ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

EY
نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) الموقرين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٩) ولا المعلومات المتعلقة بالافصاحات الخاصة بإطارعمل لبازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسئولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

EY
نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

نعتقد بأن أدلة المراجعة التى حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الـرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وتدفقاتها 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 في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)

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

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

(٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ)
(١١ فبراير ٢٠١٥)

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٩٦ Lic. 96
C.P.A
Deloitte & Touche
Bakr Abulkhair & Co.

إرنست ويونغ
ترخيص مهني رقم ٤٥
PROFESSIONAL LICENCE No. 45
ERNST & YOUNG

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

	إيضاحات	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	٢١,٢٥٢,٣٢٧	١٤,٩٧١,٧٤٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥	١,٩٣٥,٦٢٥	٢,٧٦٧,١٨١
استثمارات، صافي	٦	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
قروض وسلف، صافي	٧	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	٨٨,٤٥٦,١٠٦
استثمارات في شركات زميلة	٨	٤٩٤,١١٧	٤٦٦,٥٣٣
عقارات أخرى		١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
ممتلكات ومعدات، صافي	٩	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٦٤٧,٣١٨
موجودات أخرى	١٠	١,٥٠٣,٤٩٤	١,٢٤١,٥٣٤
إجمالي الموجودات		١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢	٩,٠١٥,٦٤٠	٧,٦٤١,٠٥٨
ودائع العملاء	١٣	١٢٩,٦٣١,١٧٨	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢
مطلوبات أخرى	١٤	٣,٦٩٤,٢٧٨	٣,٠٤٥,٧٢٠
سندات دين مصدرة	١٥	١,٦٨٧,٥٠٠	١,٦٨٧,٥٠٠
إجمالي المطلوبات		١٤٤,٠٢٨,٥٩٦	١١٨,٧٤٧,٠١٠
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
رأس المال	١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٧	٧,٩٩٠,٠٠٠	٧,٢٧٠,٠٠٠
إحتياطيات أخرى		٢٧٨,٨٣٢	٢٦٣,٣٣٠
أرباح مبقاة		١,٧٨٢,٤٨١	٢,٦٢٢,١٢٤
أرباح مقترح توزيعها	٢٧	٥٥٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠
اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		٢٠,٦٠١,٣١٣	١٩,٠٨٠,٤٥٤
حقوق الملكية غير المسيطرة		٣٨,٤٤٦	١٠٧,٩٦٠
إجمالي حقوق الملكية		٢٠,٦٣٩,٧٥٩	١٩,١٨٨,٤١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤

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

عبد الله الخليفة : المدير المالي

روبير عيد : عضو مجلس الإدارة المنتدب

هشام الجبر : عضو مجلس الإدارة المفوض

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

	إيضاحات	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية
دخل العمولات الخاصة	١٩	٤,٠٩١,٢٨٩	٣,٩٤٤,٩٠١
مصاريف العمولات الخاصة	١٩	٤٦٨,٦٧٣	٥٧٠,٠٠٢
صافي دخل العمولات الخاصة		٣,٦٢٢,٦١٦	٣,٣٧٤,٨٩٩
دخل اتعاب وعمولات، صافي	٢٠	١,٣١٦,٥٦٧	١,٠٥٣,٣٩٨
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		٤٢٣,٤٤٤	٣٥٦,٤٨٢
مكاسب غير محققة من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي	٢١	٣,٢٩١	٣,٧٦٣
دخل المتاجرة، صافي	٢٢	٤,٤٠١	٦١,٦٢٥
توزيعات أرباح	٢٣	٤٢,٥٣٦	٥٢,٨٩٤
(خسائر) / أرباح وانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢٤	(٨٠)	٧٤,٥٧٧
دخل العمليات الأخـــرى، صافي	٢٥	٩٤,٣٨٧	١٣١,٩٠٧
إجمالي دخل العمليات		٥,٥٠٧,١٦٢	٥,١٠٩,٥٤٥
رواتب وما في حكمها	٢٩	١,٢٣٤,٦٨٤	١,١٨٩,٩٥٩
إيجار ومصاريف مباني		١٥٢,٥٣٧	١٤٥,٤٣١
استهلاك وإطفاء	٩	١٨٩,٦٥٢	١٨٧,٨٢٤
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		٥٢٩,٨٣٥	٤٧٠,٦٨٧
مخصص إنخفاض خسائر الائتمان، صافي	٧	٥٥٠,٨٨٣	٦٢٦,٩٨٨
إجمالي مصاريف العمليات		٢,٦٥٧,٥٩١	٢,٦٢٠,٨٨٩
صافي دخل العمليات		٢,٨٤٩,٥٧١	٢,٤٨٨,٦٥٦
الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي	٨	٢٧,٥٨٤	٣٦,٤٨٧
صافي دخل السنة		٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٥٢٥,١٤٣
العائد إلى:			
مساهمي البنك		٢,٨٧٥,٠٥٠	٢,٥٢٢,٤٩٥
حقوق الملكية غير المسيطرة		٢,١٠٥	٢,٦٤٨
صافي دخل السنة		٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٥٢٥,١٤٣
ربح السهم الأساسي والمعدل (بالريال السعودي)	٢٦	٢.٨٨	٢.٥٢

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية
صافي دخل السنة	٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٥٢٥,١٤٣
دخل شامل آخر:		
استثمارات متاحة للبيع:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(٢,٢٥٦)	٦٤,٢٨٧
مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(٣٣٣)	(٢٩,٣٧٦)
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة	١٤,٩٣١	(٤,٤٠٦)
مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة	٣,١٦٠	(١١,٧٩٣)
	١٥,٥٠٢	١٨,٧١٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢,٨٩٢,٦٥٧	٢,٥٤٣,٨٥٥
العائد الى:		
مساهمي البنك	٢,٨٩٠,٥٥٢	٢,٥٤١,٢٠٧
حقوق الملكية غير المسيطرة	٢,١٠٥	٢,٦٤٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢,٨٩٢,٦٥٧	٢,٥٤٣,٨٥٥

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

٢٠١٤	إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٨,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٠,٠٠٠	٢٦٣,٣٣٠	٢,٦٢٢,١٢٤	٤٢٥,٠٠٠	١٩,٠٨٠,٤٥٤	١٠٧,٩٦٠	١٩,١٨٨,٤١٤
التغيرات في حقوق الملكية للسنة									
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية				١٤,٩٣١	-	-	١٤,٩٣١	-	١٤,٩٣١
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع				(٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٢٥٦)	-	(٢,٢٥٦)
مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة				٢,٨٢٧	-	-	٢,٨٢٧	-	٢,٨٢٧
صافي الدخل الشامل للسنة				١٥,٥٠٢	-	-	١٥,٥٠٢	-	١٥,٥٠٢
صافي دخل السنة				-	٢,٨٧٥,٠٥٠	-	٢,٨٧٥,٠٥٠	٢,١٠٥	٢,٨٧٧,١٥٥
اجمالي الدخل الشامل للسنة				١٥,٥٠٢	٢,٨٧٥,٠٥٠	-	٢,٨٩٠,٥٥٢	٢,١٠٥	٢,٨٩٢,٦٥٧
إصدار أسهم منحة	١٦و٢٧	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة		-	-	-	-	-	-	(٧١,٦١٩)	(٧١,٦١٩)
محول للاحتياطي النظامي	١٧	-	٧٢٠,٠٠٠	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٣	٢٧	-	-	-	-	(٤٢٥,٠٠٠)	(٤٢٥,٠٠٠)	-	(٤٢٥,٠٠٠)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠١٤	٢٧	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)
أرباح مقترح توزيعها	٢٧	-	-	-	(٥٥٠,٠٠٠)	٥٥٠,٠٠٠	-	-	-
الزكاة	٢٧	-	-	-	(٤٩٤,٦٩٣)	-	(٤٩٤,٦٩٣)	-	(٤٩٤,٦٩٣)
الرصيد في نهاية السنة		١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٩٠,٠٠٠	٢٧٨,٨٣٢	١,٧٨٢,٤٨١	٥٥٠,٠٠٠	٢٠,٦٠١,٣١٣	٣٨,٤٤٦	٢٠,٦٣٩,٧٥٩

٢٠١٣	إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٨,٥٠٠,٠٠٠	٦,٦٣٠,٠٠٠	٢٤٤,٦١٨	١,٥٧٩,٦٥٧	٨٥٠,٠٠٠	١٧,٨٠٤,٢٧٥	١٠٥,٣١٢	١٧,٩٠٩,٥٨٧
التغيرات في حقوق الملكية للسنة									
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية				(٤,٤٠٦)	-	-	(٤,٤٠٦)	-	(٤,٤٠٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع				٦٤,٢٨٧	-	-	٦٤,٢٨٧	-	٦٤,٢٨٧
مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة				(٤١,١٦٩)	-	-	(٤١,١٦٩)	-	(٤١,١٦٩)
صافي الدخل الشامل للسنة				١٨,٧١٢	-	-	١٨,٧١٢	-	١٨,٧١٢
صافي دخل السنة				-	٢,٥٢٢,٤٩٥	-	٢,٥٢٢,٤٩٥	٢,٦٤٨	٢,٥٢٥,١٤٣
اجمالي الدخل الشامل للسنة				١٨,٧١٢	٢,٥٢٢,٤٩٥	-	٢,٥٤١,٢٠٧	٢,٦٤٨	٢,٥٤٣,٨٥٥
محول للاحتياطي النظامي	١٧		٦٤٠,٠٠٠	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢			-	-	-	(٨٥٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	-	(٨٥٠,٠٠٠)
أرباح مقترح توزيعها	٢٧		-	-	(٤٢٥,٠٠٠)	٤٢٥,٠٠٠	-	-	-
الزكاة	٢٧		-	-	(٤١٥,٠٢٨)	-	(٤١٥,٠٢٨)	-	(٤١٥,٠٢٨)
الرصيد في نهاية السنة		٨,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٠,٠٠٠	٢٦٣,٣٣٠	٢,٦٢٢,١٢٤	٤٢٥,٠٠٠	١٩,٠٨٠,٤٥٤	١٠٧,٩٦٠	١٩,١٨٨,٤١٤

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

البنك العربى الوطنى
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

	إيضاح	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة		٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٥٢٥,١٤٣
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		(١١١,٤٩٣)	(٥٢,٨٦٤)
خسائر / (أرباح) وانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢٤	٨٠	(٧٤,٥٧٧)
استهلاك وإطفاء	٩	١٨٩,٦٥٢	١٨٧,٨٢٤
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٢٥	(٦,١٧٠)	٩١٨
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	٨	(٢٧,٥٨٤)	(٣٦,٤٨٧)
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	٧	٥٥٠,٨٨٣	٦٢٦,٩٨٨
		٣,٤٧٢,٥٢٣	٣,١٧٦,٩٤٥
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	(٥٠٧,٣٠٠)	(٦٦١,٢٥٧)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		-	-
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل	٦	٢,٩٠٨	٦٠,٧٣٥
قروض وسلف		(١٥,٨٣٢,٠٤٣)	(٢,٧٩٥,٦٢٣)
عقارات أخرى		-	١٨٢,٣٧٢
موجودات أخرى		(٢٦٤,١٠١)	(٨٩,٢٨٤)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		١,٣٧٤,٥٨٢	١,٠٩١,١٣٤
ودائع العملاء		٢٣,٢٥٨,٤٤٦	(١,١٨٧,٧١١)
مطلوبات أخرى		١٤٧,٣٢٧	(٤٢٨,٨٠٦)
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		١١,٦٥٢,٣٤٢	(٦٥١,٤٩٥)
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		١٥,١٤٦,٥٠٩	٢٩,٠٦٠,٦٩١
شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة		(٢٠,٦٣٤,١٤٤)	(٣٢,٧٣٣,٧٠٨)
شراء ممتلكات ومعدات	٩	(٣٠٦,٧١٦)	(٣٢٩,٩٦٤)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٢٤,٦١٦	٢١٥
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		(٥,٧٦٩,٧٣٥)	(٤,٠٠٢,٧٦٦)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٨٦٩,٢٦٦)	(٨٤٣,٤١٩)
الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة		(٧١,٦١٩)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٩٤٠,٨٨٥)	(٨٤٣,٤١٩)
الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية		٤,٩٤١,٧٢٢	(٥,٤٩٧,٦٨٠)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		١١,٨٠٧,٠٦٤	١٧,٣٠٤,٧٤٤
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٢٨	١٦,٧٤٨,٧٨٦	١١,٨٠٧,٠٦٤
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		٤,٠٠٠,٦٩٨	٣,٩٢٥,٦٩٩
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		٣٩٢,١٧٥	٥٧٩,٥٩٩
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة		١٢,٦٧٥	٥٩,٨٨١

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

١ - عـــــام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، البنك) (البنك) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العـــربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البـــنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بـــتاريـــخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعددها ١٥٦ فرعاً (٢٠١٣ : ١٥٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتـحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني
ص ب ٥٦٩٢١
الرياض ١١٥٦٤
المملكة العربية السعودية

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

تتألف القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية ويشار اليها مجتمعة بـــ (المجموعة):

شركة العربي الوطني للاستثمار

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم (شركة العربي الوطني للاستثمار) مملوكة بالكامل للبنك (بشكل مباشر أو غير مباشر)، وهي شركة مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧) وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها إعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨). عليه، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة المذكورة أعلاه في قوائمه المالية إعتباراً من ١٢ يناير ٢٠٠٨.علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩). وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لهذه الشركة إعتباراً من ١٠ مايو ٢٠٠٩ وهو تاريخ بدء أعمال الشركة. في ٦ مايو ٢٠١٤، قام البنك بزيادة نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من ٦٢,٥% إلى ٨٧,٥%.

شركة وكالة العربي للتأمين

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، تم تأسيسها في عام ٢٠١٣ كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣) . حصلت هذه الشركة التابعة على الترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمالها بتاريخ ٥ جمادى الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤).

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة سعودية ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ. تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الاراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. كما يعد البنك أيضاً قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الادوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل متضمنة المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. إضافة لذلك، يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، والمسجلة بخلاف ذلك بالتلكفة، لإثبات تغيرّات القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر التي تمت تغطيتها.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية،استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقا للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

يقوم البنك، على أساس ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به للتأكد من وجود انخفاض خاص أو جماعي في قيمتها. وللتأكد من أي خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءا على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الإعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم بصورة منتظمة تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

إضافة إلى المخصصات الخاصة المجنبة لقاء القروض والسلف الفردية الجوهرية، يجنب البنك أيضاً مخصص جماعي لإنخفاض القيمة لقاء المخاطر – التي لم يتم تحديدها بأنها تحتاج إلى مخصص خاص – والتي تحتوي على مخاطر عجز عن السداد أكبر مما تم تحديده عند منحها في البداية. وفي هذا الشأن تؤخذ العديد من العناصر بعين الاعتبار تشتمل على انخفاض مستوى المخاطر بشأن بلد ما، أو صناعة ما، أو بسبب التقادم التكنولوجي وأية نقاط ضعف هيكلية أو تدهور في التدفقات النقدية.

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالمشتقات، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (٦).

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين أطراف متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع إقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير في تحديد القيم العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دوريا من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة ، أما النواحي المتعلقة بمخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة، تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. الإفتراضات تشمل إعتبارات السيولة ومدخلات طرق التسعير مثل التغيرات في المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات السداد وإفتراضات معدلات الاخفاق المتعلقة بالسندات المضمونة بالموجودات. إن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع وكذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون سعر التكلفة. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم والسندات. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائما وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية الناتجة من قيمه التشغيلية والتمويلية.

نتيجة للتقلبات التي يشهدها السوق حالياً، يتم استخدام نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للإنخفاض الجوهري دون سعر التكلفة بصرف النظر عن مدة الانخفاض، ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة ضمن أرباح (خسائر) وانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي. يمثل الانخفاض المستمر الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لمدة سنة فاكثر بصرف النظر عن مبلغه ويتم اثباته في قائمة الدخل الموحدة ضمن أرباح (خسائر) وإنخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي.

