مليون ريال سعودي مقابل القروض و السلف متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة، و مبلغ ٤٢ مليون ريال سعودي مقابل القروض المعدومه. كان إجمالي ضمانات الائتمان المحتفظ بها من قبل البنك في عام ٢٠٠٨ مبلغ ٢٣,٩٥٥ مليون ريال سعودي.

٨. ممتلكات و معدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

الأراضي والمباني	المباني المستأجرة	تحسينات على الأثاث	المعدات والمعدات والسيارات		الإجمالي ٢٠٠٨	الإجمالي ٢٠٠٩
			٢٠٠٨	٢٠٠٩		
التكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٥٠٣,٦٠٢	٣٥,٢١٧	٢٥٧,٤٨١	٢٥٧,٤٨١	٦٢٥,٨٠٧	٧٩٦,٣٠٠
الإضافات	٢٠٢,١٦٨	٣,٣٠١	٣٢,٠٦٩	٣٢,٠٦٩	١٧١,٨٧٣	٢٣٧,٥٣٨
الإستبعادات	(١٥,١٨٣)	(٤,٢٠١)	(١٦,٢٠٥)	(١٦,٢٠٥)	(١,٣٨٠)	(٣٥,٥٨٩)
الرصيد في نهاية السنة	٦٩٠,٥٨٧	٣٤,٣١٧	٢٧٣,٣٤٥	٢٧٣,٣٤٥	٧٩٦,٣٠٠	٩٩٨,٢٤٩
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٣١,١٥٩	٢٦,٩٦٦	١٩٠,٥٩٠	١٩٠,٥٩٠	٢٠١,١٠٢	٢٤٨,٧١٥
المحمل للسنة	١٩,٧٥٣	٣,٢٠٦	٢٨,٧١٤	٢٨,٧١٤	٤٨,٨٧٩	٥١,٦٧٣
الإستبعادات	-	(١,٨٩١)	(٦,٨٩٣)	(٦,٨٩٣)	(١,٢٦٦)	(٨,٧٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٥٠,٩١٢	٢٨,٢٨١	٢١٢,٤١١	٢١٢,٤١١	٢٤٨,٧١٥	٢٩١,٦٠٤
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦٣٩,٦٧٥	٦,٠٣٦	٦٠,٩٣٤	٦٠,٩٣٤	٧٠٦,٦٤٥	٧٠٦,٦٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٤٧٢,٤٤٣	٨,٢٥١	٦٦,٨٩١	٦٦,٨٩١	٥٤٧,٥٨٥	٥٤٧,٥٨٥

قام البنك خلال العام ٢٠٠٩م ببيع أراضي قيمتها الدفترية ١٤,٨١ مليون ريال سعودي مقابل مبلغ قدره ١٤١,٣ مليون ريال سعودي تقريبا محققاً ربحاً قدره ١٢٦,٥ مليون ريال سعودي. تم إقتناء هذه الأراضي نتيجة تصفية قروض متعثرة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٩. موجودات أخرى

فيما يلي ملخص الموجودات الأخرى:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٥٥٨	٨,٦٢٨	دخل عمولات خاصه مستحقة مدينة
٧٦,٢٨٧	٦٠,٧٩٢	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٤٥٣,٩٤٣	٤٣٨,٢٠٥	- إستثمارات
٢٠,٥٢٧	٢٣,٤٠٥	- قروض و سلف
٥٥٩,٣١٥	٥٣١,٠٣٠	- أخرى
٣٤٧,٦٥٣	٣٥٥,٠١٧	إجمالي دخل العمولات الخاصه المستحقة المدينة
٧٥,٨٧٩	٣٧,٧٨٢	مدينون
٣٥,١٢٤	١٨٢,٤٦٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٠)
١٤٥,٠٩٧	٢٠٢,٢٢٧	عقارات أخرى
١,١٦٣,٠٦٨	١,٣٠٨,٥١٦	أخرى
		الإجمالي

١٠. المشتقات

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

(أ) **المقايضات:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات بعدة عملات، فإنه يتم تبادل أصل المبلغ مع العمولات الثابتة و العائمة بعملات مختلفة.

(ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة 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.

المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

١٠. المشتقات - (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية 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 تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

(ج) فيمابلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

المعدل أكثر من ٥ سنوات الشهري	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	إجمالي المبالغ الإسمية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠٠٩
			خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر			
							مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة: عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١,٤١٦,٢٠٨	١٠٧	٣٢٠	٢,٤٣٢,٦٩٤	٢,٤٣٣,١٢١	٦,٦٦٨	٢,٢٤٧	
							مقايضات أسعار العملات
٨٦١,٤٢٠	-	٨٦٨,٨٠٥	-	٨٦٨,٨٠٥	٨٤,٥٤٣	٣٥,٥٣٥	
٢,٢٧٧,٦٢٨	١٠٧	٨٦٩,١٢٥	٢,٤٣٢,٦٩٤	٣,٣٠١,٩٢٦	٩١,٢١١	٣٧,٧٨٢	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٠. المشتقات - (تمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
بآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
١١,٢١٦	٧,٩٨٤	١,٣٣٧,٤٨٥	٩٧٥,٦٣٧	٣٦١,٥٣٢	٢٠٩	١٠٧	١,٤٨١,٨٩٦
مشروعات مقبولة							
لأغراض المتاجرة:							
عقود الصرف الأجنبي							
الأجلة							
٦٤,٦٦٣	١١٨,٧٨٨	٨٦٣,٠٦٦	-	-	٨٦٣,٠٦٦	-	٨٧٥,٩٥٠
مقايضات أسعار							
المعاملات							
٧٥,٨٧٩	١٢٦,٧٧٢	٢,٢٠٠,٥٥١	٩٧٥,٦٣٧	٣٦١,٥٣٢	٨٦٣,٢٧٥	١٠٧	٢,٣٥٧,٨٤٦
الإجمالي							

