

تقرير مجلس الإدارة

الإستعراض

تأسس البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م. ويعمل البنك من خلال فروعها البالغة ٣٤ فرعاً موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وعنوان موقع البنك على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

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

تتوزع أنشطة البنك السعودي للإستثمار على أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وخدمات الإستثمار والوساطة. ويمتلك البنك السعودي للإستثمار نسبة الاغلبية في شركتين تابعتين في المملكة العربية السعودية هما شركة الإستثمار كابيتال والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الإستثمار والحفظ في الأوراق المالية في المملكة ويمتلك البنك فيها نسبة ٩٩%، و شركة صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول والتي تقدم خدمات إدارة الأصول وتقديم المشورة ويمتلك البنك فيها نسبة ٥٥%.

ويساهم البنك في أربع شركات سعودية. الأولى هي شركة أميركان اكسبريس (السعودية) المحدودة، وهي شركة ذات مسئولية محدودة بالمشاركة مع شركة أميركان اكسبريس (الشرق الأوسط) البحرين وشركة أميركان اكسبريس (السعودية) المحدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويمتلك البنك السعودي للإستثمار ٥٠% من رأسمالها، ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات أميركان اكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ويمتلك البنك السعودي للإستثمار ٢٨% من رأسمال شركة أوريكس السعودية للتأجير وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بالمشاركة مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك ٢٩% من رأسمال شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري مشاركة مع عدة شركات محلية وخليجية و ٢١% من رأسمال شركة ميدغلف السعودية.

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

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

وقد اشتملت اهم انجازات البنك خلال هذا العام على استمرار تعزيز البنك لأعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة الى تحسين نوعية الخدمات وتوسعة برنامج القروض الشخصية وشبكة مكائن الصراف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. كما تم افتتاح سبعة فروع جديدة ليصل عدد فروع البنك الى ٣٤ فرعاً بما فيها ستة فروع للسيدات. كما تتواصل أعمال الإنشاء لـ ١٢ فرعاً اضافياً سيتم اكتمال انشاءاتها خلال العام ٢٠٠٩م. وكجزء من خطة البنك الهادفة الى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية. ومن خلال هذا البرنامج يقوم البنك بتشغيل ثلاثين فرعاً في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الشريعة الإسلامية. وأخيراً واصل البنك مراجعاته من ناحية التصنيف الائتماني الشامل من خلال وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش حيث أكدنا تصنيف البنك على الدرجات 'A-2' / 'A-' و 'F2' / 'A-' على التوالي .

نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ٥١٣,٢ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠٠٨م. بانخفاض نسبته ٣٨% مقارنة بالعام ٢٠٠٧م، ويرجع هذا الإنخفاض بالدرجة الأولى لتجنيب البنك مخصصاً لإنخفاض قيمة الاستثمارات بقيمة ٩٦٧,٥ ريال سعودي خلال العام ٢٠٠٨م مقابل مبلغ ٢٣٢,٢ ريال سعودي في عام ٢٠٠٧. وقد ارتفع الدخل من النشاط التشغيلي لهذا العام الى ١,٩٣٨ مليون ريال سعودي مقابل ١,٦٣٥ مليون ريال سعودي في العام السابق بزيادة قدرها ١٨,٥%.

وإنخفض صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تشمل العمولات الخاصة وإيرادات المحفظة الاستثمارية مخصصاً منها مصاريف العمولات الخاصة، إلى ١,٠٢٦,٤ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ١,٠٥٦,٠ مليون ريال سعودي في ٢٠٠٧م. وتعزى العوامل المؤثرة في صافي دخل العمولات الخاصة خلال عام ٢٠٠٨م الى النمو المستمر للأعمال في قطاعات قروض الشركات والعلاقات المصرفية، ونمو وزيادة تنوع مصادر التمويل، والإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات، والإستخدام الأمثل لرأسمال البنك.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٤٨١,٤ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٨م، أي بزيادة قدرها ٢٠,٩% مقارنة بما مجموعه ٣٩٨,٣ مليون ريال سعودي في العام ٢٠٠٧م. ويعزى هذا الارتفاع الى زيادة رسوم خدمات تمويل الشركات وأتعاب الاستشارات ومصاريف الخدمات البنكية الأخرى والتي زادت بقيمة ٦١ مليون ريال سعودي و٦٨ مليون ريال سعودي على نتائج العام ٢٠٠٧م على التوالي.

وبلغت المصروفات التشغيلية بعد خصم مخصص خسائر الائتمان ومخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات ٤١٠,٤ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٤٨٤,٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م. وقد أدى مستوى المصروفات التشغيلية في عام ٢٠٠٨م إلى نسبة كفاءة بلغت ٢١,٢% للسنة بأكملها، ويحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل بعد خصم مخصص خسائر الائتمان على صافي دخل العمولات الخاصة والرسوم والإيرادات الأخرى، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ دخل العمليات قبل تجنيب مخصص خسائر الائتمان ومخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات ١,٥٢٧,٥ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ١,١٥١,١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م، وقد بلغ مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات ٩٦٧,٥ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٢٣٢,٢ مليون ريال سعودي في العام السابق بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ٣٠,٠ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٩٦,٧ مليون ريال في العام السابق. وتشكل مخصصات عام ٢٠٠٨م استمراراً للسياسة المحافظة التي يعتمدها

البنك بإبقاء احتياطات خسائر القروض عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض وتكون قادرة على استيعاب أية خسارة محتملة.

يمثل صافي الدخل البالغ ٥١٣,٢ مليون ريال سعودي استمراراً لسجلنا القوي في تحقيق الأرباح. وبالرغم من تأثير مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات والهبوط الحاد في نشاطات سوق الأسهم خلال العام، فقد سجل البنك نسبة نمو مركبة سنوية لصافي دخل البنك منذ ١٩٩٩م بلغت ٨,٨%.

قائمة المركز المالي

بلغ إجمالي الموجودات كما في نهاية العام ٢٠٠٨م ما مجموعه ٥٣,٥٩٦ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٤٦,٥٤٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م.

وارتفع مجموع بند المطلوبات من البنوك بمبلغ ٣,١٤١ مليون ريال سعودي ليصل إلى ٧,٤٥٣ مليون ريال سعودي، بينما إنخفضت الاستثمارات بما فيها الاستثمارات في شركات زميلة بمبلغ ٢,٩٢٣ مليون ريال سعودي لتصل إلى ١٣,٤٥١ مليون ريال سعودي في نهاية العام، وارتفع إجمالي القروض والسلف بمبلغ ٦,٤٤٨ مليون ريال سعودي ليصل إلى ٣٠,٢٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. وبلغت القروض والسلف مخصصاً منها خسائر الائتمان ٢٩,٥٥٦ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة، أي بزيادة نسبتها ٢٧,٨% عن العام ٢٠٠٧م.

أما في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي، فقد استمر النمو في قاعدة ودائع العملاء، والتي ارتفعت بمقدار ٧,٩٣٤ مليون ريال سعودي لتصل في نهاية عام ٢٠٠٨م إلى ٤٠,٧٠٢ مليون ريال سعودي وبنسبة قدرها ٢٤,٢%. وتشكل هذه الزيادة في ودائع العملاء انعكاساً لتحسن حصتنا من السوق في النظام المصرفي السعودي، كما تعتبر بمثابة اعتراف بالجودة النوعية للخدمات التي يقدمها البنك لعملائه.

حسابات رأس المال

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية عام ٢٠٠٨م ٦,٦٠٩ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ٦,٧٧٠ مليون ريال سعودي في نهاية العام ٢٠٠٧م. وبعد منحة الاسهم التي بلغت ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهماً أصبح مجموع الأسهم المتداولة للبنك ٤٥٠ مليون سهماً.

وبلغت نسبة رأس المال إلى إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م نسبة ١٢,٣%، والتي تعتبر أعلى بكثير من المعايير الدولية المقبولة. وفي نفس الوقت، بلغت ملاءة رأس المال نسبة ١٤% مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ ٨%.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

| ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | بملايين الريالات |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|-------------------------------------|
| ملخص قائمة الدخل | | | | | |
| ١,٠١٣ | ١,٥١٦ | ٢,٥٥٦ | ١,٦٣٥ | ١,٩٣٨ | دخل العمليات |
| ٢٩٦ | ٣٥٢ | ٤٥٣ | ٤٨٤ | ٤١١ | مصاريف العمليات |
| ٧١٧ | ١,١٦٤ | ٢,١٠٣ | ١,١٥١ | ١,٥٢٧ | ارباح العمليات |
| ١٣٠ | ١٠٠ | ٩٧ | ٩٧ | ٣٠ | مخصص خسائر الائتمان |
| - | - | - | ٢٣٢ | ٩٦٧ | مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات |
| - | - | - | - | ١٧ | الدخل العائد لحقوق الاقلية |
| ٥٨٧ | ١,٠٦٤ | ٢,٠٠٦ | ٨٢٢ | ٥١٣ | صافي الدخل |
| ملخص الميزانية العمومية | | | | | |
| ١٣,٠٣١ | ١٩,٧٩٤ | ٢٠,٦٩١ | ٢٣,١٢٩ | ٢٩,٥٥٦ | قروض وسلف (صافي) |
| ٨,٣٧٦ | ١١,١١٥ | ١١,٤٦٣ | ١٥,٨١١ | ١٢,٧٣١ | استثمارات |
| ١٢٦ | ١٦١ | ٣١٤ | ٥٦٢ | ٧١٩ | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٢٨,٥٤٤ | ٣٩,٥٨١ | ٤٠,٨٤٥ | ٤٦,٥٤٢ | ٥٣,٥٩٦ | إجمالي الموجودات |
| ٢٠,٢٨٥ | ٢٧,٨٥٨ | ٢٧,٩٣١ | ٣٢,٧٦٨ | ٤٠,٧٠٢ | إيداعات العملاء |
| ٣,٦٠٧ | ٥,٣٠٧ | ٦,٠٠١ | ٦,٧٧٠ | ٦,٦٠٩ | إجمالي حقوق المساهمين |
| النسب المنوية | | | | | |
| ١٩,١٢ | ٢٤,١٤ | ٣٥,٤٨ | ١٢,٨٨ | ٧,٩٤ | العائد على حقوق المساهمين |
| ٢,٣٤ | ٣,١٢ | ٤,٩٩ | ١,٨٨ | ٠,٩٩ | العائد على الموجودات |
| ٢٢,٧٩ | ٢٢,٥٦ | ٢٤,٧١ | ٢١,٩١ | ١٣,٧١ | ملاءة رأس المال |
| ١٢,٣٠ | ١٣,٤١ | ١٤,٦٩ | ١٤,٥٥ | ١٢,٣٣ | حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات |

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

| المنطقة الشرقية | المنطقة الغربية | المنطقة الوسطى | السنة |
|-----------------|-----------------|----------------|-------|
| ١٠٤,٨٦٧ | ١١٦,٩٥٤ | ١,٧١٦,٢٦٦ | ٢٠٠٨ |
| ٨٤,١٦١ | ١٢٥,٦٢٨ | ١,٤٢٥,٥٥٦ | ٢٠٠٧ |

* بالآلاف الريالات

إدارة المخاطر

المخاطر جزء أساسي من طبيعة نشاط البنك. وتتم مراقبة هذه المخاطر ضمن الهيكلية العامة لإدارة المخاطر بالبنك. وكجزء من هيكلية البنك لإدارة المخاطر، يقوم البنك بمراقبة وإدارة المخاطر التي

تشكل جزءاً من طبيعة أعمال البنك كمخاطر الائتمان، والسيولة، ومعدل العمولة، والعملات، والسوق، والمخاطر التشغيلية.

نتائج قطاعات الأعمال

تتم إدارة البنك على أساس قطاعات الأعمال. ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على الشروط والأحكام التجارية المعتادة من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات توزيع المصروفات. وتتوزع أعمال البنك على أربعة قطاعات يرد أدناه وصف لكل منها.

قطاع التجزأة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة وأسواق المال

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

الوساطة وخدمات الاستثمار

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

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

شبكة الفروع

أنهى البنك خلال السنة بناء سبعة فروع جديدة لتصل شبكة فروع البنك الى أربعة وثلاثين فرعاً بما فيها ستة فروع للسيدات، كما يتواصل العمل حالياً لإنشاء إثني عشر فرعاً جديداً. كما أضاف البنك ٢٦ ماكينة صرف آلي خلال العام ٢٠٠٨م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٢٤٧ ماكينة صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية.

برنامج (الإصالة) للمصرفية الإسلامية

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

وإدراكاً لتزايد الطلب على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة، أطلق البنك برنامج (الإصالة) للمصرفية الإسلامية في سبتمبر ٢٠٠٦م. وتزامن إطلاق هذا البرنامج مع افتتاح عشرة فروع جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية مدعوماً بحملة إعلانية مركزة في جميع وسائل الاعلام. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل ثلاثين فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

الشراكات الاستراتيجية

سبق للبنك السعودي للاستثمار أن أسس شركتين مشتركتين ناجحتين، الأولى مع شركة أميركان أكسبريس لتقديم خدمات بطاقات الائتمان، والثانية مع شركة أوريكس كوربوريشن (اليابان) لتقديم منتجات التأجير. ومع صدور نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، دخل البنك في شراكة استراتيجية جديدة مع شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) لتقديم تشكيلة متكاملة من المنتجات والخدمات التأمينية للسوق السعودية. والشركة المشتركة الجديدة متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية بعيدة المدى للبنك السعودي للاستثمار وتمثل فرصاً مجزية للبيع المتقابل لكلا الطرفين. وقد بدأت الشركة بتقديم خدماتها في عام ٢٠٠٧م، ومن المتوقع أن تصبح شركة التأمين الجديدة مشاركاً رئيسياً في قطاع التأمين الناشئ.