٤) تصنيف الإستثمارت المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق ثابت كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق. وفي حالة عدم تمكن البنك من الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وذلك في ظروف أخرى عدا الظروف الخاصة الأخرى مثل بيعها بتاريخ قريب من تاريخ الاستحقاق أو بمبلغ غير هام فإنه يجب إعادة تصنيف كامل المبلغ كاستثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالإيضاح (٣أ) لتقديرات وأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير هام على حصص المجموعة في الصناديق الاستثمارية. تقوم المجموعة بدور مدير صندوق للعديد من الصناديق الاستثمارية. يتم التأكد فيما إذا كانت المجموعة تسيطر على هذه الصناديق الاستثمارية وذلك بالتركيز على تقويم المصالح الاقتصادية الاجمالية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من الحصص المسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين لإقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، تبين للمجموعة بأنها تعمل وكيلاً للمستثمرين في كافة الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

هـ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن البنك لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور، إضافة لذلك، ليس لدى الإدارة علم بأية شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. لذلك فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

و) مخصصات المطلوبات والمصاريف

يستلم البنك مطالبات قانونية عن قضايا مرفوعة ضد البنك في سياق أعماله العادية، وقد وضعت الإدارة أحكاماً تتعلق باحتمال نجاح أي مطالبة ووضع المخصصات اللازمة لها. إن تاريخ تحديد النتيجة النهائية لهذه المطالبات القانونية والمبلغ المحتمل سداده غير مؤكدة. ويعتمد التوقيت والتكلفة بشكل مطلق على الإجراءات النظامية المتبعة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بإستثناء اتباع المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة:

- المنشآت الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٠و ١٢، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
- مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢)
- استبدال المشتقات واستمرار محاسبة تغطية المخاطر (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
- التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية – الرسوم المفروضة
- دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢: وخلالها أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير، والتي تضمنت تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١١-٢٠١٣: وخلالها أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية أربعة تعديلات على أربعة معايير، والتي تضمنت تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) التطبيق للمرة الأولى للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أ) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له ويشار اليها مجتمعة بـ "المجموعة". يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم اجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط:

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها)،
- أن تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، و
- أن يكون لديها القدرة على إستخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وفي الحالات التي يكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية التصويت أو ما يعادلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- وحقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الاسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً من انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة ويتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على أي شركة تابعة، فإنها تقوم بالاجراءات التالية:

- التوقف عن اثبات الأصول (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة
- التوقف عن اثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة
- التوقف عن اثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة في حقوق الملكية

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) أسس التوحيد (تتمة)

- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمارات مبقاة
- إثبات أي زيادة أو عجز في حساب الأرباح والخسائر
- إعادة تبويب حصة الشركة الام في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى الارباح والخسائر أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب إن كانت المجموعة قامت بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة ذلك الجزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للبنك- سواءً بشكل مباشر او غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن بند حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك . يتم تخصيص اي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة لحقوق الملكية غير المسيطرة حتى وإن كان ذلك يتسبب في حدوث عجز في الرصيد لديها. يتم معالجة عملية الاستحواذ على حصة الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء وبموجبها يتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشتراة كـ "شهرة".

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويُسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعوض المدفوع والحصة المشتراة المقتناة بالقيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة، وكذلك يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقا تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصتها في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

ب) الاستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت يمتلك فيها البنك حصة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت و/أو يمارس عليها تأثير جوهري. يتم في الأصل قيد الاستثمار في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم محاسبته وفقا لطريقة حقوق الملكية، ويسجل في قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

عندما تتساوى حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن حصته الأصلية في تلك الشركة متضمنة الذمم المدينة غير المضمونة (إن كان ذلك ينطبق)، فإن البنك لا يقوم بإثبات خسائر إضافية ما لم يكن قد تحمل التزامات أو قام بدفع اية مبالغ نيابة عن تلك الشركة الزميلة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناجمة عن المعاملات بين البنك وشركاته الزميلة بقدر حصة البنك في الشركات الزميلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسائر انخفاض إضافية على استثماراتها في الشركات الزميلة. وتقوم المجموعة بتاريخ كل فترة مالية بتحديد إن كان هنالك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد إنخفض. إن حدث ذلك، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم اثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي" ضمن قائمة الدخل الموحدة.

ج) تاريخ السداد

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، يقوم البنك بإحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد .

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمـــــولات بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

١- المشتقات المقتناة لإغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها في صافي دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما تشمل المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

٢- المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

تُعامل المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات مستقلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إن كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بشكل وثيق بالخصائص الاقتصادية والمخاطر الخاصة بالعقد الأصلي، وإن العقد الأصلي نفسه لم يتم إقتناؤه لأغراض المتاجرة أو تم تصنيفه كأدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم إثبات المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى والتي تم فصلها عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية مع إثبات التغيُرات التي تطرأ على القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة .

٣- محاسبة تغطية المخاطر

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما :

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم اثباتها.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع حدوثها بشكل كبير والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

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. وعند 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 بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة . ويتم تسوية الجزء الخاص بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة . وبالنسبة للبنود المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك بإستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الاحتياطيات الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة . بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة . وإذا توقع البنك أن كل أو جزء من خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في واحدة أو أكثر من الفترات المستقبلية، يقوم البنك باعادة تبويبها في قائمة الدخل الموحدة كإعادة تبويب لتسوية المبلغ الذي لن يتم اثباته، وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم فوراً إثباتها ضمن الاحتياطيات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الاخرى لهذه الموجودات والمطلوبات.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو لم يعد متوقعاً حدوث العملية المتوقعة أو إذا أوقف البنك إعتمادها كأداة تغطية. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق الملكية لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة ويوجد لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى، إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المضمنة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة . يتم في الاصل إثبات فروقات التحويل للبنود النقدية المؤهلة كأدوات تغطية لمخاطر التدفقات النقدية في البداية في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون فيه هذه التغطية فعالة. تدرج مكونات التحويل من مكاسب أو خسائر البنود غير النقدية إما في قائمة الدخل الموحدة أو الدخل الشامل الآخر، وذلك وفقاً للطريقة التي يتم بها معالجة المكاسب أو الخسائر ذات الصلة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) العملات الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملة أجنبية بإستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات الأولى. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها بإستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية للفرع في الخارج المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحول قوائم الدخل للفرع في الخارج على أساس متوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوبا أو مسموحا به بموجب المعايير المحاسبية أو التغيرات وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للبنك.

ز) إثبات الإيرادات والمصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولات، باستثناء تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءا مكملا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة. سعر العمولة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية طوال الفترة المتوقعة للأداة المالية أو فترة أقل حيثما كان ذلك ملائماً.

وعند إحتساب العائد الفعلي يؤخذ بعين الإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع مقدماً) وذلك يشمل أي رسوم أو تكاليف ترتبط مباشرة بالأداة المالية وتعتبر جزءً مكملاً لمعدل العمولة الفعلي، بإستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتم تأجيل أتعاب التزامات منح القروض التي غالبا ما يتم إستخدامها، ويتم إثباتها بما في ذلك التكلفة المباشرة كتسوية لسعر العمولة الفعلي عن تلك القروض.

تتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديراتها المتعلقة بالمدفوعات أو المقبوضات. ويتم إحتساب القيمة الدفترية المعدلة بناءً على سعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات تغيُرات القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المثبتة للأداة المالية أو لمجموعة مشابهة من الموجودات المالية نتيجة لخسائر تتعلق بإنخفاض القيمة، يستمر إثبات دخل العمولة باستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

دخل / (خسارة) تحويل العملات الاجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها.

دخل الاتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، على اساس نسبي - زمني، طبقا لعقود الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي والحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة، وذلك بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمة.

دخل توزيعات الارباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل / (خسارة) النشاطات التجارية

تشمل الإيرادات الناتجة من النشاطات التجارية كافة المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من تغيُرات القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة ذات العلاقة وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات القطع الأجنبي، وذلك يشمل تغطية المخاطر غير الفعالة المسجلة في عمليات تغطية المخاطر.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها (اتفاقيات إعادة شراء) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، المتاحة للبيع، المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة البيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي .

ط) الإستثمارات

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي لها، على الغرض الذي تم من أجله إقتناء هذه الأدوات وعلى خصائصها.

يتم في البداية، قياس كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة زائداً تكاليف الشراء المتعلقة بها مباشرة وذلك بالنسبة لكافة الموجودات المالية ويستثنى من ذلك الأدوات المالية المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يقارب القيمة العادلة.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة. وإذا لم يكن بالإمكان الحصول على القيمة العادلة من الأسواق المالية النشطة، يتم تحديد هذه القيمة بإستخدام عدة طرق تقويم تشمل إستخدام طرق رياضية، ويتم الحصول على مدخلات هذه الطرق من الأسواق القابلة للملاحظة ما أمكن ذلك، وإذا كان ذلك غير ملائم، يتم الإعتماد على درجة من التقدير عند تحديد القيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي ، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات لاحقة بين الاستثمارات. تحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

١) المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تشتمل الاستثمارات ضمن هذه الفئة على الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي لها. إن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم اقتناؤها لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل وتسجل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إن تغيرات القيمة العادلة يتم إدراجها في دخل/ خسائر المتاجرة، صافي. يمكن تصنيف الاستثمارات كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إذا ما إستوفت المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وذلك باستثناء الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولى، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إظهار أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها هذه التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وبما يتفق مع هذه الموجودات ذات الصلة.

٢) المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي الأسهم وسندات الدين التي يتم إقتناؤها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها لتلبية إحتياجات السيولة أو لمواجهة التغيُرات في أسعار العمولة، أسعار صرف العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة تم تخصيصها على هذا النحو ولم يتم تصنيفها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى.

تقاس الاستثمارات المصنفة كاستثمارات "متاحة للبيع"، بعد اقتناءها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة في حقوق الملكية (من خلال الدخل الشامل الآخر) ضمن "احتياطيات آخرى". وعند التوقف عن إثباتها، يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة على اساس العائد الفعلي. ويتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما تستحق المجموعة توزيعات أرباح. كذلك، يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من استثمارات سندات الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط) الإستثمارات (تتمة)

٣) المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد ولدى البنك القدرة والنية الموجبة لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بشروط تعريف - "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" - كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية المباشرة المتعلقة بها، وبالتالي يتم قياسها بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص للإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء وأي أتعاب تعتبر جزء لا يتجزأ باستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف سندات الاستثمار ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة عدا تلك التي يعتزم البنك بيعها فوراً أو خلال مدة زمنية قصيرة أوتلك المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. كما أن الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تُدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص أي إنخفاض في قيمتها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو اقتناؤها بواسطة البنك وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عند منح النقد للمقترضين، ويتم إلغاء إثباتها عندما يقوم المقترضون بالوفاء بالتزاماتهم أو عندما يتم بيع القروض أو شطبها أو عندما يتم تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تقاس كافة القروض والسلف في الأصل، بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بهذه القروض والسلف بإستثناء القروض المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

تدرج القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة من قبل البنك وغير المتداولة في سوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة كقروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة وتظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته في القيمة الدفترية .
لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص انخفاض خسائر الإئتمان من حساب القروض والسلف.

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الإنخفاض نتيجةً لوقوع حدث أو أحداث بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وكذلك عند وجود حدث خسارة (احداث خسائر) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به .

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أي خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمها الدفترية. يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بسعر العمولة الفعلي الأصلي للأدوات المالية، وإذا كان للموجودات سعر عمولة خاص متغير، فإن سعر الخصم لقياس خسائر انخفاض القيمة يعتبر سعر العمولة الخاص الحالي.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إذا كانت الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها من مخصص إنخفاض القيمة وذلك بتحميلها مباشرة على قائمة الدخل الموحدة أو من حساب مخصص انخفاض القيمة ذو الصلة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وبعد تحديد مبلغ الخسارة. وإذا إنخفض مبلغ الخسارة الخاص بانخفاض القيمة في فترة لاحقة ويُعزى هذا الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إثبات إنخفاض القيمة، فإنه يتم عكس قيد مبلغ الخسارة الذي تم إثباته سابقاً وذلك عن طريق تسوية حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص انخفاض خسائر الائتمان.

وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية بهدف قياس القيمة القابلة للاسترداد .

القروض التي يتم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد، ولكن تتم معاملتها كقروض جديدة. توضع سياسات وإجراءات إعادة الجدولة وفقاً لمؤشرات أو مقاييس تشير إلى أن هناك إحتمال كبير لإستمرارية تسديد القرض. ويستمر تقييم إنخفاض قيمة القروض بشكل فردي أو جماعي بإستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

إضافةً إلى المخصص الخاص لقاء انخفاض خسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص جماعي لخسائر الائتمان على أساس كل محفظة على حده وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص وفقاً لعوامل مختلفة تتضمن التصنيف الائتماني للجهة / الجهات المقترضة والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة إضافةً إلى حالات العجز عن السداد السابقة.

١- انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تكوين مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناجمة عن الإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص الخاص يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد، كما أن المبلغ المقدر القابل للإسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة متضمنا المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات، مخصومة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي.

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

٢- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كأدوات متاحة للبيع، يقوم البنك بتقييمها بشكل فردي للتأكد من وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة بناءً على نفس المعايير الموضوعة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويعتبر المبلغ المسجل لإنخفاض القيمة هو مبلغ الخسارة المتراكمة الذي تم قياسه باعتباره الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً اي خسارة لإنخفاض القيمة التي تم إدراجها في السابق في قائمة الدخل الموحدة.

إذا زادت القيمة العادلة لسندات الدين في فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحالة ائتمانية وقعت بعد إثبات إنخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس مبلغ الإنخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظلت الموجودات قائمةً بالسجلات، وعليه فأن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق الملكية. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات ، في الأصل، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرية).لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات.

وبعد الإثبات الأولي لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة . في حالة تحقيق مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم، يتم إثبات هذه المكاسب كدخل مع أي أرباح/ خسائر ناتجة من الإستبعاد.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

م) الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات و المعدات، وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل.
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج مكاسب أو خسائر الإستبعاد في قائمة الدخل الموحدة .

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير التغيرات في الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

ن) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل و الديون الثانوية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم ناقصاً تكاليف المعاملات.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات خاصة، عدا تلك التي تم تغطية مخاطر قيمها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية فعالة لمخاطر القيمة العادلة نتيجة التغير في القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة . بالنسبة للمطلوبات المالية و المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثباتها.

س) المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ع) محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقد ايجار تمويلي بما في ذلك تلك المقتناة بموجب عقود الإجارة الإسلامية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ " ذمم مدينة " ويتم الإفصاح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لهذه الذمم كـ " عائد غير مكتسب". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

ف) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ص) الضمانات المالية

خلال دورة أعماله العادية، يمنح البنك ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وضمانات وقبولات. يتم في البداية إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى" والتي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزامات البنك المتعلقة بكل ضمان على أساس المبلغ الأعلى للعلاوة المطفأة وأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناتج عن ذلك الضمان.

يتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "مخصص انخفاض خسائر الائتمان"، ويتم اثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "دخل أتعاب وعمولات، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات المالية، أو إذا تم تحويل الاصل وأدى التحويل إلى عدم الاثبات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حالة قيام البنك بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أوالمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العملية.