بلغت المكاسب المسجلة من أدوات تغطية المخاطر للقيمة العادلة صفر مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٤٤,٤ مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر على البنود المغطاة مبلغ صفر مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٥,١ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات (٥٣,٤) مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥٠,٩) مليون ريال سعودي.

تم إبرام ما نسبته ١٠٠% (٢٠٠٨ : ١٠٠%) تقريبا من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٩٤% (٢٠٠٨ : ٨٥%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة وأسواق المال بشكل رئيسي.

ليس لدى البنك بنود و محافظ مغطاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و ٢٠٠٨ م.

١١. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٤,٦٥٨	٥٩٩,١٩٠	حسابات جارية
٥,١٦٤,٢٥٥	٢,٦١٢,٧٦٠	ودائع أسواق المال
٥,٢٠٨,٩١٣	٣,٢١١,٩٥٠	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١,٩٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٩٦٦ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١٢. ودائع العملاء

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٣٦,٩٣٩	٤,٥٠٨,٥٧٤	حسابات جارية
١,٩١٢,٣٨١	١,٧٠٩,٢٣٣	إيداع
٢٢,٤٨٠,٤٣٧	١٨,٣٢٧,٨١٩	لأجل
١٣,٥٧٢,٦٣٤	١٣,٧٠١,٨٠٣	أخرى
٤٠,٧٠٢,٣٩١	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٢. ودائع العملاء - (تتمة)

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بمبلغ ٨١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٤,١٠٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ١٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٦٢ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥٩,٣٠٨	١٨١,٦٥٩	حسابات جارية
١١٩,١٦٩	١٢٥,٨٥٠	إدخار
١,٩٨٥,٨٧١	٤,٣٨٩,٠٠٦	لأجل
٣,٢٣٩,٧٤٤	٢,٢٦٥,٨٢٣	أخرى
٥,٥٠٤,٠٩٢	٦,٩٦٢,٣٣٨	الإجمالي

١٣. مطلوبات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٨,٧٩١	٣,٠٤٣	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
٣٨٧,٤٧٣	١٨٩,٣٩٤	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٥٢٦,٢٦٤	١٩٢,٤٣٧	- ودائع العملاء
١٢٦,٧٧٢	٩١,٢١١	مجموع مصاريف العمولات المستحقة
٤٢٣,٤٢٦	٤٧٦,٨٥٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٠)
١,٠٧٦,٤٦٢	٧٦٠,٥٠٢	أخرى
		الإجمالي

١٤. قرض لأجل

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

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٥٠,٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
%	%	
٩٠,٠	٩٠,٠	مساهمون سعوديون
		مساهمون غير سعوديون:
٧,٥	٧,٥	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٢,٥	٢,٥	شركة بنك مزوهو المحدودة

١٥. رأس المال - (تتمة)

اقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في ٢٩ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٠٨ يناير ٢٠٠٨م) إصدار ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك إقتراح مجلس الإدارة خلال إجتماعها المنعقد في ١ ربيع الاول ١٤٢٩هـ (الموافق ٠٩ مارس ٢٠٠٨). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. وبذلك ارتفع رأس مال البنك من ٣,٩١٠ مليون ريال سعودي إلى ٤,٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الأرباح المبقاه.

١٦. 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 ١٣١ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١٢٩ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كانت هناك دعاوى قضائية اعتيادية 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 ٢٠٠٩ مبلغ ٩٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١١٦,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

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

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لفاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

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

بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٨	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٥٧٩,٣٨٦	٢١١,٥٢٦	١٢,١٤٢	-	٨٠٣,٠٥٤	إعتمادات مستندية
٧٦١,٧٩٢	١,٢٤٣,٣٢٤	١,١٢٤,٥٢٦	١,٨١٠	٣,١٣١,٤٥٢	خطابات ضمان
٧٥١,٨٤٨	٣٧٥,٥٢٠	٢,٩١٤	-	١,١٣٠,٢٨٢	قبولات
-	-	-	٢١٨,٠٥٥	٢٠٤,٢٠٤	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢,٠٩٣,٠٢٦	١,٨٣٠,٣٧٠	١,٣٥٧,٦٣٧	٢٠٦,٠١٤	٥,٤٨٧,٠٤٧	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مجموعه ٩,٩٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١٣,٣٩١ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٢٥,٩٧٦	٢,٧٥١,١٩٦	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
٢,٦٨٧,٩٠٠	٢,٠٠١,٦٦٥	شركات
٢٠٨,٧٧٢	٣٦,٩٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٤,٣٩٩	١٣١,١٦٣	أخرى
<u>٥,٤٨٧,٠٤٧</u>	<u>٤,٩٢٠,٩٨٨</u>	الإجمالي

