



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٦,٣٠٧,٠٢٩	٩,١٢٧,٦٩٤	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٥٧٣,٥٢٩	٨٧٩,٤٩٦	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٦٩٦,٤٩٥	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٦	استثمارات، صافي
٤٧,٥٦٦,٨٧١	٥٧,٤٧٢,٥١٤	٧	قروض وسلف، صافي
١,٠٧٠,٦٤٨	٨٤٦,٣٥١	٨	استثمارات في شركات زميلة
٨٧٢,٥٣٤	٩٠٩,٦٢٢	٩	ممتلكات و معدات، صافي
١,٤٠٨,٣٠٧	١,٩٩٣,٨١٤	١٠	موجودات أخرى
<u>٨٠,٤٩٥,٤١٣</u>	<u>٩٣,٦٢٦,٤٤٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٨٢٨,٢٣٢	٥,٠٠٢,٠٨٨	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٧,٠٤٣,٨٤٧	٧٠,٧٣٣,٤١١	١٣	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	قروض لأجل
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	سندات دين ثانوية
١,٣٧٠,٥٥٩	٢,٠٣٨,٨٠٩	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٧٠,٢٤٢,٦٣٨</u>	<u>٨١,٧٧٤,٣٠٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣,٢٥٣,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	١٨	إحتياطي نظامي
(٣٣,٦٦٤)	٦٠٨,٨٩١		إحتياطيات أخرى
١,٠٨٥,٣١٣	١,١٣٩,٧٩٢		أرباح مبقاة
٤٧٧,٥٠٠	٥٢٢,٠٠٠	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
(٢٩,٣٧٤)	(٣١,٥٥١)	٣٧	خيارات أسهم الموظفين
<u>١٠,٢٥٢,٧٧٥</u>	<u>١١,٨٥٢,١٣٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٨٠,٤٩٥,٤١٣</u>	<u>٩٣,٦٢٦,٤٤٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١,٨٨٤,١٦١	٢,١٦٥,٧٨٦	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٥١٩,١٧٩	٦٢٦,٢٣١	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٦٤,٩٨٢	١,٥٣٩,٥٥٥		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٩٤,٢٠٥	٤٨٦,٥٢٩	٢١	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٨,٤١٥	٥٢,٥٣٠		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١,٩٦٣	٣٥,٣٦٦	٢٢	توزيعات أرباح
١٥٨,١٧٥	٤١٢,٨٥٨	٢٣	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٨,٩٢٥	٤,٣٣٨		إيرادات أخرى
٢,٠١٦,٦٦٥	٢,٥٣١,١٧٦		إجمالي دخل العمليات
٤٣٩,٠٢٠	٥٣١,٤٠٥	٢٤	رواتب وما في حكمها
٩٨,٠١٧	١٠٥,٢٥٦		إيجار ومصاريف مباني
٧١,٦٩٧	٦٨,٨٩٥	٩	إستهلاك وإطفاء
١٥٢,٩٢٢	٢٣٧,٣٥٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠٥,٠٠٠	٢٢١,٣٠٠	٧(ب)	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
٢٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦(و)	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٨٩٠,٦٥٦	١,١٧٤,٢١٢		إجمالي مصاريف العمليات
١,١٢٦,٠٠٩	١,٣٥٦,٩٦٤		الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٦٠,٨٢٥	٧٩,٥١٥	٨(ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٢٨٦,٨٣٤	١,٤٣٦,٤٧٩		صافي دخل السنة
٢,١٤	٢,٣٩	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٨٦,٨٣٤	١,٤٣٦,٤٧٩	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		استثمارات متاحة للبيع:
١٦٢,٩٥٨	٨٣٠,٨٦٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥٨,١٧٥)	(١٨٨,٩٠٧)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن إستبعادات
٥٤٥	٥٩٨	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٥,٣٢٨	٦٤٢,٥٥٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١,٢٩٢,١٦٢	٢,٠٧٩,٠٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

								٢٠١٤
إجمالي حقوق الملكية	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	إحتياطيات أخرى		إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
			أرباح مبقاة	بآلاف الريالات السعودية				
١٠,٢٥٢,٧٧٥	(٢٩,٣٧٤)	٤٧٧,٥٠٠	١,٠٨٥,٣١٣	(٣٣,٦٦٤)	٣,٢٥٣,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٢,٠٧٩,٠٣٤	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩	٦٤٢,٥٥٥	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤٧٧,٥٠٠)	-	(٤٧٧,٥٠٠)	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢٦	توزيعات أسهم مجانية
-	-	٥٢٢,٠٠٠	(٥٢٢,٠٠٠)	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
(٢٩,٦١٤)	(٢٩,٦١٤)	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مخصصة
٢٧,٤٣٧	٢٧,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
-	-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	-	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨	المحول للإحتياطي النظامي
١١,٨٥٢,١٣٢	(٣١,٥٥١)	٥٢٢,٠٠٠	١,١٣٩,٧٩٢	٦٠٨,٨٩١	٣,٦١٣,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
								٢٠١٣
إجمالي حقوق الملكية	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	إحتياطيات أخرى		إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
			أرباح مبقاة	بآلاف الريالات السعودية				
٩,٣٧٨,٨٢٦	(٢٧,٧٦١)	٤١٦,٦٠٠	٥٩٧,٩٧٩	(٣٨,٩٩٢)	٢,٩٣١,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٢,١٦٢	-	-	١,٢٨٦,٨٣٤	٥,٣٢٨	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤١٦,٦٠٠)	-	(٤١٦,٦٠٠)	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	٤٧٧,٥٠٠	(٤٧٧,٥٠٠)	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
(٣٥,٣٦٨)	(٣٥,٣٦٨)	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مخصصة
٣٣,٧٥٥	٣٣,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
-	-	-	(٣٢٢,٠٠٠)	-	٣٢٢,٠٠٠	-	١٨	المحول للإحتياطي النظامي
١٠,٢٥٢,٧٧٥	(٢٩,٣٧٤)	٤٧٧,٥٠٠	١,٠٨٥,٣١٣	(٣٣,٦٦٤)	٣,٢٥٣,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١,٢٨٦,٨٣٤	١,٤٣٦,٤٧٩		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٣٥,٢٧٩)	(٥٩,٣٨٢)		إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٥٨,١٧٥)	(٤١٢,٨٥٨)	٢٣	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٧٥٧)	١٤٨		أرباح / (خسائر) بيع ممتلكات و معدات
٧١,٦٩٧	٦٨,٨٩٥	٩	إستهلاك واطفاء
١٠٥,٠٠٠	٢٢١,٣٠٠	٧(ب)	مخصص خسائر إنتمان، صافي
٢٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٦(و)	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٦٠,٨٢٥)	(٧٩,٥١٥)	٨(ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,١٣٢,٤٩٥	١,١٨٥,٠٦٧		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٦٤٦,٩٣٦)	(٩١٥,٠٩٣)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٧٠٠,٠٠٠)	١,٦٠٠,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١٣,٦٢١,١٧٩)	(١٠,١٢٦,٩٤٣)		قروض وسلف
(٣٣٩,٨٩٣)	(٦١٥,١٢١)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣,٥٥٩,١٨٧	(٤,٨٢٦,١٤٤)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٦٣٠,٢٧٦	١٣,٦٨٩,٥٦٤		ودائع العملاء
٣٩٩,١٠٦	٦٩٥,٦٨٧		مطلوبات أخرى
٦,٤١٣,٠٥٦	٦٨٧,٠١٧		
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
٢,٤٠٥,٣١٨	١٠,٢٣٣,٩٠٥		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٩,٠١٥,٦١٥)	(١٣,٥٦٠,٤٢٦)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	(٥٣,٩٩٩)	٨(ب)	استثمارات في شركات زميلة
٥٦,٦٢٤	٨٨,٦٧٣	٨(ب)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٧٧,٣٨٢)	(١٠٦,٣٧٧)	٩	شراء ممتلكات و معدات
٨٠٤	٢٤٦		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٦,٦٣٠,٢٥١)	(٣,٣٩٧,٩٧٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥	متحصلات من سندات دين ثانوية
(٤١٦,٦٠٠)	(٤٧٧,٥٠٠)	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤١٦,٦٠٠)	١,٥٢٢,٥٠٠		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٦٣٣,٧٩٥)	(١,١٨٨,٤٦١)		النقص في النقدية و شبة النقدية

يتبع---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٥٠٠,٣٧٩	٧,٨٦٦,٥٨٤	
(٦٣٣,٧٩٥)	(١,١٨٨,٤٦١)	
٧,٨٦٦,٥٨٤	٦,٦٧٨,١٢٣	٢٧
١,٩١٩,٥٠٦	٢,٢٥٦,٩١٢	
٥٤٣,٨١٨	٥٩١,٤٠٤	
٥,٣٢٨	٦٤٢,٥٥٥	
(١,٦١٣)	(٢,١٧٧)	
٤٧٧,٥٠٠	٥٢٢,٠٠٠	٢٦

النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقص في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات العمولات الخاصة الإضافية
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة
توزيعات أرباح مقترحة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٨ فرعاً (٢٠١٣ : ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و القوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة"):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" - الاستثمار كابيتال، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك.

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولى" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٧٨٣٦ صادر بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠١٤) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

في ديسمبر ٢٠١١، تم إتمام إتفاقية تحويل الأعمال بين شركة الإستثمار كابيتال وشركة "صائب بي إن بي باريا لإدارة الأصول المحدودة" - (أمكو)، وهي شركة كانت تعتبر تابعة للبنك. وبموجب تلك الإتفاقية قامت شركة الإستثمار كابيتال بالاستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة أمكو. وقد تم إستكمال كافة المتطلبات القانونية لتصفية شركة أمكو خلال عام ٢٠١٤.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)
ب) أسس القياس

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

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

خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- في السوق الأساسي للأصل أو الإلتزام ، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للإلتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

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

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

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

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

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لاتكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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

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

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

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

٤ - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

هـ) مبدأ الاستثمارية في الأعمال

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

و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات و النفقات

يستلم البنك، خلال دورة أعماله الاعتيادية، مطالبات مقامه ضده. تقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمقابلة احتمالية إحتياج تلك المطالبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطالبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع اقتصادية. تعتمد التكاليف و توقيت حدوثها في النهاية على الإجراءات المتبعة بحسب القانون.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و بإستثناء التغيير في السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٣(أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة.