كذلك تم خلال سنة ٢٠٠٧م تأسيس شركة املاك العالمية كأول شركة مساهمة مغلقة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات ومنتجات التمويل العقاري بالمملكة. ومقر الشركة هو مدينة الرياض وسوف تقوم الشركة بتقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.

وبمقتضى لوائح وتعليمات هيئة السوق المالية قام البنك بتحويل نشاطات الوساطة وإدارة الأصول الى شركات مستقلة وذلك ابتداءً من ١١ يناير ٢٠٠٨م. وتم اطلاق اسم "الإستثمار كابيتال" على شركة الوساطة بينما تم اطلاق اسم "صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول المحدودة" على شركة ادارة الاصول.

التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول الى

أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً.

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

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

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

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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

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

التصنيف طويل الأجل للمصدر:

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

التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

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

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

ويعتز البنك السعودي للاستثمار بهذه التصنيفات من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتس والتي تعتبر من أهم التصنيفات الاستثمارية في الأسواق العالمية.

توزيع الأرباح

يوزع الربح السنوي الإجمالي للبنك بعد خصم المصاريف العامة والأخرى، وخصم مخصص القروض المشكوك في تحصيلها، ومخصص انخفاض قيمة الاستثمارات وغيرها حسب ما تقتضيه الحاجة بناء على تعليمات مجلس الإدارة ووفق ما تنص عليه لوائح الإشراف البنكي كما يلي:

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

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

(ج) يستخدم المتبقي بعد خصم ماورد أعلاه بالنقطتين "أ" و "ب" وفق ما يراه مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العمومية.

لم يقر البنك بإقتراح توزيع أية أرباح عن هذه السنة.

التغير في ملكية إسهام البنك (لرئيس وإعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)

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

| في بداية العام | | خلال العام | | في نهاية العام | |
|----------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| عدد الأسهم | نسبة التملك (%) | صافي التغير في عدد الأسهم | نسبة التغير (%) | إجمالي التملك (%) | إجمالي التملك |
| ٢,٢٧٥,٧٨٣ | ٠,٥٨% | ٣٤٣,٢٥٥ | ٠,٠٨% | ٢,٦١٩,٠٣٨ | ٠,٥٨% |

السبب الرئيسي للتغيير الحاصل في أعداد الأسهم المملوكة كما في نهاية العام ٢٠٠٨م يعود لإصدار منحة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٦,٦٣ سهم قائم.

المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة ويتم سدادها لمصلحة الزكاة والدخل. وقد تم سداد زكاة بقيمة ١١,٥ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

أما ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة. وقد تم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م سداد ما مجموعه ١٠,٩ مليون ريال سعودي على حساب ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب.

السعودة والتدريب

استمر البنك خلال عام ٢٠٠٨م في دعم برامج السعودة حيث حافظ البنك على نسبة السعودة في نهاية العام عند ٨٠% مما يعكس التزام البنك نحو السعودة.

وفي مجال التدريب بلغ عدد الدورات التدريبية التي التحق بها موظفو البنك ١,١٩٢ دورة مختلفة شارك فيها أكثر من ٧٨٨ موظفاً.

مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٨م لهذه المزايا ما مجموعه ٥٦,٩ مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

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

تكوين مجلس الإدارة

١. إن رئيس مجلس الإدارة وبقية أعضاء المجلس ليسوا أعضاء في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
٢. تم خلال العام استبدال السيد/ يوكيو اوتاكا بالسيد/ تيتسو تاكاجي في عضوية كل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.
٣. يصنف أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

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

٤ . يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك بالإضافة الى مهام لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المراجعة وتتكون من أربعة أعضاء ثلاثة منهم من أعضاء مجلس الإدارة والعضو الثالث من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقدم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين . وفيما يلي قائمة بأعضاء هاتين اللجنتين:

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

حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد ثلاثة اجتماعات للمجلس خلال العام ٢٠٠٨ م كالتالي:

| تاريخ الاجتماع | أسماء الاعضاء الحضور |
|----------------|--|
| ٢٠٠٨/١١/٠٨ م | د.عبدالعزیز العوهلي، حسين العقبي، فؤاد قطان، عبدالله الضبعان، عبدالعزيز النوبصر، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، يوكيو اوتاكا |
| ٢٠٠٨/٠٣/٠٩ م | د.عبدالعزیز العوهلي، حسين العقبي، فؤاد قطان، فيصل البسام، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، يوكيو اوتاكا |
| ٢٠٠٨/١١/٣٠ م | د.عبدالعزیز العوهلي، حسين العقبي، فؤاد قطان، عبدالله الضبعان، عبدالعزيز النوبصر، فيصل البسام، غيث البركاتي، عبدالعزيز الخميس، تيتسو تاكاجي |

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين

| أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين | المستقلين وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة | أكبر خمسة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم المدير العام والمدير المالي | |
|-------------------------------|---|--|-------------------------------------|
| - | ٢,٢٨٠,٠٠٠ | ١٠,٥٩٤,٣٠٢ | مكافآت |
| - | ٣٠٣,٠٠٠ | ٦٢٢,٧٤٤ | بدلات |
| - | - | ٦٣٩,٤١١ | أية مكافآت أخرى دفعت شهريا أو سنويا |
| - | ٢,٥٨٣,٠٠٠ | ١١,٨٥٦,٤٥٧ | المجموع |

إقرار مجلس الإدارة

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

- يحتفظ البنك بسجلات محاسبية صحيحة.
- قام البنك بوضع وتطبيق إجراءات رقابة داخلية فعالة.
- يوجد لدى البنك ادارة مراجعة داخلية تتبع لجنة المراجعة في البنك .
- إن لجنة المراجعة تؤكد وجود سياسة للمراقبة الداخلية ويتم اتباعها بطريقة فعالة. ويؤكد مجلس الادارة أن إجراءات الرقابة الداخلية مناسبة.
- أن مجلس الإدارة لا يعلم بأي وقائع أو أحداث يمكن أن تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار في نشاطاته.

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٩ مارس ٢٠٠٨م إعادة تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز الجريد والسادة / أرنست و يونغ كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٨م.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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

المعايير المحاسبية

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

الخاتمة

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



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحده وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م و ٢٠٠٧م

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار (البنك)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٧). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٨) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة بيازل (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ونتائج أعماله وتدققاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

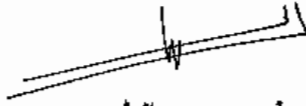
المملكة العربية السعودية

برابيس وترهاوس كوبرز الجريد

ص.ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي

ترخيص رقم (٣٥٤)



عمر محمد السقا

ترخيص رقم (٣٦٩)



٢٨ صفر ١٤٣٠هـ

(٢٣ فبراير ٢٠٠٩)



البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | إيضاح | الموجودات |
|----------------------------|----------------------------|-------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ١,٢١٢,٣٥٥ | ١,٤٢٦,٩١٩ | ٤ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٤,٣١١,٤٢١ | ٧,٤٥٢,٦٥١ | ٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٥,٨١١,٢٧٦ | ١٢,٧٣١,١٥٩ | ٦ | إستثمارات، صافي |
| ٥٦٢,١٣١ | ٧١٩,٤٢٢ | ٦ | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٢٣,١٢٨,٧٠١ | ٢٩,٥٥٥,٥٦٠ | ٧ | قروض وسلف، صافي |
| ٤٢٤,٧٠٥ | ٥٤٧,٥٨٥ | ٨ | ممتلكات و معدات، صافي |
| ١,٠٩١,٢٠٤ | ١,١٦٣,٠٦٨ | ٩ | موجودات أخرى |
| <u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u> | <u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٤,٥١٢,١٠١ | ٥,٢٠٨,٩١٣ | ١١ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٢,٧٦٨,٢٧١ | ٤٠,٧٠٢,٣٩١ | ١٢ | ودائع العملاء |
| ١,٠٦٦,٧٩٥ | ١,٠٧٦,٤٦٢ | ١٣ | مطلوبات أخرى |
| ١,٤٢٥,٠٠٠ | - | ١٤ | قرض لأجل |
| <u>٣٩,٧٧٢,١٦٧</u> | <u>٤٦,٩٨٧,٧٦٦</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق الملكية العائده لمساهمي البنك |
| ٣,٩١٠,١٦٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ٢,١٥٨,٠٠٠ | ٢,٢٨٧,٠٠٠ | ١٦ | إحتياطي نظامي |
| ٨٣,٣٨٠ | (٥٧٣,٨٨٣) | | إحتياطيات أخرى |
| ٦١٨,٠٨٦ | ٤١٢,٤٧٥ | | أرباح مبقاة |
| - | (٤٤,٤٩٠) | ٣٤ | خيارات أسهم الموظفين |
| <u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u> | <u>٦,٥٨١,١٠٢</u> | | إجمالي حقوق الملكية العائده لمساهمي البنك |
| - | ٢٧,٤٩٦ | | حقوق الأقلية |
| <u>٦,٧٦٩,٦٢٦</u> | <u>٦,٦٠٨,٥٩٨</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>٤٦,٥٤١,٧٩٣</u> | <u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

عيسى

محمد

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحده
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | إيضاح | |
|----------------------------|----------------------------|-------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٢,٦٠٥,١٠٣ | ٢,٥٤٠,٦٨١ | ١٨ | دخل العمولات الخاصة |
| ١,٥٤٩,١١٣ | ١,٥١٤,٢٤٠ | ١٨ | مصاريف العمولات الخاصة |
| ١,٠٥٥,٩٩٠ | ١,٠٢٦,٤٤١ | | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٣٩٨,٣٣٠ | ٤٨١,٤١٠ | ١٩ | أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٤٤,٤٣٩ | ٤٣,٣٣٦ | | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| ٣٥,٣٨٧ | ٤٨,٥٢١ | ٢٠ | توزيعات أرباح |
| ١٠١,١٩٩ | ٢٢٨,٣٧٩ | ٢١ | مكاسب إستثمارات مكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| - | ١١٠,٠٠٠ | (ب)١ | مكاسب بيع استثمار في شركات زميلة |
| ١,٦٣٥,٣٤٥ | ١,٩٣٨,٠٨٧ | | إجمالي دخل العمليات |
| ٢٨٦,٩٣٧ | ٢٨١,٧٣٥ | | رواتب وما في حكمها |
| ٤١,٥٤٨ | ٥٢,٣٥٣ | | إيجار ومصاريف مباني |
| ٤٣,٦١٢ | ٤٨,٨٧٩ | ٨ | إستهلاك و إطفاء |
| ١١٢,١١٦ | ٢٧,٥٦٧ | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٩٦,٧٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | (ب)٧ | مخصص خسائر الائتمان، صافي |
| ٢٣٢,٢٤٧ | ٩٦٧,٥٣٧ | | مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات |
| ٨١٣,١٦٠ | ١,٤٠٨,٠٧١ | | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٨٢٢,١٨٥ | ٥٣٠,٠١٦ | | صافي دخل الفترة |
| - | ١٦,٧٨٧ | | الدخل العائد لحقوق الأقلية |
| ٨٢٢,١٨٥ | ٥١٣,٢٢٩ | | صافي الدخل العائد لمساهمي البنك |
| ١,٨٣ | ١,١٤ | ٢٢ | ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) |