(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:

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<u>٩٦٦,٠٦٥</u>	<u>١,٣٩١,٤٤٦</u>	<u>١,٩٠٥,٧٧٢</u>	<u>٢,٥٩٢,٨٥٣</u>	إستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦)

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٥٥١	٢٥,٦٩٥	أقل من سنة
٦٩,٢٠٠	٨٢,٩٥٨	من سنة إلى خمس سنوات
٥٧,٢٥٩	٦٣,٩٠٦	أكثر من ٥ سنوات
<u>١٤٨,٠١٠</u>	<u>١٧٢,٥٥٩</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

١٨. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		دخل العمولات الخاصة
		الإستثمارات
٥٨٥,٢٤٤	٢٥٥,٢٦٠	- متاحة للبيع
١٢٧	٢٨,٩٢٧	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٥٨٥,٣٧١	٢٨٤,١٨٧	
١٥٠,٣٢٧	٦٠,٥٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٨٠٤,٩٨٣	١,٤٩٧,٧٧٣	قروض وسلف
٢,٥٤٠,٦٨١	١,٨٤٢,٥٢٣	الإجمالي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		مصاريف العمولات الخاصة
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٨,١٢٣	٩٤,٥٥١	ودائع العملاء
٨٣٣,٧٨٩	٤٧٠,٥٠٨	قرض لأجل
٣١,٠٢٥	٧,١٧٤	أخرى
٤٤١,٣٠٣	٢٥٥,٨٧١	الإجمالي
١,٥١٤,٢٤٠	٨٢٨,١٠٤	

١٩. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		دخل الأتعاب:
		تداول الأسهم و إدارة الصناديق
٢٧٤,٩٣٣	١١٤,٧٨٦	عمليات تمويل تجاري
٥٤,٩٠١	٥١,٨٩٩	تمويل شركات واستشارات
١٢٥,٥٧٥	٤٠,٨٩٦	خدمات بنكية أخرى
٨٩,٠٠١	٥٠,٩٤٧	إجمالي دخل الأتعاب
٥٤٤,٤١٠	٢٥٨,٥٢٨	
		مصاريف الأتعاب:
		خدمات الحفظ
٦٢,١٠١	١٨,٠٠٢	خدمات بنكية أخرى
٨٩٩	٥٤٠	إجمالي مصاريف الأتعاب
٦٣,٠٠٠	١٨,٥٤٢	أتعاب الخدمات البنكية، صافي
٤٨١,٤١٠	٢٣٩,٩٨٦	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٠. توزيعات أرباح

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٩٠٦	٢١,٧٠٢	الاستثمارات
١٢,٦١٥	-	متاحة للبيع
٤٨,٥٢١	٢١,٧٠٢	أخرى
		الإجمالي

٢١. مكاسب إستثمارات مقنناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢٨,٣٧٩	٨٥,٩١٠	إستثمارات متاحة للبيع

٢٢. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ و ذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ٤٥٠,٠ مليون سهم (إيضاح ١٥).

٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أية أرباح عن عام ٢٠٠٩. في عام ٢٠٠٧ كان مجلس الإدارة قد اقترح إصدار ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك اقتراح مجلس الإدارة خلال إجتماعها المنعقد في ١ ربيع الاول ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ مارس ٢٠٠٨). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائم ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. يتم دفع الأرباح للمساهمين السعوديين بعد استقطاع الزكاة الشرعية المستحقة للمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الضريبة المستحقة كما يلي:

(١) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠٠٩ مبلغ يقارب ١٠١,٧ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية. وعليه فيكون الزكاة من عام ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٩ مبلغ يقارب ٠,٢٥ ريال سعودي للسهم الواحد والتي سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية.

(٢) المساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي. وقد تم دفع مبالغ الضريبة لما قبل عام ٢٠٠٩ والدفعات المقدمة عن عام ٢٠٠٩ من قبل المساهمين غير السعوديين.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٤. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٣٤٦,٨٥٦	٣٤١,٤١٨
٧,٤٣٣,٨٨٦	٥,٢٦٥,٩٧٣
٧,٧٨٠,٧٤٢	٥,٦٠٧,٣٩١

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
الوديعة النظامية (إيضاح ٤)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء

الإجمالي

٢٥. قطاعات الأعمال

تبنت المجموعة تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩م. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) أن يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بمكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بواسطة الإدارة العليا للبنك بصفقتها الوظيفية كمتخذ للقرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. وفي المقابل، نص معيار المحاسبه الدولي رقم (١٤) المنتهي إستخدامه على أن تقوم المنشاه بتعريف مجموعتان من القطاعات بحسب الأعمال والتوزيع الجغرافي باستخدام طريقة المخاطر والمكافاة بالإضافة إلى نظام التقارير المالية الداخلية لتقديمهم للمسؤولين الإداريين كأساس لتعريف القطاعات. لم ينتج أي تغيير في تعريف وعرض القطاعات التشغيلية للمجموعة كنتيجة لتطبيق معيار التقارير الماليه الدولي رقم (٨).