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه.

- التعديلات على معايير التقارير المالية رقم (١٠) و رقم (١٢) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): توفر التعديلات إعفاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم المالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤. يتطلب الإعفاء الالتزامي لتوحيد القوائم المالية أن تقوم منشأة استثمارية مؤهلة بالمحاسبة عن الاستثمارات في منشآت تحت السيطرة واستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل وذلك بافتراض شروط محددة وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً من الأنشطة الإستثمارية لمنشأة استثمارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) – المطبق من ١ يناير ٢٠١٤، يوضح هذه المعيار مايلي:

(أ) لدى المنشأة الحق القانوني في إنفاذ المقاصة إذا ماكان هذا الحق إلزامياً طارئاً على حدث مستقبلي ويمكن إنفاذه في كلاً من المسار المعتاد للأعمال وفي حالة التخلف، الاعسار أو الافلاس المالي للمنشأة وكافة الأطراف المقابلة، و

(ب) تعادل التسوية الاجمالية مع التسوية الصافية، وذلك فقط في حالة إذا ماكانت تقنية التسوية الاجمالية تتمتع بالإمكانات التي تستبعد أو تؤدي إلى ائتمان غير هام ومخاطر سيولة و معالجة أرصدة مدينة أو دائنة في دورة أو سير التسوية الواحدة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) حيث ينطبق التعديل بأثر رجعي ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤، يوضح هذا التعديل إفصاحاً للمعلومات عن المبالغ المستردة لموجودات مطفئة. وفقاً لهذا التعديل، فإنه يتم الإفصاح عن المبالغ المستردة، كل وحدة توليد نقدية والتي لها توزيع شهرة أو موجودات ملموسة بتاريخ غير محدد، فقط عندما يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة وعكسها.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) حيث ينطبق التعديل ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤، بأن تم إضافة إستثناءاً محدوداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ليوفر إعفاءً من التوقف عن الارتباط بالتحوط من المخاطر عندما يكون إستبدال الألتزام غير وارداً في المستندات الأولية للتحوط من المخاطر وفقاً لمعايير محددة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

تعرض الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تكاليف ما قبل إقتناء البنك لحصته في صافي أصول الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة. تتضمن حصة البنك في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لها قبل الأستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة.

د) محاسبة تاريخ السداد

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

هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات و العملات (المكتتبة والمشتراة) إبتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد المشتق المالي و يتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، و تقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار و نماذج خصم التدفقات النقدية و نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

١- المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

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

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

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

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

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر محدد مرتبط بأصل أو مطلوب أو عملية متوقعة محتملة أو ذات تأثير محتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده بأعتبره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الإعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن الأحتياطات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. بالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل أو جزء من الخسائر المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم إسترجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

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

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما يقوم البنك بحل إلتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعّالاً. و في تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

و) العملات الأجنبية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

(ز) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

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

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

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

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

دخل/ خسارة تحويل العملات:

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

دخل أتعاب الخدمات البنكية:

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

لا يتم إظهار الموجودات الأولية المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

ي) الإستثمارات

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

١- الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي ينوي البنك إقتناءها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق و قروض و مدينين أو لم يتم تصنيفها كإستثمارات مدرج قيمتها من خلال قائمة الدخل والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

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

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

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

٢- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

إن الاستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم التحوط من مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الإستثمار طويل الأجل. إلا أن البيع أو إعادة التصنيف في أيأ من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لإستخدام هذا التصنيف:

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(ك) القروض والسلف

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

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

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(ن) العقارات الأخرى

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

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

(س) الممتلكات والمعدات

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

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الاقتصادية لهذه الموجودات في تاريخ كل تقرير مالي ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب و الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل. تدرج المكاسب و الخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

(ع) المطلوبات المالية

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

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

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

(ف) الضمانات المالية

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

(ص) المخصصات

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

(ق) محاسبة عقود الإيجار

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

(ر) النقدية وشبه النقدية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات، أو عندما يتم تعديل الأصل ويكون هذا التعديل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف.

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

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

ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ث) البرامج التحفيزية للموظفين

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

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

(ذ) خدمات إدارة الأصول

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

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

(ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٤٣,٥١١	٧٧١,٨٣٥	نقد في الصندوق
٣,٢٤٩,٥٤٤	٥,٠٢٦,٧٩٢	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية و أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٨٩٣,٠٥٥	٥,٧٩٨,٦٢٧	مجموع – (أنظر إيضاح ٢٧)
٢,٤١٣,٩٧٤	٣,٣٢٩,٠٦٧	وديعة نظامية
٦,٣٠٧,٠٢٩	٩,١٢٧,٦٩٤	الإجمالي

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٠٩,٣٢٥	٨٥,٩٢٢	حسابات جارية
٤,٦٦٤,٢٠٤	٧٩٣,٥٧٤	إيداعات أسواق المال
٥,٥٧٣,٥٢٩	٨٧٩,٤٩٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٦. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٣			٢٠١٤			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١١,٤٨٨,٦٩٣	٦,٨٢٨,٠٧١	٤,٦٦٠,٦٢٢	١٦,٧٦٣,٨٦٨	٧,٣١١,٧٠٦	٩,٤٥٢,١٦٢	سندات بعمولة ثابتة
٤,٥٠٢,٦٢١	٢,٥٢٣,٦٨٩	١,٩٧٨,٩٣٢	٣,٧٤٦,٥٥٥	١,٧١٣,٥٧٨	٢,٠٣٢,٩٧٧	سندات بعمولة عائمة
٨٥٤,٤٢٩	٨,٦٢٩	٨٤٥,٨٠٠	١,٨٨٥,٦٨١	٨,٦٣٦	١,٨٧٧,٠٤٥	أسهم
٣٦,٤٩٥	-	٣٦,٤٩٥	٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥	صناديق استثمارية
(٢٢,٧٨٦)	(٢٢,٧٨٦)	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١٦,٨٥٩,٤٥٢	٩,٣٣٧,٦٠٣	٧,٥٢١,٨٤٩	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٩,٠٠٣,٩٢٠	١٣,٣٩٣,٠٢٩	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٣			٢٠١٤			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٩٦,٢٥٧	٣٩٦,٢٥٧	-	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
(٢٠٩,٢١٤)	(٢٠٩,٢١٤)	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٨٣٧,٠٤٣	١٨٧,٠٤٣	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

(٣) استثمارات، صافي

٢٠١٣			٢٠١٤			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بالآلاف الريالات السعودية						
١١,٨٨٤,٩٥٠	٧,٢٢٤,٣٢٨	٤,٦٦٠,٦٢٢	١٦,٧٦٣,٨٦٨	٧,٣١١,٧٠٦	٩,٤٥٢,١٦٢	سندات بعمولة ثابتة
٥,١٥٢,٦٢١	٢,٥٢٣,٦٨٩	٢,٦٢٨,٩٣٢	٣,٧٤٦,٥٥٥	١,٧١٣,٥٧٨	٢,٠٣٢,٩٧٧	سندات بعمولة عائمة
٨٥٤,٤٢٩	٨,٦٢٩	٨٤٥,٨٠٠	١,٨٨٥,٦٨١	٨,٦٣٦	١,٨٧٧,٠٤٥	أسهم
٣٦,٤٩٥	-	٣٦,٤٩٥	٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥	صناديق استثمارية
(٢٣٢,٠٠٠)	(٢٣٢,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١٧,٦٩٦,٤٩٥	٩,٥٢٤,٦٤٦	٨,١٧١,٨٤٩	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٩,٠٠٣,٩٢٠	١٣,٣٩٣,٠٢٩	استثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٥,٧٨١ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٢,٩٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٥,٨٤١ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٣		٢٠١٤			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بالآلاف الريالات السعودية					
١١,٤٨٨,٦٩٣	٣,٦٠٨,٧٦٨	٧,٨٧٩,٩٢٥	١٦,٧٦٣,٨٦٨	٨,١٨٦,٩٥٧	٨,٥٧٦,٩١١
٤,٥٠٢,٦٢١	١,٦٠٧,٠٢٣	٢,٨٩٥,٥٩٨	٣,٧٤٦,٥٥٥	٢,١٦٦,٢٣٣	١,٥٨٠,٣٢٢
٨٥٤,٤٢٩	١٠,١٢٩	٨٤٤,٣٠٠	١,٨٨٥,٦٨١	١٠,١٣٦	١,٨٧٥,٥٤٥
٣٦,٤٩٥	-	٣٦,٤٩٥	٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥
(٢٢,٧٨٦)	(٢٢,٧٨٦)	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-
١٦,٨٥٩,٤٥٢	٥,٢٠٣,١٣٤	١١,٦٥٦	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٠,٣٣٣,٣٢٦	١٢,٠٦٣,٦٢٣
الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي					

(٢) استثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٣		٢٠١٤			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٩٦,٢٥٧	٢٠٦,٢٠٤	١٩٠,٠٥٣	-	-	-
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-
(٢٠٩,٢١٤)	(٢٠٦,١٦٨)	(٣,٠٤٦)	-	-	-
٨٣٧,٠٤٣	٣٦	٨٣٧,٠٠٧	-	-	-
استثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي					

(٣) استثمارات، صافي

٢٠١٣		٢٠١٤			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بالآلاف الريالات السعودية					
١١,٨٨٤,٩٥٠	٣,٨١٤,٩٧٢	٨,٠٦٩,٩٧٨	١٦,٧٦٣,٨٦٨	٨,١٨٦,٩٥٧	٨,٥٧٦,٩١١
٥,١٥٢,٦٢١	١,٦٠٧,٠٢٣	٣,٥٤٥,٥٩٨	٣,٧٤٦,٥٥٥	٢,١٦٦,٢٣٣	١,٥٨٠,٣٢٢
٨٥٤,٤٢٩	١٠,١٢٩	٨٤٤,٣٠٠	١,٨٨٥,٦٨١	١٠,١٣٦	١,٨٧٥,٥٤٥
٣٦,٤٩٥	-	٣٦,٤٩٥	٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥
(٢٣٢,٠٠٠)	(٢٢٨,٩٥٤)	(٣,٠٤٦)	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-
١٧,٦٩٦,٤٩٥	٥,٢٠٣,١٧٠	١٢,٤٩٣,٣٢٥	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٠,٣٣٣,٣٢٦	١٢,٠٦٣,٦٢٣
استثمارات، صافي					

