

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
20,928,549	25,315,736	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,438,656	3,914,504	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
43,538,091	46,963,269	6	استثمارات، صافي
131,190,557	133,490,274	7	قروض وسلف، صافي
442,297	468,535	8	استثمارات في شركات زميلة
437,368	390,802		عقارات أخرى
1,662,650	1,706,731	9	ممتلكات ومعدات، صافي
2,608,311	2,339,442	10	موجودات أخرى
205,246,479	214,589,293		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
7,577,980	3,789,796	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
153,199,880	164,079,433	13	ودائع العملاء
4,000,000	4,000,000	14	سندات دين مصدرة
6,598,295	7,182,959	15	مطلوبات أخرى
171,376,155	179,052,188		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
15,000,000	30,000,000	16	رأس المال
14,328,376	1,088,102	17	احتياطي نظامي
1,184,564	1,038,937	18	احتياطيات أخرى
1,957,384	2,160,066		أرباح مبقاه
1,400,000	1,250,000	24	أرباح مقترح توزيعها
33,870,324	35,537,105		إجمالي حقوق المساهمين
205,246,479	214,589,293		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
5,517,436	5,945,240	20	دخل العمولات الخاصة
820,436	815,001	20	مصاريف العمولات الخاصة
4,697,000	5,130,239		صافي دخل العمولات الخاصة
1,821,121	2,020,485	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
226,118	280,394		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(3,557)	(929)		خسائر متاجرة، صافي
67,264	58,473		توزيعات أرباح
144,935	376,732		مكاسب استثمارات غير متاحة للمتاجرة، صافي
121,141	146,372		دخل العمليات الأخرى
7,074,022	8,011,766		إجمالي دخل العمليات
1,311,460	1,471,552	22	رواتب الموظفين وما في حكمها
260,293	281,752		إيجارات ومصاريف مبان
268,668	257,665	9	استهلاك ممتلكات ومعدات
721,615	748,884		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
627,418	900,063		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(22,000)	-		مخصص خسائر الاستثمارات
16,247	46,163		مصاريف العمليات الأخرى
3,183,701	3,706,079		إجمالي مصاريف العمليات
3,890,321	4,305,687		الدخل من الأنشطة التشغيلية
56,784	46,721	8	حصة البنك في أرباح الشركات الزميلة، صافي
3,947,105	4,352,408		صافي الدخل للسنة
1.32	1.45	23	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (ريال سعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
3,947,105	4,352,408	صافي دخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		استثمارات متاحة للبيع
181,391	222,538	- صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(119,419)	(368,165)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
61,972	(145,627)	
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(1,529)	-	- الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(734)	-	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
(2,263)	-	
59,709	(145,627)	الدخل الشامل الآخر للسنة
4,006,814	4,206,781	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى		أرباح مبقاه	أرباح مقترح توزيعها		إجمالي	31 ديسمبر 2014
			استثمارات متاحة للبيع	تغطية التدفقات النقدية		توزيعها			
	15,000,000	14,328,376	1,184,564	-	1,957,384	1,400,000	33,870,324		الرصيد في بداية السنة
24	-	-	-	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)	(1,400,000)	الأرباح النهائية المدفوعة - 2013م
16	-	671,624	-	-	(671,624)	-	-	-	محول من الأرباح المبقاة
16	15,000,000	(15,000,000)	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مصدرة
	-	-	(145,627)	-	4,352,408	-	4,206,781		إجمالي الدخل الشامل
24	-	-	-	-	(1,140,000)	-	(1,140,000)	(1,140,000)	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2014م
17	-	1,088,102	-	-	(1,088,102)	-	-	-	المحول للاحتياطي النظامي
24	-	-	-	-	(1,250,000)	1,250,000			توزيعات أرباح مقترحة نهائية -2014م
	30,000,000	1,088,102	1,038,937	-	2,160,066	1,250,000	35,537,105		الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى		أرباح مبقاه	أرباح مقترح توزيعها		إجمالي	31 ديسمبر 2013
			استثمارات متاحة للبيع	تغطية التدفقات النقدية		توزيعها	إجمالي		
الرصيد في بداية السنة	15,000,000	13,341,600	1,122,592	2,263	1,372,055	1,125,000	31,963,510		
إجمالي الدخل الشامل	-	-	61,972	(2,263)	3,947,105	-	4,006,814		
الأرباح النهائية المدفوعة - 2012م	24	-	-	-	-	(1,125,000)	(1,125,000)		
الأرباح المرحلية المدفوعة - 2013م	24	-	-	-	(975,000)	-	(975,000)		
المحول للاحتياطي النظامي	17	-	986,776	-	(986,776)	-	-		
توزيعات أرباح مقترحة نهائية -2013م	24	-	-	-	(1,400,000)	1,400,000	-		
الرصيد في نهاية السنة	15,000,000	14,328,376	1,184,564	-	1,957,384	1,400,000	33,870,324		

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
3,947,105	4,352,408		صافي الدخل للسنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(64,915)	(125,701)		(تراكم الخصومات وإطفاء العلاءة، صافي) على الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(144,935)	(376,732)		مكاسب استثمارات مكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
268,668	257,665		استهلاك ممتلكات ومعدات
(56,784)	(46,721)		حصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(22,000)	-		مخصص انخفاض الاستثمارات
627,418	900,063		مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
4,554,557	4,960,982		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(676,971)	(695,954)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,228,439)	1,596,857		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(14,347,321)	(3,199,780)		قروض وسلف
21,017	46,566		عقارات أخرى
1,780,050	268,869		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,415,012	(3,788,184)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,985,313	10,879,553		ودائع العملاء
678,738	480,484		مطلوبات أخرى
(818,044)	10,549,393		
			صافي النقدية من (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
17,488,543	26,178,000		متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة
(24,456,564)	(29,225,889)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(193,416)	(301,746)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(7,161,437)	(3,349,635)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
4,000,000	-	14	سندات دين مصدره
(2,020,236)	(2,435,820)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
1,979,764	(2,435,820)		صافي النقدية الناتجة (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(5,999,717)	4,763,938		صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية
22,008,689	16,008,972		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
16,008,972	20,772,910	25	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
5,573,752	5,960,742		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
754,196	888,580		معلومات إضافية غير نقدية
59,709	(145,627)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

1- عام

بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، تأسس بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 318 فرع (2013: 252 فرع) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

(بنك الرياض - ص.ب 22622)

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

القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة المملوكة بالكامل؛ شركة الرياض المالية، شركة إثراء الرياض العقارية، وشركة الرياض لوكالة التأمين (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة").

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

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

ب. أسس القياس والعرض

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

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية

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

1 - خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2 - قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة مرتبة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة على فرضية أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:
- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الأسواق الأكثر قيمة والمتاحة للأصل أو الالتزام.
- يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً. أن القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقاس باستخدام الفرضيات، التي يستند إليها عادة المتعاملون في السوق، عندما يسعون أصلاً أو التزاماً، بافتراض أن المتعاملين في السوق يتصرفون وفق أفضل ما يحقق لهم منفعة اقتصادية. أن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة أو بيع الأصل إلى متعامل آخر في السوق والذي سيتمكن من استخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة.
- تستخدم المجموعة طرق تقييم لقياس القيمة العادلة والتي تتناسب مع الظروف وتوافر بيانات كافية للقياس، والاعتماد بدرجة رئيسية على استخدام المدخلات القابلة للمشاهدة وتقليل تلك غير القابلة للمشاهدة.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة أو قياسها بالقيمة العادلة مصنفة بناءً على المستويات الهرمية للقيمة العادلة، الموضحة أدناه، اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر بشكل إجمالي على قياس القيمة العادلة:
- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة): أدوات مالية ذات أسعار مسجلة غير معدلة مماثلة في أسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: طرق تقييم تعتمد على بيانات مشاهدة بالأسواق: أسعار أدوات مالية مصدرها أسواق تداول نشطة لأصول مشابهة، أو أدوات مالية مماثلة أو مشابهة متداولة في أسواق غير نشطة، وأدوات مالية مقيمة باستخدام طرق تقييم تعتمد مدخلاتها على مشاهدات قوية يمكن ملاحظتها بالأسواق.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم أخرى والتي لا تعتمد مدخلاتها الرئيسية على معلومات وبيانات يمكن مشاهدتها بالأسواق، تقييم الأدوات المالية يتم باستخدام أساليب تقييم حين يكون أحد أو أكثر مدخلاتها الرئيسية غير قابلة للمشاهدة.
- وبالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بشكل متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد تمت بين أي من المستويات الهرمية وذلك بإعادة تقييم التصنيف بين تلك المستويات (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة) في نهاية كل فترة.