تمارس المجموعه نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعه من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة

ويتعامل بشكل أساسي، بالودائع والتسهيلات الإئتمانية والمنتجات الإستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

ويتعامل بشكل أساسي، بالفروض والودائع والمنتجات الإئتمانية الأخرى للشركات الكبرى و المؤسسات المالية.

قطاع الخزينة

ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الإستثمارية للبنك وعمليات التمويل.

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، خدمات إدارة الإستثمار وإدارة الأصول المرتبطة بانشطة التعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة و الحفظ للأوراق المالية.

تحمل عمولة على قطاعات الأعمال باستخدام سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٥. قطاعات الأعمال - (تمة)

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات أعمال البنك:

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار و الوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠٠٩
	الإجمالي	الوساطة			
٤٦,٦٠٤,٩٤٥	٤٠٧,١٣٣	١٦,٧٤٧,١٧١	١٩,١٧٠,١٦٦	١٠,٢٨٠,٤٧٥	إجمالي الموجودات
٤٢,٧١٩,٨٨١	٢١,٤٠٠	٤,١٧١,٩٣٩	٢٢,٧٦٢,٢٩٢	١٥,٧٦٤,٢٥٠	إجمالي المطلوبات
١,٥١٧,١٥٨	١١٤,٧٦٩	١٣٢,٨٧٣	٦٦٩,٤٩٥	٦٠٠,٠٢١	إجمالي دخل العمليات أتعاب الخدمات البنكية،
٢٣٩,٩٨٦	١١٤,٧٨٦	-	٩٢,٧٩٥	٣٢,٤٠٥	صافي
١,٠٩٣,٩٧٦	٧٧,٠٦٣	٢١٩,٧٣٨	٣١٤,٤٧٨	٤٨٢,٦٩٧	إجمالي مصاريف العمليات الحصة في أرباح شركات
١١٥,٥٨٧	-	١١٥,٥٨٧	-	-	زميلة
٥٣٨,٧٦٩	٣٧,٧٠٦	٢٨,٧٢٢	٣٥٥,٠١٧	١١٧,٣٢٤	صافي الدخل للسنة

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار و الوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠٠٨
	الإجمالي	الوساطة			
٥٠,٤٥٨,٧٩٢	٤,٠٠٥	٢٠,٨٩٩,٢٢٧	١٨,٧٧٤,٠٣٦	١٠,٧٨١,٥٢٥	إجمالي الموجودات
٤٦,٩٨٧,٧٦٦	١٦,٩٤١	٦,١٨٤,٧٣٨	٢٢,٧٨٩,٥٥٥	١٧,٩٩٦,٥٣٢	إجمالي المطلوبات
١,٩٣٨,٠٨٧	٢٤٩,١٤٩	٥٢٣,٩٩٤	٦٦٣,٣٦٣	٥٠١,٥٨١	إجمالي دخل العمليات أتعاب الخدمات البنكية،
٤٨١,٤١٠	٢٧٤,٩٣٣	-	١٨٠,٤٧٦	٢٦,٠٠١	صافي
١,٤٠٨,٠٧١	٨٧,٧٩٣	١,٠١٥,٦٩١	١٣١,٩٩٤	١٧٢,٥٩٣	إجمالي مصاريف العمليات
٥٣٠,٠١٦	١٦١,٣٥٦	(٤٩١,٦٩٧)	٥٣١,٣٦٩	٣٢٨,٩٨٨	صافي الدخل للسنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٥. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار و الوساطة	٢٠٠٨			الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
		قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٥٠,٤٥٨,٧٩٢	٤,٠٠٥	٢٠,٨٩٩,٢٢٧	١٨,٧٧٤,٠٣٥	١٠,٧٨١,٥٢٥	
٢,٨٥٦,٦١٩	-	١٠٨,٦٨٩	١,٣٩٩,٣٥١	١,٣٤٨,٥٧٩	
١٨,١١٩	-	١٨,١١٩	-	-	

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

٢٦. 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 المركز المالي مثل الإلتزامات لمنح الإئتمان.

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

٢٦. مخاطر الائتمان - (تتمة)

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة والقيام بتقييم الملائمة المالية لهذه الاطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر ليتمكن البنك من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية يوميا. بالإضافة إلى رقابة حدود الائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة وذلك عن طريق إبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف المناسبة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحيانا 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 مستخدما نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء البنك مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية.

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

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

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الإستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٦) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١٠) أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالإرتباطات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٧) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الاعمال مبينة في الإيضاح (٢٥). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطرها المرجحة مبينة في الإيضاح (٣٢).