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

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٠,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٣		٢٠١٤			
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	القيمة الدفترية	غير المحققة
القيمة العادلة	غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	غير المحققة	غير المحققة
بآلاف الريالات السعودية					
١٩٧,٨٣١	(٨,٠١٦)	١٨,٨٠٤	١٨٧,٠٤٣	-	-
٦٥٣,٢٥٠	-	٣,٢٥٠	٦٥٠,٠٠٠	-	-
٨٥١,٠٨١	(٨,٠١٦)	٢٢,٠٥٤	٨٣٧,٠٤٣	-	-
سندات بعمولة ثابتة					
سندات بعمولة عائمة					
الإجمالي					

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٣٦,٣٧٥	١٠,٧١٨,٠٣٥	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٣,٨٢٥,٣٣٢	٢,٣٣١,٤٠٣	شركات
٩,٣٣٤,٧٨٨	٩,٣٤٧,٥١١	بنوك و مؤسسات مالية
١٧,٦٩٦,٤٩٥	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	الإجمالي

(هـ) تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٥٠٩,٩٣٨	١٨,٤١٨,٧٤٧	استثمارات من الدرجة الأولى
٣٨٨,٢٣٨	٤٥٧,٧٩٦	استثمارات دون الدرجة الأولى
٢,٧٩٨,٣١٩	٣,٥٢٠,٤٠٦	غير مصنفة
١٧,٦٩٦,٤٩٥	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	الإجمالي

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩٨,٠٠٠	٢٣٢,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة
(٩٠,٠٠٠)	(٢١٢,٠٠٠)	إسترداد خسائر محققة
٢٣٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٧. قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٤				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
بآلاف الريالات السعودية				
٥٧,٨٥٨,٧١١	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٦٠٤,٦٠٠	٥,٤٤٢,٧٨٠
٤٣٦,٣٩٥	-	-	١٣٢,٥٢٦	٣٠٣,٨٦٩
٥٨,٢٩٥,١٠٦	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٧٣٧,١٢٦	٥,٧٤٦,٦٤٩
(٨٢٢,٥٩٢)	(٢٢٩)	(٣٦٧,٨٣٩)	(٢٤٨,٥٧٢)	(٢٠٥,٩٥٢)
٥٧,٤٧٢,٥١٤	٢٢٣,٦١٢	٤٠,٢١٩,٦٥١	١١,٤٨٨,٥٥٤	٥,٥٤٠,٦٩٧
قروض و سلف عاملة				
قروض و سلف غير عاملة				
إجمالي القروض و السلف				
مخصص خسائر الإئتمان				
قروض و سلف، صافي				
٢٠١٣				
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين
بآلاف الريالات السعودية				
٤٧,٨٧٥,٩٣١	٧٨,٦٢٩	٣٤,١٦٨,٧٤٤	٩,٣٦٨,٠٧٧	٤,٢٦٠,٤٨١
٣٩٥,٠١٥	-	-	٩٦,٢٨٣	٢٩٨,٧٣٢
٤٨,٢٧٠,٩٤٦	٧٨,٦٢٩	٣٤,١٦٨,٧٤٤	٩,٤٦٤,٣٦٠	٤,٥٥٩,٢١٣
(٧٠٤,٠٧٥)	(٩٥)	(٣٣٥,٠٣٣)	(١٨٢,٩٧٨)	(١٨٥,٩٦٩)
٤٧,٥٦٦,٨٧١	٧٨,٥٣٤	٣٣,٨٣٣,٧١١	٩,٢٨١,٣٨٢	٤,٣٧٣,٢٤٤
قروض و سلف عاملة				
قروض و سلف غير عاملة				
إجمالي القروض و السلف				
مخصص خسائر الإئتمان				
قروض و سلف، صافي				

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٠,٥٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٣,٢٥٥ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٤				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية				
٧٠٤,٠٧٥	٣٣٥,١٢٨	١٨٢,٩٧٨	١٨٥,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٢٢١,٣٠٠	٣٢,٩٤٠	١٦٤,٤٦٤	٢٣,٨٩٦	المضاف / (المسترد) خلال السنة
(١٣٣,٩٩١)	-	(١٣٠,٠٧٨)	(٣,٩١٣)	ديون مشطوبة، صافي
٣١,٢٠٨	-	٣١,٢٠٨	-	مبالغ محصلة مشطوبة مسبقاً، صافي
٨٢٢,٥٩٢	٣٦٨,٠٦٨	٢٤٨,٥٧٢	٢٠٥,٩٥٢	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٣				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية				
٨١٦,٤٨٨	٣٩١,٦٣٨	٧٢,٥٦٢	٣٥٢,٢٨٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٥,٠٠٠	٢٢,٤٤١	١٥٠,١٦١	(٦٧,٦٠٢)	المضاف / (المسترد) خلال السنة
(٢٢٨,٦٤٨)	(٧٨,٩٩٠)	(٥٠,٩٤١)	(٩٨,٧١٧)	ديون مشطوبة، صافي
١١,٢٣٥	٣٩	١١,١٩٦	-	مبالغ محصلة مشطوبة مسبقاً، صافي
٧٠٤,٠٧٥	٣٣٥,١٢٨	١٨٢,٩٧٨	١٨٥,٩٦٩	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

ج) تتكون الجودة الائتمانية للقروض والسلف مما يلي:

١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٣٢٧	٥٠,١٠٤	ممتازة
١٥,٦٨٨,٦٠٣	٢٢,٦٩٦,٦٣٩	قوية
١٤,١٥١,١٩٢	١٤,٨٨١,٧٠١	متوسطة
٧,٦٩٧,٢١٤	٧,٣٦٨,٦١٣	مقبولة
٦٤١,٠٧٣	٦٥٢,٢٤٢	هامشية
٣٥,٩٨٧	٢,١٨٩	تحت الملاحظة
٩,٠٩٤,٨٨٥	١١,٤٧٨,٩٩١	غير مصنفة
٤٧,٣٤٨,٢٨١	٥٧,١٣٠,٤٧٩	الإجمالي

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٤			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
١٢٨,٣٦٦	٦٥,٢٢٢	٦٣,١٤٤	من ١ إلى ٣٠ يوم
٦٧,٠٧٨	٦٠,٣١٧	٦,٧٦١	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٥,٥٩١	-	٥,٥٩١	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٥٢٧,١٩٧	-	٥٢٧,١٩٧	أكثر من ١٨٠ يوم
٧٢٨,٢٣٢	١٢٥,٥٣٩	٦٠٢,٦٩٣	إجمالي
٢٠١٣			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
٤٠,٣٤٠	١١,٢٠٤	٢٩,١٣٦	من ١ إلى ٣٠ يوم
١٤٨,٠٣٤	٤٦,٢١٧	١٠١,٨١٧	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١٧٥,٣٦١	٨٧,١٣٠	٨٨,٢٣١	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١٦٣,٩١٥	-	١٦٣,٩١٥	أكثر من ١٨٠ يوم
٥٢٧,٦٥٠	١٤٤,٥٥١	٣٨٣,٠٩٩	إجمالي

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

٢٠١٤				
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي	
بآلاف الريالات السعودية				
٣٨٠,٥٩٠	-	(١,٦٥٣)	٣٧٨,٩٣٧	حكومية و شبه حكومية
٧,٢٤٢,٥٥٩	-	(٥٨,٩٥٦)	٧,١٨٣,٦٠٣	بنوك و مؤسسات خدمات مالية
٢٦,٣٨٦	-	(١٧٥)	٢٦,٢١١	زراعة و أسماك
٦,٤٧١,٧٤٩	٢١,٠٢٤	(٧١,١٠٧)	٦,٤٢١,٦٦٦	تصنيع
٤٨٨,٨٤٠	-	(٣,٩٣٩)	٤٨٤,٩٠١	تعددين و تنقيب
٤,٠٢٢,٢٦٨	-	(٣٩,٩٤٥)	٣,٩٨٢,٣٢٣	بناء و إنشاءات
١٤,٠٢٠,٦٩٥	١٦٥,٦٧٧	(٢٠٣,١٠٢)	١٣,٩٨٣,٢٧٠	تجارة
١,٧٧٥,٠٣٣	-	(١٢,٥٣١)	١,٧٦٢,٥٠٢	نقل و اتصالات
١,٦٢٧,٦٥٩	١٤,٠٧١	(٣٣,٨٠٢)	١,٦٠٧,٩٢٨	خدمات
١١,٦٠٤,٦٠٠	١٣٢,٥٢٦	(٢٤٨,٥٧٢)	١١,٤٨٨,٥٥٤	قروض شخصية
١٠,١٩٨,٣٣٢	١٠٣,٠٩٧	(١٤٨,٨١٠)	١٠,١٥٢,٦١٩	أخرى
٥٧,٨٥٨,٧١١	٤٣٦,٣٩٥	(٨٢٢,٥٩٢)	٥٧,٤٧٢,٥١٤	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٧. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

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

٨. استثمارات في شركات زميلة

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة "امكس"
%٣٨	%٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%٣٢	%٣٢	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"
%١٩	-	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - السعودية "ميدغلف"

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩٦٥,٩٠٢	١,٠٧٠,٦٤٨	الرصيد في بداية السنة
-	٥٣,٩٩٩	استثمارات
-	(٢٦٩,٧٣٦)	تحويل لإستثمارات متاحة للبيع
١٦٠,٨٢٥	٧٩,٥١٥	الحصة في الدخل
(٥٦,٦٢٤)	(٨٨,٦٧٣)	توزيعات أرباح
٥٤٥	٥٩٨	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
١,٠٧٠,٦٤٨	٨٤٦,٣٥١	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٨. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤، قام البنك بتحويل استثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني – السعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار متاح للبيع حيث لم يعد هذا الاستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كاستثمار في شركة زميلة. وقد تم تسجيله كاستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة التقديرية العادلة والقيمة الدفترية للإستثمار المسجل في شركة ميد غلف. وقد بلغت هذه الأرباح ٢٢٣,٩ مليون ريال سعودي وهي مدرجة ضمن بند أرباح إستثمارات مقتناه لغير اغراض المتاجرة، صافي (أنظر إيضاح ٢٣)