يمكن فقط التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) عند إستنفاذها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

ر) الزكاة وضريبة الدخل

تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزاماً على المساهمين السعوديين و غير السعوديين على التوالي. يتم إحتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل وفقاً للأسس التي تنص عليها الأنظمة الزكوية. يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك لأنه يتم دفعها من قبل المساهمين. وعليه، يتم خصمها من حقوق المساهمين ويتم إيداعها بالنيابة عنهم لدى مصلحة الزكاة والدخل. ضريبة الدخل هي التزامات المساهمين الاجانب في البنك ويتم تسديدها من طرفهم تبعاً لذلك.

ش) المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة

يقدم البنك لعملائه بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة، والتي يتم إعتمادها من قبل الهيئة الشرعية.

يتم إحتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ت) معايير صدرت ولم يبدأ سريانها بعد

فيما يلي بيان للمعايير والتفسيرات التي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. وتعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير – إذ ينطبق ذلك – عند سريانها:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الادوات المالية

في شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الادوات المالية والذي يبين جميع مراحل مشروع الادوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الادوات المالية: إثبات وقياس وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. استحدث المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض ومحاسبة تغطية المخاطر. يسرى مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا المعيار. يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر للنسخ السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩، ٢٠١٠، و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة، ولكن لا يوجد أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ – البرامج المحددة للمزايا: مساهمات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار مساهمات الموظفين أو أطراف آخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزايا. ويسري مفعول هذا التعديل على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ا يوليو ٢٠١٤. لا يتوقع أن ينطبق هذا التعديل على المجموعة، لأنه لا يوجد منشأت ضمن المجموعة لديها مساهمات من الموظفين أو أطراف اخرى.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ت) معايير صدرت ولم يبدأ سريانها بعد (تتمة)

دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١٠ – ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة، وتشمل ما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢- دفعات محسوبة على الاسهم
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣- تجميع الأعمال
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨- القطاعات التشغيلية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦- الممتلكات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ – إفصاحات الاطراف ذات العلاقة

دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١١ – ٢٠١٣
يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة، وتشمل ما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣- تجميع الأعمال
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ – استثمارات عقارية
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥- إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء
تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١- ترتيبات مشتركة: محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ : توضيح الطرق المقبولة للاطفاء والاستهلاك
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	٢٠١٤	٢٠١٣
نقد في الصندوق	**٢,٦٨١,٣٧٦**	٢,٠٠٠,٢٢٤
وديعة نظامية	**٦,٤٣٩,١٦٦**	٥,٩٣١,٨٦٦
إيداعات أسواق المال	**١٢,٠٨٩,٩١٧**	٧,٠٢١,٩٥١
أرصدة أخرى	**٤١,٨٦٨**	١٧,٧٠٨
الإجمالي	**٢١,٢٥٢,٣٢٧**	١٤,٩٧١,٧٤٩

طبقا لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لا تستخدم لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح ٢٨).

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
حسابات جارية	**١,٥١٧,٨٥٠**	١,٠١٢,٢٧٧
إيداعات أسواق المال	**٤١٧,٧٧٥**	١,٧٥٤,٩٠٤
الإجمالي	**١,٩٣٥,٦٢٥**	٢,٧٦٧,١٨١

٦ - الإستثمارات، صافي

٦-أ تصنف الاستثمارات كما يلي:

١) مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
صناديق استثمارية وأخرى	**-**	-	**١٤,٥٣٥**	١٧,٤٤٣	**١٤,٥٣٥**	١٧,٤٤٣
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	**-**	-	**١٤,٥٣٥**	١٧,٤٤٣	**١٤,٥٣٥**	١٧,٤٤٣

٢) متاحة للبيع

سندات بعمولة ثابتة	**٣٢٧,٣٣٩**	١,٠٤٠,١٥٢	**٧,٩٥٩,٠٤٤**	٧,٣٧٨,٧١٢	**٨,٢٨٦,٣٨٣**	٨,٤١٨,٨٦٤
سندات بعمولة عائمة	**٨٤١,٤٣٧**	٥٠٠,٦٢٧	**٩٣,٧٥٠**	٣٩١,٣٨٨	**٩٣٥,١٨٧**	٨٩٢,٠١٥
أسهم	**١,٠٨٨,٩٣٤**	٩٨٤,٣٦٩	**٣٢٤**	٦٠,١٧٠	**١,٠٨٩,٢٥٨**	١,٠٤٤,٥٣٩
أخرى	**٣٦٧,٦٠٩**	٣٢٣,٢١٠	**٢١٥,٦٨١**	٢٢٩,١٢١	**٥٨٣,٢٩٠**	٥٥٢,٣٣١
متاحة للبيع	**٢,٦٢٥,٣١٩**	٢,٨٤٨,٣٥٨	**٨,٢٦٨,٧٩٩**	٨,٠٥٩,٣٩١	**١٠,٨٩٤,١١٨**	١٠,٩٠٧,٧٤٩
مخصص الإنخفاض في القيمة	**-**	-	**(٤١٣)**	-	**(٤١٣)**	-
متاحة للبيع، صافي	**٢,٦٢٥,٣١٩**	٢,٨٤٨,٣٥٨	**٨,٢٦٨,٣٨٦**	٨,٠٥٩,٣٩١	**١٠,٨٩٣,٧٠٥**	١٠,٩٠٧,٧٤٩

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

٣) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
سندات بعمولة ثابتة	**١٧,٩٠٠,٨٣٧**	١٢,١٦٣,٢٢٧	**١,٤٧٣,٦٢٨**	١,٠٨٧,٩٨٨	**١٩,٣٧٤,٤٦٥**	١٣,٢٥١,٢١٥
سندات بعمولة عائمة	**٣,٥٩٣,٥٠١**	٣,٦٢١,٧٢٧	**-**	٤٥٠,٢٣٥	**٣,٥٩٣,٥٠١**	٤,٠٧١,٩٦٢
استثمارات آخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	**٢١,٤٩٤,٣٣٨**	١٥,٧٨٤,٩٥٤	**١,٤٧٣,٦٢٨**	١,٥٣٨,٢٢٣	**٢٢,٩٦٧,٩٦٦**	١٧,٣٢٣,١٧٧
إجمالي الاستثمارات، صافي	**٢٤,١١٩,٦٥٧**	١٨,٦٣٣,٣١٢	**٩,٧٥٦,٥٤٩**	٩,٦١٥,٠٥٧	**٣٣,٨٧٦,٢٠٦**	٢٨,٢٤٨,٣٦٩

٦-ب فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	متداولة	**غير متداولة**	**الإجمالي**	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	**٩,٤٣٢,٦٧٢**	**١٨,٢٢٨,١٧٦**	**٢٧,٦٦٠,٨٤٨**	٩,٤٧٠,٦٧٥	١٢,١٩٩,٤٠٤	٢١,٦٧٠,٠٧٩
سندات بعمولة عائمة	**١,٢٦٢,٢٠٢**	**٣,٢٦٦,٤٨٦**	**٤,٥٢٨,٦٨٨**	٢,٦٨٤,٦٥٤	٢,٢٧٩,٣٢٣	٤,٩٦٣,٩٧٧
أسهم	**١,٠٨٧,٩٣٤**	**١,٣٢٤**	**١,٠٨٩,٢٥٨**	٩٨٣,٣٦٩	٦١,١٧٠	١,٠٤٤,٥٣٩
أخرى	**٤٤٧,٣٩١**	**١٥٠,٤٣٤**	**٥٩٧,٨٢٥**	٤١٤,٧٧٥	١٥٤,٩٩٩	٥٦٩,٧٧٤
مخصص الإنخفاض في القيمة	**(٤١٣)**	**-**	**(٤١٣)**	-	-	-
إجمالي الإستثمارات، صافي	**١٢,٢٢٩,٧٨٦**	**٢١,٦٤٦,٤٢٠**	**٣٣,٨٧٦,٢٠٦**	١٣,٥٥٣,٤٧٣	١٤,٦٩٤,٨٩٦	٢٨,٢٤٨,٣٦٩

تتكون السندات غير المتداولة بعمولة ثابتة وعائمة، بشكل رئيسي، من الصكوك وسندات الخزينة والسندات الحكومية السعودية.

٦ – الإستثمارات، صافي (تتمة)

٦-ج فيما يلي تحليلاً للأرباح و الخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة :

	٢٠١٤				٢٠١٣			
	القيمة الدفترية	**إجمالي الأرباح غير المحققة**	**إجمالي الخسائر غير المحققة**	**القيمة العادلة**	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:								
سندات بعمولة ثابتة	**١٩,٣٧٤,٤٦٥**	**٤١,٠٣٦**	**٣,٨٠٩**	**١٩,٤١١,٦٩٢**	١٣,٢٥١,٢١٥	١٣١,٤٦٦	٤٧,٤٢٥	١٣,٣٣٥,٢٥٦
سندات بعمولة عائمة	**٣,٥٩٣,٥٠١**	**٨٩,٦٨٢**	**٣٢,٢٢٠**	**٣,٦٥٠,٩٦٣**	٤,٠٧١,٩٦٢	١٠٩,٥١٧	-	٤,١٨١,٤٧٩
الإجمالي	**٢٢,٩٦٧,٩٦٦**	**١٣٠,٧١٨**	**٣٦,٠٢٩**	**٢٣,٠٦٢,٦٥٥**	١٧,٣٢٣,١٧٧	٢٤٠,٩٨٣	٤٧,٤٢٥	١٧,٥١٦,٧٣٥

٦-د فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	٢٠١٤	٢٠١٣
حكومية وشبه حكومية	**٢٨,٨٩٠,٢٥٩**	٢٤,١١٠,٩٦٠
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٣,٣١١,١٨٩**	٢,٧١١,٥٠٤
شركات	**١,١٢٣,١٤٢**	٩٧٦,٩٢١
أخرى	**٥٥١,٦١٦**	٤٤٨,٩٨٤
الإجمالي	**٣٣,٨٧٦,٢٠٦**	٢٨,٢٤٨,٣٦٩

تشتمل الاستثمارات على مبلغ قدره ٣,٩٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١,٥٦١ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣,٩٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١,٥٦١ مليون ريال سعودي).

٦-هـ فيما يلي بيان لحركة مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات

	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة	**-**	٢٨,١٢٥
مجنب خلال السنة	**٤١٣**	-
استرداد مبالغ مجنبة سابقاً	**-**	(٢٨,١٢٥)
الرصيد في نهاية السنة	**٤١٣**	-

٧ - القروض والسلف، صافي

أ) تتكون القروض والسلف (وجميعها مقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي:

٢٠١٤	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي
قروض وسلف عاملة، إجمالي	٣٢٤,٧٢٥	٢٤,٧٣٤,٨٢٠	٧٩,٩٥٥,٢٤١	١٠٥,٠١٤,٧٨٦
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٤,٩١٩	٦٥,٥٥٠	١,٠٢٤,٧١٥	١,٠٩٥,١٨٤
إجمالي القروض والسلف	٣٢٩,٦٤٤	٢٤,٨٠٠,٣٧٠	٨٠,٩٧٩,٩٥٦	١٠٦,١٠٩,٩٧٠
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	(٢,٦٧٦)	(٩٥,٧٢٤)	(٢,٢٨٧,٥٥٤)	(٢,٣٨٥,٩٥٤)
القروض والسلف، صافي	٣٢٦,٩٦٨	٢٤,٧٠٤,٦٤٦	٧٨,٦٩٢,٤٠٢	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
٢٠١٣				
قروض وسلف عاملة، إجمالي	٣٥٥,٩٥٩	٢٢,٥١٩,٧٢٤	٦٦,٦٣٠,٨٩٣	٨٩,٥٠٦,٥٧٦
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣,٨٠٣	٤١,٣٢٥	٩٥٨,٤٤٢	١,٠٠٣,٥٧٠
إجمالي القروض والسلف	٣٥٩,٧٦٢	٢٢,٥٦١,٠٤٩	٦٧,٥٨٩,٣٣٥	٩٠,٥١٠,١٤٦
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	(١,٩٥١)	(٨٣,٥٥١)	(١,٩٦٨,٥٣٨)	(٢,٠٥٤,٠٤٠)
القروض والسلف، صافي	٣٥٧,٨١١	٢٢,٤٧٧,٤٩٨	٦٥,٦٢٠,٧٩٧	٨٨,٤٥٦,١٠٦

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة تمثل اتفاقيات تورق ومرابحة وإجارة تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بقيمة ٦٦,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٣ : ٥٢,٨ مليار ريال سعودي).

ب) فيما يلي بيان بحركة مخصص انخفاض خسائر الائتمان:

٢٠١٤	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	١,٩٥١	٨٣,٥٥١	١,٩٦٨,٥٣٨	٢,٠٥٤,٠٤٠
مجنب خلال السنة	٨,١٥٢	٢١٦,٦٣٠	٣١٩,٦٤٩	٥٤٤,٤٣١
ديون معدومة مشطوبة	(٧,٤٢٧)	(٢٠٤,٤٥٧)	(٦٣٣)	(٢١٢,٥١٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٦٧٦	٩٥,٧٢٤	٢,٢٨٧,٥٥٤	٢,٣٨٥,٩٥٤
٢٠١٣				
الرصيد في بداية السنة	٢,٦٧٤	٨٨,٩٦٨	٢,٦٠٧,٠٨٦	٢,٦٩٨,٧٢٨
مجنب خلال السنة	٩,١٧٨	١٩٦,٥١٧	٤١٩,٤٩٢	٦٢٥,١٨٧
ديون معدومة مشطوبة	(٩,٩٠١)	(٢٠١,٩٣٤)	(١,٠٥٨,٠٤٠)	(١,٢٦٩,٨٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٥١	٨٣,٥٥١	١,٩٦٨,٥٣٨	٢,٠٥٤,٠٤٠

بلغ مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥٥٠,٨٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ٦٢٦,٩٨٨ ألف ريال سعودي)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة بمبلغ ٦,٤٥٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٨٠١ ألف ريال سعودي).

ج) يحتفظ البنك خلال دورة أعماله العادية لعمليات الإقراض، بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان في محفظة القروض والسلف. وتشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية واسهم محلية ودولية وعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. ويتم الإحتفاظ بالضمانات في الغالب مقابل القروض الشخصية والتجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة الممكن تحقيقها.