3 - الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

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

4 - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

5 - محددات السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية السنوية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة الواردة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعايير الحالية:

1. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27- القوائم المالية الموحدة- الذي أقر الإعفاء من توحيد صناديق الاستثمار ابتداء من 1 يناير 2014. هذا الإعفاء الإلزامي يقضي بأن تقوم المنشأة المستثمرة المؤهلة ذات الصلة بمحاسبة الشركات التي تسيطر عليها المجموعة وكذلك عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة للأرباح أو الخسائر، شريطة استيفاء شروطاً معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتداداً للأنشطة الاستثمارية للمجموعة المستثمرة.
 2. التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - ويسري اعتباراً من 1 يناير 2014، (أ) يوضح أن المنشأة لها حالياً حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقفاً على أحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال الإخفاق أو الإعسار أو الإفلاس وجميع الأطراف ذات العلاقة بها؛ (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية، فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب، أو تؤدي إلى مخاطر انتمائية، أو مخاطر سيولة غير مؤثرة، وتحقق مدفوعات ومقبوضات من خلال تسوية في عملية أو دورة واحدة.
 3. التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 - ويسري اعتباراً من 1 يناير 2014، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هبطت قيمتها بموجب هذه التعديلات، وإيضاً الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد للنقد الناتج من تخصيص أصول غير ملموسة - غير محددة الأجل أو الشهرة، فقط عندما يتم إدراج خسائر مسجلة أو عكسها.
 4. التعديل على معيار المحاسبة الدولي 39 ويسري اعتباراً من 1 يناير 2014، أضاف استثناءً محدوداً للمعيار 39 بتقديم الإعفاء من وقف ارتباطات التحوط القائمة عندما تكون عملية الاستبدال غير المنصوص عليها في وثائق التحوط الأصلية وذلك وفقاً لمعايير خاصة.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التفسير 21 اعتباراً من 1 يناير 2014، ويحدد هذا التفسير الرسوم المفروضة التي تدفع للحكومة دون خدمات مقابلة، أو استلام بضائع، ولكنها توفر إرشادات محاسبية عن الرسوم وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 37.

ب. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة له حتى 31 ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي المستثمر بها وتحت السيطرة من قبل المجموعة. يكون للمجموعة سيطرة على الشركات المستثمر بها عند تعرضها، أو عندما يكون للمستثمر (المجموعة) حقوق في عوائد متغيرة من خلال تداخلات مع الشركات التابعة والقدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال قوة التحكم في تلك الشركات. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف البنك عن هذه السيطرة. يتم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركة التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية مع الشركة التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ج. محاسبة تاريخ السداد

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

د. الاستثمار في الشركات الزميلة

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

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي والعقود الخاصة بأسعار العملات ومقايضات أسعار العملات وخيارات أسعار العملات (المكتنبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وأنظمة خصم التدفقات النقدية وأنظمة التسعير، حسبما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1 - مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة

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

2 - محاسبة تغطية المخاطر

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

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من أي منهم مرتبط بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن. ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بمعنى أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

و. العملات الأجنبية

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

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

ز. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ح. إثبات الإيرادات

1- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

ويتم تعديل القيمة الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات. وتحتسب القيمة الحالية المعدلة على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات التغير في القيمة الحالية في بند دخل أو مصاريف العمولات الخاصة. إذا تم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يتم مواصلة الاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي بتطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة. ويشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات المالية والخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً مكملًا لمعدل العمولة الفعلي. وتعرف تكلفة المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء وإصدار أو الاستغناء عن أصل أو التزام مالي.

2- أتعاب الخدمة البنكية

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

3- أخرى

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

ط. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة ليُدْرَج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى "مقتناة بالتكلفة المطفأة"، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. لن يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحد لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ي. الاستثمارات

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

وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيم الأصول المعلنة. أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة بالسوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة من الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم فنية متنوعة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية، إن أمكن. وتؤخذ المدخلات لهذه النماذج من مشاهدات الأسواق عندما يكون ذلك ممكناً. ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الحكم لتحديد القيمة العادلة. بعد الإثبات الأولي للاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات تصنيف الاستثمارات المختلفة، فيما عدا ما أقره التعديل الأخير لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (إيضاح 6)، وتحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات عند انتهاء الفترة المالية اللاحقة على الأساس الموضح في الفقرات التالية.

1- الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

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

3- الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة

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

4- الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تواريخ استحقاقات محددة، ولدى البنك المقدرة والنية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاقتناء باستخدام سعر العمولة الفعلي، كما تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ك. القروض والسلف

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

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

ل. الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض دائم في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد وإثبات الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة الحالية بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وتعتبر الأصول المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي يوضح حدوث خسارة بعد إثباتها المبدئي، وأن هذه الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

تتضمن الشواهد الموضوعية على انخفاض قيمة الأصول المالية إفسار أو تأثر مقدرة العميل على السداد، وإعادة هيكلة القروض أو الجاري مدين بواسطة المجموعة بشروط استثنائية، ووجود مؤشرات على إقبال المقترض أو المصدر على حالة إفلاس، وكذلك وجود أدلة على عدم توفر سوق نشط للأوراق المالية. بالإضافة إلى وجود بيانات يمكن ملاحظتها لمجموعة من الأصول، وعلى سبيل المثال وجود تغييرات في مقدرة المقترض أو المصدر على السداد.

وقد يشمل ذلك الحالات التي يعتقد فيها البنك أن المدين، في أغلب الظن، غير قادر على سداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون اللجوء إلى إجراء من قبل البنك لتسبيل قيمة الضمانات، ان وجدت. وتشطب الأصول المالية عندما تكون غير قابلة للتحويل مقابل المخصص لانخفاض القيمة أو مباشرة بتحميلها على قائمة الدخل الموحدة، وتشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استنفدت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد ما حدد مبلغ الخسارة فيها.

وفي حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد فإنه يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد. وإذا انخفض مبلغ الخسارة المطفأة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين) فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض خسائر الائتمان. ولا تعتبر القروض التي تم إعادة النفاوض على شروطها قروضاً متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر، في الغالب، كما ستستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو إجمالياً باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً من تاريخ تعثرها.

1- الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2- الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة أدوات الدين المقتناة كمحاكاة للبيع يقوم البنك، لكل أداة مالية على حدة، بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة، كل على حدة، بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها سابقاً. إن المبالغ المثبتة مقابل انخفاض القيمة هي الخسائر المتراكمة المحتسبة كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة لتلك الاستثمارات والتي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً. وفي حال حدوث أي ارتفاع بالقيمة العادلة لأدوات الدين، في فترة لاحقة، وأمكن ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بأحداث ائتمانية تحققت بعد إثبات انخفاض القيمة بقائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة بقائمة الدخل الموحدة. يعتبر الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المقتناة كمحاكاة للبيع مقارنة بتكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض الدائم في القيمة. ولا يسمح بعكس الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة الدائم إلى قائمة الدخل الموحدة طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية (بيعها) يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

م. العقارات الأخرى

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

ن. ممتلكات ومعدات

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

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

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

س. المطلوبات المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ع. عقود الضمانات

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

ف. المخصصات

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

ص. محاسبة عقود الإيجار

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

ق. النقدية وشبه النقدية

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

ر. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

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

ش. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ت. الزكاة الشرعية

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

ث. خدمات إدارة الاستثمار

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

خ. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

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

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

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

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

ذ. منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

4- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
3,486,750	3,550,983	نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى
7,573,799	8,269,753	وديعة نظامية
9,868,000	13,495,000	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
20,928,549	25,315,736	الإجمالي

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

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
211,380	519,925	حسابات جارية
4,227,276	3,394,579	إيداعات أسواق المال
4,438,656	3,914,504	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

6- استثمارات، صافي

أ. تصنف الاستثمارات كما يلي:

1- مقتناه تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

القيمة الدفترية والعدالة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في 31 ديسمبر 2014 بلغت 3,560 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2013: 3,715 مليون ريال سعودي).

وفيما لو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2014 مكاسب بقيم عادلة غير محققة تبلغ 133.9 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2013: مكاسب بقيم عادلة غير محققة بلغت 221 مليون ريال سعودي) نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
11,417,605	11,894,298	11,417,605	11,894,298	-	-	سندات بعمولة ثابتة
1,596,282	1,886,466	1,596,282	1,886,466	-	-	سندات بعمولة عائمة
2,248,848	1,775,092	1,875,083	1,631,785	373,765	143,307	صناديق استثمار
1,499,658	1,372,274	114,426	127,985	1,385,232	1,244,289	أسهم
16,762,393	16,928,130	15,003,396	15,540,534	1,758,997	1,387,596	المتاحة للبيع، صافي

تشمل الاستثمارات خارج المملكة أعلاه مبلغ 11.6 مليار ريال سعودي (2013: 11.5 مليار ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجيون.

3- استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
22,212,611	25,404,927	2,180,787	1,987,994	20,031,824	23,416,933	سندات بعمولة ثابتة
3,877,145	4,404,130	548,867	248,856	3,328,278	4,155,274	سندات بعمولة عائمة
26,089,756	29,809,057	2,729,654	2,236,850	23,360,102	27,572,207	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة

4- الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
652,144	226,082	509,720	131,339	142,424	94,743	سندات بعمولة ثابتة
33,798	-	33,798	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
685,942	226,082	543,518	131,339	142,424	94,743	الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
43,538,091	46,963,269	18,276,568	17,908,723	25,261,523	29,054,546	الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ب. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

2013			2014			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
34,282,360	18,934,412	15,347,948	37,525,307	21,629,896	15,895,411	سندات بعمولة ثابتة
5,507,225	-	5,507,225	6,290,596	854,237	5,436,359	سندات بعمولة عائمة
1,540,339	173,690	1,366,649	1,412,530	178,017	1,234,513	أسهم
2,248,848	-	2,248,848	1,775,092	-	1,775,092	صناديق استثمارية
(40,681)	(40,681)	-	(40,256)	(40,256)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
43,538,091	19,067,421	24,470,670	46,963,269	22,621,894	24,341,375	الاستثمارات، صافي

*السندات بعمولة ثابتة غير المتداولة تشمل اذونات خزينة بقيمة 19.9 مليار ريال سعودي (2013: 17.3 مليار ريال سعودي).

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

1- استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة:

2013				2014				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
الأرباح غير	الخسائر غير	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الأرباح غير	الخسائر غير	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
المحققة	المحققة			المحققة	المحققة			
22,305,961	(128,486)	221,836	22,212,611	25,656,976	(10,622)	262,671	25,404,927	سندات بعمولة ثابتة
4,127,563	-	250,418	3,877,145	4,713,971	-	309,841	4,404,130	سندات بعمولة عائمة
26,433,524	(128,486)	472,254	26,089,756	30,370,947	(10,622)	572,512	29,809,057	إجمالي

2- الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

2013				2014				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
الأرباح غير	الخسائر غير	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الأرباح غير	الخسائر غير	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
المحققة	المحققة			المحققة	المحققة			
660,998	-	8,854	652,144	229,419	-	3,337	226,082	سندات بعمولة ثابتة
34,020	-	222	33,798	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
695,018	-	9,076	685,942	229,419	-	3,337	226,082	إجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

د. الملاءة الائتمانية للاستثمارات:

2013				2014				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة عائمة	سندات بعمولة ثابتة	الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة عائمة	سندات بعمولة ثابتة	
32,021,691	-	3,006,073	29,015,618	33,762,948	-	2,503,509	31,259,439	المقيمة - أعلى A
5,296,736	-	525,575	4,771,161	5,220,152	-	275,976	4,944,176	المقيمة أقل من A-
6,219,664	3,748,506	1,975,577	495,581	7,980,169	3,147,366	3,511,111	1,321,692	غير مقيمة
43,538,091	3,748,506	5,507,225	34,282,360	46,963,269	3,147,366	6,290,596	37,525,307	الإجمالي

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

ه. تحليل الاستثمارات حسب أطراف التعامل كما يلي:

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
25,401,932	27,425,170	حكومية وشبه حكومية
8,700,072	9,960,169	شركات
9,436,087	9,577,930	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
43,538,091	46,963,269	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 659.4 مليون ريال سعودي (2013: 1,148 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء (إيضاح 19 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 659.6 مليون ريال سعودي (2013: 1,149 مليون ريال سعودي).

و. حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات للاسهم المتاحة للبيع

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
40,525	40,681	الرصيد في بداية السنة
156	(425)	تغييرات أخرى
40,681	40,256	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

7- القروض والسلف، صافي

أ. القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

وهذه تشمل مايلي:

2014

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

2013

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	إجمالي
القروض والسلف العاملة، إجمالي	8,560,075	886,824	33,301,278	88,820,236	289,317	131,857,730
القروض والسلف غير العاملة، صافي	174,149	-	-	1,076,212	14,161	1,264,522
إجمالي القروض والسلف	8,734,224	886,824	33,301,278	89,896,448	303,478	133,122,252
مخصص خسائر الائتمان	(96,154)	-	-	(755,136)	(8,056)	(859,346)
الإجمالي	8,638,070	886,824	33,301,278	89,141,312	295,422	132,262,906
مخصص المحفظة						(1,072,349)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي						131,190,557

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية قدرها 68,205 مليون ريال سعودي (2013: 63,913 مليون ريال سعودي).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	بطاقات ائتمان	مخصص خسائر الائتمان	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
	قروض شخصية	قروض تجارية*			
بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في بداية السنة	-	-	1,469,343	1,072,349	2,541,692
مجنب خلال السنة	72,395	361,326	681,549	-	1,115,270
ديون معدومة مشطوبة	(72,395)	(361,326)	(1,176,593)	-	(1,610,314)
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	-	-	(78,064)	-	(78,064)
تحويلات أخرى	-	-	(36,889)	-	(36,889)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	859,346	1,072,349	1,931,695

* تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

ج. جودة ائتمان القروض والسلف:

1- القروض والسلف غير المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2014

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
760,450	36,420,246	94,418,591	131,599,287
-	-	594,482	594,482
760,450	36,420,246	95,013,073	132,193,769
جيدة			
يحتاج إلى عناية			
الإجمالي			

2013

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
764,360	31,653,819	96,664,202	129,082,381
-	-	965,221	965,221
764,360	31,653,819	97,629,423	130,047,602
جيدة			
يحتاج إلى عناية			
الإجمالي			

* تشمل السحب على المكشوف والقروض الأخرى

تتضمن الجداول أعلاه القروض والسلف المستحقة لأقل من 30 يوماً ولم تنخفض قيمتها والتي بلغت 2,123 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2014 (2013: 2,227 مليون ريال سعودي).