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

٢٠١٤		٢٠١٣	
إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الدخل
٣٧٠,٩٢٩	٢٤٤,٠٠٨	١٢٦,٩٢١	١٨٥,٠٤٨
٨٤٢,٨١٤	٥٠٠,٣٩٢	٣٤٢,٤٢٣	٩٤,٨٨١
٨٢٤,٤٩٧	٤٩١,٤٥٥	٣٣٣,٠٤٢	٥٠,٠٩٣
٢٢,١٧٠	٥٠,٤٤١	٢٢,١٧٠	٢٢,١٧٠
١٠٨,١٢٨	١٠٨,١٢٨	١٠٨,١٢٨	١٠٨,١٢٨
إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي الدخل
١٨٦,٧٦١	٩٤,١٢٩	٩٢,٦٣٢	١٦١,٣٥٣
٧٠١,٨١٩	٤٩٣,٣٩١	٢٠٨,٤٢٨	٨٢,٢٤١
٦٠٩,٦٢٢	٢٨١,٥٠٦	٣٢٨,١١٦	٤٠,٧١١
٢٤٢,٨٥٢	٥٣,٦٢٤	١٨٩,٢٢٨	(٣٤,٣٨٩)
٢,١٧٨	٢,١٧٨	٢,١٧٨	٢,١٧٨
٩٦,٢٠٦	٩٦,٢٠٦	٩٦,٢٠٦	٩٦,٢٠٦

٩. ممتلكات و معدات، صافي

يتكون بند الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي
٩٤٨,٦٠٤	٦٠,٩٥٠	٤٠٦,٤١٢	١,٣٤٥,٣٠٣
٥,٧٥٠	٢١,٩٠٩	٧٨,٧١٨	٧٧,٣٨٢
-	-	(٢,٦٣٨)	(٦,٧١٩)
٩٥٤,٣٥٤	٨٢,٨٥٩	٤٨٢,٤٩٢	١,٥١٩,٧٠٥
١٧٦,١٤٦	٤٦,٧٢٦	٣٢٠,٥٦٠	٥٤٣,٤٣٢
٢٣,٧٦١	٩,٣٧٠	٣٥,٧٦٤	٦٨,٨٩٥
-	-	(٢,٢٤٤)	(٦,٦٧٢)
١٩٩,٩٠٧	٥٦,٠٩٦	٣٥٤,٠٨٠	٦١٠,٠٨٣
٧٥٤,٤٤٧	٢٦,٧٦٣	١٢٨,٤١٢	٩٠٩,٦٢٢
٧٧٢,٤٥٨	١٤,٢٢٤	٨٥,٨٥٢	٨٧٢,٥٣٤

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		دخل عملات خاصة مستحقة مدينة
٢٧٩,٦١٠	١٩٧,٦٣١	- قروض و سلف
١١٧,٤٣٣	١١٦,٢٨٣	- استثمارات
٩,٣٥٠	٨٧٢	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٤٠٦,٣٩٣	٣١٤,٧٨٦	إجمالي دخل العملات الخاصة المستحقة المدينة
٢٧٦,٧٥١	٨٢٠,٨٦٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١١)
١١١,٦٢٤	١١٢,٦٢٢	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين (إيضاح ٢٦)
١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦	عقارات أخرى
٢٠٢,٣٤١	١٦٠,٠٤٧	ذمم عملاء
٨٣,٧٢٣	٩٧,٧٤٤	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
١٧٤,٦٣٩	٣٣٤,٩١٤	موجودات أخرى
١,٤٠٨,٣٠٧	١,٩٩٣,٨١٤	الإجمالي

١١. المشتقات

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

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

تنقسم الأدوات المالية المشتقة إلى أدوات مشتقة لأغراض المتاجرة أو أدوات مشتقة مقننة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

١١. المشتقات - (تتمة)

(أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب المراكز بشكل منتظم وتستخدم إستراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للقرارات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات التحوط من المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة. وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة.

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

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

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في إتفاقية أصيلة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي ممكن ممارسته من العام ٢٠١٣ و ما بعد وذلك على مدى مدة الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لهذا الخيار ما يقارب ٢١٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٣): ما يقارب ١٠٨,٢ مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١١. المشتقات - (تتمة)

(ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٤
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
بآلاف الريالات السعودية								
								مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:
								عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٦,٦٧٤,٣١٠	-	-	٤,١٣٥,٠٥١	٦٥٥,١٦١	٤,٧٩٠,٢١٢	٢,٦٠٠	٢,٦٤٠	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٢,٧٧٧,٨١٢	-	١٧٦,٩٦٣	١,١٧٠,٧٣٦	٥١٩,٩٤٣	١,٨٦٧,٦٤٢	١١٢,١٠٤	١١٢,٩٨١	مقايضات أسعار العملات
٣,٥٠٥,٤١٢	٣,٠٠٢,٢٩١	٦٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	٣,٧٥٢,٢٩١	٣٦٠,١٠٢	٣٥٦,٠٢٨	المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
١,٨٦٩,١٨٦	٦٠٠,٦٢٤	٨٥٥,٨٨٩	٤٥٠,٤٦٨	٩٣,٨٤٨	٢,٠٠٠,٨٢٩	١٦١,٨٤٧	١٣٤,٠٨٠	مقايضات أسعار العملات
١٤,٨٢٦,٧٢٠	٣,٦٠٢,٩١٥	١,٦٣٢,٨٥٢	٥,٩٠٦,٢٥٥	١,٢٦٨,٩٥٢	١٢,٤١٠,٩٧٤	٦٣٦,٦٥٣	٦٠٥,٧٢٩	الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٣
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
بآلاف الريالات السعودية								
								مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:
								عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١,٩٧٣,٥٣٠	-	-	١,٣١٢,٩٥٤	٥,١٥٢,٣٩٧	٦,٤٦٥,٣٥١	٨,٦٤٥	٩,٧٣٦	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
٤٢٤,٤٢٤	-	١,٦٨٧,١٤٥	١٦٨,٠٠٠	٦٦,٤٤٦	١,٩٢١,٥٩١	٨٢,٥٩٩	٨٢,٩٧٠	مقايضات أسعار العملات
٢,١١١,٥٨٥	١,٦٤٠,١٣٠	٣٧٩,٨٧٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٢٠,٠٠٠	٣٨,٩٥٩	٣٩,٦٤٢	المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:
٢,١٣٣,٥٨٣	-	١,٣٩٩,١٢٢	٩٢٧,١٣٠	٢٢٠,٠٠٠	٢,٥٤٦,٢٥٢	٨٤,٨١٧	٣٦,٢٠٨	مقايضات أسعار العملات
٦,٦٤٣,١٢٢	١,٦٤٠,١٣٠	٣,٤٦٦,١٣٧	٢,٩٠٨,٠٨٤	٥,٤٣٨,٨٤٣	١٣,٤٥٣,١٩٤	٢١٥,٠٢٠	١٦٨,٥٥٦	الإجمالي

بلغت الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣): أرباح بقيمة ٢٧,٥ مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣): خسائر بقيمة ٢٤,٧ مليون ريال سعودي).

وبلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمشتقات ٣٠,٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٣): ٤٦,٥ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

تم إبرام ما نسبته ٩٧% (٢٠١٣: ٦٧%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٣٨% (٢٠١٣: ٣٠%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨١,٣١٣	٨٠,٨١٠	حسابات جارية
٤,٣٨٧,٦٦٤	٢,٥١٣,٦٧٢	إتفاقيات إعادة الشراء
٥,٣٥٩,٢٥٥	٢,٤٠٧,٦٠٦	ودائع أسواق المال
٩,٨٢٨,٢٣٢	٥,٠٠٢,٠٨٨	الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,٣٣٢,٠٣١	١٩,٦٤٩,٢٤٥	تحت الطلب
٦٤١,٣٥٤	٦٤٨,٧٦٦	إدخار
٤٢,١١١,٧٢٩	٤٩,٣٩٢,٤٢٩	لأجل
٩٥٨,٧٣٣	١,٠٤٢,٩٧١	أخرى
٥٧,٠٤٣,٨٤٧	٧٠,٧٣٣,٤١١	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات ١,١٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٥٤١ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٤٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤١١ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٩٨,٧٧٠	٤٩٤,٢٠١	تحت الطلب
٤٠,٩٢١	٢٢٥,٧٥٣	إدخار
١٦,٥٠٥,١٢٦	٩,٥٦٤,٣٨٣	لأجل
٩٨,٣٨٥	٥٠,١٠٩	أخرى
١٧,٠٤٣,٢٠٢	١٠,٣٣٤,٤٤٦	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٤. قروض لأجل

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

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

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٥. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متطابقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة اشهر بالإضافة إلى ١,٤٥%.

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٢٥٣	٩,٨٢٦	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
١٤١,٠٥٠	١٩٩,٨٣٠	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى - ودائع العملاء
١٥٦,٣٠٣	٢٠٩,٦٥٦	مجموع مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
٢١٥,٠٢٠	٦٣٦,٦٥٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح رقم ١١)
٣٥٢,٧٤٨	٣٢٤,١٩٦	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى
٣١٧,٩٥٣	٢٣٨,٥٩٩	مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
٢٠٤,٨٢٦	٣٣١,٧٦١	عمولات خاصة دخل وأتعاب خدمات مؤجلة
١٢٣,٧٠٩	٢٩٧,٩٤٤	مطلوبات أخرى
<u>١,٣٧٠,٥٥٩</u>	<u>٢,٠٣٨,٨٠٩</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.
إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠١٣		٢٠١٤		
بـ	بـ	بـ	بـ	
الريالات السعودية	%	الريالات السعودية	%	
٤,٩٥٠,٠٠٠	٩٠,٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٩٠,٠	مساهمون سعوديون
				مساهمون غير سعوديون:
٤١٢,٥٠٠	٧,٥	٤٥٠,٠٠٠	٧,٥	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
١٣٧,٥٠٠	٢,٥	١٥٠,٠٠٠	٢,٥	شركة بنك مزوهو المحدودة
٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	

خلال عام ٢٠١٤، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٥٥٠ مليون سهم إلى ٦٠٠ مليون سهم (أنظر إيضاح ٢٦).