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الإئتمان حسب القطاع الاقتصادي:

	القروض والسلف العاملة، إجمالي	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الإئتمان	القروض والسلف، صافي
٢٠١٤				
١ – حكومية و شبه حكومية	-	-	-	-
٢ – بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٦٢,٢٣٨	-	-	١,٢٦٢,٢٣٨
٣ – زراعة وأسماك	٥٧٣,٢٠٤	-	(١,٣٤٥)	٥٧١,٨٥٩
٤ – تصنيع	١٢,٩٤٠,١١٧	٥,٤١٥	(١٢٤,٤٥١)	١٢,٨٢١,٠٨١
٥ – مناجم وتعدين	١,٠٩٠,٤٩٢	-	-	١,٠٩٠,٤٩٢
٦ – كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٣,٥٥٦,٦٦٦	-	-	٣,٥٥٦,٦٦٦
٧ – بناء وإنشاءات	٧,٩٤١,٥٥٩	٣٤٦,٦٠٣	(٥٣٨,٢٠٠)	٧,٧٤٩,٩٦٢
٨ – تجارة	١٥,٠٥٥,١٥٢	٥٦٧,٦٢٨	(٥٨٧,١٩٥)	١٥,٠٣٥,٥٨٥
٩ – نقل واتصالات	٤,٥٩٦,٢٦٠	٨٨,٨٦٤	(٨٨,٠٠٨)	٤,٥٩٧,١١٦
١٠ – خدمات	٢,٦٩٣,٩٠٨	١٥,١٧٧	(٩,٨٠٦)	٢,٦٩٩,٢٧٩
١١– قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٢٥,٠٥٩,٥٤٤	٧٠,٤٦٩	(٦٨,٧٤١)	٢٥,٠٦١,٢٧٢
١٢ – أخرى	٣٠,٢٤٥,٦٤٦	١,٠٢٨	(٢٨٣,٢٣١)	٢٩,٩٦٣,٤٤٣
	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	١,٠٩٥,١٨٤	(١,٧٠٠,٩٧٧)	١٠٤,٤٠٨,٩٩٣
مخصص الانخفاض الجماعي	-	-	(٦٨٤,٩٧٧)	(٦٨٤,٩٧٧)
الإجمالي	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	١,٠٩٥,١٨٤	(٢,٣٨٥,٩٥٤)	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
٢٠١٣				
١ – حكومية و شبه حكومية	١٤,٩٧٣	-	-	١٤,٩٧٣
٢ – بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٤٤٩,٦٤٧	-	-	١,٤٤٩,٦٤٧
٣ – زراعة وأسماك	٧٢٧,٤٠٤	-	(٢,٦٨٤)	٧٢٤,٧٢٠
٤ – تصنيع	١١,٥٦٢,٠٠٦	٥,٣٠١	(١٣٧,٩١٢)	١١,٤٢٩,٣٩٥
٥ – مناجم وتعدين	٢,٣٩٦,٧٨٢	-	-	٢,٣٩٦,٧٨٢
٦ – كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٢,٨٨٨,٨١١	-	-	٢,٨٨٨,٨١١
٧ – بناء وإنشاءات	٦,٤٨٩,٩٣٩	٣٤٤,٣٥٣	(٤٧٤,٠٧٥)	٦,٣٦٠,٢١٧
٨ – تجارة	١٥,٦٦٣,٥٩٩	٥٨٥,٧٩٤	(٥٦٩,١١١)	١٥,٦٨٠,٢٨٢
٩ – نقل واتصالات	٣,٣٥٠,٧٩٠	-	(١٠,٣٨٧)	٣,٣٤٠,٤٠٣
١٠ – خدمات	٢,٣٥٥,٨٦٨	١٠,١٢٥	(١٠,٢٩٧)	٢,٣٥٥,٦٩٦
١١– قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٢٢,٨٧٥,٦٨٣	٤٥,١٢٨	(٥٥,٨٤٤)	٢٢,٨٦٤,٩٦٧
١٢ – أخرى	١٩,٧٣١,٠٧٤	١٢,٨٦٩	(٣٢٢,٥٩٥)	١٩,٤٢١,٣٤٨
	٨٩,٥٠٦,٥٧٦	١,٠٠٣,٥٧٠	(١,٥٨٢,٩٠٥)	٨٨,٩٢٧,٢٤١
مخصص الانخفاض الجماعي	-	-	(٤٧١,١٣٥)	(٤٧١,١٣٥)
الإجمالي	٨٩,٥٠٦,٥٧٦	١,٠٠٣,٥٧٠	(٢,٠٥٤,٠٤٠)	٨٨,٤٥٦,١٠٦

٨- الاستثمارات في شركات زميلة

	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة	**٤٦٦,٥٣٣**	٤٣٠,٠٤٦
الحصة في الأرباح، صافي	**٢٧,٥٨٤**	٣٦,٤٨٧
الإجمالي	**٤٩٤,١١٧**	٤٦٦,٥٣٣

شارك البنك في تأسيس الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة زميلة). يبلغ رأسمال الشـــركة الزميلة المصرح به ٢ مليار ريال سعودي ويبلغ رأسمالها المصدر ٨٠٠ مليون ريال. وقام البنك بدفع مبلغ ٣٢٠ مليون ريال ويمثل ٤٠% من رأس المال المصدر لهذه الشركة. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧، وتمت المحاسبة على حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

شارك البنك في تأسيس شركة متلايف - آيه آي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وتبلغ حصة البنك ٣٠% من إجمالي رأس مال الشركة البالغ ١٧٥ مليون ريال سعودي. بدأت الشركة أعمالها في الربع الرابع من عام ٢٠١٣ وتمت المحاسبة على حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. قام البنك بدفع مبلغ ٥٢,٥ مليون ريال سعودي تمثل ٣٠% من رأس المال المصدر لهذه الشركة. وتم إدراج أسهم الشركة الزميلة في سوق الأسهم السعودية. تبلغ القيمة المتداولة للاستثمار في هذه الشركة ٢٨٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣٤٦,٥ مليون ريال سعودي).

٩ - الممتلكات والمعدات، صافي

	الأراضي والمباني	**تحسينات العقارات المستأجرة**	**المعدات والأثاث والسيارات**	**مشاريع تحت التنفيذ**	**الإجمالي لعام ٢٠١٤**	الإجمالي لعام ٢٠١٣
التكلفة						
الرصيد في بداية السنة	**١,٠٩٧,١٦٠**	**٤٧٣,١٦٣**	**١,٦٠٢,٧٢٣**	**١٨٩,٧٣٨**	**٣,٣٦٢,٧٨٤**	٣,٠٤٧,٢٣١
الإضافات	**٢٨,٨٥٤**	**٣٥,٦٧٦**	**١٤١,٧١٢**	**١٠٠,٤٧٤**	**٣٠٦,٧١٦**	٣٢٩,٩٦٤
الإستبعادات	**(١٨,٤٠١)**	**(١٧,٢٧٣)**	**(١٣,٦٨٦)**	**-**	**(٤٩,٣٦٠)**	(١٤,٤١١)
الرصيد فى نهاية السنة	**١,١٠٧,٦١٣**	**٤٩١,٥٦٦**	**١,٧٣٠,٧٤٩**	**٢٩٠,٢١٢**	**٣,٦٢٠,١٤٠**	٣,٣٦٢,٧٨٤
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد فى بداية السنة	**٢٨٤,٧٧٢**	**٣٣٧,٨٥٨**	**١,٠٩٢,٨٣٦**	**-**	**١,٧١٥,٤٦٦**	١,٥٤٠,٩٢٠
المحمل للسنة	**٣٦,٤٤٢**	**٣٤,٨٦٨**	**١١٨,٣٤٢**	**-**	**١٨٩,٦٥٢**	١٨٧,٨٢٤
الإستبعادات	**(١,٦٦٨)**	**(١٥,٤٨٥)**	**(١٣,٧٦١)**	**-**	**(٣٠,٩١٤)**	(١٣,٢٧٨)
الرصيد فى نهاية السنة	**٣١٩,٥٤٦**	**٣٥٧,٢٤١**	**١,١٩٧,٤١٧**	**-**	**١,٨٧٤,٢٠٤**	١,٧١٥,٤٦٦
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٧٨٨,٠٦٧**	**١٣٤,٣٢٥**	**٥٣٣,٣٣٢**	**٢٩٠,٢١٢**	**١,٧٤٥,٩٣٦**	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٨١٢,٣٨٨	١٣٥,٣٠٥	٥٠٩,٨٨٧	١٨٩,٧٣٨		١,٦٤٧,٣١٨

١٠ - الموجودات الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
عمولات خاصة مستحقة مدينة:		
– بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٥	٢٤٩
– استثمارات	٦٤,٧٢٠	٨٢,٥١٩
– قروض وسلف	٤٥٦,٢٥٥	٣٢٨,٧٧٠
– مشتقات	١٦,٤٢٧	٣٤,٠٦٩
إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة	٥٣٧,٤٨٧	٤٤٥,٦٠٧
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)	١٥٦,٦٦٩	١٧٦,٩٠١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٨٧,٩٩١	٢٨٥,٧٦١
أخرى	٥٢١,٣٤٧	٣٣٣,٢٦٥
الإجمالي	**١,٥٠٣,٤٩٤**	١,٢٤١,٥٣٤

١١ - المشتقات

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

أ) المقايضات

تمثل المقايضات إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العمولات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ والعمولات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. 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 والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك .

١١ - المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات 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، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العمولات، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة.

ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات 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 الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

الأدوات المالية المشتقة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٤	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العمولات	٥١,٧٣٨	٤٤,١٨٢	٧,٥٦٤,٢٨٢	٢٠٠,٠٠٠	٢,٣٩٧,٨٠٠	٤,٩٢٠,٩٢٩	٤٥,٥٥٣	١٠,١٩٦,٥٦٨
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات	-	-	٢,٢٧٣,٣٨٢	١١,٦٩١	-	٢,٢٦١,٦٩١	-	٢,٤٤٦,٦٨٢
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٥٧,٦٨٧	٣٠,١٠٨	٥,٨٧٢,٨٠٩	٣,٠٠٩,٨٣٥	٢,٨٥١,٦٥٦	١١,٣١٨	-	٧,٠٩٦,٠٢٩
خيارات العملات	٤٤,٢٠٤	٤٣,٩٧٩	٢٠,٩٧٠,٢٦٢	٦,٧٥١,٦٤٥	١٠,٥١١,١٥٠	٣,٧٠٧,٤٦٧	-	١٦,١٠٨,١٠٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات	٣,٠٤٠	١٢٢,٠٤٥	١٦,٢٩٧,٢٥٤	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٩٧٧	٥٨٥,٢٧٧	١٢,١٢٨,٣٤٣
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العمولات	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٥٦,٦٦٩	٢٤٠,٣١٤	٥٢,٩٧٧,٩٨٩	٩,٩٧٣,١٧١	٢١,٧٦٠,٦٠٦	٢٠,٦١٣,٣٨٢	٦٣٠,٨٣٠	٤٧,٩٧٥,٧٢٢

١١ المشتقات (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٣

	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العمولات	١١٩,١٧٤	١١٤,٣٣٢	٧,٧٨٦,١٨٤	٢٤٠,٠٠٠	١,٠٧٤,٦١١	٦,٤١٩,٨٩٤	٥١,٦٧٩	٧,١٠٧,١١٩
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات والخيارات	-	-	٢٤,٨١٥	-	-	٢٤,٨١٥	-	٥,٣٤٤,٩٦٨
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٥٠,٠٤٣	٢١,٠١٥	٦,٣١٠,٩٢٩	٤,٨٩٠,٠٥٨	١,٤١٧,٠٦٩	٣,٨٠٢	-	٨,٦٨٥,٠٧١
خيارات العملات	٢,٨٢٥	٢,٨٢٠	١٣,٣٠٦,٢١٠	٣,٦٥٢,٥٨٠	٧,٠٢٣,٥٩٤	٢,٦٣٠,٠٣٦	-	١١,١٤٤,٥٩٧
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات	٤,٨٥٩	٨١,١٧١	٢,٦٤٢,٢٢٢	٤٥,٩٠٨	٩٣,٧٥٠	٢,٤٧٦,٧٢٥	٢٥,٨٣٩	٤,٥٠٨,٩٧٨
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العمولات	-	١٨,٠٩٢	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-
الإجمالي	١٧٦,٩٠١	٢٣٧,٤٣٠	٣١,٣٠٧,٨٦٠	٨,٨٢٨,٥٤٦	٩,٦٠٩,٠٢٤	١٢,٧٩٢,٧٧٢	٧٧,٥١٨	٣٦,٧٩٠,٧٣٣

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الاجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ولم يتم تسويتها بهوامش نقدية قدرها ٧٧,٤٥٤ ألف ريال (٢٠١٣: ٢٢,٣٨٨ ألف ريال).

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة مخاطرها	**القيمة العادلة**	**القيمة عند بدء التغطية**	**المخاطر**	**أداة تغطية المخاطر**	**القيمة العادلة الإيجابية**	**القيمة العادلة السلبية**
٢٠١٤						
استثمارات بعمولة ثابتة	**٦,١٣٠,١٨٩**	**٦,٠٧٩,٠٢٧**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	**١٦,٣٨١**	**٦٦,٦٨٠**
قروض بعمولة ثابتة	**٤,٢٧٣,٣١٣**	**٤,٢١٨,٢٢٧**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	**١,٢٢٣**	**٥٦,٣٠٩**
ودائع بعمولة ثابتة	**٦,٠١٠,٢٨١**	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	**-**	**١٠,٢٨١**

وصف البنود المغطاة مخاطرها	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٣						
استثمارات بعمولة ثابتة	٢,٠٥٨,٩٠٣	٢,٠٣٢,٠٨٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	-	٢٦,٢٢٥
قروض بعمولة ثابتة	٦٦٠,٢٢٠	٦١٠,١٣٣	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	٤,٨٥٩	٥٤,٩٤٦
قروض بعمولة عائمة	١,٢٥٥,٥٩٢	١,٢٣٧,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات	-	١٨,٠٩٢

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في اسعار العمولات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات هذه. كذلك، ونتيجة للإلتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات الخاصة المغطاة بمقايضات أسعار العمولات بعملات مختلفة.

١١ - المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة.

٢٠١٤	خلال سنة واحدة	١ – ٣ سنوات	٣ – ٥ سنوات
التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)	-	-	-
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة (الصادرة)	-	-	-
٢٠١٣			
التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)	١٣,٣١٠	٢٦,٥٩٨	٢٦,٥٤٧
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(٧,٤٢٣)	(٢٤,٦٢٦)	(٥٥,٠٧٩)
صافي التدفقات النقدية الواردة (الصادرة)	٥,٨٨٧	١,٩٧٢	(٢٨,٥٣٢)

إن التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر أدى الى إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة البالغة ١,٩ مليون ريال سعودي من حقوق الملكية الى قائمة الدخل الموحدة (٢٠١٣ : خسائر تراكمية قدرها ٢,٥ مليون ريال سعودي)، قد تم تضمينها في الأرقام المذكورة أعلاه.

تم إبرام ما نسبته ١٣% تقريباً (٢٠١٣ : ١٥%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٢% (٢٠١٣ : ١٧%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

١٢ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
حسابات جارية	**١٤٤,٥١٩**	١٦٩,٥٥٧
ودائع أسواق المال	**٨,٨٧١,١٢١**	٧,٤٧١,٥٠١
الإجمالي	**٩,٠١٥,٦٤٠**	٧,٦٤١,٠٥٨

١٣ - ودائع العملاء

	٢٠١٤	٢٠١٣
تحت الطلب	**٦٩,٢٦٣,٦٦٨**	٥٧,٣٨٨,٧٥١
لأجل	**٥٤,٦١٦,٧٠٠**	٤٢,٨٤٣,٢٠٣
ادخار	**٩٨,٩٢٣**	١٠٤,٦٠٨
أخرى	**٥,٦٥١,٨٨٧**	٦,٠٣٦,١٧٠
الإجمالي	**١٢٩,٦٣١,١٧٨**	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢

١٣ - ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع لأجل ودائع مقابل بيع سندات قدرها ٢,٢١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٩٢٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها ٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٣,٦٢١ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
لأجل	**١٠,٩٥٦,٩٦٠**	١٤,٥٥٢,٠٨٠
تحت الطلب	**١,٧٤٠,٨١٨**	١,٦٣٧,٨٢٠
ادخار	**١,٩٥٥**	٣,٢١٩
أخرى	**١٧٩,٧٤٢**	١٤٨,٨٦٦
الإجمالي	**١٢,٨٧٩,٤٧٥**	١٦,٣٤١,٩٨٥

١٤ - المطلوبات الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
عمولات خاصة مستحقة دائنة:		
– بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**١,٠٩٩**	٨١٣
– ودائع العملاء	**١٠٨,٣٨٩**	٥٤,٩٨٣
– مشتقات	**٧٣,٧٨٥**	٦٣,٦٧٠
– سندات دين مصدرة	**٤,٥٤١**	٤,٥٥٥
إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة	**١٨٧,٨١٤**	١٢٤,٠٢١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)	**٢٤٠,٣١٤**	٢٣٧,٤٣٠
أخرى	**٣,٢٦٦,١٥٠**	٢,٦٨٤,٢٦٩
الإجمالي	**٣,٦٩٤,٢٧٨**	٣,٠٤٥,٧٢٠

١٥ - سندات دين مصدرة

أصدر البنك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، سندات ثانوية بعمولة عائمة مدتها ١٠ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات في الاصل أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العمولات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة أساس. هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات من إصدارها. إعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠١١ ، وبناءً على شرط الزيادة، تم تعديل سعر العمولة حسب أسعار العمولات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ١٣٣ نقطة أساس.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم استرداد ما قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات المصدرة في السوق الثانوي وتم استبعادها.