جيدة - تسهيلات ائتمانية ذات جودة عالية وقدرة على السداد، وهي حسابات يتم متابعتها بشكل منتظم.

يحتاج إلى عناية - تسهيلات ائتمانية تتطلب مراقبة لصيقة من قبل الإدارة بسبب تدهور الأوضاع المالية للمقترض.

تشمل القروض المصنفة على أنها جيدة في 31 ديسمبر 2014 قروض تجارية * ذات جودة عالية بمبلغ 23,476 مليون ريال سعودي (2013: 28,251 مليون ريال سعودي)، وقروض ذات جودة جيدة بمبلغ 59,426 مليون ريال سعودي (2013: 56,127 مليون ريال سعودي) وقروض ذات جودة مُرضيه بمبلغ 11,516 مليون ريال سعودي (2013: 12,286 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2- أعمار القروض والسلف (المتأخرة ولم تخفض قيمتها)

2014

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي	
105,223	944,440	3,442	1,053,105	من 31 - 90 يوم
113,780	1,066,287	-	1,180,067	من 91 - 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
219,003	2,010,727	3,442	2,233,172	الإجمالي

2013

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي	
53,255	1,016,639	28,228	1,098,122	من 31 - 90 يوم
69,209	630,821	11,193	711,223	من 91 - 180 يوم
-	-	783	783	أكثر من 180 يوم
122,464	1,647,460	40,204	1,810,128	الإجمالي

* تتضمن السحب على المكشوف والقروض الأخرى.

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

2013

2014

بآلاف الريالات السعودية

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	
120,000	-	-	120,000	8,001	-	-	8,001	حكومية وشبه حكومية
8,222,343	-	-	8,222,343	4,905,740	-	-	4,905,740	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
989,429	(7,017)	17,590	978,856	1,176,122	-	-	1,176,122	زراعة وأسماك
20,661,752	(42,403)	69,749	20,634,406	21,239,700	(108,372)	129,864	21,218,208	تصنيع
4,702,138	-	-	4,702,138	7,282,877	-	-	7,282,877	مناجم وتعددين
2,547,208	-	-	2,547,208	2,385,184	-	-	2,385,184	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية
11,971,236	(60,738)	85,096	11,946,878	12,924,185	(222,433)	277,470	12,869,148	بناء وإنشاءات
38,222,838	(734,400)	1,056,985	37,900,253	32,490,670	(573,486)	631,908	32,432,248	تجارة
6,130,678	(7,421)	10,326	6,127,773	5,326,884	(9,641)	10,326	5,326,199	نقل واتصالات
3,944,299	(6,498)	11,228	3,939,569	6,613,007	(313)	359	6,612,961	خدمات
34,188,102	-	-	34,188,102	39,410,426	-	-	39,410,426	شخصية وبطاقات ائتمانية
562,883	(869)	13,548	550,204	799,827	-	-	799,827	أخرى
132,262,906	(859,346)	1,264,522	131,857,730	134,562,623	(914,245)	1,049,927	134,426,941	الإجمالي
(1,072,349)				(1,072,349)				مخصص المحفظة
131,190,557				133,490,274				القروض والسلف، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

هـ. الضمانات

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

8- الاستثمار في شركات زميلة

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك من الاستثمارات في الشركات التي يملك البنك فيها تأثيراً جوهرياً. وقد تم معالجة هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة 35% (2013: 35%) من حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة 21.4% (2013: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، ونسبة 19.19% (2013: 19.9%) من حقوق الملكية وتمثل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9- الممتلكات والمعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	سيارات	الإجمالي 2014	الإجمالي 2013
التكلفة							
الرصيد في بداية السنة	1,361,947	750,670	373,314	2,121,023	913	4,607,867	4,426,101
الإضافات	53,854	22,022	52,138	173,800	-	301,814	194,420
الإستبعادات	(2,272)	(1,950)	(3,471)	(602)	-	(8,295)	(12,654)
الرصيد في نهاية السنة	1,413,529	770,742	421,981	2,294,221	913	4,901,386	4,607,867
الاستهلاك والإطفاء المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	465,986	630,766	316,700	1,530,852	913	2,945,217	2,688,199
المجنب للسنة	22,472	43,186	25,389	166,618	-	257,665	268,668
الإستبعادات	(2,232)	(1,945)	(3,448)	(602)	-	(8,227)	(11,650)
الرصيد في نهاية السنة	486,226	672,007	338,641	1,696,868	913	3,194,655	2,945,217
صافي القيمة الدفترية	927,303	98,735	83,340	597,353	-	1,706,731	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2014	895,961	119,904	56,614	590,171	-	-	1,662,650
الرصيد في 31 ديسمبر 2013							

تتضمن الأراضي والمباني أعمال تحت التنفيذ خلال عام 2014 بلغت 62.7 (2013: لم تسجل أي مبالغ)، أما بالنسبة للتأمينات على العقارات شملت أعمال تحت التنفيذ قدرها 2.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014 (2013: 17.6 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

10- الموجودات الأخرى

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
		دخل عملات خاصة مستحقة
4,886	872	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
194,533	184,300	- استثمارات
333,329	329,437	- قروض وسلف
469	3,106	- أخرى
533,217	517,715	إجمالي دخل العملات الخاصة المستحقة
171,334	223,712	مدينون
365,346	419,112	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)
1,538,414	1,178,903	أخرى
2,608,311	2,339,442	الإجمالي

11- المشتقات

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

أ. المقايضات

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

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

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

ج. الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

القيمة العادلة للتغطية

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2013
المتوسط الشهري	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بآلاف الريالات السعودية
564,950	-	38,786	351,310	390,096	(133)	137	المقتناة لأغراض المتاجرة
69,149,500	-	24,026,526	42,371,779	66,398,305	(89,473)	364,096	مقايضات أسعار العملات الخاصة
13,300,384	675,945	2,884,649	1,057,297	4,617,891	(1,044)	1,113	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	خيارات العملات
							خيارات السلع
-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
33,333	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
83,048,167	675,945	26,949,961	43,780,386	71,406,292	(90,650)	365,346	مقايضات أسعار العملات الخاصة
							الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
834,343	1,081,019	حسابات جارية
6,743,637	2,708,777	ودائع أسواق المال
7,577,980	3,789,796	الإجمالي

لم تتضمن ودائع أسواق المال وودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة (2013: 245 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

13- ودائع العملاء

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
67,555,265	71,589,238	ودائع تحت الطلب
281,760	289,033	ودائع ادخار
75,175,644	82,186,503	ودائع لأجل
10,187,211	10,014,659	ودائع أخرى
153,199,880	164,079,433	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 660 مليون ريال سعودي (2013: 908 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 3,294 مليون ريال سعودي (2013: 2,667 مليون ريال سعودي) كتأمينات مالية محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع لأجل وودائع متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد بمبلغ 18,958 مليون ريال سعودي (2013: 30,402 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية كآآتي:

2013	2014	بآآلاف الريالات السعودية
2,436,216	3,523,832	ودائع تحت الطلب
172	538	ودائع ادخار
19,626,623	20,937,977	ودائع لأجل
432,032	694,486	ودائع أخرى
22,495,043	25,156,833	الإجمالي

14- سندات ديون مصدرة

قام البنك خلال نوفمبر 2013 بإصدار سندات دين (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، هذه الصكوك بعملة الريال السعودي ويعائد سايبور 3 أشهر زائد 68 نقطة أساس بتاريخ استحقاق نوفمبر (2020/11) مع أحقية البنك في استرداد الصكوك في نهاية السنة الخامسة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاق.