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحده
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|-----------|-------------------|--------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------|--------------|-----------|
| ٢٠٠٨ | إيضاح | رأس المال | الإحتياطي النظامي | الإحتياطيات الأخرى | الأرباح المبقاة | خيارات أسهم الموظفين | حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | حقوق الاقلية | الإجمالي |
| | | ٣,٩١٠,١٦٠ | ٢,١٥٨,٠٠٠ | ٨٣,٣٨٠ | ٦١٨,٠٨٦ | - | ٦,٧٦٩,٦٢٦ | - | ٦,٧٦٩,٦٢٦ |
| | الرصيد في بداية السنة | | | | | | | | |
| | حقوق الأقلية المضافة خلال السنة | - | - | - | - | - | - | ٢٢,٥٠٠ | ٢٢,٥٠٠ |
| | صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع | - | - | ٨١,٨٩٥ | - | - | ٨١,٨٩٥ | (٧٦) | ٨١,٨١٩ |
| | صافي التغيرات في خيارات أسهم الموظفين | - | - | - | - | (٤٤,٤٩٠) | (٤٤,٤٩٠) | - | (٤٤,٤٩٠) |
| ٣٤ | تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة | - | - | (٧٣٩,١٥٨) | - | - | (٧٣٩,١٥٨) | - | (٧٣٩,١٥٨) |
| | صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين | - | - | (١٥٧,٢٦٣) | - | (٤٤,٤٩٠) | (٧٠١,٧٥٣) | (٧٦) | (٧٠١,٨٢٩) |
| | صافي دخل السنة إجمالي (المصاريف) و الدخل المسجلة للسنة | - | - | - | ٥١٣,٢٢٩ | - | ٥١٣,٢٢٩ | ١٦,٧٨٧ | ٥٣٠,٠١٦ |
| | مدفوعات لحقوق الأقلية | - | - | - | - | - | - | (١١,٧١٥) | (١١,٧١٥) |
| ١٥ | إصدار أسهم مجانية | ٥٨٩,٨٤٠ | - | (٥٨٩,٨٤٠) | - | - | - | - | - |
| ١٦ | المحصول للإحتياطي النظامي | - | ١٢٩,٠٠٠ | - | (١٢٩,٠٠٠) | - | - | - | - |
| | الرصيد في نهاية السنة | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٨٧,٠٠٠ | (٥٧٣,٨٨٣) | ٤١٢,٤٧٥ | (٤٤,٤٩٠) | ٦,٥٨١,١٠٢ | ٢٧,٤٩٦ | ٦,٦٠٨,٥٩٨ |
| | | | | | | | | | |
| | | ٢,٤٠٦,٢٥٠ | ١,٩٥٢,٠٠٠ | ١٣٧,٢٥٦ | ١,٥٠٥,٨١١ | - | ٦,٠٠٩,٣١٧ | - | ٦,٠٠٩,٣١٧ |
| | الرصيد في بداية السنة | | | | | | | | |
| | صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع | - | - | ٧٧,١٧٢ | - | - | ٧٧,١٧٢ | - | ٧٧,١٧٢ |
| | تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة | - | - | (١٣١,٠٤٨) | - | - | (١٣١,٠٤٨) | - | (١٣١,٠٤٨) |
| | صافي الخسارة المدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين | - | - | (٥٣,٨٧٦) | - | - | (٥٣,٨٧٦) | - | (٥٣,٨٧٦) |
| | صافي دخل السنة إجمالي (المصاريف) و الدخل المسجلة للسنة | - | - | - | ٨٢٢,١٨٥ | - | ٨٢٢,١٨٥ | - | ٨٢٢,١٨٥ |
| | إصدار أسهم مجانية | ١,٥٠٣,٩١٠ | - | - | (١,٥٠٣,٩١٠) | - | - | - | - |
| ١٥ | المحصول للإحتياطي النظامي | - | ٢٠٦,٠٠٠ | - | (٢٠٦,٠٠٠) | - | - | - | - |
| ١٦ | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | الرصيد في نهاية السنة | ٣,٩١٠,١٦٠ | ٢,١٥٨,٠٠٠ | ٨٣,٣٨٠ | ٦١٨,٠٨٦ | - | ٦,٧٦٩,٦٢٦ | - | ٦,٧٦٩,٦٢٦ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | إيضاح |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| ٨٢٢,١٨٥ | ٥٣٠,٠١٦ | |
| (٢٧٦,٠٨٨) | (١٨٢,٦٩٧) | |
| (١٠١,١٩٩) | (٢٢٨,٣٧٩) | |
| - | (١١٠,٠٠٠) | (ب)١ |
| ٤٣,٦١٢ | ٤٨,٨٧٩ | |
| ٩٦,٧٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | |
| ٢٣٢,٢٤٧ | ٩٦٧,٥٣٧ | |
| ٨١٧,٤٥٧ | ١,٠٥٥,٣٥٦ | |
| (١٣٤,٠٩٠) | (٤٢٤,٧٢٢) | ٤ |
| ٥٩٨,٢٧٩ | ١٠٨,٧٥٦ | |
| (٢,٥٣٤,١٣٠) | (٦,٤٥٦,٨٥٩) | |
| (٢١٥,٥٠٥) | (٧١,٨٦٤) | |
| ٦٥,٠٨٢ | ٦٩٦,٨١٢ | |
| ٤,٨٣٧,٣٠٢ | ٧,٩٣٤,١٢٠ | |
| ٢٦,٤٧٧ | ٩,٦٦٧ | |
| ٣,٤٦٠,٨٧٢ | ٢,٨٥١,٢٦٦ | |
| ٤,٦٠٣,٤٥٩ | ٨,٨٠٦,٦٦١ | |
| - | ١٢٢,٥٠٠ | (ب)١ |
| (٩,١٠٨,٨٤٣) | (٧,٠٩٩,٣٥٠) | |
| - | (٤٤,٤٩٠) | |
| (١٢٧,٩٦٥) | (١٧١,٨٧٣) | |
| ٢٥ | ١١٤ | |
| (٤,٦٣٣,٣٢٤) | ١,٦١٣,٥٦٢ | |
| - | (١,٤٢٥,٠٠٠) | |
| - | (١,٤٢٥,٠٠٠) | |
| (١,١٧٢,٤٥٢) | ٣,٠٣٩,٨٢٨ | |
| ٥,٩١٣,٣٦٦ | ٤,٧٤٠,٩١٤ | |
| ٤,٧٤٠,٩١٤ | ٧,٧٨٠,٧٤٢ | ٢٤ |
| ٢,٥٦٦,٦٧٥ | ٢,٤٩٧,٦١٠ | |
| ١,٥٧٦,٣١٣ | ١,٣٢٦,٤٦٧ | |
| ٥٣,٨٧٦ | (٦٥٧,٢٦٣) | |
| ١,٥٠٣,٩١٠ | ٥٨٩,٨٤٠ | ١٥ |

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحده
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

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 (١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع و عددها ٣٤ فرعاً (٢٠٠٧ : ٢٧ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

بناءً على التعليمات الصادرة من هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركتين تابعتين هما:

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

(ب) شركة صائب لإدارة الأصول، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٣١٢ صادر بتاريخ ٤ ذوالقعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ٨٠% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة ٢٠% المتبقية شريك سعودي آخر. في نهاية سبتمبر ٢٠٠٨ قام البنك ببيع ٢٥% من شركة صائب لإدارة الأصول إلى بي أن بي باريبا لإدارة الأصول بقيمة ١٢٢,٥ مليون ريال سعودي محققاً ربح قدره ١١٠ مليون ريال سعودي. ونتيجة لعملية البيع، فقد تم تغيير إسم الشركة إلى شركة صائب بي أن بي باريبا لإدارة الأصول.

تولت هاتان الشركتان نشاطات البنك المرتبطة بخدمات الاستثمار وإدارة الأصول المتعلقة بتداول الاسهم المحلية والدولية والإدارة والترتيب والمشورة والحفظ في الاوراق المالية وفق أنظمة هيئة السوق المالية. بدأت الشركتان التابعتان ممارسة أعمالهما بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨. تبعاً لذلك، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركتين التابعتين المذكورتين أعلاه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨.

٢. أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية والنظم المتبعة

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

(ب) أسس القياس

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقدير المحاسبية الجوهرية

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

١ - خسائر الإنخفاض بمحفظة القروض والسلف

يقوم البنك على أساس دوري بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الإنخفاض بشكل محدد و إجمالي لتحديد في ما إذا كانت خسارة الإنخفاض يجب أن تسجل. يستخدم البنك رؤية لتحديد ما إذا كانت هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك إنخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقرضين. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الجوهري للإنخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والإفتراسات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية. إذا تغيرت القيمة العادلة للتدفقات النقدية.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام تقنيات تقييم. حيث يتم استخدام تقنيات التقييم (مثلاً نماذج التسعير) لتحديد القيمة العادلة ويتم مراجعتها دورياً بواسطة موظف مؤهل مستقل عن الجهة التي قامت بها. إن كافة نماذج التسعير يتم قياسها لضمان أن المخرجات تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. إن نماذج التسعير تستخدم فقط البيانات التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى مدى عملي، إلا أن المؤثرات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) و التقلبات والإرتباطات تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. إن التغيرات في الإفتراسات لتلك العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المعلنة لتلك الأدوات المالية.

٣ - إنخفاض قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٤ - تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

(ب) الإستثمارات في الشركات الزميلة

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

(ج) محاسبة تاريخ السداد

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(د) الأدوات المالية المشتقة و تغطية المخاطر

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

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

١- المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل. تشمل المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر (ومشتقات مدمجة).

٢- محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(و) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الإستثمارات المتاحة للبيع.

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

(ز) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفاً خلال العام.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي في حالة قيام البنك بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العمولة الأصلي الفعلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتضمن احتساب معدل سعر العمولة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، العلاوة أو الخصم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.

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

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الإرتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجيلها، مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ الإستثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والأمانة والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية للخدمة المقدمة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية إستلامها.

تشتمل نتائج النشاطات التجارية على جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة و دخل و مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية و المطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعالة مسجلة في تغطية مخاطر العمليات.

ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ي) الإستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

١ - الإستثمارات المتاحة للبيع

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

تقاس الإستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتناءها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية قيمتها العادلة، فيتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات. عند إنخفاض قيمة هذه الإستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المترجمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

٢ - الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية- (تتمة)

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة مصدرها أو مكتتاة بواسطة البنك مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند دفع المبالغ للمقرض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقرض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو إنقار 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 المكتتاة من قبل البنك، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة لها، بالقيمة المطفأة مخصوماً منها أية مبالغ تم شطبها أو أية مخصصات لتغطية خسائر الائتمان.

لأغراض العرض، قام البنك بتصنيف محفظة القروض والسلف الغير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى فئتين "جيدة" و "تحت الملاحظة" حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. تعتبر القروض والسلف المصنفة "جيدة" قروض عاملة، لها ميزات قوية والتي لا يوجد لها أية نقاط ضعف سواءً فعلية أو ممكنة. القروض والسلف المصنفة ضمن بند "تحت الملاحظة" تعتبر عاملة أيضاً ولا يوجد لها مشاكل من حيث دفعات العمولات ولكن تتطلب اهتمام خاص من الإدارة كون وجود نقاط ضعف فيها من الممكن أن يتسبب في تدهور في إمكانية تسديد دفعات المبلغ الأساسي و العمولات الخاصة مستقبلاً، القروض والسلف المصنفة كقروض "تحت الملاحظة" لا تعرض البنك لأية مخاطر تتطلب تصنيفها إلى درجة أقل.

ولأغراض العرض أيضاً، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف الممنوحة للعملاء.

(ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

وإذا إنخفض مبلغ الخسارة المطفاً في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الإنخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الإنخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينون)، فإنه يتم عكس مخصص الإنخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل مخصص الحساب، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل لتخفيض خسائر الائتمان.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

٢ - الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

(م) العقارات الأخرى

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

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

(ن) الممتلكات والمعدات

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي و المنافع الاقتصادية لهذه الموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 الموحده.

(س) المطلوبات المالية

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

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

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

(ع) الضمانات المالية

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

(ف) المخصصات

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

(ص) محاسبة عقود الإيجار

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

(ق) النقدية وشبه النقدية

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

س) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن 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 الأرباح للسنة.

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

ت) البرنامج التحفيزي المحسوب على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين (الموظفين) برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمسمى "برنامج منحة الأسهم للموظفين" والمعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الإعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة بإستخدام طريقه تسعير مناسبه، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق.

قام البنك بعمل إتفاقية حفظ وإدارة البرنامج مع طرف ثالث مستقل بالنيابة عن الموظفين وطبقاً لشروط الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك الشرعي للأسهم المعنية. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبنود مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

ث) خدمات إدارة الإستثمار

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(خ) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة:

١. **المرايحة:** هي اتفاقية على أن يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد إشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

٢. **الإستصناع:** وهي إتفاقية بين البنك والعميل بحيث يقوم بموجبها البنك ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|----------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ٥٥٧,٠١٤ | ٣٤٦,٨٥٦ | نقد في الصندوق |
| ٦٥٥,٣٤١ | ١,٠٨١,٠٦٣ | وديعة نظامية |
| <u>١,٢١٢,٣٥٥</u> | <u>١,٤٢٦,٩١٩</u> | 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.

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٨٤,٩٤٣ | ٣٨,٩٨٤ | حسابات جارية |
| ٣,٢٩١,٤٧٨ | ٣,١١٤,٦٦٧ | إيداعات أسواق المال |
| ٦٣٥,٠٠٠ | ٤,٢٩٩,١٠٠ | إتفاقيات إعادة الشراء العكسية |
| <u>٤,٣١١,٤٢١</u> | <u>٧,٤٥٢,٦٥١</u> | الإجمالي |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٦. إستثمارات

(أ) تصنف الإستثمارات كما يلي:

(١) الإستثمارات المتاحة للبيع

| بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|-------------------------|-------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------------|
| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| ٦,٠٥٩,٦١٠ | ١,٣٤٥,٤٨٨ | ٣,٦٦٤,٥٨٥ | ٢٧٤,٢٩٧ | ٢,٣٩٥,٠٢٥ | ١,٠٧١,١٩١ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٨,٥٨٢,٢٨٩ | ١١,٠٤٩,٧٤٩ | ٤,٦٣٤,١٨٤ | ٤,٢١٨,٥٥١ | ٣,٩٤٨,١٠٥ | ٦,٨٣١,١٩٨ | سندات بعمولة عائمة |
| ١,٠٧٥,٤٢٨ | ٨٦٦,٢٢٦ | ٨٩,٢٢٦ | ٥٨,٢٥٨ | ٩٨٦,٢٠٢ | ٨٠٧,٩٦٨ | أسهم |
| ٢٣٢,٤٣١ | ٣٦٩,٣٨٢ | ١٧٠,٩٨٢ | ١٣٨,٦٦١ | ٦١,٤٤٩ | ٢٣٠,٧٢١ | صناديق إستثمارية |
| (١٣٨,٤٨٢) | (١,٠٢٣,٠١٩) | (١٣٨,٤٨٢) | (٦٦٢,٩١٦) | - | (٣٦٠,١٠٣) | مخصص الانخفاض |
| ١٥,٨١١,٢٧٦ | ١٢,٦٠٧,٨٢٦ | ٨,٤٢٠,٤٩٥ | ٤,٠٢٦,٨٥١ | ٧,٣٩٠,٧٨١ | ٨,٥٨٠,٩٧٥ | الإجمالي |

تشتمل السندات المحلية بعمولة ثابتة والسندات بعمولة عائمة أعلاه على عقود تسديد قام البنك بإبرامها تبلغ ٤٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧ م : ١,٥٧٣ مليون ريال سعودي). وقد تم تصنيفها، عند الإثبات الأولى، كإستثمارات متاحة للبيع. يتم تحديد القيمة العادلة لها بإستخدام طرق تسعير ملائمة.