١٦ - رأس المال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، تم إصدار ١٥٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم وذلك بعد مصادقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ عدد أسهم البنك القائمة والمصدرة ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٢٠١٣: ٨٥٠ مليون سهم مصدر وقائم). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
مساهمون سعوديون	٦٠٪	٦٠٪
البنك العربي ش.م.ع – الأردن	٤٠٪	٤٠٪

١٧ - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنـــك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع.عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٧٢٠ مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٦٤٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك ١٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١١٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

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

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

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

١٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان (تتمة)

١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة الخاصة بالبنك:

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,٤٥١,٥٠٣	٢,٦٢٩,٣٣٠	٢٤٧,٣٩٧	-	٦,٣٢٨,٢٣٠
خطابات ضمان	٧,١٣٥,٣٨٧	١٠,٤٤٠,١٩٣	٧,٩٦٤,٠٣١	٢٠٣,٨٧٧	٢٥,٧٤٣,٤٨٨
قبولات	١,٢١١,١٩٧	٨٦١,٦١٦	٢٤,٨٧١	-	٢,٠٩٧,٦٨٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٤٠,٨٨٠	٦٣٤,٧٥٨	٦٩,٦٥٩	١٧٨,٦١٨	٩٢٣,٩١٥
أخرى	-	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣١,٦٨١	٦٣١,٦٨١
الإجمالي	١١,٨٣٨,٩٦٧	١٥,٠٦٥,٨٩٧	٨,٣٠٥,٩٥٨	٥١٤,١٧٦	٣٥,٧٢٤,٩٩٨

٢٠١٣					
اعتمادات مستندية	٣,٠٢٣,١٥٢	١,٨٨٧,٠٤٩	٧٥٢,٧٦٦	-	٥,٦٦٢,٩٦٧
خطابات ضمان	٩,٩٥٩,٣٣٩	٨,٦٦٥,١٧٤	٦,١٧١,٤٦٠	١٢٠,٨٦٥	٢٤,٩١٦,٨٣٨
قبولات	١,٠٨٢,٣٧٢	٤٣٩,٤٩١	١٥,٠٢١	-	١,٥٣٦,٨٨٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	-	٢٣٦,٩٥٢	١,٩٦٩,٥١٦	-	٢,٢٠٦,٤٦٨
أخرى	-	-	-	١٤٨,٤٦٢	١٤٨,٤٦٢
الإجمالي	١٤,٠٦٤,٨٦٣	١١,٢٢٨,٦٦٦	٨,٩٠٨,٧٦٣	٢٦٩,٣٢٧	٣٤,٤٧١,٦١٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما مجموعه ٢٣,٤٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١٨,٧٧٣ مليون ريال سعودي).

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
شركات	**٢٩,٧٤٦,٧٦٥**	٢٦,٥٩٥,٢١١
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٥,١٥١,٦٤٣**	٦,٧٩٩,٤٨٤
حكومية و شبه حكومية	**-**	٢٢٠,٨٨٨
أخرى	**٨٢٦,٥٩٠**	٨٥٦,٠٣٦
الإجمالي	**٣٥,٧٢٤,٩٩٨**	٣٤,٤٧١,٦١٩

١٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

د) الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك الأخرى تشمل البنوك الحكومية وغير الحكومية. فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

	٢٠١٤		٢٠١٣	
	الموجودات	**المطلوبات ذات العلاقة**	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)	**٣,٩٩٦,٢١٧**	**٢,٢١٥,٧٨٩**	١,٥٦٠,٦٥٦	٩٢٢,٥٧٣

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
أقل من سنة	**١٠٢,٨٤٣**	٩٦,٨٦٩
من سنة إلى خمس سنوات	**٢٨٢,١٨٥**	٢٣١,٠٥٠
أكثر من خمس سنوات	**١٢٠,٤٩٩**	٩٠,١٢٨
الإجمالي	**٥٠٥,٥٢٧**	٤١٨,٠٤٧

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

	٢٠١٤	٢٠١٣
دخل العمولات الخاصة :		
إستثمارات - متاحة للبيع	**٦٢,٦٦٧**	١٢٤,٢٤٣
- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**٢٨٢,٣٨٨**	٢٥٨,٧٢١
	٣٤٥,٠٥٥	٣٨٢,٩٦٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٢٠,٨٦٩**	٢١,٧٨٢
قروض وسلف	**٣,٧٢٥,٣٦٥**	٣,٥٤٠,١٥٥
الإجمالي	**٤,٠٩١,٢٨٩**	٣,٩٤٤,٩٠١
مصاريف العمولات الخاصة:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١٨,٤٣٠**	١٣,٨٤٦
ودائع العملاء	**٤٢٢,٠٩٥**	٥٢٧,٢١١
سندات دين مصدرة	**٢٨,١٤٨**	٢٨,٩٤٥
الإجمالي	**٤٦٨,٦٧٣**	٥٧٠,٠٠٢
صافي دخل العمولات الخاصة	**٣,٦٢٢,٦١٦**	٣,٣٧٤,٨٩٩

٢٠ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

	٢٠١٤	٢٠١٣
دخل الأتعاب والعمولات:		
تداول الأسهم وإدارة الصناديق	١٢٢,٧٧١	١٠٧,٦٤٣
تمويل تجاري	٣٢٠,٥٨٥	٣٠٢,٦٨٦
بطاقات ائتمان	١١٣,٩٧١	١١٣,٣٩٩
خدمات بنكية أخرى	١,٢٤٦,٠٣٩	٩٧٩,٢٤٦
الإجمالي	١,٨٠٣,٣٦٦	١,٥٠٢,٩٧٤
مصاريف الأتعاب والعمولات:		
بطاقات إئتمان	١٠٨,٦٧٢	١٠٦,٠١٥
أتعاب الوساطة والحفظ	١,٤٢٣	٣,٩٠٨
خدمات بنكية أخرى	٣٧٦,٧٠٤	٣٣٩,٦٥٣
الإجمالي	٤٨٦,٧٩٩	٤٤٩,٥٧٦
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	١,٣١٦,٥٦٧	١,٠٥٣,٣٩٨

٢١ – ارباح الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

	٢٠١٤	٢٠١٣
التغيُر في القيمة العادلة للموجودات المالية المقتناة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٣,٢٩١	٣,٧٦٣

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

	٢٠١٤	٢٠١٣
سندات بعمولة ثابتة	(١٤,٩٨٤)	٢٣,٥١٤
مشتقات	١٩,٣٨٥	٣٨,١١١
الاجمالي	٤,٤٠١	٦١,٦٢٥

٢٣ - توزيعات الأرباح

	٢٠١٤	٢٠١٣
إستثمارات متاحة للبيع	٤٢,٥٣٦	٥٢,٨٩٤

٢٤ - (خسائر) أرباح وانخفاض في قيمة الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

	٢٠١٤	٢٠١٣
أرباح محققة عن استثمارات متاحة للبيع	٣٣٣	٢٩,٣٧٦
ارباح محققة عن استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	١٧,٠٧٦
(خسائر) أرباح الانخفاض في قيمة استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	(٤١٣)	٢٨,١٢٥
الإجمالي	(٨٠)	٧٤,٥٧٧

٢٥ - دخل العمليات الأخرى، صافي

	٢٠١٤	٢٠١٣
مبالغ مستردة عن قروض وسلف سبق شطبها	**٦٦,٥٤٠**	٧٠,٣٠٥
أرباح إستبعاد عقارات أخرى	**-**	١٦,٣٧٠
أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات	**٦,١٧٠**	(٩١٨)
أخرى	**٢١,٦٧٧**	٤٦,١٥٠
الإجمالي	**٩٤,٣٨٧**	١٣١,٩٠٧

٢٦ - ربح السهم الأساسي والمعدل

تم إحتساب ربح السهم الأساسي والمعدل للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ١,٠٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم المنحة في ٢٠١٤.

إن ربح السهم المعدل بالكامل هو نفس ربح السهم الأساسي.

٢٧ - إجمالي توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

يشتمل إجمالي توزيعات الأرباح على ما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة	**٤٥٠,٠٠٠**	-
أرباح مقترح توزيعها	**٥٥٠,٠٠٠**	٤٢٥,٠٠٠
الزكاة (تشمل فرق السنة الماضية)	**٤٩٤,٦٩٣**	٤١٥,٠٢٨
الإجمالي	**١,٤٩٤,٦٩٣**	٨٤٠,٠٢٨

إعتمد مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بمبلغ ٤٥٠ مليون ريال سعودي على المساهمين من صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: لا يوجد) بما يعادل ٠.٤٥ ريال لكل سهم، صافي بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل.

أوصى مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٤ على توزيع ارباح نقدية قدرها ٥٥٠ مليون ريال سعودي (١٥ ديسمبر ٢٠١٣: توزيع أرباح نقدية قدرها ٤٢٥ مليون ريال سعودي وإصدار اسهم منحة بمعدل ٣ أسهم منحة لكل ١٧ سهم من الأسهم الحالية المملوكة وذلك بتحويل مبلغ ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي من الارباح المبقاة). تخضع توزيعات الارباح هذه لموافقة الجمعية العامة.

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل على التوالي وكما يلي:

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٢٩٧ مليون ريال ســــــعودي (٢٠١٣: ٢٥٧ مليون ريال سعودي).

ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية على حصة المساهم غير السعودي من صافي دخل السنة الحالية ٢٣٢ مليون ريال سعـودي (٢٠١٣: ٢٠٨ مليون ريال سعودي) .

قدم البنك الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المالية السابقة حتى عام ٢٠١٣ إلى مصلحة الزكاة والدخل. تم تسوية الربوط الزكوية للسنوات حتى ٢٠٠٥ بشكل نهائي. قامت مصلحة الزكاة بمراجعة الاقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٨ والتي نتج عنها مطالبات إضافية بقيمة ١٦٨ مليون ريال. وقد جاءت هذه الأعباء الإضافية بشكل رئيس نتيجة لإستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل من قبل مصلحة الزكاة. وقد اعترض البنك بالتنسيق مع جميع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية على الأسس التي بُنيت عليها هذه الأعباء الزكوية الإضافية، وقد قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه التقييمات وفي انتظار رد مصلحة الزكاة والدخل.

لم يتم تقييم الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣ بشكل نهائي مع مصلحة الزكاة والدخل، ولا يستطيع البنك تحديد أثر هذا التقييم بشكل موثوق.

وترى الإدارة أن النتيجة النهائية للاعتراضات المقدمة للمصلحة والإجراءات التي اتخذها البنك بالتنسيق مع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية بهذا الخصوص لا يمكن تحديدها بشكل موثوق في الوقت الراهن.

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)	**١٤,٨١٣,١٦١**	٩,٠٣٩,٨٨٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	**١,٩٣٥,٦٢٥**	٢,٧٦٧,١٨١
الإجمالي	**١٦,٧٤٨,٧٨٦**	١١,٨٠٧,٠٦٤

٢٩- سياسة التعويضات

بالاستناد إلى تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي المتوافقة مع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي، طبق البنك "سياسة التعويضات المبنية على المخاطر"، والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك. وتضع السياسة أهمية قصوى لربط التعويضات بالمخاطر وتحتوي السياسة على حزمة تنافسية متوازنة للتعويضات الثابتة والمتغيرة. كما تضمن السياسة التأكد من أن التعويضات تراعي احتمالات تحقيق الارباح وتوقيتها وأثرها على رأسمال البنك. كما تركز سياسة التعويضات على ضرورة وجودة إدارة مخاطر فعالة وتحقيق الاستقرار المالي والتعامل الرشيد مع المخاطر الناجمة عن ممارسات التعويضات. يضع البنك في الاعتبار كافة أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة وكذلك تكلفة رأس المال لجهة ممارسات التعويضات، والتأكد من وجود توازن بين العوامل العامة للصناعة المصرفية والعوامل الخاصة بالبنك مثل نوع العمل، الوضع المالي، الأداء التشغيلي، أوضاع السوق، احتمالات نمو العمل، الأحكام الإدارية الملائمة وغيرها.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد واعتماد مخصص المكافآت استناداً إلى عدد من العوامل ومنها أداء البنك بالمعايير المطلقة والنسبية، ثبات الأرباح، الأداء على المدى الطويل، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، أوضاع السوق وغيرها من العوامل. وبالمقابل، عند توزيع المكافآت على وحدات العمل على مستوى البنك، يوضع في الاعتبار نوع العمليات المنفذة، مستوى المخاطر، الأهمية النسبية للأرباح، محركات العمل المحددة، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، الأداء الحالي وثبات مستوى أداء الوحدة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة بشكل مطلق مسؤولية تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويض السليمة. ومن أجل المساعدة في الرقابة والإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات، شكل مجلس الإدارة لجنة للترشيحات والتعويضات. تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس. وللجنة الصلاحية المطلقة ومفوضة من قبل مجلس الإدارة لمراجعة وتعديل سياسة وممارسات التعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وذلك لضمان كفاية وفعالية السياسة لتلبية الأهداف التي وضعت من أجلها. تقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى ومكونات مكافآت المدراء التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بالمكافآت المعدلة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

إن عملية الحوكمة تهدف إلى التأكد من تطبيق سياسة التعويضات بثبات في البنك لتحقيق الأهداف التي وضعت من اجلها. وقد قام البنك بوضع آلية مراقبة تتيح التقييم المنتظم لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتطبيق السياسة بشكل سليم.

٢٠١٤

	فئات الموظفين	**عدد الموظفين**	**تعويض ثابت**	**تكاليف متغيرة دفعت نقداً في ٢٠١٤**
١-	كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠	٤١,٢٥١	٢٥,١٩٥
٢-	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	١٧٣	٨٥,٢٦٩	٢٧,١٣١
٣-	موظفون يؤدون مهام رقابية	٤٠٣	١٠٣,٦٠٥	١٠,١٧٥
٤-	موظفون آخرون	٣,٩٥٨	٦٣٦,١٨٧	٥٨,٢٧٩
	الإجمالي	٤,٥٥٤	٨٦٦,٣١٢	١٢٠,٧٨٠
	تعويض متغير مستحق خلال عام ٢٠١٤		١٣٤,٠٠٠	
	تكاليف موظفين أخرى*		٢٣٤,٣٧٢	
	إجمالي الرواتب وما في حكمها		١,٢٣٤,٦٨٤	

٢٩- سياسة التعويضات (تتمة)

٢٠١٣

	فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت	تكاليف متغيرة دفعت نقداً في ٢٠١٣
١-	كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠	٤٠,٤٤٩	٢٢,٣٨٦
٢-	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	١٥٧	٨٦,٤٠٧	٢٨,٥٠٢
٣-	موظفون يؤدون مهام رقابية	٣٦٢	٩٨,٤٢٨	٩,٦١٤
٤-	موظفون آخرون	٤,٠٤٧	٦٦٠,٠٤٤	٥٥,٥٦٢
	الإجمالي	٤,٥٨٦	٨٨٥,٣٢٨	١١٦,٠٦٤
	تعويض متغير مستحق خلال عام ٢٠١٣		١٠٥,٠٠٠	
	تكاليف موظفين أخرى*		١٩٩,٦٣١	
	إجمالي الرواتب وما في حكمها		١,١٨٩,٩٥٩	

* تكاليف الموظفين الأخرى تشمل تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب والتطوير ومزايا الموظفين الاخرى.

٣٠ - القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على اساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات البنك، التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في البنك بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة : ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات : قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن.