15- المطلوبات الأخرى

2013	2014	بآآلاف الريالات السعودية
		مصاريف عمولات خاصة مستحقة
4,044	749	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
298,313	228,369	- ودائع العملاء
9,286	8,946	- سندات ديون مصدرة
311,643	238,064	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
1,690,436	1,894,640	دائنون
90,650	370,841	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 11)
4,505,566	4,679,414	أخرى*
6,598,295	7,182,959	الإجمالي

* تتضمن بنود تحت التسوية نتجت من الاعمال الاعتيادية.

16- رأس المال

بناءً على موافقة الجهات المعنية ومساهمي البنك في الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت في 26 مايو 2014 ، أصدر البنك 1,500 مليون سهم اضافي كمنحة لمساهمي الحاليين (سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم) بعد الزيادة ارتفع اجمالي عدد الأسهم من 1,500 مليون سهم الى 3,000 مليون سهم، كما ارتفع رأس المال من 15 مليار ريال الى 30 مليار ريال. هذا الاصدار نتج من تحويل كامل الاحتياطي النظامي المتراكم وجزء من الأرباح المبقة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2013. رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 3,000 مليون سهم وبقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم (2013: 1,500 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم).

17- الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,088 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2014 (2013: 986.8 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً. (الرجوع الى الإيضاح 16).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

18- احتياطات أخرى

2014		
بآلاف الريالات السعودية		
الرصيد في بداية السنة	-	1,184,564
صافي التغير في القيمة العادلة	-	222,538
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	-	(368,165)
صافي الحركة خلال السنة	-	(145,627)
الرصيد في نهاية السنة	-	1,038,937
2013		
بآلاف الريالات السعودية		
الرصيد في بداية السنة	2,263	1,124,855
افي التغير في القيمة العادلة	(1,529)	179,862
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(734)	(120,153)
صافي الحركة خلال السنة	(2,263)	59,709
الرصيد في نهاية السنة	-	1,184,564

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2014 كانت هناك بعض الدعاوى القضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. ولم يجنب البنك أي مخصص مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على فتاوة الإدارة والمستشار القانوني للبنك إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهريّة.

ب. الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2014 بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 89.0 مليون ريال سعودي (2013: 83.9 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة، وبرامج كومبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة، التي تعتبر تأكيدات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على البنك وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات للبنك قبل سدادها من قبل العملاء. تمثل الالتزامات المؤكدة لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي للقروض والسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان الإضافي، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان مشروطة وتتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان الإضافي لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

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

2014

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

2013

بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	12,683,180	4,308,638	856,544	-	17,848,362
خطابات ضمان	10,833,290	22,527,789	27,948,631	3,838,905	65,148,615
قبولات	2,338,655	121,786	5,144	-	2,465,585
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	388,876	1,014,033	6,021,710	6,866,099	14,290,718
الإجمالي	26,244,001	27,972,246	34,832,029	10,705,004	99,753,280

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2014 ما مجموعه 92,681 مليون ريال سعودي (2013: 89,449 مليون ريال سعودي).

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

بآلاف الريالات السعودية	2014	2013
حكومية وشبه حكومية	900,000	3,262,575
شركات	80,090,809	72,797,390
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	25,154,534	23,693,315
الإجمالي	106,145,343	99,753,280

د. الموجودات المرهونة

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

بآلاف الريالات السعودية	2014	2013
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
الموجودات	ذات العلاقة	ذات العلاقة
استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة ومتاحة للبيع (إيضاح 6، 12، 13)	659,386	660,000
	1,148,026	1,152,403

تجري هذه العمليات في ظل الشروط العامة والمتعارف عليها للإقراض العادي، وإقراض الأوراق المالية وأنشطة الإقراض تحت شروط اعتيادية وعرفية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

هـ. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
9,497	13,555	أقل من سنة
28,894	34,016	من سنة إلى خمس سنوات
9,036	6,110	أكثر من خمس سنوات
47,427	53,681	الإجمالي

20- صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
405,479	417,823	الاستثمارات - متاحة للبيع
305,023	399,138	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
15,314	6,111	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
725,816	823,072	
31,549	30,268	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,760,071	5,091,900	قروض وسلف
5,517,436	5,945,240	الإجمالي

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة
29,108	54,008	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
782,042	695,138	ودائع العملاء
9,286	65,855	سندات دين مصدرة
820,436	815,001	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

21- أتعاب خدمات بنكية، صافي

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
348,985	416,505	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
1,322,698	1,517,051	- تمويل الشركات التجاري والاستشارات
576,578	577,480	- الخدمات البنكية الأخرى
2,248,261	2,511,036	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
329,573	360,529	- بطاقات مصرفية ووساطة الأسهم
97,567	130,022	- الخدمات البنكية الأخرى
427,140	490,551	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,821,121	2,020,485	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

22- رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي البنك المحددة وفقا لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2014 و 2013، بمختلف أشكالها:

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات
	2013	2014	2013	2014
بآلاف الريالات السعودية				
المدرء التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)	25	30	27,753	34,020
موظفين مرتبطين بأدوار تحمل مخاطر	426	343	99,556	102,388
موظفين مرتبطين بأدوار رقابية	431	427	81,815	84,590
موظفين (عقود شركات خارجية)	284	289	18,487	28,337
موظفين آخريين	4,511	4,700	575,211	633,717
الإجمالي	5,677	5,789	802,822	883,052
التعويضات المستحقة المتغيرة عن عام 2014 (2013)، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*			508,638	588,500
مجموع الرواتب والتنفقات المتصلة بالموظفين كما هي في قائمة الدخل الموحدة			1,311,460	1,471,552

*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، التأمينات الاجتماعية، مصاريف الانتقال، مصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وبعض المزايا الأخرى.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

23- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 بقسمة صافي دخل الفترة على الأسهم العادية القائمة 3,000 مليون سهم.

24- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام 2014 بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين 2,190 مليون ريال سعودي (2013: 2,175 مليون ريال سعودي) بواقع 0.73 ريال للسهم الواحد (2013: 1.45 ريال للسهم الواحد). بلغت التوزيعات الإجمالية في 2014 متضمنة التوزيعات المرحلية مبلغ 1,140 مليون ريال سعودي (2013: 975 مليون ريال سعودي) تم صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2014. التوزيعات النهائية التي تم اقتراحها بلغت 1,050 بعد خصم الزكاة عن عام 2014 (2013: 1,200 مليون ريال سعودي).

وقد قدرت الزكاة المخصصة للسنة بـ 200 مليون ريال سعودي (2013: 200 مليون ريال سعودي).
قدم البنك الإقرارات الزكوية للسنوات المالية وذلك حتى عام 2013 إلى مصلحة الزكاة والدخل. وقد استلم البنك الربط الزكوي حتى عام 2009 حسب تقدير مصلحة الزكاة والدخل والذي تضمن اعباء زكوية إضافية إجمالية بنحو 896 مليون ريال سعودي، وترجع هذه الأعباء الإضافية المشار إليها نتيجة لعدم السماح بخصم بعض الاستثمارات طويلة الأجل من قبل مصلحة الزكاة والدخل .
وتم الاعتراض على القواعد التي استندت إليها المصلحة في احتساب الأعباء الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية، وقد تقدم البنك بالاعتراض رسمياً على ربط مصلحة الزكاة والدخل المتنازع عليها وينتظر رداً من المصلحة.
وعلاوة على ذلك، فإن الربوط الزكوية حسب تقدير المصلحة للسنوات من 2010 إلى 2013 مازالت معلقة، وقد لا يتمكن البنك من تحديد التعرض الإضافي المحتمل لمثل هذه التقديرات بشكل موثوق به.