(٢) إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

| بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|-------------------------|------------|--------------|-----------|--------------|-----------|----------------------------|
| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| - | ٢٠٦,٣٣٣ | - | ٢٠٦,٣٣٣ | - | - | سندات بعمولة ثابتة |
| - | (٨٣,٠٠٠) | - | (٨٣,٠٠٠) | - | - | مخصص الانخفاض |
| - | ١٢٣,٣٣٣ | - | ١٢٣,٣٣٣ | - | - | مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٥,٨١١,٢٧٦ | ١٢,٧٣١,١٥٩ | ٨,٤٢٠,٤٩٥ | ٤,١٥٠,١٨٤ | ٧,٣٩٠,٧٨١ | ٨,٥٨٠,٩٧٥ | إستثمارات، صافي |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٦. إستثمارات - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---------------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| ٢٠٠٧ | | | ٢٠٠٨ | | | |
| الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | |
| | | | | | | مناحه للبيع |
| ٦,٠٥٩,٦١٠ | ٥,٤٧٠,٣١١ | ٥٨٩,٢٩٩ | ١,٣٤٥,٤٨٨ | ٩٩,٩٩٠ | ١,٢٤٥,٤٩٨ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٨,٥٨٢,٢٨٩ | ٣,٦١٩,٠٤٣ | ٤,٩٦٣,٢٤٦ | ١١,٠٤٩,٧٤٩ | ٧٨٩,٥٤١ | ١٠,٢٦٠,٢٠٨ | سندات بعمولة عائمة |
| ١,٠٧٥,٤٢٨ | ١١,١٢٩ | ١,٠٦٤,٢٩٩ | ٨٦٦,٢٢٦ | ٢,٥٠٥ | ٨٦٣,٧٢١ | أسهم |
| ٢٣٢,٤٣١ | - | ٢٣٢,٤٣١ | ٣٦٩,٣٨٢ | ٣,٧٨٤ | ٣٦٥,٥٩٨ | صناديق إستثمارية |
| (١٣٨,٤٨٢) | - | (١٣٨,٤٨٢) | (١,٠٢٣,٠١٩) | - | (١,٠٢٣,٠١٩) | مخصص الانخفاض |
| | | | | | | مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | - | - | ٢٠٦,٣٣٣ | ٢٠٦,٣٣٣ | - | سندات بعمولة ثابتة |
| - | - | - | (٨٣,٠٠٠) | (٨٣,٠٠٠) | - | مخصص الانخفاض |
| ١٥,٨١١,٢٧٦ | ٩,١٠٠,٤٨٣ | ٦,٧١٠,٧٩٣ | ١٢,٧٣١,١٥٩ | ١,٠١٩,١٥٣ | ١١,٧١٢,٠٠٦ | الإستثمارات |

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

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ٧,٧٠٨,٤٧٠ | ٨,٠٧٨,٨٠٢ | حكومية ومؤسسات شبه حكومية |
| ٨,١٠٢,٨٠٦ | ٤,٦٥٢,٣٥٧ | شركات، بنوك و مؤسسات مالية |
| ١٥,٨١١,٢٧٦ | ١٢,٧٣١,١٥٩ | الإجمالي |

(د) تعرض الإستثمارات لمخاطر الإلتمان:

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ١٢,٧٠٩,٥٢٧ | ١٠,٠٦٣,١٩٤ | إستثمارات من الدرجة الأولى |
| ٢,٤٥٨,٤٦٦ | ٢,٠٠٢,٨٦٠ | إستثمارات دون الدرجة الأولى |
| ٦٤٣,٢٨٣ | ٦٦٥,١٠٥ | غير مصنفة |
| ١٥,٨١١,٢٧٦ | ١٢,٧٣١,١٥٩ | الإجمالي |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٦. إستثمارات – (تتمة)

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١١,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تقدر القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ما بين ٨,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠,٠ مليون ريال سعودي في نهاية العام (٢٠٠٧: ١٠,٠ مليون ريال سعودي إلى ١٢,٠ مليون ريال سعودي).

تشتمل الإستثمارات على مبالغ قدرها ١,٣٩١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٦٤٦ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ١,٢٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٥٣٢ مليون ريال سعودي).

هـ) الاستثمار في شركات تابعة

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

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك في شركات زميلة في المملكة العربية السعودية كما يلي:

| | |
|-----|--|
| ٥٠% | شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة |
| ٢٨% | شركة أوركنس السعودية للتأجير |
| ٢٩% | شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية |
| ٢١% | شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية |
| ٢٠% | شركة نعيم للإستثمار |

٧. قروض وسلف، صافي

أ) القروض والسلف - المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---------------------------|--------|-------------|------------|-----------|----------------------------|
| ٢٠٠٨ | | | | | |
| إجمالي | أخرى | قروض تجارية | قروض شخصية | جاري مدين | |
| ٣٠.٠٠٣,٦٣٢ | ٢١,٢٤٢ | ٢٤,٧٣٤,٦٢٨ | ١,٨٨١,٥٠٥ | ٣,٣٦٦,٢٥٧ | قروض و سلف عاملة |
| ٢٩٤,٩٠٧ | - | - | ١١,٦١٢ | ٢٨٣,٢٩٥ | قروض و سلف غير عاملة، صافي |
| ٣٠,٢٩٨,٥٣٩ | ٢١,٢٤٢ | ٢٤,٧٣٤,٦٢٨ | ١,٨٩٣,١١٧ | ٣,٦٤٩,٥٥٢ | إجمالي القروض و السلف |
| (٧٤٢,٩٧٩) | - | (٥٥٧,٥٥١) | (٢٢,١٤٨) | (١٦٣,٢٨٠) | مخصص خسائر الإئتمان |
| ٢٩,٥٥٥,٥٦٠ | ٢١,٢٤٢ | ٢٤,١٧٧,٠٧٧ | ١,٨٧٠,٩٦٩ | ٣,٤٨٦,٢٧٢ | صافي للقروض و السلف |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---------------------------|--------|-------------|------------|-----------|----------------------------|
| ٢٠٠٧ | | | | | |
| إجمالي | أخرى | قروض تجارية | قروض شخصية | جاري مدين | |
| ٢٣,٥٥٣,٨٨١ | ٢٣,٤٨١ | ١٨,١٣٩,٧١٩ | ١,٧٢٧,٧٧٩ | ٣,٦٦٢,٩٠٢ | قروض و سلف عاملة |
| ٢٩٦,٩٢٠ | - | ١٥,٢٢٣ | ١٠,٥٨٢ | ٢٧١,١١٥ | قروض و سلف غير عاملة، صافي |
| ٢٣,٨٥٠,٨٠١ | ٢٣,٤٨١ | ١٨,١٥٤,٩٤٢ | ١,٧٣٨,٣٦١ | ٣,٩٣٤,٠١٧ | إجمالي القروض و السلف |
| (٧٢٢,١٠٠) | - | (٥٣٧,٩٦٤) | (١٥,٤١٩) | (١٦٨,٧١٧) | مخصص خسائر الإئتمان |
| ٢٣,١٢٨,٧٠١ | ٢٣,٤٨١ | ١٧,٦١٦,٩٧٨ | ١,٧٢٢,٩٤٢ | ٣,٧٦٥,٣٠٠ | صافي القروض و السلف |

تتضمن القروض والسلف العاملة مبلغ ١٧٦ مليون ريال سعودي تعتبر قروض وسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (٢٠٠٧: ١١٩ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب العمولة فيما يتعلق بعمليات مرابحة وإستصناع والتي تظهر بالتكلفة المطفأه بمبلغ ٨,٢٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٥,٨٠٣ مليون ريال سعودي).

(ب) التغيرات في مخصص خسائر الإئتمان:

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

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|-----------|-----------------------------|
| ٢٠٠٧ | | | | |
| إجمالي | قروض تجارية | قروض شخصية | جاري مدين | |
| ٧٧٧,٢٨٢ | ٥٥١,٩٢٤ | ٢١,٣٤٨ | ٢٠٤,٠١٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٩٦,٧٠٠ | (١٣,٩٦٠) | - | ١١٠,٦٦٠ | المضاف (المرتجع) خلال السنة |
| (١٥٢,٧٠٩) | - | (٦,٧٥٦) | (١٤٥,٩٥٣) | ديون معدومة |
| ٨٢٧ | - | ٨٢٧ | - | مبالغ محصلة معدومة مسبقاً |
| ٧٢٢,١٠٠ | ٥٣٧,٩٦٤ | ١٥,٤١٩ | ١٦٨,٧١٧ | الرصيد في نهاية السنة |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٧. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

(ج) الجودة الإئتمانية للقروض و السلف

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

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|--------|-------------|------------|-----------|
| ٢٠٠٨ | | | | |
| إجمالي | أخرى | قروض تجارية | قروض شخصية | جاري مدين |
| ٢٩,٨٢٧,٩١٦ | ٢١,٢٤٢ | ٢٤,٦٢٢,١٨٢ | ١,٨٦٩,٨٩٣ | ٣,٣١٤,٥٩٩ |
| - | - | - | - | - |
| ٢٩,٨٢٧,٩١٦ | ٢١,٢٤٢ | ٢٤,٦٢٢,١٨٢ | ١,٨٦٩,٨٩٣ | ٣,٣١٤,٥٩٩ |

جيدة
تحت الملاحظة
إجمالي

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|--------|-------------|------------|-----------|
| ٢٠٠٧ | | | | |
| إجمالي | أخرى | قروض تجارية | قروض شخصية | جاري مدين |
| ٢٣,٤٣١,٦٢٢ | ٢٣,٤٨١ | ١٨,٠٦٢,٣٣٤ | ١,٧١٣,٢٦٠ | ٣,٦٣٢,٥٤٧ |
| ٣,٠٦٦ | - | - | ٣,٠٦٦ | - |
| ٢٣,٤٣٤,٦٨٨ | ٢٣,٤٨١ | ١٨,٠٦٢,٣٣٤ | ١,٧١٦,٣٢٦ | ٣,٦٣٢,٥٤٧ |

جيدة
تحت الملاحظة
إجمالي

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

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

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|-------------|------------|-----------|-------------------|
| ٢٠٠٧ | | | | |
| إجمالي | قروض تجارية | قروض شخصية | جاري مدين | |
| ٣٧٥ | - | ٣٧٥ | - | من ١ إلى ٣٠ يوم |
| ٦١,٥٠٢ | ٤٧,١٥٣ | ٢,٩٦٧ | ١١,٣٨٢ | من ٣١ إلى ٩٠ يوم |
| ٣٥,٩٣٥ | ٢٩,٨٦٥ | ٦,٠٤٦ | ٢٤ | من ٩١ إلى ١٨٠ يوم |
| ٢١,٣٨١ | ٣٦٦ | ٢,٠٦٥ | ١٨,٩٥٠ | أكثر من ١٨٠ يوم |
| ١١٩,١٩٣ | ٧٧,٣٨٤ | ١١,٤٥٣ | ٣٠,٣٥٦ | إجمالي |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|-----------|---------------------|------------------|---------------------------|
| عاملة | غير عاملة | مخصص خسائر الإئتمان | قروض و سلف، صافي | ٢٠٠٨ |
| ٤٥٤,٤٧٨ | - | - | ٤٥٤,٤٧٨ | حكومية ومؤسسات شبه حكومية |
| ٢,٨٥٠,٢٤٩ | - | - | ٢,٨٥٠,٢٤٩ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٤٢,٧٠٠ | - | (١,٤٢٧) | ١٤١,٢٧٣ | زراعة وأسماك |
| ١,٧١١,٢٣١ | ٣١,٢١٦ | (٧٥,٠٣٤) | ١,٦٦٧,٤١٣ | تصنيع |
| ٦,٠٦١,٩٣٢ | ٢٤٩ | (٦١,١٧١) | ٦,٠٠١,٠١٠ | بناء وإنشاءات |
| ١٠,٨٠٣,٠٥١ | ١٤٥,٠٩٩ | (٣٣٢,٤٥١) | ١٠,٦١٥,٦٩٩ | تجارة |
| ٦٥,٢٦١ | - | (٦٥٣) | ٦٤,٦٠٨ | نقل وإتصالات |
| ٧٣٥,٤٠٠ | ١٨,٦٥٣ | (٦٦,١٨٩) | ٦٨٧,٨٦٤ | خدمات |
| ١,٨٦٩,٨٩٣ | ١١,٦١٢ | (٢٢,١٤٨) | ١,٨٥٩,٣٥٧ | قروض شخصية |
| ٥,٣٠٩,٤٣٧ | ٨٨,٠٧٨ | (١٨٣,٩٠٦) | ٥,٢١٣,٦٠٩ | أخرى |
| ٣٠,٠٠٣,٦٣٢ | ٢٩٤,٩٠٧ | (٧٤٢,٩٧٩) | ٢٩,٥٥٥,٥٦٠ | الإجمالي |

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|-----------|---------------------|------------------|---------------------------|
| عاملة | غير عاملة | مخصص خسائر الإئتمان | قروض و سلف، صافي | ٢٠٠٧ |
| ٦٥٥,٦٠٥ | - | - | ٦٥٥,٦٠٥ | حكومية ومؤسسات شبه حكومية |
| ١,١٠٤,٥٠٢ | - | - | ١,١٠٤,٥٠٢ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢١٤,٥٦٣ | - | (٢,١٤٦) | ٢١٢,٤١٧ | زراعة وأسماك |
| ١,٨٥٧,١٣٧ | ٢٨,٨٦٢ | (٧٦,٧٣٢) | ١,٨٠٩,٢٦٧ | تصنيع |
| ٤,٣٤٩,٠٣١ | ٢٤٩ | (٤٤,٠٦٤) | ٤,٣٠٥,٢١٦ | بناء وإنشاءات |
| ٨,٤٤٢,٤٩٢ | ١٤٥,٦٦٧ | (٣٢١,٥٣١) | ٨,٢٦٦,٦٢٨ | تجارة |
| ٦٤,٢٧٠ | ٥,١١٠ | (١١,٦٦٦) | ٥٧,٧١٤ | نقل وإتصالات |
| ٦٨٦,١٧٤ | ١٧,٩٧٣ | (٦٦,٦٤٠) | ٦٣٧,٥٠٧ | خدمات |
| ١,٧٢٧,٧٧٩ | ١٠,٥٨٢ | (١٥,٤١٩) | ١,٧٢٢,٩٤٢ | قروض شخصية |
| ٤,٤٥٢,٣٢٨ | ٨٨,٤٧٧ | (١٨٣,٩٠٢) | ٤,٣٥٦,٩٠٣ | أخرى |
| ٢٣,٥٥٣,٨٨١ | ٢٩٦,٩٢٠ | (٧٢٢,١٠٠) | ٢٣,١٢٨,٧٠١ | الإجمالي |