قطاع الخزينة : يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة : خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخـــرى : تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقا لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في لندن. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٤	**قطاع التجزئة**	**قطاع الشركات**	**قطاع الخزينة**	**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة**	**أخـرى**	**الإجمالي**
إجمالي الموجودات	**٣٦,٩٧٤,٩٩٨**	**٧٢,٣٢٤,٨٨٠**	**٥٢,٢٣٥,٧٣٤**	**٥٨,١٧٥**	**٣,٠٧٤,٥٦٨**	**١٦٤,٦٦٨,٣٥٥**
استثمارات في شركات زميلة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٤٩٤,١١٧**	**٤٩٤,١١٧**
إجمالي المطلوبات	**٦٦,٥٨٧,٠٥٩**	**٦٦,٤٣٢,٢٧٩**	**١٠,٨٤٣,٧٠٤**	**٣٦,٣٤٥**	**١٢٩,٢٠٩**	**١٤٤,٠٢٨,٥٩٦**
دخل أتعاب وعمولات، صافي	**٤٠٥,٨٤٠**	**٦٧٣,٧٧٣**	**١٨,٧٨٨**	**١٢٣,٩٨٩**	**٩٤,١٧٧**	**١,٣١٦,٥٦٧**
إجمالي دخل العمليات	**٢,١٧٨,٠١٢**	**٢,١٠٥,٠٦٨**	**٨٨٣,٧٥٧**	**١٣٥,١٥٠**	**٢٠٥,١٧٥**	**٥,٥٠٧,١٦٢**
إجمالي مصاريف العمليات	**١,٥٧٤,٠٦٦**	**٨٦٠,٣٢٢**	**٨٧,٥٩٩**	**٧٣,٩١١**	**٦١,٦٩٣**	**٢,٦٥٧,٥٩١**
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	**-**	**-**	**-**	**-**	**٢٧,٥٨٤**	**٢٧,٥٨٤**
الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٢,١٠٥)**	**(٢,١٠٥)**
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	**٦٠٣,٩٤٦**	**١,٢٤٤,٧٤٦**	**٧٩٦,١٥٨**	**٦١,٢٣٩**	**١٦٨,٩٦١**	**٢,٨٧٥,٠٥٠**
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	**٢١٣,٤٢١**	**٣٣٧,٤٦٢**	**-**	**-**	**-**	**٥٥٠,٨٨٣**
استهلاك وإطفاء	**١٣٠,٧٧٥**	**٢,١٦٥**	**٣,٦٩٥**	**٤,٥٤٢**	**٤٨,٤٧٥**	**١٨٩,٦٥٢**

٢٠١٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخـرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٢,٠٢٨,٨٠٩	٦٠,٣٥٢,٩٣١	٤٢,٦٧٦,٠٠٨	٧٧,٥٣٦	٢,٨٠٠,١٤٠	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣
إجمالي المطلوبات	٥٧,٣٦٣,٩١٥	٥١,٣٢١,٤١٧	٩,٣٨٣,٦٨٤	٣٢,٠٦٣	٦٤٥,٩٣١	١١٨,٧٤٧,٠١٠
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٢٩٤,٢٤١	٥٧٢,٧١٧	١٩,٢٩٢	١٠٥,٥٦٨	٦١,٥٨٠	١,٠٥٣,٣٩٨
إجمالي دخل العمليات	٢,٠٩٣,٤٤٣	١,٧٨١,٢٤١	٩٧٢,٦١٥	١١٢,٤٣٠	١٤٩,٨١٦	٥,١٠٩,٥٤٥
إجمالي مصاريف العمليات	١,٥٤٣,٩٧٥	٨٦٤,٦٣٨	٩٠,٠٥٣	٧٤,٩٢١	٤٧,٣٠٢	٢,٦٢٠,٨٨٩
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٣٦,٤٨٧	٣٦,٤٨٧
الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٢,٦٤٨)	(٢,٦٤٨)
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٥٤٩,٤٦٨	٩١٦,٦٠٣	٨٨٢,٥٦٢	٣٧,٥٠٩	١٣٦,٣٥٣	٢,٥٢٢,٤٩٥
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	٢١٣,٣٠٣	٤١٣,٦٨٥	-	-	-	٦٢٦,٩٨٨
استهلاك وإطفاء	١٣٦,٦١١	٢,٧٩٩	٣,٥٥٤	٦,١٢١	٣٨,٧٣٩	١٨٧,٨٢٤

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإئتمان الخاصة بالمجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :

٢٠١٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالـــي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٣٣,٤٠٨,٨٠٣	٧١,٩٥٢,٢٧١	٥١,٩١٠,٦١٢	٣١,٤١٣	١,٢٩٧,٨١٤	١٥٨,٦٠٠,٩١٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٩٠٥,٥٣٥	١٣,٧٨٩,٣٧٦	-	٣١٥,٨٤٠	٢,١٢٠	١٧,٠١٢,٨٧١
المشتقات	-	٢٧٥	١,١٢٣,٥٥٠	-	-	١,١٢٣,٨٢٥
٢٠١٣						
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٩,٢٥١,٤٦٢	٦٠,٠٢٤,٦٤٨	٤٢,٣٨٧,٣٧٤	١٦,١٨٢	١,٢٣٠,٠٤٨	١٣٢,٩٠٩,٧١٤
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣,٣٠٩,٧٣٠	١٢,٩٢١,٤٠١	-	٧٤,٢٣١	-	١٦,٣٠٥,٣٦٢
المشتقات	-	٩,٨٠٩	٧٦٩,٨٣٣	-	-	٧٧٩,٦٤٢

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات في مخاطر الائتمان (إيضاح ٣٢ أ).

٣١- مخاطر الإئتمان

يدير البنك مخاطر الإئتمان والتي تتمثل في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض المرتبطة بالقروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، كما أن هنالك مخاطر إئتمانية تنتج عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض.

يحاول البنك التقليل من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث يتمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لهذه المخاطر وكذلك كي يتمكن من مراقبة المخاطر ومدى الالتزام بتلك الحدود. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الإئتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر، كما يقوم البنك أحياناً باقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات تمثل التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يمكن أن يتحملها البنك، يتم تقويم الأطراف الأخرى بإستخدام نفس الأساليب المتبعة لتقويم أنشطة الإقراض.

ينتج التركز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أنشطتهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركز في مخاطر الإئتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لضمان عدم التركز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما يسعى البنك أيضاً للحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر إذا ما ظهرت أي مؤشرات تدل على إنخفاض في قيمة القروض والسلف الممنوحة للأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب تقديم ضمانات إضافية وفقاً للإتفاقية المبرمة ذات الصلة. كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر إنخفاض القيمة. يقوم البنك بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيُرات في منتجات الأسواق وإتباع أفضل الأساليب المستجدة.

تمثل سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٦ - د). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضـــاح (٣٢)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٨). تم تبيان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (٣٠)، كما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحدود القصوى لمخاطر الائتمان مع أوزان المخاطر النسبية في الإيضاح (٣٧).

يقوم البنك بتصنيف مخاطر الإئتمان إلى ثلاثة عشر درجة من المخاطر، منها عشر درجات للقروض العاملة وثلاث لغير العاملة. يتم تقويم كل مقترض وفقا لنظام تصنيف موضوعي مطور داخليا ويتم بموجبه تقويم المخاطر بناء على إعتبارات مالية ونوعية منها قوة الإدارة، خصائص الصناعة، أداء الحساب ونوع الشركة. تتم مراجعة الدرجات الممنوحة لمخاطر الإئتمان دوريا من قبل وحدة مستقلة لمراجعة الإئتمان. يعتبر الإئتمان المصنف دون مستوى معين من درجات تصنيف المخاطر إئتمانا منخفض القيمة، ويتم تكوين مخصص خاص له وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع القيمة الدفترية وفقا للأسس الواردة في معيار المحاســبة الدولي رقم (٣٩). يتم أيضا قياس وإثبات مخصص جماعي لإنخفاض القيمة على مستوى المحفظة لمجموعة من التسهيلات الإئتمانية المتشابهة والتي لم تحدد منفردة كتسهيلات منخفضة القيمة.

٣١ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان – موجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
قروض وسلف، صافي:		
قروض شخصية		
بطاقات ائتمان	**٣٢٦,٩٦٨**	٣٥٧,٨١١
قروض لأجل	**٢٤,٧٠٤,٦٤٦**	٢٢,٤٧٧,٤٩٨
الإجمالي	**٢٥,٠٣١,٦١٤**	٢٢,٨٣٥,٣٠٩
قروض شركات		
قروض مشتركة	**١٥,١٣٩,٢٢١**	١٢,٨٨١,٣٧٣
جاري مدين	**٦,٠٣٤,٧٥٢**	٤,٢٧٨,٩٢٣
قروض لأجل	**٥٧,٤٣٠,٩٣٢**	٤٨,٣٧٢,٢٥٤
أخرى	**٨٧,٤٩٧**	٨٨,٢٤٧
الإجمالي	**٧٨,٦٩٢,٤٠٢**	٦٥,٦٢٠,٧٩٧
الاستثمارات، صافي:		
سندات بعمولة ثابتة	**٢٧,٦٦٠,٨٤٨**	٢١,٦٧٠,٠٧٩
سندات بعمولة عائمة	**٤,٥٢٨,٦٨٨**	٤,٩٦٣,٩٧٧
أخرى	**١,٦٨٦,٦٧٠**	١,٦١٤,٣١٣
الإجمالي	**٣٣,٨٧٦,٢٠٦**	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
الإجمالي الكلي	**١٣٧,٦٠٠,٢٢٢**	١١٦,٧٠٤,٤٧٥

ب) مخاطر الائتمان – بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
التزامات لمنح القروض والتزامات أخرى مرتبطة بالائتمان	**٩٢٣,٩١٥**	٢,٢٠٦,٤٦٨
ضمانات مالية	**٣٤,٨٠١,٠٨٣**	٣٢,٢٦٥,١٥١
الإجمالي	**٣٥,٧٢٤,٩٩٨**	٣٤,٤٧١,٦١٩

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف:

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	**١٠٢,٢٥٢,٦٢١**	٨٧,٠٥٥,٩٣٦
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	**١,١٨٨,٠٩١**	٨٤١,٨٣٦
منخفضة القيمة (أي قرض بمخصص خاص)	**٢,٦٦٩,٢٥٨**	٢,٦١٢,٣٧٤
إجمالي القروض والسلف	**١٠٦,١٠٩,٩٧٠**	٩٠,٥١٠,١٤٦
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	**(٢,٣٨٥,٩٥٤)**	(٢,٠٥٤,٠٤٠)
القروض والسلف، صافي	**١٠٣,٧٢٤,٠١٦**	٨٨,٤٥٦,١٠٦

٣١ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

د) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة :

	٢٠١٤	٢٠١٣
التصنيف:		
مخاطر منخفضة (١-٤)	**٤٩,١٣٩,٧٠٨**	٤٠,٨٧٣,٩٩٥
مخاطر مقبولة (٥-٨)	**٥٢,٧٠٦,٥٥١**	٤٥,٧٧٦,٣٩٢
تحت المراقبة (٩-١٠)	**٤٠٦,٣٦٢**	٤٠٥,٥٤٩
الإجمالي	**١٠٢,٢٥٢,٦٢١**	٨٧,٠٥٥,٩٣٦

التصنيف (١-٤) يشمل قروض الشركات والقروض التجارية والتي تحتوي على عناصر مخاطر و شروط مالية مع قدرة ممتازة إلى عالية على السداد. بالنسبة للتجزئة يشمل التصنيف قروض مضمونة بتحويل الراتب أو ضمان عقارات.

التصنيف (٥-٨) يشمل قروض الشركات والقروض التجارية والتي تحتوي على عناصر مخاطر وشروط مالية مع قدرة مقبولة إلى جيدة للسداد، إضافة إلى قروض التجزئة غير المضمنة في الفئة المذكورة أعلاه.

التصنيف (٩-١٠) يشمل الإئتمان المضمون حالياً ولكنه يحتوي على نقاط ضعف محتملة تتطلب الانتباه الشديد من قبل الإدارة.

هـ) قروض وسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

			قروض تجارية	
٢٠١٤	**بطاقات إئتمان**	**قروض شخصية**	**وجاري مدين**	**الإجمالي**
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم	**٢٠,٨٨٣**	**١,٠٥٢,٨٨٠**	**٩٤,٢٦٣**	**١,١٦٨,٠٢٦**
متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم	**-**	**-**	**٥,٥١٢**	**٥,٥١٢**
متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم	**-**	**-**	**٨,٨٦٢**	**٨,٨٦٢**
متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	**-**	**-**	**٥,٦٩١**	**٥,٦٩١**
الإجمالي	**٢٠,٨٨٣**	**١,٠٥٢,٨٨٠**	**١١٤,٣٢٨**	**١,١٨٨,٠٩١**
٢٠١٣				
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم	٢٥,٥١١	٦٦٣,٣٤٣	١٠٢,٢٣٠	٧٩١,٠٨٤
متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم	-	-	٤٣,٥١٢	٤٣,٥١٢
متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم	-	-	٦٦	٦٦
متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	-	-	٧,١٧٤	٧,١٧٤
الإجمالي	٢٥,٥١١	٦٦٣,٣٤٣	١٥٢,٩٨٢	٨٤١,٨٣٦

و) قروض وسلف منخفضة القيمة

	٢٠١٤	٢٠١٣
قروض شركات	**٢,٤٣٥,١٩١**	٢,٤٦٤,٤٤١
قروض تجزئة	**٢٣٤,٠٦٧**	١٤٧,٩٣٣
الإجمالي	**٢,٦٦٩,٢٥٨**	٢,٦١٢,٣٧٤

٣١ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

ز) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (إستثمارات)

تتم إدارة الجودة الائتمانية للاستثمارات بإستخدام درجات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية، فيما عدا الاستثمارات المركبة، حيث يتم تصنيفها بإستخدام درجات تصنيف إئتمان داخلية. ويوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب كل فئة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
السندات الحكومية السعودية	**١٦,٩٠٠,٨٣٧**	١١,٨٣١,٢٩٧
استثمارات من الدرجة الاولى	**١٤,٢٧٣,٥٠٦**	١٥,٠٤٣,١٧٨
استثمارات دون الدرجة الاولى	**٢٤٤,٩١٠**	١٦٩,٧٦٩
استثمارات غير مصنفة	**٢,٤٥٦,٩٥٣**	١,٢٠٤,١٢٥
إجمالي الاستثمارات، صافي	**٣٣,٨٧٦,٢٠٦**	٢٨,٢٤٨,٣٦٩

تتكون السندات الحكومية السعودية ، بشكل أساسي، من سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات بعمولة عائمة وسندات الخزينة. تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ أ أ إلـــى ب ب ب) حسب تصـــــنيف وكالة إستـــاندرد آند بـــورز.

تتكون الاستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من صناديق الاستثمار والاستثمارات في الأسهم.