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٧. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان:

بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							٢٠٠٩
							الموجودات
١,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١١,٠٥٣	٧,٣٧٨	٩٦٢	١,٥٠٨,٥١٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٢٦٥,٩٧٣	٥٠	١,١٠٠	٢٢٢,٥٣٨	٤١٦,٢٩٩	٨٥٠,٦٤٣	٣,٧٧٥,٣٤٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٧٣٦,٨٥٩	-	-	٣,٤٩٨,٦٦٦	٣١٣,٥٥١	١٢٠,٠٠٠	٦,٨٠٤,٦٤٢	إستثمارات، صافي
٢٩,٧٨٤,٨٠٤	-	٢٠,٨٢٥	-	-	-	٢٩,٧٦٣,٩٧٩	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣٠٩	-	-	-	-	-	٨١٧,٣٠٩	إستثمارات في شركات زميلة
٤٨,١٣٢,٨٥٠	٥٠	٢١,٩٢٥	٣,٧٣٢,٢٥٧	٧٣٧,٢٢٨	٩٧١,٦٠٥	٤٢,٦٦٩,٧٨٥	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٣,٢١١,٩٥٠	٥٦	٢٢٤	٣٩٤,٨٠٧	٢,١٠٠,٠١٠	٣٧٠,٩٧٨	٣٤٥,٨٧٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٢٤٧,٤٢٩	-	-	-	-	-	٣٨,٢٤٧,٤٢٩	ودائع العملاء
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
٤١,٩٥٩,٣٧٩	٥٦	٢٢٤	٣٩٤,٨٠٧	٢,١٠٠,٠١٠	٣٧٠,٩٧٨	٣٩,٠٩٣,٣٠٤	إجمالي المطلوبات
٤,٩٢٠,٩٨٩	٦٠٨	٢٠٣,١٥١	٢٤٦,٧٥٣	١٨٦,٩٢٥	١٩٤,٤٠٣	٤,٠٨٩,١٤٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
							مخاطر الإئتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
٢,٠١٣,٠٥٦	١٢٢	٤٠,٦٩٤	١٩١,١٥٤	٤٩,٢٤٨	٣٩,٠٢٧	١,٦٩٢,٨١١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
٥١,٩٧٦	-	-	-	٦,٨٦٦	١٢,٥٨٤	٣٢,٥٢٦	المشتقات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٧. التركيز الجغرافي - (تمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
	أمريكا جنوب شرق آسيا			أوروبا	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي			
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	١,٤٢٦,٩١٩	٦,٣١١	٩٧٦	١,٤٠٩,٧٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٧١	٦٠٩	٧,٤٥٢,٦٥١	٢٥٧,٠٠٨	١٩٤,٦٧٥	٦,٩٩٩,٠٠٠
إستثمارات، صافي	-	-	١٢,٧٣١,١٥٩	٢٤٢,٤١٩	١٢٠,٠٠٠	٨,٧٩٩,٢٠٠
قروض و سلف، صافي	٢٣,٣٣٦	-	٢٩,٥٥٥,٥٦٠	-	-	٢٩,٥٣٢,٢٢٤
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	٧١٩,٤٢٢	-	-	٧١٩,٤٢٢
إجمالي الموجودات	١٧١	٢٣,٩٤٥	٥١,٨٨٥,٧١١	٥٠٥,٧٣٨	٣١٥,٦٥١	٤٧,٤٥٩,٥٧٩
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٦	٤٩٤	٥,٢٠٨,٩١٣	١,٩٨٣,٧٢٤	٨٨,٦٧٣	٣,١٠٠,٦٧٥
ودائع العملاء	-	-	٤٠,٧٠٢,٣٩١	-	-	٤٠,٧٠٢,٣٩١
إجمالي المطلوبات	٥٦	٤٩٤	٤٥,٩١١,٣٠٤	١,٩٨٣,٧٢٤	٨٨,٦٧٣	٤٣,٨٠٣,٠٦٦
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٩,١٠٢	١٥١,٢٧٢	٥,٤٨٧,٠٤٧	٣٢٦,٨٣٣	١٩٩,٠٨٩	٣,٧٥٢,٣٢١
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٨٢٠	٦٩,١٥١	٢,٨٥٦,٦١٩	١١٤,٢٩٢	٤١,٧٨٠	١,٦١٦,٦٠٤
المشتقات	-	-	١٨,١١٩	٢٨٨	١٠,٦٨٨	٧,١٤٣

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

لا تشتمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على أية إيداعات في السوق أو في حسابات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٢٨. مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة:

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة محفظة المتاجرة. ليس لدى البنك حالياً مخاطر متاجرة جوهرية.

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية:

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز البنك للمحفظة غير التجارية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و العملات الأجنبية و التغيرات في أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

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

يبين الجدول التالي أثار تقلبات أسعار العملات المحتملة و المعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق المساهمين. تتمثل أثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات خلال العام معتمداً على الموجودات المالية و المطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب أثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ و الناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل و مراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب تركيزات العملات. و يفصح عن الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الريالات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠٠٩
العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة	اثر التقلبات على حقوق المساهمين				
			٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	+٥/-٥	+١١,٩١٢/-١١,٩١٢	-	-	+٧٤/-٧٤	-	+٧٤/-٧٤
دولار أمريكي	+١٠/-١٠	+٤,٢٥٢/-٤,٢٥٢	-	-	+٦٨٥/-٦٨٥	+١,٢٣٠/-١,٢٣٠	+١,٩١٥/-١,٩١٥
يورو	+١٥/-١٥	+٦٨٤/-٦٨٤	-	-	+٤٧٠/-٤٧٠	-	+٤٧٠/-٤٧٠