(د) ضمانات الإئتمان

يقوم البنك خلال العمليات الاعتيادية لمنح الإئتمان بالإحتفاظ بضمانات كوسيلة لتخفيض المخاطر المتعلقة بالقروض و السلف، هذه الضمانات غالباً ما تتضمن إيداعات لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية، أسهم محلية و دولية، عقارات و أصول ثابتة أخرى. يحتفظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و شخصية ويتم إدارتها حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق مقابل القيمة الحالية للقرض. بلغت القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها من قبل البنك مقابل القروض والسلف (لا تتضمن العقارات والأصول الثابتة الأخرى نظراً لعدم امكانية تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به) بلغت ٢٣,٩٠٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٢٠,٢١٥ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٨. ممتلكات و معدات، صافي

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| الأراضي والمباني | تصنيفات على المباني المستأجرة | الأثاث والمعدات والسيارات | الإجمالي ٢٠٠٨ | الإجمالي ٢٠٠٧ |
| التكلفة | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٣٥٦,٤٤٤ | ٢٣٥,٨٥٧ | ٦٢٥,٨٠٧ | ٥٠٢,٢٧٨ |
| الإضافات | ١٤٧,١٥٨ | ٢٣,٠٠٤ | ١٧١,٨٧٣ | ١٢٧,٩٦٥ |
| الإستبعادات | - | (١,٣٨٠) | (١,٣٨٠) | (٤,٤٣٦) |
| الرصيد في نهاية السنة | ٥٠٣,٦٠٢ | ٢٥٧,٤٨١ | ٧٩٦,٣٠٠ | ٦٢٥,٨٠٧ |
| الإستهلاك المتراكم | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ١٨,٨٨٢ | ١٥٩,٠٤٧ | ٢٠١,١٠٢ | ١٦١,٩٠١ |
| المحمل للسنة | ١٢,٢٧٧ | ٣٢,٨٠٩ | ٤٨,٨٧٩ | ٤٣,٦١٢ |
| الإستبعادات | - | (١,٢٦٦) | (١,٢٦٦) | (٤,٤١١) |
| الرصيد في نهاية السنة | ٣١,١٥٩ | ١٩٠,٥٩٠ | ٢٤٨,٧١٥ | ٢٠١,١٠٢ |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | ٤٧٢,٤٤٣ | ٦٦,٨٩١ | ٥٤٧,٥٨٥ | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | ٣٣٧,٥٦٢ | ٧٦,٨١٠ | | ٤٢٤,٧٠٥ |

٩. موجودات أخرى

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٨,٥٥٨ | ٤٤,٠٩١ | دخل عمولات مستحقة مدينة |
| ٧٦,٢٨٧ | ٩٣,٩٧١ | - بنوك و مؤسسات مالية أخرى |
| ٤٥٣,٩٤٣ | ٣٦٠,٧٧١ | - إستثمارات |
| ٢٠,٥٢٧ | ١٧,٤١١ | - قروض و سلف |
| ٥٥٩,٣١٥ | ٥١٦,٢٤٤ | - أخرى |
| ٣٤٧,٦٥٣ | ٢٣٣,٧٤٢ | إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة |
| ٧٥,٨٧٩ | ١٥٧,٩٧٠ | مدينون |
| ٣٥,١٢٤ | ٣٥,١٢٤ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ١٠) |
| ١٤٥,٠٩٧ | ١٤٨,١٢٤ | عقارات أخرى |
| ١,١٦٣,٠٦٨ | ١,٠٩١,٢٠٤ | أخرى |
| | | الإجمالي |

١٠. المشتقات

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

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

١٠. المشتقات - (تتمة)

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة النقلات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى وللمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٠. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

| المعدل أكثر من ٥ سنوات الشهري | ٥-١ سنوات | ١٢-٣ شهر | ٣ أشهر خلال | إجمالي المبالغ الإسمية | القيمة العادلة | | ٢٠٠٨ |
|--|--------------|-------------|----------------|------------------------------|----------------|---------|--------|
| | | | | | الموجبة | السالبة | |
| ١,٤٨١,٨٩٦ | ١٠٧ | ٢٠٩ | ٣٦١,٥٣٢ | ٩٧٥,٦٣٧ | ١,٣٣٧,٤٨٥ | ٧,٩٨٤ | ١١,٢١٦ |
| ٨٧٥,٩٥٠ | - | ٨٦٣,٠٦٦ | - | - | ٨٦٣,٠٦٦ | ١١٨,٧٨٨ | ٦٤,٦٦٣ |
| ٢,٣٥٧,٨٤٦ | ١٠٧ | ٨٦٣,٢٧٥ | ٣٦١,٥٣٢ | ٩٧٥,٦٣٧ | ٢,٢٠٠,٥٥١ | ١٢٦,٧٧٢ | ٧٥,٨٧٩ |

مشتقات مقننة

لأغراض المتاجرة:

عقود الصرف الأجنبي

الأجلة

مقايضات أسعار

العملات

الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية

| المعدل أكثر من ٥ سنوات الشهري | ٥-١ سنوات | ١٢-٣ شهر | ٣ أشهر خلال | إجمالي المبالغ الإسمية | القيمة العادلة | | ٢٠٠٧ |
|--|--------------|-------------|----------------|------------------------------|----------------|---------|---------|
| | | | | | الموجبة | السالبة | |
| ٣,٢١٥,٣٥٣ | ١٢٤ | ١٩٢ | ١,٣٣٤ | ٢,١٤١,٩٧٦ | ٢,١٤٣,٦٢٦ | ٩,٩٨٠ | ١١,٥٣٦ |
| ٤٢٦,١٤٨ | ٢٧٤,٣٧٥ | ٦٠١,٠٩٦ | - | - | ٨٧٤,٤٧١ | ١٤٨,٩٩٩ | ١٤٦,٤٣٤ |
| ٣,٦٤١,٥٠١ | ٢٧٤,٤٩٩ | ٦٠٠,٢٨٨ | ١,٣٣٤ | ٢,١٤١,٩٧٦ | ٣,٠١٨,٠٩٧ | ١٥٨,٩٧٩ | ١٥٧,٩٧٠ |

مشتقات مقننة لأغراض

المتاجرة:

عقود الصرف الأجنبي

الأجلة

مشتقات مقننة لأغراض

تغطية المخاطر:

مقايضات أسعار

العملات

الإجمالي

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظة المغطاة مخاطرها و طبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر و قيمتها العادلة.

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨

| وصف البنود المغطاة | القيمة العادلة | التكلفة | المخاطر | أداة تغطية المخاطر | القيمة العادلة | وصف البنود المغطاة |
|------------------------|----------------|---------|----------------|----------------------|----------------|--------------------|
| استثمارات بعمولة ثابتة | | | القيمة العادلة | مقايضة أسعار العملات | | |

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٧

| وصف البنود المغطاة | القيمة العادلة | التكلفة | المخاطر | أداة تغطية المخاطر | وصف البنود المغطاة |
|------------------------|----------------|---------|----------------|----------------------|--------------------|
| استثمارات بعمولة ثابتة | ٨٧١,٩٠٦ | ٨٧٤,٤٧١ | القيمة العادلة | مقايضة أسعار العملات | ١٤٨,٩٩٩ |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٠. المشتقات - (تتمة)

بلغت المكاسب المسجلة من أدوات تغطية المخاطر للقيمة العادلة ٤٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٥٢,٩ ريال سعودي). بلغت الخسائر على البنود المغطاة مبلغ ١٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢٦,٠ ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات (٥٠,٩) مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١,٠ مليون ريال سعودي).

تم إبرام مسا نسبته ١٠٠% (٢٠٠٧: ٩٩%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٨٥% (٢٠٠٧: ٩٣%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة وأسواق المال بشكل رئيسي.

١١. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ٤١,٣٨١ | ٤٤,٦٥٨ | حسابات جارية |
| ٤,٤٧٠,٧٢٠ | ٥,١٦٤,٢٥٥ | ودائع أسواق المال |
| ٤,٥١٢,١٠١ | ٥,٢٠٨,٩١٣ | الإجمالي |

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٩٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢,٥١٣ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١٢. ودائع العملاء

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|--------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ٣,٠٥٣,٤٣٤ | ٢,٧٣٦,٩٣٩ | حسابات جارية |
| ٣,١٧٦,٧٤٨ | ١,٩١٢,٣٨١ | إدخار |
| ١٨,٣٧٤,٦٧٥ | ٢٢,٤٨٠,٤٣٧ | لأجل |
| ٨,١٦٣,٤١٤ | ١٣,٥٧٢,٦٣٤ | أخرى |
| ٣٢,٧٦٨,٢٧١ | ٤٠,٧٠٢,٣٩١ | الإجمالي |

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بمبلغ ٤,١٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١,٥٧٥ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ١٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١١٧ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للتقاضي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٢. ودائع العملاء - (تتمة)

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|----------------------------|--------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٥٩,٣٩٩ | ١٥٩,٣٠٨ | حسابات جارية |
| ٢٧٧,٧٥٦ | ١١٩,١٦٩ | إيداع |
| ٣,٠٧١,١٢٩ | ١,٩٨٥,٨٧١ | لأجل |
| ٢,٦٩٠,٦٧٨ | ٣,٢٣٩,٧٤٤ | أخرى |
| ٦,٣٩٨,٩٦٢ | ٥,٥٠٤,٠٩٢ | الإجمالي |

١٣. مطلوبات أخرى

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٤٦,١٩٦ | ١٣٨,٧٩١ | مصاريف عمولات مستحقة |
| ٢٨٠,٩٧٠ | ٣٨٧,٤٧٣ | - بنوك و مؤسسات مالية أخرى |
| ١١,٣٢٥ | - | - ودائع العملاء |
| ٣٣٨,٤٩١ | ٥٢٦,٢٦٤ | - قرض لأجل |
| ١٥٨,٩٧٩ | ١٢٦,٧٧٢ | مجموع مصاريف العمولات المستحقة |
| ٥٦٩,٣٢٥ | ٤٢٣,٤٢٦ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٠) |
| ١,٠٦٦,٧٩٥ | ١,٠٧٦,٤٦٢ | أخرى |
| | | الإجمالي |

١٤. قرض لأجل

قام البنك بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٠٥ بإبرام إتفاقية قرض مشترك لأجل بمبلغ ٣٨٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٢٥ مليون ريال سعودي) لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. وقد قام البنك بتسديد هذا القرض بالكامل خلال شهر يوليو ٢٠٠٨.

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٤٥٠,٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٧ : ٣٩١,٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------|------|--|
| % | % | |
| ٩٠,٠ | ٩٠,٠ | مساهمون سعوديون |
| | | مساهمون غير سعوديون: |
| ٧,٥ | ٧,٥ | شركة ج ب مورغان الدولية المحدودة للتمويل |
| ٢,٥ | ٢,٥ | شركة بنك مزوهو المحدودة |

١٥. رأس المال - (تتمة)

اقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في ٢٩ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٠٨ يناير ٢٠٠٨م) إصدار ٥٨,٩٨٤,٠٠٠ سهم مجاني، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وأقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك إقتراح مجلس الإدارة خلال إجتماعها المنعقد في ١ ربيع الاول ١٤٢٩هـ (الموافق ٠٩ مارس ٢٠٠٨). وتبعاً لذلك أصبح إجمالي عدد الأسهم المصدرة والقائمة ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

بتاريخ ٠٩ مارس ٢٠٠٨ تمت زيادة رأس مال البنك من ٣,٩١٠ مليون ريال سعودي إلى ٤,٥٠٠ مليون ريال سعودي من خلال التحويل من الأرباح المبقاه.

١٦. إحتياطي نظامي

يقضي 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 ١٢٩ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٨ (٢٠٠٧: ٢٠٦ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، كانت هناك دعاوى قضائية اعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء أغلب هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة. وقد تم تجنب مخصص لبعض الدعاوى التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١١٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١٦٣,٣ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتمان

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

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

إن الإعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي 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.

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

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

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

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|--|-------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|
| ٢٠٠٨ | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ شهر | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
| إعتمادات مستندية | ٥٧٩,٣٨٦ | ٢١١,٥٢٦ | ١٢,١٤٢ | - | ٨٠٣,٠٥٤ |
| خطابات ضمان | ٧٦١,٧٩٢ | ١,٢٤٣,٣٢٤ | ١,١٢٤,٥٢٦ | ١,٨١٠ | ٣,١٣١,٤٥٢ |
| قبولات | ٧٥١,٨٤٨ | ٣٧٥,٥٢٠ | ٢,٩١٤ | - | ١,١٣٠,٢٨٢ |
| إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان | - | - | ٢١٨,٠٥٥ | ٢٠٤,٢٠٤ | ٤٢٢,٢٥٩ |
| الإجمالي | ٢,٠٩٣,٠٢٦ | ١,٨٣٠,٣٧٠ | ١,٣٥٧,٦٣٧ | ٢٠٦,٠١٤ | ٥,٤٨٧,٠٤٧ |

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|--|-------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|
| ٢٠٠٧ | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ شهر | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
| إعتمادات مستندية | ٩٠٣,٤٥٧ | ٢٤٩,١٣٧ | ١٢١,١٣١ | - | ١,٢٧٣,٧٢٥ |
| خطابات ضمان | ٥٤١,٣٦١ | ٩٦٦,١٣٣ | ٨٢٣,٠٩٧ | ١,٩٣٠ | ٢,٣٣٢,٥٢١ |
| قبولات | ٤٤٤,٠٤٣ | ٣٦١,٦٠٦ | ١١,٥٢٦ | - | ٨١٧,١٧٥ |
| إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان | - | ١٣,٠٩٧ | ٣٤,٧٨٤ | ٣,١٩٦ | ٥١,٠٧٧ |
| الإجمالي | ١,٨٨٨,٨٦١ | ١,٥٨٩,٩٧٣ | ٩٩٠,٥٣٨ | ٥,١٢٦ | ٤,٤٧٤,٤٩٨ |

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ما مجموعه ١٣,٣٩١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١٢,٤٨٩ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٧. التعهدات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ١,٥٧٤,١٣٨ | ٢,٣٢٥,٩٧٦ | حكومية ومؤسسات شبه حكومية |
| ٢,٤٤٦,٥٢١ | ٢,٦٨٧,٩٠٠ | شركات |
| ٢٢٢,٦٦٩ | ٢٠٨,٧٧٢ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٣١,١٧٠ | ٢٦٤,٣٩٩ | أخرى |
| <u>٤,٤٧٤,٤٩٨</u> | <u>٥,٤٨٧,٠٤٧</u> | الإجمالي |

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى هي سندات حكومية. كما يتم رهن السندات الغير حكومية تحت عقود إعادة الشراء.