ح) الضمانات

يحصل البنك على الموجودات من خلال مصادرة الضمانات المحفوظة كضمان، أو يطلب تعزيزات إئتمانية أخرى كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
طبيعة الضمانات المحتفظ بها كضمان	**القيمة الدفترية**	القيمة الدفترية
أسهم مدرجة	**٢٢,٤٠٥,٧٠٩**	١٩,٨٦٨,١٥٣
ممتلكات	**١٧,٢١٢,٢٤٧**	٤,١٩٤,٣٠٥
أخرى	**٥,٣٨٢,٠٢٩**	٤,٤٠٤,٢٦٠
الإجمالي	**٤٤,٩٩٩,٩٨٥**	٢٨,٤٦٦,٧١٨

٣٢ - تركز مخاطر الموجودات المالية و مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ) التركز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسة للبنك حسب المناطق الجغرافية:

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢١,٢٤٩,٨٤٥	-	٢,٤٨٢	-	-	-	-	٢١,٢٥٢,٣٢٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٤٤٣,١٧١	٧٥٩,٩١٢	٥٤١,٨٧٤	-	١٩٠,١٨٤	٤٨٤	١,٩٣٥,٦٢٥
استثمارات، صافي	٢٥,٢١٦,٧٢٦	١,٥٦٠,٢٥٤	٨٣٢,١٠٧	٦,١٥٧,٩١٨	-	١٠٩,٢٠١	-	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
استثمارات في شركات زميلة	٤٩٤,١١٧	-	-	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧
قروض وسلف، صافي	١٠٣,١٧٦,٨١٣	٤٤,٢٠٨	٣٧٠,١٩١	-	-	-	١٣٢,٨٠٤	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
الإجمالي	١٥٠,١٣٧,٥٠١	٢,٠٤٧,٦٣٣	١,٩٦٤,٦٩٢	٦,٦٩٩,٧٩٢	-	٢٩٩,٣٨٥	١٣٣,٢٨٨	١٦١,٢٨٢,٢٩١
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٥,٩٣٩,١٠٤	٢,١٢١,٦٤٩	٩٢٦,٦٥٨	-	١,٢٩٤	٢٦,٩٣٥	٩,٠١٥,٦٤٠
ودائع العملاء	١٢٩,١٠٨,٩٢١	١٣٤,٣٤٦	٣٧٢,٤٢٩	٥٢٨	-	٢٧٨	١٤,٦٧٦	١٢٩,٦٣١,١٧٨
سندات دين مصدرة	-	٨٤٠,٠٠٠	٦٢٣,٢٥٠	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	١,٦٨٧,٥٠٠
مطلوبات آخرى	٣,٦٩٣,٠٣٥	١,٠٤١	١٨٠	٢٢	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٧٨
الإجمالي	١٣٢,٨٠١,٩٥٦	٦,٩١٤,٤٩١	٣,١١٧,٥٠٨	٩٢٧,٢٠٨	-	٢٢٥,٨٢٢	٤١,٦١١	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٣,٢٥٤,٩٢٢	٢,٦٩٢,٧٦٩	٤,٥٠٤,٨٩٥	٥٠١,٨٠٩	٨,٢٧١	٤,٧٣٩,٦١٦	٢٢,٧١٦	٣٥,٧٢٤,٩٩٨
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
التعهدات والالتزامات المحتملة	١١,١٤٦,٣٠٩	١,٢٧٤,٧٨٤	٢,١١٦,٢٢١	٢٣٩,٠٧٣	٤,٣٨١	٢,٢٢٦,٥٣٣	٥,٥٧٠	١٧,٠١٢,٨٧١
المشتقات	٥٨٤,٦٥٧	٧,٧٨٧	٤٢٧,٦٦٠	١٠٣,٤٥١	-	-	٢٧٠	١,١٢٣,٨٢٥

٣٢- تركز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان (تتمة)

أ) **التركز الجغرافي (تتمة)**

٢٠١٣	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٤,٩٦٩,١١٠	-	٢,٦٣٩	-	-	-	-	١٤,٩٧١,٧٤٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٨٣٥	٥٣٨,٧٠١	٢٤٣,٤٧٥	-	١٢٠,٨٧٠	٣٠٠	٢,٧٦٧,١٨١
استثمارات، صافي	١٨,٦٣٣,٣١٢	٢,٠٠٢,٨٠٢	١,٢١٢,٣٨٣	٦,٢٨٨,٢٧٢	-	١١١,٦٠٠	-	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
استثمارات في شركات زميلة	٤٦٦,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣
قروض وسلف، صافي	٨٧,٨٦٦,٠٦٥	٦٣,٥٤٧	٣٩٦,١٢٩	١٣٠,٣٦٥	-	-	-	٨٨,٤٥٦,١٠٦
الإجمالي	١٢٣,٥٣٥,٠٢٠	٢,٣٣٠,١٨٤	٢,١٤٩,٨٥٢	٦,٦٦٢,١١٢	-	٢٣٢,٤٧٠	٣٠٠	١٣٤,٩٠٩,٩٣٨
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٣,٧٥٠	١,٦١١,٩٧٠	٧٨,٧٣٠	٥,٨٥٤,٤٥١	-	١,٦٤١	٥١٦	٧,٦٤١,٠٥٨
ودائع العملاء	١٠٥,٨٩٠,٢٨٧	١٣٢,٤٧١	٣٤٥,١٥١	٣,٠٨٢	-	٥٧٩	١,١٦٢	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢
سندات دين مصدرة	-	٨٤٠,٠٠٠	٦٢٣,٢٥٠	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	١,٦٨٧,٥٠٠
مطلوبات آخرى	٣,٠٤٥,١٠٦	٥٩٠	-	٢٤	-	-	-	٣,٠٤٥,٧٢٠
الإجمالي	١٠٩,٠٢٩,١٤٣	٢,٥٨٥,٠٣١	١,٠٤٧,١٣١	٥,٨٥٧,٥٥٧	-	٢٢٦,٤٧٠	١,٦٧٨	١١٨,٧٤٧,٠١٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢١,٦٣٤,٩٢٧	٤,٠٥١,٧٣٣	٣,٧٧٦,٤٢٩	٣٨٦,٦٤٨	٩,٦٥٣	٤,٥٨٨,١٠٣	٢٤,١٢٦	٣٤,٤٧١,٦١٩
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
التعهدات والالتزامات المحتملة	١٠,٤٢٦,٥٨٨	١,٩٦٩,٥٧٨	١,٥٩٨,٥٢٣	١٩٧,٨٤٢	٥,٤٧١	٢,١٠٠,١٦٣	٧,١٩٧	١٦,٣٠٥,٣٦٢
المشتقات	٣٠٥,٢٥٥	٣٥,٣٢٧	٣٥٠,٠٤٠	٨٨,٧٩٢	٢٢٨	-	-	٧٧٩,٦٤٢

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي الموحدة إلى معادل مخاطر القروض بإستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد المخاطر الائتمانية المحتملة المرتبطة بتنفيذ الإلتزامات.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص انخفاض خسائر الإنتمان:

	قروض وسلف غير عاملة، صافي		**مخصص انخفاض خسائر الإنتمان**	
	٢٠١٤	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣
المملكة العربية السعودية	**١,٠٩٥,١٨٤**	١,٠٠٣,٥٧٠	**٢,٣٨٥,٩٥٤**	٢,٠٥٤,٠٤٠

٣٣- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للُتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيُرات أسعار العمولات، أسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق لمحفظة تجارية أو مصرفية.

أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، يقوم البنك دورياً بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغيُرات ظروف السوق.

وبموجب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم التغيُرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادةً لقياس مخاطر السوق في ظروف السوق العادية، لذلك فهنالك قصور في استخدام نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات إرتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي يتبعها البنك ، عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩% من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن إستخدام نسبة ٩٩% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب أن لا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند نهاية يوم العمل ولكنها لا تشتمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن النتائج التي بُنيت على حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، خصوصاً و إن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تتحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الإفتراضات التي بُني عليها النظام تتضمن بعض القصور الذي يشمل ما يلي:

١) تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر ذلك إفتراضاً واقعياً في معظم الحالات ، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.

٢) إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذه النسبة. وحتى لو تم استخدام هذا المستوى من الثقة، فهنالك إحتمال بنسبة ١% بأن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.

٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس المخاطر التي قد تتعرض لها المراكز خلال يوم التداول.

٤) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز البنك وتذبذب أسعار السوق، وقد تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمراكز التي تظل بدون تغيير إذا ما انخفض تذبذب الأسعار وبالعكس.

إن قصور منهجية القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى غير المتغيرة وكذلك إلى حدود أثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوعة لمواجهة مخاطر التركزات المحتملة في إطار كل محفظة تجارية. إضافة لذلك، يقوم البنك باجراء اختبارات تحمل للمحفظة التجارية للوقوف على الظروف غير العادية التي قد تحدث، ويتم رفع تقارير منتظمة عن الخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات التحمل إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة.

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بملايين الريالات السعودية:

	٢٠١٤				٢٠١٣			
	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	**مخاطر العمولة الخاصة**	**مخاطر أسعار الأسهم**	**إجمالي المخاطر**	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر العمولة الخاصة	مخاطر اسعار الأسهم	إجمالي المخاطر
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر	٠.٨٥٣٤	٠.٢٤٣١	-	٠.٨٩٣٢	٠.٧٠٩٦	٠.٣٣٣٤	-	٠.٦٧٩٧
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	٠.٦٠٣١	٢.٢٧٨٨	-	٢.٤٨٨٠	٠.٩٤٩٤	٢.٤٨٥٣	-	٢.٨٨٢٢

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المراكز المصرفية من تغيرات أسعار العمولات وتحويل العملات الاجنبية والأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من إحتمال أن تؤثر تغيُرات أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لتقلبات أسعار العمولات لفترات محددة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً مستخدماً إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيُرات المفترضة في أسعار العمولات على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام وذلك على اساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم إحتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والناتجة عن أثر التغيُرات المفترضة في أسعار العمولات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضات ، تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

٢٠١٤

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	+١٠	٣٥.٠٥	-	-	(٠.٨٤)	(٠.١١)	(٠.٩٥)
دولار أمريكي	+١٠	(٧.١٦)	(٠.٠٣)	(٠.٠٩)	(٧.٣٣)	-	(٧.٤٥)
أخرى	+١٠	(٠.٠٨)	(٠.٠١)	(٠.١٠)	-	(٠.٠٢)	(٠.١٣)

٢٠١٤

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	-١٠	(٣٥.٠٥)	-	-	٠.٨٤	٠.١١	٠.٩٥
دولار أمريكي	-١٠	٧.١٦	٠.٠٣	٠.٠٩	٧.٣٣	-	٧.٤٥
أخرى	-١٠	٠.٠٨	٠.٠١	٠.١٠	-	٠.٠٢	٠.١٣

٢٠١٣

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	+١٠	٣٣.٢٥	(٠.٠٤)	(٠.٠٦)	(١.١٠)	(٠.٢١)	(١.٤١)
دولار أمريكي	+١٠	(٧.٦٦)	(٠.١٠)	(٠.٠١)	(٢١.٧٣)	-	(٢١.٨٤)
أخرى	+١٠	(٠.٤٠)	(٠.٠٤)	(٠.٠٢)	(٠.٠٣)	(٠.٠٢)	(٠.١١)

٢٠١٣

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	-١٠	(٣٣.٢٥)	٠.٠٤	٠.٠٦	١.١٠	٠.٢١	١.٤١
دولار أمريكي	-١٠	٧.٦٦	٠.١٠	٠.٠١	٢١.٧٣	-	٢١.٨٤
أخرى	-١٠	٠.٤٠	٠.٠٤	٠.٠٢	٠.٠٣	٠.٠٢	٠.١١

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

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

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة 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.

٢٠١٤	خـــلال ٣ أشـــهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٢,٠٨٩,٩١٧	-	-	-	٩,١٦٢,٤١٠	٢١,٢٥٢,٣٢٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤١٧,٧٧٥	-	-	-	١,٥١٧,٨٥٠	١,٩٣٥,٦٢٥
استثمارات، صافي	١٦,٧٤٦,٠٦٧	٦,٠٨٩,٩٢١	٨,١٧٥,٦٦١	١,١٦٠,٦٦٥	١,٧٠٣,٨٩٢	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
قروض وسلف، صافي	٥٢,١٠٩,٨٥٤	٢٧,٥٦٠,٠٩٣	٢٢,٩٨٤,٤٦٧	١,٠٦٩,٦٠٢	-	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٧٤٥,٩٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٥٠٣,٤٩٤	١,٥٠٣,٤٩٤
إجمالي الموجودات	٨١,٣٦٣,٦١٣	٣٣,٦٥٠,٠١٤	٣١,١٦٠,١٢٨	٢,٢٣٠,٢٦٧	١٦,٢٦٤,٣٣٣	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,١٨٣,٢٣٧	٦٨٧,٨٨٤	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٥,٦٤٠
ودائع العملاء	٣٣,٢٢٨,١٩٩	٢٤,٢٠١,٩٧٣	٦,١٥٧	-	٧٢,١٩٤,٨٤٩	١٢٩,٦٣١,١٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٧٨	٣,٦٩٤,٢٧٨
سندات دين مصدرة	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣,٠٩٨,٩٣٦	٢٤,٨٨٩,٨٥٧	٦,١٥٧	-	٩٦,٦٧٣,٤٠٥	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٣٨,٢٦٤,٦٧٧	٨,٧٦٠,١٥٧	٣١,١٥٣,٩٧١	٢,٢٣٠,٢٦٧	(٨٠,٤٠٩,٠٧٢)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١,١٠٥,٠٢٠)	١١,٣٣٥,٢٧٥	(٩,٦٤٥,٤٧٩)	(٥٨٤,٧٧٦)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٣٧,١٥٩,٦٥٧	٢٠,٠٩٥,٤٣٢	٢١,٥٠٨,٤٩٢	١,٦٤٥,٤٩١	(٨٠,٤٠٩,٠٧٢)	
إجمالي الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٣٧,١٥٩,٦٥٧	٥٧,٢٥٥,٠٨٩	٧٨,٧٦٣,٥٨١	٨٠,٤٠٩,٠٧٢	-	

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة (تتمة)

٢٠١٣	خـــلال ٣ أشــهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧,٠٢١,٩٥١	-	-	-	٧,٩٤٩,٧٩٨	١٤,٩٧١,٧٤٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٥٤,٩٠٤	-	-	-	١,٠١٢,٢٧٧	٢,٧٦٧,١٨١
استثمارات، صافي	١٠,٦٨٨,٥٣٥	٥,٩٢٧,٣٦٣	٨,٧٢١,١٣٤	١,٢٩٥,٠٠٦	١,٦١٦,٣٣١	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
قروض وسلف، صافي	٤٢,٩٠٩,٣٨١	٢٤,٥٥١,٠٩٧	٢٠,٣١٤,٦٦٣	٦٨٠,٩٦٥	-	٨٨,٤٥٦,١٠٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣١٨	١,٦٤٧,٣١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٢٤١,٥٣٤	١,٢٤١,٥٣٤
إجمالي الموجودات	٦٢,٣٧٤,٧٧١	٣٠,٤٧٨,٤٦٠	٢٩,٠٣٥,٧٩٧	١,٩٧٥,٩٧١	١٤,٠٧٠,٤٢٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٧١٩,٤٦٥	٧٥٢,٠٣٦	-	-	١٦٩,٥٥٧	٧,٦٤١,٠٥٨
ودائع العملاء	٢٢,٨٨٦,٧٩٢	٢٠,٦١٢,٨٩٢	٣,٨٥٤	-	٦٢,٨٦٩,١٩٤	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٠٤٥,٧٢٠	٣,٠٤٥,٧٢٠
سندات دين مصدرة	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٩,١٨٨,٤١٤	١٩,١٨٨,٤١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣١,٢٩٣,٧٥٧	٢١,٣٦٤,٩٢٨	٣,٨٥٤	-	٨٥,٢٧٢,٨٨٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٣١,٠٨١,٠١٤	٩,١١٣,٥٣٢	٢٩,٠٣١,٩٤٣	١,٩٧٥,٩٧١	(٧١,٢٠٢,٤٦٠)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٧٤٩,٧٤٨	٥٠٧,٠٨٢	(١,٢٣٠,٩٩٠)	(٢٥,٨٤٠)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٣١,٨٣٠,٧٦٢	٩,٦٢٠,٦١٤	٢٧,٨٠٠,٩٥٣	١,٩٥٠,١٣١	(٧١,٢٠٢,٤٦٠)	
إجمالي الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	٣١,٨٣٠,٧٦٢	٤١,٤٥١,٣٧٦	٦٩,٢٥٢,٣٢٩	٧١,٢٠٢,٤٦٠	-	

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

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

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تغيُر قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات أسعار العملات الأجنبية. يتم تحويل مخاطر العملات التي تنشأ في المحفظة المصرفية الى المحفظة التجارية، وتتم إدارة تلك المخاطر كجزء من المحفظة التجارية. يضع مجلس الإدارة حدوداً مختلفة لمخاطر كل عملة وذلك يشمل المراكز ووقف الخسائر وحدود القيمة المعرضة للمخاطر، وتتم مراقبتها يومياً.