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠٠٨
العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة	اثر التقلبات على حقوق المساهمين				
			٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	+٥/-٥	+١٠,٦٧٩/-١٠,٦٧٩	+٥٠/-٥٠	-	-	-	+٥٥٢/-٥٥٢
دولار أمريكي	+١٠/-١٠	+٢,٢٧٦/-٢,٢٧٦	-	-	-	+١٢٣/-١٢٣	+١٢٣/-١٢٣
يورو	+١٥/-١٥	+١١٥/-١١٥	-	-	+٣٦٤/-٣٦٤	-	+٣٦٤/-٣٦٤

- مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	٣ أشهر
٢٠٠٩					
الموجودات					
١,٥٢٧,٩٠٥	١,٥٢٧,٩٠٥	-	-	-	-
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٥,٢٦٥,٩٧٣	٧٨,٤٤٢	-	-	-	٥,١٨٧,٥٣١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١٠,٧٣٦,٨٥٩	١,٦٦٦,٤١١	١,٢٢٩,٥١٠	١,٣٠٧,٧٦٤	٧٨,٤٤٤	٦,٤٥٤,٧٣٠
إستثمارات، صافي					
٢٩,٧٨٤,٨٠٤	-	١,٦٨٦,٢٢٣	١٠,٧٥٣,٠٢٦	٧,١٧٨,٣٩٨	١٠,١٦٧,١٥٧
قروض وسلف، صافي					
٨١٧,٣٠٩	٨١٧,٣٠٩	-	-	-	-
إستثمارات في شركات زميلة					
٧٠٦,٦٤٥	٧٠٦,٦٤٥	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
١,٣٠٨,٥١٦	١,٣٠٨,٥١٦	-	-	-	-
موجودات أخرى					
٥٠,١٤٨,٠١١	٦,١١٥,٢٢٨	٢,٩١٥,٧٣٣	١٢,٠٦٠,٧٩٠	٧,٢٥٦,٨٤٢	٢١,٨٠٩,٤١٨
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٣,٢١١,٩٥٠	٥٩٩,١٩٠	-	-	-	٢,٦١٢,٧٦٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٣٨,٢٤٧,٤٢٩	٦,٧٩٧,٨٢٢	٣,١٥٥	٢٤٣,١١٤	٦,٢٣٣,٦٢٠	٢٤,٩٦٩,٧١٨
ودائع العملاء					
٧٦٠,٥٠٢	٧٦٠,٥٠٢	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
قرض لأجل					
٧,٤٢٨,١٣٠	٧,٤٢٨,١٣٠	-	-	-	-
حقوق الملكية					
٥٠,١٤٨,٠١١	١٥,٥٨٥,٦٤٤	٣,١٥٥	٢٤٣,١١٤	٦,٢٣٣,٦٢٠	٢٨,٠٨٢,٤٧٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
أثار التقلبات في سعر العمولة					
-	(٩,٤٨٠,٤١٦)	٢,٩١٢,٥٧٨	١١,٨١٧,٦٧٦	١,٠٢٣,٢٢٢	(٦,٢٧٣,٠٦٠)
على بنود داخل قائمة المركز المالي					
أثار التقلبات في سعر العمولة					
-	-	-	-	(٢٦٨,٦٨٥)	٢٦٨,٦٨٥
على بنود خارج قائمة المركز المالي					
-	(٩,٤٨٠,٤١٦)	٢,٩١٢,٥٧٨	١١,٨١٧,٦٧٦	٧٥٤,٥٣٧	(٦,٠٠٤,٣٧٥)
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات					
-	-	٩,٤٨٠,٤١٦	٦,٥٦٧,٨٣٨	(٥,٢٤٩,٨٣٨)	(٦,٠٠٤,٣٧٥)
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات					

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٨. 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 تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدره غير التجارية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتمله المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة لحسابه عملة الموجودات و المطلوبات المالية غير التجارية). والملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية) يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الإنخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	التغير في سعر الصرف %	التأثير في صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التأثير في حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار امريكي	-	-	-
يورو	+١,٤/-١,٤	+٦,٤٥٨/-٦,٤٥٨	+٤,٣٩٠/-٤,٣٩٠
جنيه استرليني	+٢,٣/-٢,٣	+٢٧٩/-٢٧٩	-
العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	التغير في سعر الصرف %	التأثير في صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التأثير في حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار امريكي	-	-	-
يورو	+٢,٦/-٢,٦	+١٥,١٨٨/-١٥,١٨٨	+٦,٣٠٣/-٦,٣٠٣
جنيه استرليني	+٦,٨/-٦,٨	+٩٣٥/-٩٣٥	-

(٣) مركز العملات

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية التالية كما في نهاية السنة:

٢٠٠٩	٢٠٠٨	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
١٤٦,٣١٣	٥١٦,٨٥٥	دولار أمريكي
٢,٤١٤	٤٠	يورو
١٣٦	٢٧	جنيه استرليني
١,١٢٨	٣٦٣	ين ياباني
١,٢٩١	٣,٣٠٨	درهم اماراتي
٧,٥٦٩	١١,٠٢٤	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		مؤشر السوق
التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم %	
+٧٥,٤٧٠/-٧٥,٤٧٠	+٨/-٨	+٣٢١,٥٦٧/-٣٢١,٥٦٧	+٢٥/-٢٥	تداول
+١٤,٩٦٣/-١٤,٩٦٣	+٢١/-٢١	+٤,٠٦٣/-٤,٠٦٣	+٥/-٥	نزدك
+٥٥٧/-٥٥٧	+٥/-٥	+٢,٤٣٢/-٢,٤٣٢	+٥/-٥	غير مدرجة

٢٩. مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بمراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات التأكيد بصفه مستمرة تحت احتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك. ويتم عمل تقرير ملخص متضمنا 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% (٢٠٠٨: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠٠٨: ٤%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من الإلتزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٩. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

يشمل الجدول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. كما تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك.