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

| ٢٠٠٧ | | ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| المطلوبات ذات العلاقة | الموجودات | المطلوبات ذات العلاقة | الموجودات |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| <u>٢,٥١٣,٢٤٤</u> | <u>٢,٦٤٦,١١٩</u> | <u>٩٦٦,٠٦٥</u> | <u>١,٣٩١,٤٤٦</u> (إيضاح ٦) |

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٢٨,٩٢٧ | ٢١,٥٥١ | أقل من سنة |
| ٥٣,١٣٨ | ٦٩,٢٠٠ | من سنة إلى خمس سنوات |
| ٧٧,٠٦٧ | ٥٧,٢٥٩ | أكثر من ٥ سنوات |
| <u>١٥٩,١٣٢</u> | <u>١٤٨,٠١٠</u> | الإجمالي |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١٨. صافي دخل العمولات الخاصة

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------|----------------|---|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| | | دخل العمولات الخاصة |
| | | الإستثمارات |
| | | - متاحة للبيع |
| | | - مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق |
| | | - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | - قروض وسلف |
| | | الإجمالي |
| ٧٣٦,٥٦٧ | ٥٨٥,٢٤٤ | |
| - | ١٢٧ | |
| ٧٣٦,٥٦٧ | ٥٨٥,٣٧١ | |
| ٢٦٠,١٠٧ | ١٥٠,٣٢٧ | |
| ١,٦٠٨,٤٢٩ | ١,٨٠٤,٩٨٣ | |
| ٢,٦٠٥,١٠٣ | ٢,٥٤٠,٦٨١ | |

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| | | مصاريف العمولات الخاصة |
| | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | ودائع العملاء |
| | | قرض لأجل |
| | | أخرى |
| | | الإجمالي |
| ٢٤٥,١٨٧ | ٢٠٨,١٢٣ | |
| ٩٧٧,٨٠١ | ٨٣٣,٧٨٩ | |
| ٨٢,٣٢٩ | ٣١,٠٢٥ | |
| ٢٤٣,٧٩٦ | ٤٤١,٣٠٣ | |
| ١,٥٤٩,١١٣ | ١,٥١٤,٢٤٠ | |

١٩. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| | | دخل الأتعاب: |
| | | تداول الأسهم و إدارة الصناديق |
| | | عمليات تمويل تجاري |
| | | تمويل شركات واستثمارات |
| | | خدمات بنكية أخرى |
| | | إجمالي دخل الأتعاب |
| | | مصاريف الأتعاب: |
| | | خدمات الحفظ |
| | | خدمات بنكية أخرى |
| | | إجمالي مصاريف الأتعاب |
| | | أتعاب الخدمات البنكية، صافي |
| ٣٤٤,٣٣٢ | ٢٧٤,٩٣٣ | |
| ٤٥,٩٤٤ | ٥٤,٩٠١ | |
| ٦٤,٦٦٨ | ١٢٥,٥٧٥ | |
| ٢٠,٥٥٠ | ٨٩,٠٠١ | |
| ٤٧٥,٤٩٤ | ٥٤٤,٤١٠ | |
| ٧٥,٩٤٣ | ٦٢,١٠١ | |
| ١,٢٢١ | ٨٩٩ | |
| ٧٧,١٦٤ | ٦٣,٠٠٠ | |
| ٣٩٨,٣٣٠ | ٤٨١,٤١٠ | |

٢٠. توزيعات أرباح

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------|----------------|-------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| ٢٥,٥٢٧ | ٣٥,٩٠٦ | الاستثمارات |
| ٩,٨٦٠ | ١٢,٦١٥ | مناحة للبيع |
| ٣٥,٣٨٧ | ٤٨,٥٢١ | أخرى |
| | | الإجمالي |

٢١. مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| ١٠١,١٩٩ | ٢٢٨,٣٧٩ | إستثمارات متاحة للبيع |

٢٢. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ٤٥٠,٠ مليون سهم.

تم تعديل ربح السهم الأساسي والمخفض لعام ٢٠٠٧ وذلك لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في خلال عام ٢٠٠٨.

٢٣. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

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

(١) الزكاة الشرعية للمساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام ٢٠٠٨ مبلغ ١١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ١٨,٣ مليون ريال سعودي) والتي سيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية. و بالنسبة للزكاة من عام ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٨ البالغة ٠,١٧ ريال سعودي للسهم الواحد فسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح المستقبلية.

(٢) ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل للسنة الحالية مبلغ ١٠,٩ مليون ريال (٢٠٠٧: ١٦,٨ مليون ريال سعودي).

٢٤. النقدية و شبه النقدية

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------|----------------|---|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| ٥٥٧,٠١٤ | ٣٤٦,٨٥٦ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤) |
| ٤,١٨٣,٩٠٠ | ٧,٤٣٣,٨٨٦ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء |
| ٤,٧٤٠,٩١٤ | ٧,٧٨٠,٧٤٢ | الإجمالي |

٢٥. قطاعات الأعمال

تمثل قطاعات أعمال البنك الرئيسية الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات المرتبطة بتقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعائدات والتي تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة

ويتعامل بشكل أساسي، بالودائع والتسهيلات الائتمانية والمنتجات الاستثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

ويتعامل بشكل أساسي، بالقروض والودائع والمنتجات الائتمانية الأخرى للشركات الكبرى و المؤسسات المالية.

قطاع الخزينة

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

قطاع خدمات الإستثمار والوساطة

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

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

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال على مختلف القطاعات و بالتالي يتم إعادة توزيع تكلفتها. تحمل العمولات الخاصة على هذه الأموال على أساس أسعار العمولة السائدة بين البنوك.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٥. قطاعات الأعمال – (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|------------|
| ٢٠٠٨ | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع خدمات الاستثمار و الوساطة | |
| | | | | الإجمالي | الإجمالي |
| إجمالي الموجودات | ١٢,٦٣٢,٠٥٢ | ١٩,٧٧٢,٤٣٢ | ٢١,١٦٣,١٦٥ | ٢٨,٧١٥ | ٥٣,٥٩٦,٣٦٤ |
| إجمالي المطلوبات | ١٧,٩٩٦,٥٣٢ | ٢٢,٧٨٩,٥٥٥ | ٦,١٨٤,٧٣٨ | ١٦,٩٤١ | ٤٦,٩٨٧,٧٦٦ |
| إجمالي دخل العمليات | ٥٠١,٥٨١ | ٦٦٣,٣٦٣ | ٥٢٣,٩٩٤ | ٢٤٩,١٤٩ | ١,٩٣٨,٠٨٧ |
| إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية | ١٧٢,٥٩٣ | ١٣١,٩٩٤ | ١,٠١٥,٦٩١ | ١٠٤,٥٨٠ | ١,٤٢٤,٨٥٨ |
| صافي الدخل للفترة | ٣٢٨,٩٨٨ | ٥٣١,٣٦٩ | (٤٩١,٦٩٧) | ١٤٤,٥٦٩ | ٥١٣,٢٢٩ |

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|------------|
| ٢٠٠٧ | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع خدمات الاستثمار و الوساطة | |
| | | | | الإجمالي | الإجمالي |
| إجمالي الموجودات | ١١,٩٦٥,٥٨١ | ١٣,٥١٢,٤٧٣ | ٢١,٠٦٣,٧٣٩ | - | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ |
| إجمالي المطلوبات | ١١,٤٢٦,٠٣٠ | ٢٠,٤٩٨,٧٧٧ | ٧,٨٤٧,٣٦٠ | - | ٣٩,٧٧٢,١٦٧ |
| إجمالي دخل العمليات | ٤٥٢,٨٦٠ | ٥٦٤,١٣٦ | ٣٤٩,٩٦٠ | ٢٦٨,٣٨٩ | ١,٦٣٥,٣٤٥ |
| إجمالي مصاريف العمليات | ٢٥٩,٩٩٩ | ١٨٧,٧٥٤ | ٣٣٧,٢١٤ | ٢٨,١٩٣ | ٨١٣,١٦٠ |
| صافي الدخل للفترة | ١٩٢,٨٦١ | ٣٧٦,٣٨٢ | ١٢,٧٤٦ | ٢٤٠,١٩٦ | ٨٢٢,١٨٥ |

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

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|------------|
| ٢٠٠٨ | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع خدمات الاستثمار و الوساطة | |
| | | | | الإجمالي | الإجمالي |
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي | ١٢,٦٣٢,٠٥٢ | ١٩,٧٧٢,٤٣٢ | ٢١,١٦٣,١٦٥ | ٢٨,٧١٥ | ٥٣,٥٩٦,٣٦٤ |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | ١,٣٤٨,٥٧٩ | ١,٣٩٩,٣٥١ | ١٠٨,٦٨٩ | - | ٢,٨٥٦,٦١٩ |
| المشتقات | - | - | ١٨,١١٩ | - | ١٨,١١٩ |

٢٥. قطاعات الأعمال - (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|---------------------------|---|--------------|--------------|------------------------|------------|
| ٢٠٠٧ | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع خدمات | |
| | | | | الإستثمار و الوساطة | |
| الإجمالي | | | | | |
| | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي | ١١,٩٦٥,٥٨١ | ١٣,٥١٢,٤٧٣ | ٢١,٠٦٣,٧٣٩ | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ |
| | التعهدات والالتزامات المحتملة | ٩٠٣,٠٣٠ | ١,٢٢٣,٧٧٠ | ١١١,٣٨١ | ٢,٢٣٨,١٨١ |
| | المشتقات | - | - | ٣٤,١٢٨ | ٣٤,١٢٨ |

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

٢٦. مخاطر الائتمان

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

يقم البنك لإحتمالات التعثر للعملاء بإستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما يستخدم البنك أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة والقيام بتقييم الملائمة المالية لهذه الاطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر ليتمكن البنك من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية يومياً. بالإضافة إلى رقابة حدود الائتمان، يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بإنشطة المتاجرة وذلك عن طريق إبرام إتفاقيات مغاصاة رئيسية وإجراء ترتيبات الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف المناسبة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. 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 سنتر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

٢٦. مخاطر الائتمان - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٧. التركيز الجغرافي