١٨. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٣٦٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٣٢٢ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كانت هناك دعاوى قضائية متكررة مقامة ضد البنك. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين البنك بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك. في نهاية العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه ٤,٦ مليون ريال سعودي.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٩٧,٩ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

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

٢٠١٤	أكثر من ٥ سنوات			
	٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية			
اعتمادات مستندية	١,٢٣٩,٣٣٦	١,١٢٩,٤٤٣	٥,١٧١	٢,٣٧٣,٩٥٠
خطابات ضمان	١,٨٠٦,٤٣٧	٣,٨٥٤,٢٠١	٣,٠٨٥,١٠٣	٨,٧٥٩,٤٥٥
قبولات	٥٠٥,٨٩٣	٢٧٣,٤٦٦	٥٣٦	٧٧٩,٨٩٥
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	-	٨٤,٦٠٦	٣٢٨,٢٥٣
لمنح الائتمان	-	-	٢٤٣,٦٤٧	٢٤٣,٦٤٧
الإجمالي	٣,٥٥١,٦٦٦	٥,٢٥٧,١١٠	٣,١٧٥,٤١٦	١٢,٢٤١,٥٥٣
٢٠١٣	أكثر من ٥ سنوات			
	٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف الريالات السعودية			
اعتمادات مستندية	١,٤٩٥,٨٩٧	٨٨٤,٠٧٧	٣٢٧,٤٦٨	٢,٧٠٧,٤٤٢
خطابات ضمان	١,٥١٨,١٠٧	٣,١١٤,٨٦٣	٢,٦٦٠,٩٩١	٧,٣٦٢,٣٠٢
قبولات	٤٥٤,٥٠٢	٦٤٣,٦٦٧	٥,٨٤٣	١,١٠٤,٠١٢
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	-	٢٧٧,٦٠٦	٥١٩,٣٢٩
لمنح الائتمان	-	-	٢٤١,٧٢٣	٢٤١,٧٢٣
الإجمالي	٣,٤٦٨,٥٠٦	٤,٦٤٢,٦٠٧	٣,٢٧١,٩٠٨	١١,٦٩٣,٠٨٥

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما مجموعه ٢٤,٦٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٧,٦٧٥ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٨٢٧,٤٧٩	٦,٨٤٢,٩٥٥	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٥,٢٧٣,٦٨٤	٤,٧٩١,٢٣٢	شركات
٣٢٥,٧٥٠	٢٩٨,٩٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٦,١٧٢	٣٠٨,٤٠٢	أخرى
١١,٦٩٣,٠٨٥	١٢,٢٤١,٥٥٣	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٣	٢٠١٤	
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,١٩١,٦٤٠	٢,٥١٣,٦٧٢	استثمارات متاحة للبيع
١٩٦,٠٢٤	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٣٨٧,٦٦٤	٢,٥١٣,٦٧٢	الإجمالي

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

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٦٣٥	٣٠,٣٤٣	أقل من سنة
٧٥,٢٨٢	٨٢,٣٢٦	من سنة إلى خمس سنوات
٧٨,٢٣٨	٥٩,٣٢٦	أكثر من خمس سنوات
١٨١,١٥٥	١٧١,٩٩٥	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند صافي الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		- استثمارات متاحة للبيع
		- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
		مجموع دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات
		قروض وسلف
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
٣٥٢,٩٢٥	٤٢٥,١٩٢	
٣٠,٤٧٨	١١,٥٧٠	
٣٨٣,٤٠٣	٤٣٦,٧٦٢	
١,٤٢٠,٣١٧	١,٦٦٢,٣٥٥	
٨٠,٤٤١	٦٦,٦٦٩	
١,٨٨٤,١٦١	٢,١٦٥,٧٨٦	
		مصاريف العمولات الخاصة:
		ودائع العملاء
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		قروض لأجل
		سندات دين ثانوية
		الإجمالي
٣٨٠,١٩٥	٤٣٤,٥٤٤	
١٠١,٩٩٠	١٢٦,٠٨٦	
٣٦,٩٩٤	٣٦,٤٩٢	
-	٢٩,١٠٩	
٥١٩,١٧٩	٦٢٦,٢٣١	

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند صافي دخل أتعاب الخدمات البنكية مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
		تداول الأسهم و إدارة الصناديق
		عمليات تمويل تجاري
		تمويل شركات و أفراد
		خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
٨٥,٤٣٧	١٣٤,٣٤٧	
٩٩,٥٦١	١٠٥,٤٥٨	
١٩٧,٢٤٦	٢٥٧,٠٣٣	
٣٨,١٨٦	٤٣,٥٢٠	
٤٢٠,٤٣٠	٥٤٠,٣٥٨	
		مصاريف الأتعاب:
		خدمات الحفظ
		خدمات بنكية أخرى
		إجمالي مصاريف الأتعاب
		أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٠,١٤٦	٤١,٦١٣	
٦,٠٧٩	١٢,٢١٦	
٢٦,٢٢٥	٥٣,٨٢٩	
٣٩٤,٢٠٥	٤٨٦,٥٢٩	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٢ . توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢١,٩٦٣	٣٥,٣٦٦

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع

٢٣ . مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي فيما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٥٧,٦٠٤	١٧٨,٢٣٩
-	٢٢٣,٩٥١
٩٠,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠
(٨٩,٤٢٩)	(٢٠١,٣٣٢)
١٥٨,١٧٥	٤١٢,٨٥٨

مكاسب محققة عن إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ومكاسب أخرى

ارباح تحويل ميد غلف متاحة للبيع (إيضاح ٨)

عكس مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦- و)

خسائر محققة عن إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٤ . التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي البنك وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة و منافع الموظفين الأخرى والمصاريف المرتبطة والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٢٠١٤			٢٠١٣		الفئة
التعويضات المتغيرة	التعويضات الثابتة	عدد الموظفين	التعويضات الثابتة	عدد الموظفين	
نقدية	الثابتة		الثابتة		
بآلاف الريالات السعودية					
١٦,٥٠٠	٣٣,٥٥٩	١٩	١٦,٥٠٠	٣٣,٥٥٩	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
١٤,٦٨٣	٦١,١٢٥	١٣٤	١٤,٦٨٣	٦١,١٢٥	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
٩,٥٣٥	٤٥,٧٠٥	١٩٠	٩,٥٣٥	٤٥,٧٠٥	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٣٥,٩٢١	١٩٦,٤٣٥	١,١٣٥	٣٥,٩٢١	١٩٦,٤٣٥	موظفون آخرون
١,٨٩٨	٩,٦٦٠	٨٥	١,٨٩٨	٩,٦٦٠	موظفون خارجيون
٧٨,٥٣٧	٣٤٦,٤٨٤	١,٥٦٣	٧٨,٥٣٧	٣٤٦,٤٨٤	الإجمالي
	١٠٨,٢٧٦		١٠٨,٢٧٦		تعويضات متغيرة و أخرى مستحقة
	٧٦,٦٤٥		٧٦,٦٤٥		منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة
	٥٣١,٤٠٥		٥٣١,٤٠٥		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قيمته ٥٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٤٥,٤ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قيمته ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣,٠ مليون ريال سعودي)

٢٥. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد ٦٠٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٤ (أنظر إيضاح ٢٦). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

٢٦. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية و ضريبة الدخل

في عام ٢٠١٤، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراح توزيعات الأرباح و إصدار الأسهم المجانية على إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية التي من المتوقع انعقادها خلال ٢٠١٥.

في عام ٢٠١٣، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٤٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١١ سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح و إصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في ١ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ابريل ٢٠١٤). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٦. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية وضريبة الدخل – (تتمة)

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٣ مبلغ يقارب ٩٢,٩ مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠١٤ مبلغ يقارب ٣٢,٧ مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام ٢٠١٤ مبلغ يقارب ١٢٥,٦ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٤ ما يقارب ٠,٢٣ ريال سعودي على السهم.

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام ٢٠١٤ مبلغ ٢١,٩ مليون ريال سعودي. لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام ٢٠١٤.

قام البنك بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٥ وذلك عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

قام البنك باستلام تقديرات إضافية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب ١٦,٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٨. قام البنك بتقديم استئناف عن هذه التقديرات. كما استلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ٣٨٣ مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ و ٢٠١١ و ٢٠١٠. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. وقد قام البنك باستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعيّنين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. وقد قام البنك أيضاً مع مجموعة من البنوك السعودية برفع هذا الأمر إلى الجهة الرقابية. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

٢٧. النقدية وشبه النقدية

يتكون بند النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

٢٠١٣	٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٣,٨٩٣,٠٥٥	٥,٧٩٨,٦٢٧
٣,٩٧٣,٥٢٩	٨٧٩,٤٩٦
٧,٨٦٦,٥٨٤	٦,٦٧٨,١٢٣
	الإجمالي

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

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

٢٨. قطاعات الأعمال

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

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

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

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من أطراف خارجية.

أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠١٤
	بآلاف الريالات السعودية				
٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٣٥٨,٥٦٨	٣١,٧٩٦,٧٣٩	٣٨,٢٧٨,٠٨٦	٢٣,١٩٣,٠٤٧	إجمالي الموجودات
٨١,٧٧٤,٣٠٨	٢٢,٢٣٧	٥٢,٦٦٤,٣٠٨	١٢,١٠٧,٧٦٢	١٦,٩٨٠,٠٠١	إجمالي المطلوبات
١,٥٣٩,٥٥٥	٣٠,٧٨٧	٢٢٩,٠٣٧	٥٦٨,٠٨٨	٧١١,٦٤٣	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٤٨٦,٥٢٩	٩٤,١٩٢	١٥,١٤٤	٢٢٩,٧٠٣	١٤٧,٤٩٠	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٠٥,٠٩٢	٦,٧٥٣	٤٠٤,٦٣٥	٢٩,٩٥١	٦٣,٧٥٣	دخل العمليات الأخرى
٢,٥٣١,١٧٦	١٣١,٧٣٢	٦٤٨,٨١٦	٨٢٧,٧٤٢	٩٢٢,٨٨٦	إجمالي دخل العمليات
٩٤٢,٩١٢	٧٨,٤٦٥	٩٢,٤٦١	٢٤٣,٧٢٥	٥٢٨,٢٦١	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٣١,٣٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٤٤,٢١٣	٧٧,٠٨٧	مخصصات الأنخفاض في القيمة، صافي
١,١٧٤,٢١٢	٧٨,٤٦٥	١٠٢,٤٦١	٣٨٧,٩٣٨	٦٠٥,٣٤٨	إجمالي مصاريف العمليات
١,٣٥٦,٩٦٤	٥٣,٢٦٧	٥٤٦,٣٥٥	٤٣٩,٨٠٤	٣١٧,٥٣٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٧٩,٥١٥	-	٧٩,٥١٥	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٤٣٦,٤٧٩	٥٣,٢٦٧	٦٢٥,٨٧٠	٤٣٩,٨٠٤	٣١٧,٥٣٨	صافي دخل السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية					
١٩,٧٦٠,٥٩٦	٣٠,٣٥٧,٠٧٩	٢٩,٦٠٠,٣٧٥	٧٧٧,٣٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣	إجمالي الموجودات
١٩,٢٨٣,٦٦٢	٥,١٨٤,٠٣٩	٤٥,٧٣٨,٩٦٥	٣٥,٩٧٢	٧٠,٢٤٢,٦٣٨	إجمالي المطلوبات
٥٣١,٥٢٧	٣٦٩,٢٤٤	٤٤٥,١٢٠	١٩,٠٩١	١,٣٦٤,٩٨٢	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١١٣,٩٣٦	٢٠٨,٠٧١	٦,٦٢١	٦٥,٥٧٧	٣٩٤,٢٠٥	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٣٢,٧٢٥	٢٨,٠٣٩	١٨٢,١٦٩	١٤,٥٤٥	٢٥٧,٤٧٨	دخل العمليات الأخرى
٦٧٨,١٨٨	٦٠٥,٣٥٤	٦٣٣,٩١٠	٩٩,٢١٣	٢,٠١٦,٦٦٥	إجمالي دخل العمليات
٣٨١,٢٥٩	١٧٨,٧٥٦	١٣٥,٥٨٦	٦٦,٠٥٥	٧٦١,٦٥٦	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٨,٣٩٢	٧٦,٦٠٨	٢٤,٠٠٠	-	١٢٩,٠٠٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٤٠٩,٦٥١	٢٥٥,٣٦٤	١٥٩,٥٨٦	٦٦,٠٥٥	٨٩٠,٦٥٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢٦٨,٥٣٧	٣٤٩,٩٩٠	٤٧٤,٣٢٤	٣٣,١٥٨	١,١٢٦,٠٠٩	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	-	١٦٠,٨٢٥	-	١٦٠,٨٢٥	الحصة في دخل الشركات الزمية
٢٦٨,٥٣٧	٣٤٩,٩٩٠	٦٣٥,١٤٩	٣٣,١٥٨	١,٢٨٦,٨٣٤	صافي دخل السنة

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

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية					
٢١,١٠٢,٦٦٩	٣٥,٩٣٦,٩٩٧	٢٤,٢٤٣,٣٨٣	٣١٢,٢٦١	٨١,٥٩٥,٣١٠	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٢٤٠,٩٥٧	٣,٥١١,٣١١	٢١٩,٠٩٩	-	٨,٩٧١,٣٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	-	١,٠٠٩,٥٧٦	المشتقات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠١٣	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
	٢٤,٨١٨,٢٨٦	٢٩,٨٨٢,٤٢٧	١٦,٤٦٩,٥٣٧	٧١,٩٠٧,٥٤٣	٧١,٩٠٧,٥٤٣
التعهدات والالتزامات المحتملة					
	٢٣٨,٥١٤	٣,٨٦١,٣٨٩	٤,٤٦١,٧٦٨	٨,٥٦١,٦٧١	٨,٥٦١,٦٧١
المشتقات					
	٦٠٠,٥٦١	-	-	٦٠٠,٥٦١	٦٠٠,٥٦١

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

٢٩. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الإلتزامات لمنح الائتمان. يقيم البنك احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما يستخدم البنك أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

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

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

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

٢٩. مخاطر الائتمان – (تتمة)

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

تتمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وديون مؤسسات. يبين الايضاح (٦) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١)، أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالإرتباطات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٩) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الاعمال مبينة في الإيضاح (٢٨). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطرها التشريعية المرجحة مبينة في الإيضاح (٣٥).

يستخدم البنك نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة و تعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. يحدد البنك تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية و معايير تقييم تجارية موضوعية و شخصية تغطي كل من خدمة القرض، الربحية، السيولة، تركيبة رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، و ملاءة الشركة. يقوم البنك بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة مؤسسة في البنك لهذا الغرض.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٠. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الهامة للموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول أخرى	الإجمالي	
									الموجودات
٩,١٠٩,٩٤٣	٨٩٣	٧,٤٣٣	٩,٤٢٥	-	-	-	-	٩,١٢٧,٦٩٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٠٠,٠٠٠	٢٦١,٣٥٩	٧٣,٢٩٠	٤٣,٣٧٥	٧١١	٧٦١	-	٧٦١	٨٧٩,٤٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,١٧٥,٢٤٢	٦,٤٠٧,٣١٩	٩٤٧,١٣٩	١,٦٧٩,١٧٩	-	-	-	١٨٨,٠٧٠	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	استثمارات، صافي
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤	قروض وسلف، صافي
٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	استثمارات في شركات زميلة
٨١,١٠٤,٠٥٠	٦,٦٦٩,٥٧١	١,٠٢٧,٨٦٢	١,٧٣١,٩٧٩	٧١١	١٨٨,٨٣١	-	١٨٨,٨٣١	٩٠,٧٢٣,٠٠٤	إجمالي الموجودات
١٠,٤٤٧,٣٢٠	٣٨٠,٢٤٩	٣٥٠,٩٦٩	٦٩٤,٧٦٦	-	-	-	٣٦٨,٢٤٩	١٢,٢٤١,٥٥٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٣٨٠,٢٤٧	٣١١,٥٦٨	٢٩١,٩١٤	٦٨٤,٠٨٤	-	-	-	٣٠٣,٥٥٤	٨,٩٧١,٣٦٧	مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
٢١٨,٧٢٦	٦٤,٩٥٣	٧٢٥,٨٩٧	-	-	-	-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
									الموجودات
٦,٢٨٠,٦٤٧	٧٦١	١٠,٣٧٦	١٥,٢٤٥	-	-	-	-	٦,٣٠٧,٠٢٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٩٠٠,٠٩٨	١,١٠٩,٦٩٥	٧٢٦,٠٦٦	٨٣٥,٥٥١	٢,٠٤٢	٧٧	-	٧٧	٥,٥٧٣,٥٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٩٨٢,٠٣٨	٥,٩٩٩,١١٢	١,٤٢٣,٢٨٥	٢,٠٥٨,٨٠٣	-	-	-	٢٣٣,٢٥٧	١٧,٦٩٦,٤٩٥	استثمارات، صافي
٤٧,٤٦١,٦٩٥	١٠٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١	قروض وسلف، صافي
١,٠٧٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	استثمارات في شركات زميلة
٦٥,٦٩٥,١٢٦	٧,٢١٤,٧٤٤	٢,١٥٩,٧٢٧	٢,٩٠٩,٥٩٩	٢,٠٤٢	٢٣٣,٣٣٤	-	٢٣٣,٣٣٤	٧٨,٢١٤,٥٧٢	إجمالي الموجودات
٩,٨٠٢,٧٦٦	٤٢٥,٦٥٦	٥٨٨,١٨٤	٥٦٣,٢٦٧	-	-	-	٣١٣,٢١٢	١١,٦٩٣,٠٨٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٠٦٦,٣٩٣	٢٧٢,٢١٣	٤٥٥,٤٥٤	٥٢٩,٩١١	-	-	-	٢٣٧,٧٠٠	٨,٥٦١,٦٧١	مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
١٥٢,٣٦٤	٤٦,٩١٤	٤٠١,٢٨٣	-	-	-	-	-	٦٠٠,٥٦١	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات

٣٠. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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

ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣١. مخاطر السوق

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

أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة:

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

ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية:

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

١) مخاطر أسعار العملات

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

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات الجديرة بالحدوث و المعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للبنك أو حقوق الملكية. تعتمد التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١٠-٢٠١٤). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة و حقوق الملكية، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة و حقوق الملكية.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات خلال العام معتمداً على الموجودات المالية و المطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ و الناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل حساسية تأثير هذه التقلبات على حقوق الملكية حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل و مراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٤	
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦ أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	العملة
+٢٥,٨٦٥/-٤,٥٦٥	+١٧,٣٢٩/-٣,٠٥٨	-	+٢,٦٩٣/-٤٧٥	+٥,٨٤٣/-١,٠٣٢	+٢,٨٢٩/-٤٩٩	-٣٤/+٦	ريال سعودي
+٣,٣٤١/-١١٧,١٠٣	+١,٨٧٥/-٦٥,٦٢٩	+١,٤٣٣/-٥٠,٢٧١	+٣٠/-١,٠٨٤	+٣/-١١٩	+٤٩٧/-١٧,٣٩٧	-١/+٣٥	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-٤٣/+٤٧١	-١٣/+١٤١	يورو