25- النقدية وشبه النقدية

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

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
13,354,750	17,045,983	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
2,654,222	3,726,927	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
16,008,972	20,772,910	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

26- القطاعات التشغيلية

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

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

أ. النتائج المالية حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	قطاع خدمات					
	قطاع الأفراد	الوساطة	قطاع الشركات	قطاع الخزانة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	34,852,809	81,574	97,331,299	68,952,862	4,027,935	205,246,479
إجمالي المطلوبات	57,272,414	69,679	96,246,225	14,937,593	2,850,244	171,376,155
إجمالي دخل العمليات	2,373,354	352,791	3,212,105	1,041,683	94,089	7,074,022
صافي دخل العملات الخاصة	1,943,359	30,471	2,099,957	636,569	(13,356)	4,697,000
أتعاب خدمات بنكية - صافي	423,402	323,708	1,081,070	(7,059)	-	1,821,121
إجمالي مصاريف العمليات	1,204,279	132,334	643,629	17,147	1,186,312	3,183,701
استهلاك وإطفاء	96,123	-	1,144	2,013	169,388	268,668
مخصص خسائر الائتمان، صافي	253,882	-	373,536	-	-	627,418
مخصص انخفاض الاستثمارات	-	-	-	(22,000)	-	(22,000)
حصة ارباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	-	56,784	56,784
صافي الدخل (الخسارة)	1,169,075	220,457	2,568,476	1,024,536	(1,035,439)	3,947,105

ب. مخاطر الائتمان حسب القطاعات للمجموعة:-

2014	قطاع الخزانة			
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	والاستثمار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	41,536,610	93,706,329	50,197,457	185,440,396
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	-	50,658,451	-	50,658,451
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	1,351,074	1,351,074
المشتقات	-	-	-	-
2013	قطاع الخزانة			
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	والاستثمار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	34,504,054	98,293,094	47,442,505	180,239,653
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	-	45,754,924	-	45,754,924
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	1,383,424	1,383,424
المشتقات	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

27- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (11)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). ان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، والذي لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان من قبل القطاعات التشغيلية في الإيضاح (26). كما يتضمن الإيضاح (33) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى وأوزان المخاطر المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

28- تركيز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ. التوزيع الجغرافي للبنود

2014 بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	25,315,724	-	11	-	-	1	-	25,315,736
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	619,085	266,366	2,489,410	402,565	-	124,728	12,350	3,914,504
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	29,395,657	2,335,140	4,561,495	10,574,006	-	214,915	350,591	47,431,804
قروض وسلف، صافي	131,530,792	1,156,052	171,781	366,345	-	264,941	363	133,490,274
الإجمالي	186,861,258	3,757,558	7,222,697	11,342,916	-	604,585	363,304	210,152,318
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	119,824	1,950,013	1,177,665	283,008	-	148,227	111,059	3,789,796
ودائع العملاء	162,560,408	204,890	1,209,805	98,060	-	5,108	1,162	164,079,433
سندات دين مصدرة	4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000
الإجمالي	166,680,232	2,154,903	2,387,470	381,068	-	153,335	112,221	171,869,229
التعهدات والالتزامات المحتملة	80,406,350	1,074,059	12,161,903	11,438,889	-	93,814	970,328	106,145,343
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)	608,641	271,555	384,680	13,488	-	-	72,710	1,351,074
- المشتقات	38,310,624	253,662	5,877,830	5,719,444	-	18,763	478,128	50,658,451
- التعهدات والالتزامات المحتملة	38,310,624	253,662	5,877,830	5,719,444	-	18,763	478,128	50,658,451
2013								
بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	20,928,538	-	10	-	-	1	-	20,928,549
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,485,000	908,367	1,669,270	320,946	-	43,651	11,422	4,438,656
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	25,583,184	2,270,632	4,176,071	10,715,789	-	684,126	550,586	43,980,388
قروض وسلف، صافي	127,822,923	2,242,893	219,449	710,954	-	187,513	6,825	131,190,557
الإجمالي	175,819,645	5,421,892	6,064,800	11,747,689	-	915,291	568,833	200,538,150
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	67,188	4,063,880	3,188,046	43,199	-	89,801	125,866	7,577,980
ودائع العملاء	148,281,637	2,548,589	1,289,923	843,806	-	-	235,925	153,199,880
سندات دين مصدرة	4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000
الإجمالي	152,348,825	6,612,469	4,477,969	887,005	-	89,801	361,791	164,777,860
التعهدات والالتزامات المحتملة	78,294,603	1,241,538	8,151,921	11,145,165	686,296	520	233,237	99,753,280
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)	312,078	442,967	601,613	25,615	-	-	1,151	1,383,424
- المشتقات	35,817,850	311,919	3,798,435	5,572,583	137,259	260	116,618	45,754,924
- التعهدات والالتزامات المحتملة	35,817,850	311,919	3,798,435	5,572,583	137,259	260	116,618	45,754,924

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

ب. التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المحدد الذي يعزى كليا الى المملكة العربية السعودية كما يلي:-

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		بآلاف الريالات السعودية المملكة العربية السعودية الإجمالي
2013	2014	2013	2014	
(859,346)	(914,245)	1,264,522	1,049,927	
(859,346)	(914,245)	1,264,522	1,049,927	

29- مخاطر السوق

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

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

أ. مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

يضع البنك حدوداً (VaR) وحدوداً مبنية على التعرض لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، يطبق البنك الـ " VaR " لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق. إن الـ " VaR " يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية في المحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. ويستخدم البنك منهج " الاختلاف وتغطية الاختلاف "، " Variance - Covariance " لاحتساب الـ " VaR " لمخاطر محفظة المتاجرة، استناداً إلى بيانات تاريخية عن مدة سنة واحدة، وعادة يتم تصميم نماذج الـ " VaR " لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام الـ " VaR " له حدود لأنه يؤسس على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية.

ويحتسب البنك القيمة المعرضة إلى المخاطر على الأساس التالي: (1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب راس المال النظامي (يخطط البنك مستقبلاً لتبني متطلبات بازل 2). (2) فترة احتفاظ ليوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض الإفصاح والرقابة الداخلية. تعتبر الـ VaR المحتسبة من البنك تقديرية (استخدام مستوى ثقة 99% للخسائر المقدرة) ويعني استخدام مستوى الثقة 99% أنه خلال 10 أيام يجب أن تقع الخسائر التي تتجاوز الـ VaR في المتوسط، ليس أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم. وتمثل قيمة الـ " VaR " مخاطر المحافظ في نهاية عمل اليوم ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة عن تلك المحتسبة باستخدام القيمة المعرضة إلى المخاطر، وبصفة خاصة فإن احتساب قيمة الـ " VaR " لا يقدم مؤشراً ذا معنى للأرباح والخسائر في ظروف السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

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

إن المعلومات المتعلقة بالـ " VaR " بفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى الثقة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2014 و 2013 كما يلي:-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013 ملايين الريالات السعودية	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر سعر العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الإجمالية
القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2013	11.71	1.91	-	12.03
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2013	3.77	2.26	-	4.84
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2013	19.45	6.32	-	19.61
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2013	0.08	0.77	-	1.80

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير أغراض المتاجرة:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة:

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

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي الدخل من العملات الخاصة لمدة عام، بناءً على سعر معدلات العملات المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2014 و 2013، متضمناً كذلك تأثير الأدوات المالية المستخدمة للتغطية.