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

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------|------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--|
| الإجمالي | دول أخرى | جنوب شرق آسيا | | | دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط | | ٢٠٠٨ |
| | | أمريكا الشمالية | أوروبا | المملكة العربية السعودية | | | |
| | | | | | | | الموجودات |
| ١,٤٢٦,٩١٩ | - | - | ٩,٨٩٩ | ٦,٣١١ | ٩٧٦ | ١,٤٠٩,٧٣٣ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٧,٤٥٢,٦٥١ | ١٧١ | ٦٠٩ | ١,١٨٨ | ٢٥٧,٠٠٨ | ١٩٤,٦٧٥ | ٦,٩٩٩,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٢,٧٣١,١٥٩ | - | - | ٣,٥٦٩,٥٤٠ | ٢٤٢,٤١٩ | ١٢٠,٠٠٠ | ٨,٧٩٩,٢٠٠ | إستثمارات، صافي |
| ٧١٩,٤٢٢ | - | - | - | - | - | ٧١٩,٤٢٢ | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٢٩,٥٥٥,٥٦٠ | - | ٢٣,٣٣٦ | - | - | - | ٢٩,٥٣٢,٢٢٤ | قروض وسلف، صافي |
| ٥١,٨٨٥,٧١١ | ١٧١ | ٢٣,٩٤٥ | ٣,٥٨٠,٦٢٧ | ٥٠٥,٧٣٨ | ٣١٥,٦٥١ | ٤٧,٤٥٩,٥٧٩ | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | | المطلوبات |
| ٥,٢٠٨,٩١٣ | ٥٦ | ٤٩٤ | ٣٥,٢٩١ | ١,٩٨٣,٧٢٤ | ٨٨,٦٧٣ | ٣,١٠٠,٦٧٥ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٤٠,٧٠٢,٣٩١ | - | - | - | - | - | ٤٠,٧٠٢,٣٩١ | ودائع العملاء |
| ٤٥,٩١١,٣٠٤ | ٥٦ | ٤٩٤ | ٣٥,٢٩١ | ١,٩٨٣,٧٢٤ | ٨٨,٦٧٣ | ٤٣,٨٠٣,٠٦٦ | إجمالي المطلوبات |
| ٥,٤٨٧,٠٤٧ | ٩,١٠٢ | ١٥١,٢٧٢ | ١,٠٤٨,٤٣٠ | ٣٢٦,٨٣٣ | ١٩٩,٠٨٩ | ٣,٧٥٢,٣٢١ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| | | | | | | | مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): |
| ٢,٨٥٦,٦١٩ | ١,٨٢٠ | ٦٩,١٥١ | ١,٠١٢,٩٧٢ | ١١٤,٢٩٢ | ٤١,٧٨٠ | ١,٦١٦,٦٠٤ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| ١٨,١١٩ | - | - | ٢٨٨ | - | ١٠,٦٨٨ | ٧,١٤٣ | المشتقات |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٧. التركيز الجغرافي - (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | |
|---|--------------------------|---------------------------------|-----------|-----------------|---------------|----------|------------|
| ٢٠٠٧ | المملكة العربية السعودية | دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط | أوروبا | أمريكا الشمالية | جنوب شرق آسيا | دول أخرى | الإجمالي |
| | | | | | | | |
| الموجودات | | | | | | | |
| | ١,١٩٨,٧٨٠ | ٣٤٥ | ٦,٤٣٢ | ٦,٧٩٨ | - | - | ١,٢١٢,٣٥٥ |
| | ٢,٧٦٠,٢٨١ | ٣٢٣,٩٥٣ | ٩٢٠,٨٨٣ | ٢٨٦,٤٢٤ | ١,٠٥٠ | ١٨,٨٣٠ | ٤,٣١١,٤٢١ |
| | ١٠,٠٨١,٧٦٠ | - | ٢٥٩,٢٧٢ | ٥,٤٧٠,٢٤٤ | - | - | ١٥,٨١١,٢٧٦ |
| | ٥٦٢,١٣١ | - | - | - | - | - | ٥٦٢,١٣١ |
| | ٢٣,٠٧٢,٥٤٥ | - | - | - | ٥٦,١٥٦ | - | ٢٣,١٢٨,٧٠١ |
| | ٣٧,٦٧٥,٤٩٧ | ٣٢٤,٢٩٨ | ١,١٨٦,٥٨٧ | ٥,٧٦٣,٤٦٦ | ٥٧,٢٠٦ | ١٨,٨٣٠ | ٤٥,٠٢٥,٨٨٤ |
| المطلوبات | | | | | | | |
| | ١,٣٩٠,٢٧٣ | ٣٢٦,٦٣٧ | ٢,٦٣٨,٢٢٣ | ١٥٦,٣٨٩ | ٤٧٩ | - | ٤,٥١٢,١٠١ |
| | ٣٢,٧٦٨,٢٧١ | - | - | - | - | - | ٣٢,٧٦٨,٢٧١ |
| | ١٦٨,٧٥٠ | ٥٢٥,٠٠٠ | ٦٩٣,٧٥٠ | - | ٣٧,٥٠٠ | - | ١,٤٢٥,٠٠٠ |
| | ٣٤,٣٢٧,٢٩٤ | ٨٥١,٦٣٧ | ٣,٣٣٢,٠٧٣ | ١٥٦,٣٨٩ | ٣٧,٩٧٩ | - | ٣٨,٧٠٥,٣٧٢ |
| | ٢,٦٧٩,٨٢٦ | ٤٠٣,٠٠٨ | ٤٥٠,٩٢٣ | ٧٢٧,٠٢٤ | ١٩٣,٠١٣ | ١٠,٧٠٤ | ٤,٤٧٤,٤٩٨ |
| مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني): | | | | | | | |
| | ١,٢٦٨,١٢٦ | ٨٢,٣٧٠ | ١٣٥,٤٠٣ | ٦٧٨,٣٧٣ | ٧١,٧٦٨ | ٢,١٤١ | ٢,٢٣٨,١٨١ |
| | ١٦,٨٦٧ | ٢٠,٢٠٨ | (٣,٣٣٠) | ٣٨٣ | - | - | ٢٤,١٢٨ |

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

لا تشمل المبالغ الظاهرة ضمن الأرصدة لدى البنوك والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على أية إبداعات في السوق أو في حسابات لدى فروع خارجية لبنوك محلية.

ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٢٨. مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة:

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

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير تجارية:

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

(١) مخاطر أسعار العملات

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

يبين الجدول التالي أثار تقلبات أسعار العملات المحتملة والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل للبنك أو حقوق المساهمين. تتمثل أثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب أثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ والناجمة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات و يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب تركيزات العملات. و يفصح عن الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الريالات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | ٢٠٠٨ |
|---------------------------|---|--|----------------------------------|-------------|--------------|--------------------|------|
| العملة | الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس | أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة | آثار التقلبات على حقوق المساهمين | | | | |
| | | | ٦ أشهر أو أقل | ١٢-٦ شهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | |
| ريال سعودي | +٥/-٥ | +١٠,٦٧٩/-١٠,٦٧٩ | +٥٠/-٥٠ | - | - | +٥٠٢/-٥٥٢ | |
| دولار أمريكي | +١٠/-١٠ | +٢,٢٧٦/-٢,٢٧٦ | - | - | - | +١٢٣/-١٢٣ | |
| يورو | +١٥/-١٥ | +١١٥/-١١٥ | - | - | +٣٦٤/-٣٦٤ | - | |

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | ٢٠٠٧ |
|---------------------------|---|--|----------------------------------|-------------|---------------|--------------------|------|
| العملة | الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس | أثر التقلبات على دخل العمولات الخاصة | آثار التقلبات على حقوق المساهمين | | | | |
| | | | ٦ أشهر أو أقل | ١٢-٦ شهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | |
| ريال سعودي | +٥/-٥ | +٧,٣١٩/-٧,٣١٩ | +٨٠٥/-٨٠٥ | +٢٧٦/-٢٧٦ | +١,٢١٧/-١,٢١٧ | - | |
| دولار أمريكي | +١٠/-١٠ | +٥,٦٦١/-٥,٦٦١ | +٩٥٤/-٩٥٤ | - | +٢٤٩/-٢٤٩ | - | |
| يورو | +١٥/-١٥ | +٤٢٩/-٤٢٩ | - | +٣٨٩/-٣٨٩ | - | - | |

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

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

| بـالألف الريالات السعودية | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| ٢٠٠٨ | 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 | - | - | - | - | ١,٤٢٦,٩١٩ | ١,٤٢٦,٩١٩ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٥,١٩٤,٩٠٢ | ٢,٢٠٠,٠٠٠ | ١٨,٧٦٥ | - | ٣٨,٩٨٤ | ٧,٤٥٢,٦٥١ |
| إستثمارات، صافي | ٨,٣١٢,٩٠١ | - | ٢,٦٨٠,٤٠٦ | ١,١٢٦,٤١٢ | ٦١١,٤٤٠ | ١٢,٧٣١,١٥٩ |
| إستثمارات في شركات زميلة | - | - | - | - | ٧١٩,٤٢٢ | ٧١٩,٤٢٢ |
| قروض وسلف، صافي | ١٠,٤١٣,٨٧٧ | ٧,١٥١,٣٧٣ | ٩,٧٢١,٩٢٣ | ٢,٢٦٨,٣٨٧ | - | ٢٩,٥٥٥,٥٦٠ |
| ممتلكات ومعدات، صافي | - | - | - | - | ٥٤٧,٥٨٥ | ٥٤٧,٥٨٥ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | ١,١٦٣,١٦٨ | ١,١٦٣,١٦٨ |
| إجمالي الموجودات | ٢٣,٩٢١,٦٨٠ | ٩,٣٥١,٣٧٣ | ١٢,٤٢١,٠٩٤ | ٣,٣٩٤,٧٩٩ | ٤,٥٠٧,٤١٨ | ٥٣,٥٩٦,٣٦٤ |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٥,١٠٨,٠٠٥ | ٥٦,٢٥٠ | - | - | ٤٤,٦٥٨ | ٥,٢٠٨,٩١٣ |
| ودائع العملاء | ٢٣,٦٧٠,٤١٦ | ١١,٧٢٦,٤٧٧ | ٣,٥٥٢ | - | ٥,٣٠١,٩٤٦ | ٤٠,٧٠٢,٣٩١ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | ١,٠٧٦,٤٦٢ | ١,٠٧٦,٤٦٢ |
| حقوق الملكية | - | - | - | - | ٦,٦٠٨,٥٩٨ | ٦,٦٠٨,٥٩٨ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | ٢٨,٧٧٨,٤٢١ | ١١,٧٨٢,٧٢٧ | ٣,٥٥٢ | - | ١٣,٠٣١,٦٦٤ | ٥٣,٥٩٦,٣٦٤ |
| أثار التقلبات في سعر العمولة على بنود داخل قائمة المركز المالي | (٤,٨٥٦,٧٤١) | (٢,٤٣١,٣٥٤) | ١٢,٤١٧,٥٤٢ | ٣,٣٩٤,٧٩٩ | (٨,٥٢٤,٢٤٦) | |
| أثار التقلبات في سعر العمولة على بنود خارج قائمة المركز المالي | ٢٦٢,٥٨٦ | (٢٦٢,٥٨٦) | - | - | - | |
| الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات | (٤,٥٩٤,١٥٥) | (٧,٢٨٨,٠٩٥) | ٥,١٢٩,٤٤٧ | ٨,٥٢٤,٢٤٦ | - | |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---|-------------|------------|------------|-----------------|-------------------|------------|
| ٢٠٠٧ | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ أشهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | غير مرتبطة وعمولة | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | | |
| - | - | - | - | - | ١,٢١٢,٣٥٥ | ١,٢١٢,٣٥٥ |
| تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | | | | | | |
| ٣,٧٩٨,٩٥٧ | ١٠٨,٧٦٧ | ١٨,٧٥٣ | - | - | ٣٨٤,٩٤٤ | ٤,٣١١,٤٢١ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| ١٠,٢٣٨,٢٩٠ | ١,٢٥٠,٥٥٥ | ٢,٦٨٤,١٥٤ | ٣٣٠,٤١٨ | - | ١,٣٠٧,٨٥٩ | ١٥,٨١١,٢٧٦ |
| إستثمارات، صافي | | | | | | |
| - | - | - | - | - | ٥٦٢,١٣١ | ٥٦٢,١٣١ |
| إستثمارات في شركات زميلة | | | | | | |
| ٨,٧٧٩,٩١٢ | ٥,٨٥٤,٧٨٢ | ٧,٧٣١,٢١٤ | ٧٦٢,٧٩٣ | - | - | ٢٣,١٢٨,٧٠١ |
| قروض وسلف، صافي | | | | | | |
| - | - | - | - | - | ٤٢٤,٧٠٥ | ٤٢٤,٧٠٥ |
| ممتلكات ومعدات، صافي | | | | | | |
| - | - | - | - | - | ١,٠٩١,٢٠٤ | ١,٠٩١,٢٠٤ |
| موجودات أخرى | | | | | | |
| ٢٢,٨١٧,١٥٩ | ٧,٢١٤,١٠٤ | ١٠,٤٣٤,١٢١ | ١,٠٩٣,٢١١ | ٤,٩٨٣,١٩٨ | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| ٣,٧٥٠,٢٣٥ | ٧٢٠,٤٨٥ | - | - | - | ٤١,٣٨١ | ٤,٥١٢,١٠١ |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| ٢٠,٨٨٠,٢٢٤ | ٤,٦٦٢,٨١٩ | ٩٥,٩٠٠ | - | - | ٧,١٢٩,٣٢٨ | ٣٢,٧٦٨,٢٧١ |
| مطلوبات أخرى | | | | | | |
| - | - | - | - | - | ١,٠٦٦,٧٩٥ | ١,٠٦٦,٧٩٥ |
| قرض لاجل | | | | | | |
| ١,٤٢٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ١,٤٢٥,٠٠٠ |
| حقوق الملكية | | | | | | |
| ٢٦,٠٥٥,٤٥٩ | ٥,٣٨٣,٣٠٤ | ٩٥,٩٠٠ | - | - | ١٥,٠٠٧,١٣٠ | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | |
| أثار التقلبات في سعر العمولة | | | | | | |
| (٣,٢٣٨,٣٠٠) | ١,٨٣٠,٨٠٠ | ١٠,٣٣٨,٢٢١ | ١,٠٩٣,٢١١ | (١٠,٠٢٣,٩٣٢) | - | - |
| على بنود داخل قائمة المركز المالي | | | | | | |
| ٢٧٤,٣٧٥ | (٢٧٤,٣٧٥) | - | - | - | - | - |
| أثار التقلبات في سعر العمولة | | | | | | |
| ٢٧٤,٣٧٥ | (٢٧٤,٣٧٥) | - | - | - | - | - |
| على بنود خارج قائمة المركز المالي | | | | | | |
| (٢,٩٦٣,٩٢٥) | (١,٤٠٧,٥٠٠) | ٨,٩٣٠,٧٢١ | ١٠,٠٢٣,٩٣٢ | - | - | - |
| الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العمولات | | | | | | |

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

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

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

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

يبين الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة غير التجارية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل (بسبب القيمة العادلة لحسابه عملة الموجودات و المطلوبات المالية غير التجارية). والملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية) يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في قائمة الدخل بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الإنخفاض في قائمة الدخل.

| العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | التغير في سعر الصرف % | التأثير في صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية | التأثير في حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية |
|--|-----------------------|--|--|
| دولار أمريكي | - | - | - |
| يورو | +٢,٦/-٢,٦ | +٧٥/-٧٥ | - |
| جنية استرليني | +٦,٨/-٦,٨ | +٢/-٢ | - |
| العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | التغير في سعر الصرف % | التأثير في صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية | التأثير في حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية |
| دولار أمريكي | - | - | - |
| يورو | +٧,٤/-٧,٤ | +٢٥٢/-٢٥٢ | - |
| جنية استرليني | +٧,٠/-٧,٠ | +١١١/-١١١ | - |

(٣) مركز العملات

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|----------------------------|---------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| مركز دائن (مدين) | مركز دائن (مدين) | |
| ١٢٢,١٧٣ | (٥١٦,٨٥٥) | دولار أمريكي |
| (٣٥٦) | ٤٠ | يورو |
| ١,٥٨٧ | ٢٧ | جنيه استرليني |
| ١,٣٢٥ | ٣٦٣ | ين ياباني |
| ٤,١٤٥ | ٣,٣٠٨ | درهم اماراتي |
| ٢,٠٦٩ | ١١,٠٢٤ | أخرى |

٢٨. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ | | مؤشر السوق |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------|
| التأثير بآلاف الريالات السعودية | التغير في سعر الاسهم | التأثير بآلاف الريالات السعودية | التغير في سعر الاسهم % | |
| +١٩١,١٢٥/-١٩١,١٢٥ | +٣٥/-٣٥ | +٧٥,٤٧٠/-٧٥,٤٧٠ | +٨/-٨ | تداول |
| +٩,٣٨٣/-٩,٣٨٣ | +١٥/-١٥ | +١٤,٩٦٣/-١٤,٩٦٣ | +٢١/-٢١ | نازدك |
| +٥٥٦/-٥٥٦ | +٥/-٥ | +٥٥٧/-٥٥٧ | +٥/-٥ | غير مدرجة |

٢٩. مخاطر السيولة

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

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

يقوم البنك بمراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات التأكد بصفه مستمرة تحت إحتمايات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك. ويتم عمل تقرير ملخص متضمنا جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات.