بالآلاف الريالات السعودية					
٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد الإجمالي
	الموجودات				
	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي				
	-	-	-	-	١,٥٢٧,٩٠٥
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٥,١٨٧,٥٣١	-	-	-	-	٥,٢٦٥,٩٧٣
٦٩٢,٩٤١	١,١١٤,٥١٦	٤,٦٢٤,٣٥٨	٢,٦٣٨,٦٣٣	١,٦٦٦,٤١١	١٠,٧٣٦,٨٥٩
٩,٤٢٩,٧١٢	٥,٤٥٧,٣٣١	١١,٣٦١,٦٢٩	٣,٥٣٦,١٣٢	-	٢٩,٧٨٤,٨٠٤
	إستثمارات، صافي				
	قروض وسلف، صافي				
	-	-	-	-	٨١٧,٣٠٩
	إستثمارات في شركات زميلة				
	-	-	-	-	٧٠٦,٦٤٥
	ممتلكات ومعدات، صافي				
	-	-	-	-	١,٣٠٨,٥١٦
	موجودات أخرى				
١٥,٣١٠,١٨٤	٦,٥٧١,٨٤٧	١٥,٩٨٥,٩٨٧	٦,١٧٤,٧٦٥	٦,١٠٥,٢٢٨	٥٠,١٤٨,٠١١
	المطلوبات وحقوق المساهمين				
	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
٢,٦١٢,٧٦٠	-	-	-	-	٣,٢١١,٩٥٠
٢٤,٩٦٩,٧١٨	٦,٢٣٣,٦٢٠	٢٤٣,١١٤	٣,١٥٥	٦,٧٩٧,٨٢٢	٣٨,٢٤٧,٤٢٩
	ودائع العملاء				
	-	-	-	-	٧٦٠,٥٠٢
	مطلوبات أخرى				
	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠
	قرض لأجل				
	-	-	-	-	٧,٤٢٨,١٣٠
	حقوق المساهمين				
٢٧,٥٨٢,٤٧٨	٦,٢٣٣,٦٢٠	٧٤٣,١١٤	٣,١٥٥	١٥,٥٨٥,٦٤٤	٥٠,١٤٨,٠١١
	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين				
٤,٥٥٢,٥٩٢	١,٨٨٥,٩١٠	١,٥٣٥,٢٨٢	٢٤٩,١٣٠	-	٨,٢٢٢,٩١٤
	المشتتات، التعهدات والإلتزامات المحتملة				

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٩. مخاطر السيولة – (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠٠٨	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	إجمالي	
							الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
							إستثمارات، صافي
							قروض وسلف، صافي
							إستثمارات في شركات زميلة
							ممتلكات ومعدات، صافي
							موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							ودائع العملاء
							مطلوبات أخرى
							حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحق المساهمين
							المشتقات، التعهدات والإلتزامات المحتملة

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القرض القائمة من النقد، أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بنود في طور التحصيل، قروض و سلف بنوك وعملاء. إن فترات الإستحقاق المتركمة للتعهدات والإلتزامات مبينة في الإيضاح ١٧ ج (١) من هذه القوائم المالية.

(ب) تحليل استحقاقات المطلوبات غير المخصصة :

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المطلوبات غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ بناءً على إلتزامات إعادة الدفع الغير مخصصة التعاقدية. إن إجمالي بنود قائمة المركز المالي لن تتطابق مع هذا الجدول بسبب إضافة مدفوعات العمولات الخاصة الى الاستحقاقات التعاقدية. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تاخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعالة. لا يتوقع البنك طلب كثير من العملاء إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن يكون ملزم بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع لدى البنك .

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٢٩. مخاطر السيولة – (تتمة)

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصوصة:

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مشتقات	٣,٠٣٢,٨١٤	٢٦٨,٦٨٥	٣٢٠	١٠٧	-	٣,٣٠١,٩٢٦
الإجمالي	٣٠,٦١٥,٢٩٢	٦,٥٠٢,٣٠٥	٧٤٣,٤٣٤	٣,٢٦٢	٧,٣٩٧,٠١٢	٤٥,٢٦١,٣٠٥
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٨	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مشتقات	٩٧٥,٥٣٤	٣٦١,٥٣٢	٨٦٣,٣٧٨	١٠٧	-	٢,٢٠٠,٥٥١
الإجمالي	٢٩,٧٥٣,٩٥٥	١٢,١٤٤,٢٥٩	٨٦٦,٩٣٠	١٠٧	٥,٣٤٦,٦٠٤	٤٨,١١١,٨٥٥

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للأدوات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية.