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٣	
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهر	٦ أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	العملة
+١٣,٦٨٢/-٨٩,٥٠١	+١٢,٣٠٧/-٨٠,٥٠٨	-	+٦١٠/-٣,٩٨٨	+٧٦٥/-٥,٠٠٥	+٢٧٩/-١,٨٢٤	-٢٤/+١٥٧	ريال سعودي
+١٥,٢٤٩/-٨٤,٧١٥	+٩,٤٣١/-٥٢,٣٩٤	+٥,٦٦٤/-٣١,٤٦٩	+١١٥/-٦٣٨	+٣٩/-٢١٤	+١٦,٢٧٣/-٩٠,٤٠٨	-١٨/+١٠٠	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-١,٤٠٩/+٤,٢٦٩	-٦٦/+٢٠٠	يورو

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٨٦,٠٠٠	-	-	-	٤,١٤١,٦٩٤	٩,١٢٧,٦٩٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٧٩,٤٩٦	-	-	-	-	٨٧٩,٤٩٦
استثمارات، صافي	٥,٠٩٤,٨٧٣	٦,٥٨١,٥٦٠	٤,٧٣٧,٥٧٦	٤,٠٠٦,٥٠٦	١,٩٧٦,٤٣٤	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
قروض وسلف، صافي	٣٠,١١٩,٠٧٣	١٨,٨٦١,٧٥٧	٨,٠٩٦,٨٢٨	٣٩٤,٨٥٦	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢
موجودات أخرى	٣١٦,٦٥٤	١,٦٧٧,١٦٠	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤
إجمالي الموجودات	٤١,٣٩٦,٠٩٦	٢٧,١٢٠,٤٧٧	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	٧,٨٧٤,١٠١	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٠٢,٠٨٨	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٠٨٨
ودائع العملاء	٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢٤,٨٠٣,٣٩٩	-	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٠١٩,٤٧٤	٢٦,٨٤٢,٢٠٨	-	-	٣٢,٧٦٤,٧٥٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
أثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
٧,٣٧٦,٦٢٢	٢٧٨,٢٦٩	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	(٢٤,٨٩٠,٦٥٧)	-	-
أثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
٢,٩٢٢,٧٦٢	(٤١٥,٤٦٩)	(١,١٥٥,٨٨٩)	(١,٣٥١,٤٠٤)	-	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات						
١٠,٢٩٩,٣٨٤	(١٣٧,٢٠٠)	١١,٦٧٨,٥١٥	٣,٠٤٩,٩٥٨	(٢٤,٨٩٠,٦٥٧)	-	-
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات						
١٠,٢٩٩,٣٨٤	١٠,١٦٢,١٨٤	٢١,٨٤٠,٦٩٩	٢٤,٨٩٠,٦٥٧	-	-	-

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٧١,٠٢٩	٦,٣٠٧,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٩٧٣,٥٢٩	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٧٣,٥٢٩
استثمارات، صافي	٦,٨٤٨,٤١٣	١,٧٥٣,٦١٨	٣,٩٤٠,٥٦٦	٤,٢٨٧,٤٥٢	٨٦٦,٤٤٦	١٧,٦٩٦,٤٩٥
قروض وسلف، صافي	٢٦,١٥٨,٩٣٣	١٤,٤٢٢,٦٧٠	٦,٨٦٥,٢٧٩	١١٩,٩٨٩	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٢,٥٣٤	٨٧٢,٥٣٤
موجودات أخرى	٤٠٩,٥٩٢	٩٩٨,٧١٥	-	-	-	١,٤٠٨,٣٠٧
إجمالي الموجودات	٤٠,٦٢٦,٤٦٧	١٨,٧٧٥,٠٠٣	١٠,٨٠٥,٨٤٥	٤,٤٠٧,٤٤١	٥,٨٨٠,٦٥٧	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٠٤٠,٩١٩	٧٨٧,٣١٣	-	-	-	٩,٨٢٨,٢٣٢
ودائع العملاء	٢٧,٨٥٨,٩٤٩	١٤,٤٥٤,٦٤٠	٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٥٧,٠٤٣,٨٤٧
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١٨٤,٨٤٧	١,١٨٥,٧١٢	-	-	-	١,٣٧٠,٥٥٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٠,٢٥٢,٧٧٥	١٠,٢٥٢,٧٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٩,٠٨٤,٧١٥	١٦,٤٢٧,٦٦٥	٢٠٨,٧٧٠	-	٢٤,٧٧٤,٢٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١,٥٤١,٧٥٢	٢,٣٤٧,٣٣٨	١٠,٥٩٧,٠٧٥	٤,٤٠٧,٤٤١	(١٨,٨٩٣,٦٠٦)	-
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٨٢٦,١٢٢	(١,٤٢٧,١٣٢)	(١,٣٩٨,٩٩٠)	-	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات	٤,٣٦٧,٨٧٤	٩٢٠,٢٠٦	٩,١٩٨,٠٨٥	٤,٤٠٧,٤٤١	(١٨,٨٩٣,٦٠٦)	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات	٤,٣٦٧,٨٧٤	٥,٢٨٨,٠٨٠	١٤,٤٨٦,١٦٥	١٨,٨٩٣,٦٠٦	-	-

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة في الدفاتر البنكية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة لحساسية عملة الموجودات و المطلوبات المالية في الدفاتر البنكية) والملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). تقيم التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١٠ - ٢٠١٤). يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد أو الملكية الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٩/+٠,١٣	+٢,٣٠/-٣,٠٨٩	-٩,٦٤٥/+١٢,٩٥٣
يورو	-١٠,٢٥/+١١,٦٠	-٤٤/+٥٠	-١١,٦٩٠/+١٣,٢٢٦
جنيه استرليني	-١٣,٠١/+٤,٢٢	+١٩/-٥٨	-
العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٨/+٠,٠٧	+١٢٨/-١١٩	-٨,٣١٢/+٧,٧٦١
يورو	-١١,٢٠/+١٢,٧٤	-٣٢/+٣٧	-٢٠,١٠٣/+٢٢,٨٥٧
جنيه استرليني	-١٢,٦٥/+٧,٨٩	+٧,٨١٦/-٤,٨٧٨	-

٣) مركز العملات

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(١٥٩,٨٧٧)	(٢,٤٦٤,٩٨٨)	دولار أمريكي
٢٩٠	٤٣٣	يورو
(٦١,٧٩٧)	٤٤٦	جنيه استرليني
٣٣٧	١٣	ين ياباني
٥,٢٤٠	٣٨,٥٠٢	درهم اماراتي
(١٩,١٦٥)	١٧,٩٢٦	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

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

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات البنك في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً الجدول ذلك التأثير على حقوق الملكية. تقدر التغيرات الجديدة بالحدوث والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس الشركات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١٠ - ٢٠١٤). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق الملكية الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق الملكية الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم %	مؤشر السوق
-٣١٥,٤٤٢%/+٢٥٣,٦٧٥%	-٣٧,٣٠%/+٢٩,٩٩%	-٨٣٧,٨٧٢%/+٢٩٩,٤٥٦%	-٤٤,٦٤%/+١٥,٩٥%	تداول
-٥٠٦/+٥٠٦	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	-٥٠٧/+٥٠٧	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	غير مدرجة

٣٢. مخاطر السيولة

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

تقوم الإدارة بمراقبة مدى الإستحقاقات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات ضغوطات السيولة بصفه مستمرة تحت إحتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك. ويتم عمل تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلاً من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للبنك بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يقوم البنك كذلك بإجراء إختبارات التحمل بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الاموال العادية و غير العادية.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٣: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٣: ٤%) من ودائع الإذخار والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودايعه في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٠% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣. وعلى أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا يأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ الموضحة بالجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الأصلية بناء على التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة لكلاً من المراكز التعاقدية و غير التعاقدية .

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
٤,٩٨٦,٠٠٠	-	-	-	-	٤,١٤١,٦٩٤	٩,١٢٧,٦٩٤
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٧٩٣,٥٧٤	-	-	-	-	٨٥,٩٢٢	٨٧٩,٤٩٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢,٦٢٣,٣١٣	٥,٧١٧,٤٠٣	٧,٢٧٨,٧٩٠	٤,٨٠١,٠٠٧	١,٩٧٦,٤٣٦	١,٩٧٦,٤٣٦	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
استثمارات، صافي						
٢١,٧١١,٤٤٥	١٨,٢١٧,٩٦٨	١٤,٦٠١,٨٢٠	٢,٩٤١,٢٨١	-	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤
قروض و سلف، صافي						
-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١
استثمارات في شركة الزميلة						
-	-	-	-	-	٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢
ممتلكات ومعدات، صافي						
٣١٦,٦٥٤	١,٦٧٧,١٦٠	-	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤
موجودات أخرى						
٣٠,٤٣٠,٩٨٦	٢٥,٦١٢,٥٣١	٢١,٨٨٠,٦١٠	٧,٧٤٢,٢٨٨	٧,٩٦٠,٠٢٥	٧,٩٦٠,٠٢٥	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٤,٩٢١,٢٧٨	-	-	-	-	٨٠,٨١٠	٥,٠٠٢,٠٨٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢١,٠٢٦,٢٥٥	٣,٧٧٧,١٤٤	-	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
ودائع العملاء						
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
قروض لأجل						
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية						
-	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
حقوق الملكية						
٢٩,٩٣٨,٦٦٤	٢٣,٠٦٥,٠٦٤	٥,٧٧٧,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٤٥,٥٦٨	٣٢,٨٤٥,٥٦٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						
٤,٨٢٠,٦١٨	١١,١٦٣,٣٦٥	٤,٨٠٨,٢٦٨	٣,٨٦٠,٢٧٦	-	-	٢٤,٦٥٢,٥٢٧
المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة						