وتحتسب حساسية التغير في حقوق المساهمين بإعادة تقييم السعر الثابت للأصول المالية المتاحة للبيع متضمناً تأثير أي تغطية مصاحبة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2014 و 2013 التي تهدف إلى التأثير على التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين بواسطة استحقاقات الأصول أو المبادلات. ويتم تحليل ومراقبة كافة التعرضات حسب تركيزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

2014	التقلبات في دخل					العملة
الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	127.9	-	-	-	-
الدولار	+100	(30.2)	1.85	2.12	44.24	328.14
اليورو	+100	0.5	0.79	0.57	18.59	34.09
الإسترليني	+100	(6.1)	0.03	0.09	3.07	3.97
الين	+100	4.2	0.02	-	0.41	0.93
أخرى	+100	(1.6)	0.01	0.06	0.25	0.56
أثار التقلبات على حقوق المساهمين						

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	-100	(128.6)	-	-	-	-	-
الدولار	-100	(4.5)	(1.85)	(2.12)	(44.24)	(279.92)	(328.14)
اليورو	-100	1.6	(0.79)	(0.57)	(18.59)	(14.14)	(34.09)
الإسترليني	-100	5.8	(0.03)	(0.09)	(3.07)	(0.78)	(3.97)
الين	-100	(1.4)	(0.02)	-	(0.41)	(0.50)	(0.93)
أخرى	-100	0.6	(0.01)	(0.06)	(0.25)	(0.24)	(0.56)

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

2013	التقلبات في دخل					الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	العملة
	العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	175.8	-	-	-	-	-	-
الدولار	(21.4)	1.04	1.74	54.83	264.98	322.58	
اليورو	9.0	0.72	0.42	15.51	17.58	34.22	
الإسترليني	(13.3)	0.07	0.07	1.64	0.69	2.48	
الين	4.7	-	0.07	0.58	0.01	0.67	
أخرى	0.9	-	0.10	0.74	0.28	1.12	

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	100 -	(174.7)	-	-	-	-	-
الدولار	100 -	7.6	(1.04)	(1.74)	(54.83)	(264.98)	(322.58)
اليورو	100 -	(10.3)	(0.72)	(0.42)	(15.51)	(17.58)	(34.22)
الإسترليني	100 -	11.8	(0.07)	(0.07)	(1.64)	(0.69)	(2.48)
الين	100 -	(4.7)	-	(0.07)	(0.58)	(0.01)	(0.67)
أخرى	100 -	(0.7)	-	(0.10)	(0.74)	(0.28)	(1.12)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	9,868,000	-	-	-	11,060,549	20,928,549
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,410,488	980,202	-	-	47,966	4,438,656
استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي	8,687,057	16,344,546	7,696,183	7,061,799	4,190,803	43,980,388
قروض وسلف، صافي	45,960,046	33,113,001	40,956,256	11,161,254	-	131,190,557
عقارات أخرى	-	-	-	-	437,368	437,368
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,662,650	1,662,650
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,608,311	2,608,311
إجمالي الموجودات	67,925,591	50,437,749	48,652,439	18,223,053	20,007,647	205,246,479
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,993,587	750,050	-	-	834,343	7,577,980
ودائع العملاء	40,666,458	35,798,458	-	-	76,734,964	153,199,880
سندات دين مصدرة	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,598,295	6,598,295
حقوق المساهمين	-	-	-	-	33,870,324	33,870,324
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	50,660,045	36,548,508	-	-	118,037,926	205,246,479
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	17,265,546	13,889,241	48,652,439	18,223,053	(98,030,279)	
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	17,265,546	13,889,241	48,652,439	18,223,053	(98,030,279)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	17,265,546	31,154,787	79,807,226	98,030,279	-	

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

2- مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل التأثير المعقول والممكن لحركة سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة، (نتيجة التغير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدم كتنغطية للتدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

التعرض لمخاطر العملة

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

كما في 31 ديسمبر 2013	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل (مليون ريال)
الدولار الأمريكي	±1	±6.70
اليورو	±1	±1.24
الجنية الإسترليني	±1	± (0.12)
الين الياباني	±1	±0.25
العملات الأخرى	±1	±0.03

3- مخاطر العملات الأجنبية

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

بآلاف الريالات السعودية	2014	2013
دولار أمريكي	مركز دائن (مدين) (487,928)	مركز دائن (مدين) (298,824)
ين ياباني	(786)	34,414
يورو	3,413	6,372
جنية إسترليني	(313)	45,918
أخرى	24,541	4,089

المركز الدائن يقصد به أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة والمركز المدين يمثل العكس.

4- مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	31 ديسمبر 2014	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	31 ديسمبر 2013
	+5	48.59		+5	45.46	
	+10	97.18		+10	90.93	
	-5	(48.59)		-5	(45.46)	
	-10	(97.18)		-10	(90.93)	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

30- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتبع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويراقب البنك موقف السيولة اليومي ويتم تطبيق اختبارات التحمل بشكل منتظم للتأكد من وضع السيولة في ظل التطبيقات المتعددة والتي تغطي الوضع العادي وحتى في ظل الأوضاع الأكثر خطورة للسوق. إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية لموقف السيولة للبنك ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دورياً بتقرير مختصر يشمل على الاستثناءات التي حدثت في موقف السيولة والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% (2013: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب، و 4% (2013: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها. يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2014 و 2013 بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. ولأن دفعات العملة الخاصة للاستحقاقات التعاقدية متضمنة بالجدول، فإن الإجماليات لن تتطابق مع ما ورد بقائمة المركز المالي. إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ويتوقع البنك أن لا يقوم العديد من العملاء بطلبات السداد في التاريخ المقرر للسداد أدناه، كما لا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول أدناه تمثل استحقاقات محفظة المطلوبات غير المخصصة.

فيما يلي مجموعة المطلوبات المستحقة غير المخصصة :

2014					بآلاف الريالات السعودية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء سندات دين مصدرة مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات) إجمالي الالتزامات المالية الغير مخصصة
أكثر من 5					
الإجمالي	سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
3,792,346	-	-	232,446	3,559,900	
164,503,969	27,198	1,025,748	34,548,016	128,903,007	
4,423,689	4,066,219	278,819	52,279	26,372	
54,202	-	40,260	10,505	3,438	
172,774,206	4,093,417	1,344,827	34,843,246	132,492,717	
2013					بآلاف الريالات السعودية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء سندات دين مصدرة مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات) إجمالي الالتزامات المالية غير المخصصة
أكثر من 5					
الإجمالي	سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	
7,584,610	-	-	750,071	6,834,539	
153,773,721	45,195	1,037,305	34,839,670	117,851,551	
4,494,702	4,136,892	278,819	52,279	26,712	
345	-	-	252	93	
165,853,378	4,182,087	1,316,124	35,642,272	124,712,895	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

2014	بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,045,983	-	-	-	-	8,269,753	25,315,736
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,801,928	112,576	-	-	-	-	3,914,504
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	6,694,727	16,556,531	10,169,503	10,395,143	3,615,900	47,431,804	
قروض وسلف، صافي	36,811,704	20,720,474	45,001,283	30,956,813	-	-	133,490,274
عقارات أخرى	-	-	-	-	390,802	390,802	390,802
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,706,731	1,706,731	1,706,731
موجودات أخرى	1,163,259	-	-	-	1,176,183	2,339,442	2,339,442
إجمالي الموجودات	65,517,601	37,389,581	55,170,786	41,351,956	15,159,369	214,589,293	214,589,293
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,558,228	231,568	-	-	-	-	3,789,796
ودائع العملاء	128,563,052	34,468,297	1,020,886	27,198	-	-	164,079,433
سندات دين مصدرة	-	-	-	4,000,000	-	-	4,000,000
مطلوبات أخرى	608,907	-	-	-	6,574,052	7,182,959	7,182,959
حقوق المساهمين	-	-	-	-	35,537,105	35,537,105	35,537,105
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	132,730,187	34,699,865	1,020,886	4,027,198	42,111,157	214,589,293	214,589,293