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

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

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٠٩
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٢,٢٤٧	-	٢,٢٤٧	الموجودات المالية
٥,٢٦٤,٥٦٢	٣,٩٠٠,٧٥٠	٢٩١,٨٨٣	٩,٤٥٧,١٩٥	عقود الصرف الأجله
٥,٢٦٤,٥٦٢	٣,٩٠٢,٩٩٧	٢٩١,٨٨٣	٩,٤٥٩,٤٤٢	الإستثمارات المتاحة للبيع
				الإجمالي
-	٦,٦٦٨	-	٦,٦٦٨	المطلوبات المالية
-	٦,٦٦٨	-	٦,٦٦٨	عقود الصرف الأجله
				الإجمالي

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تدرج القيمة العادلة للقروض و السلف و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العملات السائدة بالسوق للأدوات المالية المشابهة وللفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

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

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقا لنماذج التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة والمقدرة بإستخدام نماذج التسعير المناسبة ٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢٠ مليون ريال سعودي).

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

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(١) كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة بالقوائم المالية في ٣١ ديسمبر كالتالى :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٨٩٩	٣٩,٠٩٣	المساهمون غير السعوديين:
١٠٢,٣٣٢	٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨٢,٦١٩	٦٦٣,٠٨٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	قروض وسلف، صافي
٣٩٣,٤٥٧	٤١٩,٧٢٣	ودائع العملاء
٧٠,٨٩٠	١١٣,٠٧٠	التعهدات والإلتزامات المحتملة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين
السعوديين الآخرين والشركات المنتسبة لهم

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٧٥,٧٠٠	٣٧,٦١٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣٦,١١٢	١٢٠,١٥٩	الإستثمارات
٣,٠٠١,٦٢٤	٢,٥٥٦,١٥٤	قروض وسلف، صافي
٥,٣٧١,٤١٠	٥,٦٦٤,٤٢٨	ودائع العملاء
٨٨١,٠٦٩	٩٧٢,٩١٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الإستثمار و مزايا الموظفين:
٣٦٥,٥٩٨	٣٦١,٦٧٣	إستثمارات
٥١,٨٣٩	٣٤,٩١٦	ودائع العملاء

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

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

قام بعض كبار المساهمين بضمان قروض بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨: ١,٦ مليار ريال سعودي).

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٤٥,٠٠٧	٢٤٢,١٥٩	دخل عمولات خاصة
٢٠٤,٤٨٦	١٤٧,٠٣٧	مصاريف عمولات خاصة
٧٢,٦٧٧	٥٧,٩٣٠	اتعاب خدمات بنكية، صافي
٢,٥٨٣	٢,٥٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٣,٤٦٤	١٣,٥٦٣	مزايا قصيرة الأجل
١,٤٦٨	١,٨٢٠	مزايا لاحقة

٣٢. كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة البنك بصفة يومية 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 الخطورة المرجحة للموجودات.

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 والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٣,٢٠٨,٦٩٥	٤٦,٢٣٢,٥٢٣	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,١٢٢,٧٧١	٢,٩٢١,٩٣٩	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٥٤١,٥٧١	٤٨٥,٤٧٥	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٤٦,٨٧٣,٠٣٧	٤٩,٦٣٩,٩٣٧	مجموع الركيذة الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر (أ)
٦,٢٤٨,٤٣١	٧,٠١٩,٤٧٥	رأس المال الأساسي
١٧٩,٩٤٢	١٦٩,٢٥٢	رأس المال المساند
٦,٤٢٨,٣٧٣	٧,١٨٨,٧٢٧	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
١٣,٣٣%	١٤,١٤%	الاساسي
١٣,٧١%	١٤,٤٨%	الاساسي + المساند

٣٣. خدمات إدارة الإستثمار و الوساطه

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه من خلال شركة التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق إستثمار بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين بمجموع موجودات بلغت ٥,٣٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٥,٠٧٥ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١,٣٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ١,٢٤٩ مليون ريال سعودي).

٣٤. خيارات أسهم الموظفين

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

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

أسهم المنحة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لها متوسط عمري مرجح ما بين سنتين إلى ٤ سنوات تمنح هذه الأسهم بناء على شروط البقاء على رأس العمل ولا يوجد أية إشتراطات مرتبطة بحالة السوق.

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

لقد قرر البنك عدم الإلتزام بالمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية- الذي تم نشره والذي يتعين على البنك الإلتزام به إعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣، ويقوم البنك حالياً بتقييم مدى تأثير وتوقيت إلتزام المعيار المذكور أعلاه.

سيقوم البنك بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧-القوائم المالية الموحدة والمنفصلة- والذي يجب على البنك الإلتزام به اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. يتطلب المعيار المعدل تسجيل الأحداث على حقوق عدم السيطرة في حقوق الملكية إذا لم يكن هنالك تغيير في السيطرة، ولا ينتج عن هذه الأحداث شهرة أو أية أرباح أو خسائر، ويحدد المعيار أيضاً طريقة المحاسبة عن فقدان السيطرة. يجب إعادة قياس أية حقوق متبقية بالقيمة العادلة وتسجيل أية خسائر أو أرباح في قائمة الدخل الموحدة.

٣٦. أرقام المقارنة

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

٣٧. موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٨ صفر ١٤٣١هـ الموافق ٢٣ يناير ٢٠١٠.

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

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