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
٣,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٧١,٠٢٩	٦,٣٠٧,٠٢٩
٣,٠٦٤,٢٠٤	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٠٩,٣٢٥	٥,٥٧٣,٥٢٩
٢,٩٦٦,١٧٨	٢,٣٥٦,٤٩١	٥,٩٨٥,٩٩٩	٥,٥٢١,٣٨٤	٨٦٦,٤٤٣	١٧,٦٩٦,٤٩٥	١٧,٦٩٦,٤٩٥
١٨,٣٦٨,٨٥٠	١٣,٧٢٠,٧٠٩	١٢,٩٤٧,٢٠٥	٢,٥٣٠,١٠٧	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١	٤٧,٥٦٦,٨٧١
-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
-	-	-	-	-	٨٧٢,٥٣٤	٨٧٢,٥٣٤
٤٠٩,٥٩٢	٩٩٨,٧١٥	-	-	-	١,٤٠٨,٣٠٧	١,٤٠٨,٣٠٧
٢٨,٠٤٤,٨٢٤	١٨,٦٧٥,٩١٥	١٨,٩٣٣,٢٠٤	٨,٠٥١,٤٩١	٦,٧٨٩,٩٧٩	٨٠,٤٩٥,٤١٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
٩,٠٤٠,٩١٩	٧٨٧,٣١٣	-	-	-	-	٩,٨٢٨,٢٣٢
٢٧,٨٥٨,٩٤٩	١٤,٤٥٤,٦٤٠	٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٥٧,٠٤٣,٨٤٧	٥٧,٠٤٣,٨٤٧
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٨٤,٨٤٧	١,١٨٥,٧١٢	-	-	-	١,٣٧٠,٥٥٩	١,٣٧٠,٥٥٩
-	-	-	-	-	١٠,٢٥٢,٧٧٥	١٠,٢٥٢,٧٧٥
٣٧,٠٨٤,٧١٥	١٦,٤٢٧,٦٦٥	٢,٢٠٨,٧٧٠	-	٢٤,٧٧٤,٢٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
٨,٩٠٧,٣٥٠	٧,٥٥٠,٦٩١	٦,٧٣٨,٠٤٥	١,٩٥٠,١٩٣	-	٢٥,١٤٦,٢٧٩	٢٥,١٤٦,٢٧٩

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة من النقد، أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بنود في طور التحصيل، قروض و سلف بنوك وعملاء. إن فترات الإستحقاق المترابطة للتعهدات والإلتزامات مبيّنة في الإيضاح ١٩ (ج-١) من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية غير المخصومة. إن إجمالي بنود قائمة المركز المالي لن تتطابق مع هذا الجدول بسبب إضافة مدفوعات العمولات الخاصة الى الإستحقاقات التعاقدية. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعه الفعاله. يتوقع البنك أن لايقوم كثير من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن يكون ملزم بالدفع وبالتالي لا يعكس الجداول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعه حسبما تظهر الوقائع التاريخيه للإحتفاظ بالودائع لدى البنك .

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	٢٩,٩٣٨,٦٦٤	٢١,٠٢٦,٢٥٥	٥,٧٧٧,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٩٩٣,٤٣٦	٧٩,٧٣٥,٤٩٩
مشتقات	١,٢٦٨,٩٥٢	٥,٩٠٦,٢٥٥	١,٦٣٢,٨٥٢	٣,٦٠٢,٩١٥	-	١٢,٤١٠,٩٧٤
الإجمالي	٣١,٢٠٧,٦١٦	٢٦,٩٣٢,٥١٠	٧,٤٠٩,٩٩٦	٥,٦٠٢,٩١٥	٢٠,٩٩٣,٤٣٦	٩٢,١٤٦,٤٧٣
٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	٣٦,٨٩٩,٨٦٨	١٥,٢٤١,٩٥٣	٢,٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٦٨,٨٧٢,٠٧٩
مشتقات	٥,٤٣٨,٨٤٣	٢,٩٠٨,٠٨٤	٣,٤٦٦,١٣٧	١,٦٤٠,١٣٠	-	١٣,٤٥٣,١٩٤
الإجمالي	٤٢,٣٣٨,٧١١	١٨,١٥٠,٠٣٧	٥,٦٧٤,٩٠٧	١,٦٤٠,١٣٠	١٤,٥٢١,٤٨٨	٨٢,٣٢٥,٢٧٣

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين إيضاح ٢ – (د) – ٢.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

٢٠١٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	٦٠٥,٧٢٩	٢١٥,١٣٦	٨٢٠,٨٦٥
١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٢٤٦,٥٠٦	٨٦,٨٢٠	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٨٥٢,٢٣٥	٣٠١,٩٥٦	٢٣,٢١٧,٨١٤
المطلوبات المالية:			
-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
٢٠١٣			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	١٦٨,٥٥٦	١٠٨,١٩٥	٢٧٦,٧٥١
١١,٦٥٦,٣١٨	٥,١٩١,٥٩١	١١,٥٤٣	١٦,٨٥٩,٤٥٢
١١,٦٥٦,٣١٨	٥,٣٦٠,١٤٧	١١٩,٧٣٨	١٧,١٣٦,٢٠٣
المطلوبات المالية:			
-	٢١٥,٠٢٠	-	٢١٥,٠٢٠
-	٢١٥,٠٢٠	-	٢١٥,٠٢٠

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

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

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقاً لنماذج التقييم المناسبة. يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ١٠٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣): مكاسب بقيمة ١٢٨,٣ مليون ريال سعودي).

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك في سياق أعماله الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة و الحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون اعطاء أولوية لتلك الأطراف و تحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

خلال عام ٢٠١٤، قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك و المنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب إعتقاد عدم الممناعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد أسرة المباشرين الآباء و الأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق ملكية التصويت للبنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤،
٢٠١٣ كالآتي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		١- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١,١٨٢,٧١٥	١١١,٠٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٣١٩	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١١١,٣٣٤	٦١١,٤٦٧	قروض وسلف
٦,٨٦٣,١٤٩	١٢,٨٤١,٨٩٥	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
-	٧٠٤,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٤,٥٢٦,١٦٩	٢,٧٢٥,٨١٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		٢- الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٢٢٢,٠٠٠	٧٧١,٠٠٧	قروض وسلف
٣٣١,١١٨	٩١,٤٨٤	ودائع العملاء
٦٠٦,٨٠١	٧١٢,٠٧٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		٣- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٦١,٠٣٧	٩٨,١٦١	قروض وسلف
٦٣,٤٩٩	٢٠٩,٥٥٧	ودائع العملاء
		٤- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك: ودائع العملاء و مطلوبات أخرى
١٥٠,٢٥٨	١٣٧,٢٧٣	

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		١- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٥٥,٧٧٧	٤٠,٠٩٣	دخل عمولات خاصة
٧٦,٣٢٧	٦٨,٣٦٣	مصاريف عمولات خاصة
٢٣,٣٧٩	٥,٥٧٧	أتعاب خدمات بنكية
		٢- الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٣٣٠	٨٨٢	دخل عمولات خاصة
٢٨٨	٥,٣٦٨	أتعاب خدمات بنكية
		٣- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١,٠٠٤	٢,٧٢٨	دخل عمولات خاصة
-	١١	مصاريف عمولات خاصة
٧	١٧٣	أتعاب خدمات بنكية
		٤- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم ادارتها من قبل البنك:
٣٢٧	٥١١	مصاريف عمولات خاصة
٣,٧٠٨	٤,١٤٩	٥- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإفصاح رقم (٢٤).

٣٥. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٥. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال – (تتمة)

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٧,٢٨٢,١٠٠	٧٨,١٩٣,٥٩٧	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,١٤٦,٢٤٩	٣,٤٧٧,٦٦١	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢٨٧,٤٣٨	٢,٤٧٥,٠٨٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
٧٠,٧١٥,٧٨٧	٨٤,١٤٦,٣٤٧	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١٠,٢٣٣,٩٥٤	١١,٨٣٣,٨٣٧	رأس المال الأساسي
٤٦١,٠٢٣	٢,٥٣٦,٩٨٥	رأس المال المساند
١٠,٦٩٤,٩٧٧	١٤,٣٧٠,٨٢٢	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
		أساسي
		أساسي + المساند
١٤,٤٧%	١٤,٠٦%	
١٥,١٢%	١٧,٠٨%	

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III واللذان يسرى مفعولهما من تاريخ ١ يناير ٢٠١٤. إن أرقام ونسب المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد تم احتسابهما وفقاً للجنة بازل II و إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي التي كانت سارية وقتها.

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

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

٣٦. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركاتها التابعة. تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت ٤,٥٩٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٣: ٤,٣٤٢ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ ١,٧١٠ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٣: ١,٠٦٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٧. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، و ٢٠١٤

تواريخ الاستحقاق: بين ٢٠١٢ و ٢٠١٨

مدة المنحة: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٤,٥٤ ريال سعودي إلى ٥ ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ لها متوسط عمر تعاقدى مرجح ما بين سنة إلى أربعة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناء على شروط الخدمة ولا يوجد أي اشتراطات مرتبطة بحالة السوق.

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

في عام ٢٠١٤، قام البنك بمنح ٢٥% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١٠ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١١ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٢ بما يعادل ١,٠٤٧,٦٩٥ سهم بتكلفة تقدر بـ ٢٢,٣ مليون ريال سعودي.

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

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

قرت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من يسري تطبيقها على البنك إعتباراً من السنة المالية ٢٠١٥ حتى السنة المالية ٢٠١٨:

يسري المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

يناير ٢٠١٨	الأدوات المالية	• معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
يناير ٢٠١٧	الإيرادات من العقود مع العملاء	• معيار التقرير المالية الدولية رقم ١٥
يناير ٢٠١٦	المحاسبة عن الاستحواذ على المصالح في العمليات المشتركة	• التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١
يناير ٢٠١٦	التوضيح بخصوص طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة	• التعديلات على معياري المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٨
١ يوليو ٢٠١٥	تعريف خطط المنافع: مساهمة الموظف	• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
١ يوليو ٢٠١٥	التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية دورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢	• التعديلات على معايير التقارير المالية
١ يوليو ٢٠١٥	التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية، دورة ٢٠١١ - ٢٠١٣	• التعديلات على معايير التقارير المالية

٣٨. المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد – (تتمة)

تقوم المجموعة حالياً بتقييم ما تنطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توفيت التطبيق لهذه المعايير و التي يسري تطبيقها على التقارير المالية من عام ٢٠١٦ إلى عام ٢٠١٨.

٣٩. أرقام المقارنة

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

٤٠. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٨ ربيع ثاني ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٥.

٤١. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٣ (غير مراجعة)

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