٢٩. مخاطر السيولة – (تتمة)

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠٠٧: ٩%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠٠٧: ٢%) من وديع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات وديعته. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصصة:

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|-----------|-----------------|-------------------------|------------|
| ٢٠٠٨ | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ شهراً | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
| مطلوبات غير مشتقة | ٢٨,٧٧٨,٤٢١ | ١١,٧٨٢,٧٢٧ | ٣,٥٥٢ | - | ١٣,٠٣١,٦٦٤ | ٥٣,٥٩٦,٣٦٤ |
| مشتقات | ٩٧٥,٥٣٤ | ٣٦١,٥٣٢ | ٨٦٣,٣٧٨ | ١٠٧ | - | ٢,٢٠٠,٥٥١ |
| الإجمالي | ٢٩,٧٥٣,٩٥٥ | ١٢,١٤٤,٢٥٩ | ٨٦٦,٩٣٠ | ١٠٧ | ١٣,٠٣١,٦٦٤ | ٥٥,٧٩٦,٩١٥ |

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|-----------|-----------------|-------------------------|------------|
| ٢٠٠٧ | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ شهراً | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
| مطلوبات غير مشتقة | ٢٤,٦٣٠,٤٥٩ | ٦,٨٠٨,٣٠٤ | ٩٥,٩٠٠ | - | ١٥,٠٠٧,١٣٠ | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ |
| مشتقات | ٢,١٤١,٩٧٦ | ١,٣٣٤ | ٦٠٠,٢٨٨ | ٢٧٤,٤٩٩ | - | ٣,٠١٨,٠٩٧ |
| الإجمالي | ٢٦,٧٧٢,٤٣٥ | ٦,٨٠٩,٦٣٨ | ٦٩٦,١٨٨ | ٢٧٤,٤٩٩ | ١٥,٠٠٧,١٣٠ | ٤٩,٥٥٩,٨٩٠ |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للإستحقاقات التعاقدية المتوقعة للموجودات والمطلوبات:

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| | | بألاف الريالات السعودية | | | | ٢٠٠٨ |
| | | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية | بألاف الريالات السعودية |
| الإجمالي | بديون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنوات | ١٢-٣ شهراً | ٣ أشهر | |
| الموجودات | | | | | | |
| | | | | | | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ١,٤٢٦,٩١٩ | ١,٤٢٦,٩١٩ | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| ٧,٤٥٢,٦٥١ | ٣٨,٩٨٤ | - | ١٨,٧٦٥ | ٢,٢٠٠,١٠٠ | ٥,١٩٤,٩٠٢ | إستثمارات، صافي إستثمارات في شركات زميلة |
| ١٢,٧٣١,١٥٩ | ٦١١,٤٤٠ | ٣,٥٥٤,٣٩٧ | ٦,٤٩٧,٣٤٢ | ٥٧٢,٣٥٨ | ١,٤٩٥,٦٢٢ | قروض وسلف، صافي |
| ٧١٩,٤٢٢ | ٧١٩,٤٢٢ | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢٩,٥٥٥,٥٦٠ | - | ٤,١٦٧,٩٣٦ | ١٠,١٠٦,٧١١ | ٥,٥٩٤,١٨٠ | ٩,٧٨٦,٧٣٣ | موجودات أخرى |
| ٥٤٧,٥٨٥ | ٥٤٧,٥٨٥ | - | - | - | - | إجمالي الموجودات |
| ١,١٦٣,٠٦٨ | ١,١٦٣,٠٦٨ | - | - | - | - | |
| <u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u> | <u>٤,٥٠٧,٤١٨</u> | <u>٧,٧٢٢,٣٣٣</u> | <u>١٦,٥٢٢,٨١٨</u> | <u>٨,٣٦٦,٥٣٨</u> | <u>١٦,٤٧٧,٢٥٧</u> | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| | | | | | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٥,٢٠٨,٩١٣ | ٤٤,٦٥٨ | - | - | ٥٦,٢٥٠ | ٥,١٠٨,١٠٥ | ودائع العملاء |
| ٤٠,٧٠٢,٣٩١ | ٥,٣٠١,٩٤٦ | - | ٣,٥٥٢ | ١١,٧٢٦,٤٧٧ | ٢٣,٦٧٠,٤١٦ | مطلوبات أخرى |
| ١,٠٧٦,٤٦٢ | ١,٠٧٦,٤٦٢ | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| ٦,٦٠٨,٥٩٨ | ٦,٦٠٨,٥٩٨ | - | - | - | - | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |
| <u>٥٣,٥٩٦,٣٦٤</u> | <u>١٣,٠٣١,٦٦٤</u> | <u>-</u> | <u>٣,٥٥٢</u> | <u>١١,٧٨٢,٧٢٧</u> | <u>٢٨,٧٧٨,٤٢١</u> | المشتتات، التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| ٧,٦٨٧,٥٩٨ | - | ٢٠٦,١٢١ | ٢,٢٢١,٠١٥ | ٢,١٩١,٩٠٣ | ٣,٠٦٨,٥٥٩ | |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | | |
|---------------------------|-------------|-----------|------------|-----------------|----------------------------------|-----------|---|
| ٢٠٠٧ | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ أشهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد (إجمالي) | | |
| الموجودات | | | | | | | |
| | | | | | | | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| | | | | | ١,٢١٢,٣٥٥ | ١,٢١٢,٣٥٥ | |
| | | | | | | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | ٣,٧٩٨,٩٥٧ | ١٠٨,٧٦٧ | ١٨,٧٥٣ | - | ٣٨٤,٩٤٤ | | |
| | ٢,٠٧١,٢٨٠ | ٨٦٠,٤١٣ | ٧,٠٠٨,٨٠٠ | ٤,٥٦٢,٩٢٤ | ١,٣٠٧,٨٥٩ | | إستثمارات، صافي |
| | | | | | ٥٦٢,١٣١ | ٥٦٢,١٣١ | |
| | ٨,٨٨٧,٦٩١ | ٥,٨١٣,٤٠٦ | ٧,٦٩١,١٦٣ | ٧٣٦,٤٤١ | - | | إستثمارات في شركات زميلة |
| | | | | | | | قروض وسلف، صافي |
| | | | | | ٢٣,١٢٨,٧٠١ | | |
| | | | | | ٤٢٤,٧٠٥ | ٤٢٤,٧٠٥ | |
| | | | | | | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| | | | | | ١,٠٩١,٢٠٤ | ١,٠٩١,٢٠٤ | |
| | | | | | | | موجودات أخرى |
| | ١٤,٧٥٧,٩٢٨ | ٦,٧٨٢,٥٨٦ | ١٤,٧١٨,٧١٦ | ٥,٢٩٩,٣٦٥ | ٤,٩٨٣,١٩٨ | | إجمالي الموجودات |
| | | | | | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ | | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | | |
| | | | | | | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | ٣,٧٥٠,٢٣٥ | ٧٢٠,٤٨٥ | - | - | ٤١,٣٨١ | | |
| | ٢٠,٨٨٠,٢٢٤ | ٤,٦٦٢,٨١٩ | ٩٥,٩٠٠ | - | ٧,١٢٩,٣٢٨ | | ودائع العملاء |
| | | | | | ٣٢,٧٦٨,٢٧١ | | |
| | | | | | ١,٠٦٦,٧٩٥ | ١,٠٦٦,٧٩٥ | |
| | | | | | | | مطلوبات أخرى |
| | | | | | ١,٤٢٥,٠٠٠ | | قرض لأجل |
| | | | | | | | حقوق المساهمين |
| | | | | | ٦,٧٦٩,٦٢٦ | ٦,٧٦٩,٦٢٦ | |
| | ٢٤,٦٣٠,٤٥٩ | ٦,٨٠٨,٣٠٤ | ٩٥,٩٠٠ | - | ١٥,٠٠٧,١٣٠ | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | | | ٤٦,٥٤١,٧٩٣ | | |
| | | | | | | | المشتريات، التعهدات والالتزامات المحتملة |
| | ٤,٠٣٠,٨٣٧ | ١,٥٩١,٣٠٦ | ١,٥٩٠,٨٢٥ | ٢٧٩,٦٢٧ | - | | |
| | | | | | ٧,٤٩٢,٥٩٥ | | |

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

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

تحدد القيمة العادلة للمشتقات و الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو وفقا لنماذج التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل والمقدرة بإستخدام نماذج التسعير المناسبة (٢٠,١) مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٢٠,٨ مليون ريال سعودي).

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

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------|------------------|---|
| بالآلاف الريالات | بالآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| | | المساهمون غير السعوديين: |
| ١٥٤,٦٢١ | ٢,٨٩٩ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٩٤,٢١٠ | ١٠٢,٣٣٢ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٩٥,٩٠٠ | ٢,١٠٨,٧٥١ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| | | الشركات الزميلة: |
| ٣٨,٠٠٠ | ٣٨,٠٠٠ | قروض وسلف، صافي |
| ٧٢٢,٧٩٥ | ٣٩٣,٤٥٧ | ودائع العملاء |
| ١٥٦,٧٣٩ | ٧٠,٨١٠ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

| | | |
|-----------|-----------|---------------------------------------|
| ٦٥٠,٠٠٠ | ٣٧٥,٧٠٠ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١,١٧٨,٤١٦ | - | الاستثمارات |
| ٤٩٢,٢٢٧ | ١,٣١٤,١٢٤ | قروض وسلف، صافي |
| ٤,٢٨٩,٣٤١ | ٥,٣٧١,٤١٠ | ودائع العملاء |
| ٤٩٤,٣٥٧ | ٨٨١,٠٦٩ | التعهدات والإلتزامات المحتملة |
| | | صناديق الإستثمار و مزايا الموظفين: |
| ٢٨٠,٧١٥ | ٤١٠,٢٦٤ | إستثمارات |
| ٤٨,٩٤٠ | ٥١,٨٣٩ | ودائع العملاء |

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

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

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ١٧٢,٤٩٥ | ١١٢,٣٥٤ | دخل عمولات خاصة |
| ٢٦٢,٩٩٨ | ٢٢٩,٦٥٤ | مصاريف عمولات خاصة |
| ٨٨,١٧١ | ٧٢,٦٧٧ | اتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ١,٦٢٢ | ٢,٥٨٣ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| ١٠,٨٧٢ | ١٣,٤٦٤ | مزايا قصيرة الأجل |
| ١,١١٩ | ١,٤٦٨ | مزايا لاحقة |

٣٢. كفاية رأس المال

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

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

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

كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار توجيهات تتعلق بكيفية تطبيق الإفصاحات المتعلقة ببازل ٢ ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٨ و تبعاً لذلك تم الإفصاح عن هذه المعلومات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ولم يتم عرض بيانات فترة المقارنة.

| ٢٠٠٨ | |
|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | |
| ٤٣,٢٠٨,٦٩٥ | مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٣,١٢٢,٧٧١ | مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٥٤١,٥٧١ | مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٤٦,٨٧٣,٠٣٦ | مجموع الركنية الأولى - للموجودات المرجحة للمخاطر (أ) |
| ٦,٢٤٨,٤٣١ | رأس المال الأساسي |
| ١٧٩,٩٤٢ | رأس المال المساند |
| ٦,٤٢٨,٣٧٣ | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند |
| | نسبة معدل كفاية رأس المال |
| % ١٣,٣٣ | الاساسي |
| % ١٣,٧١ | الاساسي + المساند |

٣٣. خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إستثمارية لعملائه من خلال شركة التابعة. تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق إستثمار بالتعاون مع مستشاري إستثمار متخصصين بمجموع موجودات بلغت ٥,٠٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٧: ٨,١٢٦ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١,٢٤٩ ريال سعودي (٢٠٠٧: ١,٧٦٦ مليون ريال سعودي). هذه الإفصاحات غير خاضعة للتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين.

٣٤. خيارات أسهم الموظفين

يوجد لدى البنك برنامج تحفيزي على أساس الأسهم قائم في نهاية السنة و فيما يلي الخصائص الهامة للبرنامج.

تاريخ المنحة: ١ يناير ٢٠٠٨
تاريخ الاستحقاق: بين ٢٠١٠ و ٢٠١٢
مدة المنحة: ٤ سنوات
شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد: أسهم

أسهم المنحة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لها متوسط عمري مرجح بـ ٤ سنوات تمنح هذه الأسهم بناء على شروط البقاء على رأس العمل ولا يوجد أية إشتراطات متربطة بحالة السوق.

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

لقد قرر البنك عدم الإلتزام بالمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨- القطاعات التشغيلية- الذي تم نشره والذي يتعين على البنك الإلتزام به إعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩.

إن الأثر المالي للمعيار الجديد الناتج عن إلتزام المعيار اعلاه لم يكن هاماً.

٣٦. أرقام المقارنة

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

٣٧. موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٠هـ الموافق ٢٣ فبراير ٢٠٠٩.

٣٨. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل ٢

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