2013	بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	13,354,750	-	-	-	-	7,573,799	20,928,549
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,458,454	980,202	-	-	-	-	4,438,656
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	4,398,046	16,386,775	9,664,870	9,339,894	4,190,803	43,980,388	
قروض وسلف، صافي	38,297,055	22,469,073	46,183,172	24,241,257	-	-	131,190,557
عقارات أخرى	-	-	-	-	437,368	437,368	437,368
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,662,650	1,662,650	1,662,650
موجودات أخرى	980,783	-	-	-	1,627,528	2,608,311	2,608,311
إجمالي الموجودات	60,489,088	39,836,050	55,848,042	33,581,151	15,492,148	205,246,479	205,246,479
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,827,930	750,050	-	-	-	-	7,577,980
ودائع العملاء	117,401,422	34,719,189	1,034,074	45,195	-	-	153,199,880
سندات دين مصدرة	-	-	-	4,000,000	-	-	4,000,000
مطلوبات أخرى	402,292	-	-	-	6,196,003	6,598,295	6,598,295
حقوق المساهمين	-	-	-	-	33,870,324	33,870,324	33,870,324
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	124,631,644	35,469,239	1,034,074	4,045,195	40,066,327	205,246,479	205,246,479

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

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

31- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك الهيكل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة): أدوات مالية ذات أسعار مسجلة غير معدلة مماثلة في اسواق نشطة.

المستوى الثاني: طرق تقييم تعتمد على بيانات مشاهدة بالأسواق: أسعار أدوات مالية مصدرها أسواق تداول نشطة لأصول مشابهة، أو أدوات مالية مماثلة أو مشابهة متداولة في اسواق غير نشطة، وأدوات مالية مقيمة باستخدام طرق تقييم تعتمد مدخلاتها على مشاهدات قوية يمكن ملاحظتها بالأسواق.

المستوى الثالث: طرق تقييم أخرى والتي لا تعتمد مدخلاتها الرئيسية على معلومات وبيانات يمكن مشاهدتها بالأسواق: تقييم الأدوات المالية يتم باستخدام اساليب تقييم عندما يكون أحد أو أكثر مدخلاتها الرئيسية غير قابلة للمشاهدة. ويعتمد التقييم على قيمة صافي الموجودات للوحدة / للسهم بناء على البيانات المالية المقدمة من مديري الصناديق أو بناء على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة للشركات من غير الصناديق المدارة.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

2014				
بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية	-	419,112	-	419,112
أدوات المشتقات المالية	-	85,024	1,406,117	16,928,130
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	15,436,989			
الالتزامات المالية	-	370,841	-	370,841
أدوات المشتقات المالية	-			
2013				
بآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية	-	365,346	-	365,346
أدوات المشتقات المالية	-	88,373	1,506,670	16,762,393
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	15,167,350			
الالتزامات المالية	-	90,650	-	90,650
أدوات المشتقات المالية	-			

لم يكن هناك تحويل من وإلى هياكل ومستويات القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
1,686,880	1,506,670	الرصيد الافتتاحي
		إجمالي الأرباح أو الخسائر
502	(42,247)	- مثبتة في قائمة الدخل الموحدة
144,926	90,546	- مثبتة في قائمة الدخل الشامل
(325,638)	(148,852)	إعادة شراء
1,506,670	1,406,117	الرصيد الختامي

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

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الأسواق الأكثر قيمة والمتاحة للأصل أو الالتزام.
- القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما لا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولة، والأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية، كما أن الأرصدة لدى ومن البنوك هي ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل.
- تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة على التوالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (6). وتحدد القيم العادلة للمشتقات المالية على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها، أو بواسطة استخدام أنظمة التسعير الفنية المناسبة.

32- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
4,551,323	3,564,951	قروض وسلف
25,815,318	47,468,205	ودائع العملاء
-	736	المشتقات (بالقيمة العادلة)
3,543,766	3,890,775	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
35,585	44,863	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

يقصد بموظفو الإدارة الرئيسيون أولئك الأشخاص - بما في ذلك أي مدير تنفيذي أو غير تنفيذي - الذين لديهم السلطة ويحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والإشراف على أنشطة البنك، بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% فأكثر من رأس المال المصدر للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

أ. صناديق البنك الاستثمارية :

1,072,035 585,721

ودائع عملاء

فيما يلي تحليل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:-

ب. آلاف الريالات السعودية

2013	2014	
155,976	138,743	دخل عمليات خاصة
286,582	315,199	مصاريف عمليات خاصة
163,324	159,217	أتعاب خدمات بنكية، صافي
4,686	4,740	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
28,846	33,146	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
2,772	12,470	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
5,198	5,228	مصروفات أخرى

33- كفاية رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال الى الابقاء على نسبة رأس المال المقررة من مؤسسة النقد العربي السعودي حتى تحافظ المجموعة على قدرتها في الاستثمارية مع وجود اساس قوي لرأس المال.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تبنيتها مؤسسة النقد العربي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الاساسي ومستوى الموجودات المحسوبة وفق قيم المخاطر لضمان كفاية رأس المال من المخاطر الكامنة في انشطتها التجارية وخطط النمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الادارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة الى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الاعمال.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وإرشادات بشأن تطبيقات إعادة تأهيل رأس المال التي أوصت بها بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات وفق قيم المخاطر (RWA) للمجموعة ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة كما يلي:

ب. آلاف الريالات السعودية

2013	2014	
النسبة %	النسبة %	رأس المال
16.6%	16.8%	35,537,105
		1,072,349
17.1%	17.3%	36,609,454

نسبة كفاية رأس المال الموحدة

الشريحة الأولى

الشريحة الثانية

الشريحة الأولى + الشريحة الثانية

ب. آلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة للمخاطر

الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية

الموجودات المرجحة لمخاطر السوق

إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

2013	2014
192,606,853	197,422,773
11,609,750	12,816,125
308,800	977,788
204,525,403	211,216,686

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

34- البرامج التحفيزية

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

35- خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 29.2 ألف مليون ريال سعودي (2013: 28.8 ألف مليون ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 7.7 ألف مليون ريال سعودي (2013: 6.4 ألف مليون ريال سعودي)، يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب العمولات.

36- معايير التقارير المالية الدولية الصادرة ولم يتم تطبيقها

فيما يلي مختصر عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات المطبقة عليها للفرات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2015، والبنك حالياً يقوم بدراسة تأثيرها.

أ. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 - الأدوات المالية

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

ب. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 15 - الإيرادات من عقود العملاء

صادر في مايو عام 2014، استحدثت نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات المكتسبة من التعاقد مع عميل، بغض النظر عن نوع الإيراد أو القطاع. مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 توفر نهجاً أكثر تنظيماً لقياس الإيراد والاعتراف. هذا المعيار الجديد الخاص بالإيراد ينطبق على جميع الكيانات وسوف تحل محل متطلبات الاعتراف بالإيراد حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يجب أن يكون التطبيق بأثر رجعي بشكل كامل أو جزئي للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2017، مع إمكانية التطبيق المبكر.

ج. التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 11 - محاسبة الاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة

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

د. التعديل على معيار المحاسبة الدولي 16 و 38 - توضيح الطرق المقبولة لكل من الاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات مبدأ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 أن الإيرادات تعكس نمطا من المنافع الاقتصادية الناتجة من تشغيل الأعمال (المحتوية على أصل) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي تم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة تحقق الإيراد لخفض قيمة الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن فقط تستخدم في ظروف محدودة جداً، لإطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير عام 2016، مع إمكانية التطبيق المبكر. من غير المتوقع وجود أي تأثير على المجموعة جراء تطبيق التعديلات اخذاً بالاعتبار أن المجموعة لم تطبق طريقة تحقق الإيراد من قبل لإهلاك قيمة أصولها غير العاملة.

37- أرقام المقارنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

38- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13/04/1436 الموافق (02/02/2015).

39- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

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