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير اغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل إثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لأسعار العملات) وكذلك الأثر على حقوق الملكية (بسبب تغيُر القيمة العادلة لمقايضات العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية ، بينما يشير الأثر السلبي إلى صافي الإنخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

	٢٠١٤		٢٠١٣	
مخاطر العملات	**نسبة التغير في أسعار العملات (%)**	**الأثر على صافي الدخل**	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	**+٥**	**٦.٥٠٩**	+٥	(٢٣.٤٨٦)
يورو	**-٣**	**٠.١١٥**	-٣	(٠.١٥٣)
جنيه استرليني	**-٣**	**٠.٠٠٣**	-٣	(٠.٠٨٥)

٣) مراكز العملات

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	**١٣٠,١٨٥**	(٤٦٩,٧١١)
يورو	**(٣,٨٣٧)**	٥,١١٢
جنيه إسترليني	**(١٠١)**	٢,٨٢٤

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمار ات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيُرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حده.

فيما يلي بيان بالأثر على استثمارات البنك في الأسهم المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر الأسهم مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة:

	٢٠١٤		٢٠١٣	
مؤشرات السوق	**تغيُرات مؤشر الأسهم (%)**	**الأثر بآلاف الريالات السعودية**	تغيُرات مؤشر الأسهم (%)	الأثر بآلاف الريالات السعودية
تداول	**+٥**	**٦٣,٨٦٥**	+٥	٥٠,٦٤٠

٣٤- مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٣ : ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٣ : ٤%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على سيولة إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية لغـــاية ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ بها.

١) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب الفترة المتبقية للإستحقاقات التعاقدية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بناءً على التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. وحيث إن العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولا يتوقع البنك أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من البنك الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك.

٢٠١٤	خـــلال ٣ أشـــهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,١٨٤,٧٢٧	٦٨٩,٢٥٠	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٨,٤٩٦
ودائع العملاء	٣٣,٣٤٢,٢٩٠	٢٤,٦٦٢,٩٣١	٢٤٣,٤١٠	-	٧٢,٢٧٧,٥٠٦	١٣٠,٥٢٦,١٣٧
أدوات مالية مشتقة						
ذمم دائنة متعاقد عليها	٥٠,٠٨٥	٢٠٨,١٢٥	٦٧٦,٥٩٤	٤٠,٨٢٨	-	٩٧٥,٦٣٢
ذمم مدينة متعاقد عليها	(٢٧,٥٥١)	(١٠٢,٢٢٨)	(٦٦١,٦٠١)	(٤٢,١٧٣)	-	(٨٣٣,٥٥٣)
سندات دين مصدرة	١١,١٨٨	١٩,٨٩٠	١,٧١٤,٣٣٧	-	-	١,٧٤٥,٤١٥
إجمالي المطلوبات المالية	٤١,٥٦٠,٧٣٩	٢٥,٤٧٧,٩٦٨	١,٩٧٢,٧٤٠	(١,٣٤٥)	٧٢,٤٢٢,٠٢٥	١٤١,٤٣٢,١٢٧

٢٠١٣						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٧١٩,٦٤٢	٧٥٤,٢٠١	-	-	١٦٩,٥٥٧	٧,٦٤٣,٤٠٠
ودائع العملاء	٢٢,٦٦٥,١١٨	٢٣,٣٠٦,٤٣٨	٢٢٨,٥٥٨	-	٦١,٠١٧,٨٤٠	١٠٧,٢١٧,٩٥٤
أدوات مالية مشتقة						
ذمم دائنة متعاقد عليها	٢١,١٥٦	١٠٤,٣٧٣	٤٧٩,٣٢٠	٤,٨٠٢	-	٦٠٩,٦٥١
ذمم مدينة متعاقد عليها	(١٥,٩٤٩)	(٧٤,٤٧٩)	(٤٢٠,١٦٢)	(٥,٣٥١)	-	(٥١٥,٩٤١)
سندات دين مصدرة	١١,٢٦٠	٢٠,٠٩١	١,٧٤١,٢٩٧	-	-	١,٧٧٢,٦٤٨
إجمالي المطلوبات المالية	٢٩,٤٠١,٢٢٧	٢٤,١١٠,٦٢٤	٢,٠٢٩,٠١٣	(٥٤٩)	٦١,١٨٧,٣٩٧	١١٦,٧٢٧,٧١٢

٣٤ - مخاطر السيولة (تتمة)

٢) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات وذلك حسب التواريخ التي يتوقع استردادها أو سدادها فيها. أنظر الايضاح (١) أعلاه بخصوص المطلوبات المالية غير المخصومة المتعاقد عليها الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك . كما تتم مراقبة موقف السيولة اليومي ويتم إجراء إختبار تحمل للسيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي كلاً من ظروف السوق الاعتيادية وغير الاعتيادية. تتم مراجعة سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتخضع لموافقتها. يتم إصدار تقارير يومية بشأن موقف السيولة لدى البنك وشركاته التابعة وفرعه بالخارج، كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

٢٠١٤	خـــلال ٣ أشـــهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٢,٠٨٩,٩١٧	-	-	-	٩,١٦٢,٤١٠	٢١,٢٥٢,٣٢٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤١٧,٧٧٥	-	-	-	١,٥١٧,٨٥٠	١,٩٣٥,٦٢٥
استثمارات، صافي	١٣,٢٣١,٦٣٢	٥,٦٥٣,١٦٢	١٠,٣٤٣,٠٤٧	٢,٩٤٤,٤٧٣	١,٧٠٣,٨٩٢	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
قروض وسلف، صافي	٢٨,٧٩٧,٤١٨	٢٢,٥٤٤,٥٤٣	٣٥,٢٢٤,٥٩١	٨,٠٨٤,٥٣٩	٩,٠٧٢,٩٢٥	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٧٤٥,٩٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٥٠٣,٤٩٤	١,٥٠٣,٤٩٤
إجمالي الموجودات	٥٤,٥٣٦,٧٤٢	٢٨,١٩٧,٧٠٥	٤٥,٥٦٧,٦٣٨	١١,٠٢٩,٠١٢	٢٥,٣٣٧,٢٥٨	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,١٨٣,٢٣٧	٦٨٧,٨٨٤	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٥,٦٤٠
ودائع العملاء	٣٣,٠٣٦,٨٩٨	٢٤,١١١,١٢١	٢٠٥,٦٥٣	-	٧٢,٢٧٧,٥٠٦	١٢٩,٦٣١,١٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٧٨	٣,٦٩٤,٢٧٨
سندات دين مصدرة	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤١,٢٢٠,١٣٥	٢٤,٧٩٩,٠٠٥	١,٨٩٣,١٥٣	-	٩٦,٧٥٦,٠٦٢	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥

٣٤ - مخاطر السيولة (تتمة)

٢) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك (تتمة)

٢٠١٣	خـــلال ٣ أشـــهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧,٠٢١,٩٥١	-	-	-	٧,٩٤٩,٧٩٨	١٤,٩٧١,٧٤٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٥٤,٩٠٤	-	-	-	١,٠١٢,٢٧٧	٢,٧٦٧,١٨١
استثمارات، صافي	٦,٩٨٧,٤٠٣	٥,٣٠٤,٩٣٤	١٠,٨٥٠,١٤٣	٣,٤٨٩,٥٥٨	١,٦١٦,٣٣١	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
قروض وسلف، صافي	٣٠,٠٠٥,٤٤٩	٢١,١٠١,٥٨٨	٣١,٤٦١,٩٥٦	٥,١٣٢,٦٦٣	٧٥٤,٤٥٠	٨٨,٤٥٦,١٠٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣١٨	١,٦٤٧,٣١٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٢٤١,٥٣٤	١,٢٤١,٥٣٤
إجمالي الموجودات	٤٥,٧٦٩,٧٠٧	٢٦,٤٠٦,٥٢٢	٤٢,٣١٢,٠٩٩	٨,٦٢٢,٢٢١	١٤,٨٢٤,٨٧٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٧١٩,٤٦٥	٧٥٢,٠٣٦	-	-	١٦٩,٥٥٧	٧,٦٤١,٠٥٨
ودائع العملاء	٢٢,١١٨,١٨١	٢٣,٠٣٦,٠٤٤	٢٠٠,٦٦٧	-	٦١,٠١٧,٨٤٠	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٠٤٥,٧٢٠	٣,٠٤٥,٧٢٠
سندات دين مصدرة	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٩,١٨٨,٤١٤	١٩,١٨٨,٤١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٨,٨٣٧,٦٤٦	٢٣,٧٨٨,٠٨٠	١,٨٨٨,١٦٧	-	٨٣,٤٢١,٥٣١	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الاسوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو باستخدام طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تسعير لا يتم تحديد اي من مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

٢٠١٤	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	**-**	**١٤,٥٣٥**	**-**	**١٤,٥٣٥**
استثمارات مالية متاحة للبيع	**٩,١٤٠,٣٠٢**	**١,٧٠٣,٥٦٦**	**٤٩,٨٣٧**	**١٠,٨٩٣,٧٠٥**
أدوات مالية مشتقة	**-**	**١٥٦,٦٦٩**	**-**	**١٥٦,٦٦٩**
الإجمالي	**٩,١٤٠,٣٠٢**	**١,٨٧٤,٧٧٠**	**٤٩,٨٣٧**	**١١,٠٦٤,٩٠٩**
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	**-**	**٢٤٠,٣١٤**	**-**	**٢٤٠,٣١٤**
الإجمالي	**-**	**٢٤٠,٣١٤**	**-**	**٢٤٠,٣١٤**

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	١٧,٤٤٣	-	١٧,٤٤٣
استثمارات مالية متاحة للبيع	٨,٩٤١,١٦٦	١,٨٧٠,٩٨٢	٩٥,٦٠١	١٠,٩٠٧,٧٤٩
أدوات مالية مشتقة	-	١٧٦,٩٠١	-	١٧٦,٩٠١
الإجمالي	٨,٩٤١,١٦٦	٢,٠٦٥,٣٢٦	٩٥,٦٠١	١١,١٠٢,٠٩٣
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٢٣٧,٤٣٠	-	٢٣٧,٤٣٠
الإجمالي	-	٢٣٧,٤٣٠	-	٢٣٧,٤٣٠

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

١- في السوق الرئيس للموجودات والمطلوبات ، أو

٢- في السوق الاكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس.

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات أسعار العمولات الخاصة التي تمت خارج الاسواق النظامية، مقايضات العملات، خيارات أسعار العمولات الخاصة، عقود صرف العملات الاجنبية الحالية والآجلة، خيارات العملات وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. يتم تقييم القيمة العادلة لهذه المشتقات بإستخدام طرق التقييم الخاصة بالبنك. إن المدخل إلى هذه الطرق يتم من خلال مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، والتي يتم الحصول عليها من مقدمي البيانات المستخدمة على نحو أوسع في السوق.

الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة في المستوى الثاني تشمل السندات العادية والتي لا يوجد لها أسعار متداولة بالسوق، ويتم تقييم قيمتها العادلة بإستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة في المستوى الثالث تشمل صناديق الأسهم الخاصة والتي لا يوجد لها أسعار متداولة بالسوق، ويتم تقييم قيمتها العادلة بناءً على آخر صافي قيمة موجودات معلن عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق حركة الادوات المالية بالفئة الثالثة خلال السنة بحركة القيمة العادلة فقط.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والمسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء المرتبطة بعمولة وسندات الديون المصدرة والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري لأسعار العمولات السائدة بالسوق للأدوات المالية المشابهة عن تلك المتعاقد عليها وللفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير في حالة استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة (على التوالي). تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بالإيضاح رقم ٦.

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة والمقدرة باستخدام طرق التسعير المناسبة ٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٤٢ مليون ريال سعودي).

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

أ) كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
البنك العربي ش.م.ع. - الأردن		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٢٩٤,٧٥٤**	١٢٦,٢٩٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٢,٧٦٣,٣٣٨**	٤٥٤,١٠٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	**٣,٣٩١,٥٠٠**	٤,١٧٨,٥٦٨
المشتقات (بالقيمة العادلة)	**-**	٢١,٩٩٨
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:		
قروض وسلف	**٤,١٩٨,٥٢٢**	٢,٧١٤,٨٦٦
ودائع العملاء	**٨,٨٢٣,٤٥٣**	٤,٧١٩,٧١٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	**١,٨٣٣,٢١٦**	١,٦١٠,٣٣٥
صناديق البنك الاستثمارية		
استثمارات	**٤٤٧,٣٩١**	٤١٤,٧٧٦
قروض وسلف	**٣٢,٤٥٥**	١,٣٤٠
ودائع العملاء	**٣٩٤,٢١٦**	٧٧٠,٩٦٦
شركات زميلة		
قروض وسلف	**٢,٤٧٨,٥٧٨**	٢,٤٥٤,٧٢٩
ودائع العملاء	**٦,٠٣٨**	١٠٤,٠٩٠

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (بإستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥% من رأس المال المصدر للبنك.

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
دخل عمولات خاصة	**١٣٠,٦٥٢**	١٥٩,٢١٣
مصاريف عمولات خاصة	**٤٧,٨٤١**	٤٥,٥٦٣
دخل أتعاب وعمولات	**٢٩,٧٤٩**	٢٤,٨٨٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**٤,٨٧٧**	٤,٢٤٥

ج) فيما يلي تحليلا بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)	**٥٦,٥٣٣**	٥٩,٠١٥
مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية)	**٦,٥٣١**	٦,٧١١

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٧ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الإستمرارية وكذلك الحفاظ على رأسمال أساسي قوي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها 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 والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بوضع اطار عمل وارشادات بخصوص تطبيق هيكلة رأس المال طبقا لما نصت عليه توصيات لجنة بازل ٣ والتي سرى مفعولها اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٣. عليه، تم إظهار الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة طبقا للركن (١) واجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وكما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
مخاطر الائتمان – الموجودات المرجحة المخاطر	**١٢٩,٩٤٥,٧٢٢**	١١٢,٩٩٤,٤٢٢
مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر	**١١,٠١٦,٤٥٥**	٩,٨٥٢,٥٥٨
مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر	**٨٩٩,٤٦٢**	٩٣١,٢٢١
إجمالي الركن (١) - الموجودات المرجحة المخاطر	**١٤١,٨٦١,٦٣٩**	١٢٣,٧٧٨,٢٠١
رأس المال الأساسي	**٢٠,٠٥١,٣١٣**	١٨,٦٥٥,٤٥٤
رأس المال المساند	**١,٠٢٢,٤٧٧**	١,١٤٦,١٣٥
إجمالي رأس المال الاساسي ورأس المال المساند	**٢١,٠٧٣,٧٩٠**	١٩,٨٠١,٥٨٩
نسبة كفاية رأس المال		
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	**%١٤.١٣**	%١٥.٠٧
نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	**%١٤.٨٦**	%١٦.٠٠

٣٧ - كفاية رأس المال (تتمة)

تعزى الزيادة في رأس المال النظامي في هذه السنة إلى مساهمة أرباح السنة الحالية في ذلك.

تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر الملازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة بإستخدام إجراءآت، من بينها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

٣٨ - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشتمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق ٤,٣٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٤,٢٩٣ مليون ريال سعودي).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٩ - الإفصاحات بموجب أطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

يجب القيام ببعض الافصاحات النوعية والكمية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣. سيتم نشر هذه الافصاحات في موقع البنك الالكتروني على شبكة الإنترنت (www.anb.com.sa) وذلك خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الافصاحات لا تخضع للمراجعة من قبل مراجعي حسابات البنك.

٤٠ - إعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٣٦هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠١٥).