

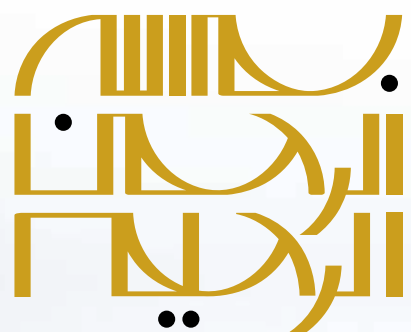
التقرير السنوي 2015



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

saib.com.sa | 800 124 8000

f facebook.com/SAIB | t @saiblve





فكرة التقرير

التوسع في المنتجات والخدمات للبنك السعودي للاستثمار وتطلعاته للمستقبل، يتطلب رؤية مستقبلية مبتكرة .

البنك السعودي للإستثمار

تأسس البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في تاريخ ٢٣/٠٦/١٩٧٦م ومقره الرئيسي في الرياض. بدأ البنك عملياته في مارس ١٩٧٧ م ، ويمتلك البنك حالياً ٤٨ فرعاً موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية، وتشمل قائمة ملاك البنك مايلي:

الملاك السعوديين :

المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	١٧, ٢٦٪
المؤسسة العامة للتقاعد	١٧, ٣٢٪
شركة سعودي أوجيه المحدودة	٨, ٥٩٪
البنك الأهلي التجاري	٧, ٢٠٪
مساهمين سعوديين آخرون	٣٩, ٦٣٪
	٩٠, ٠٠٪

الملاك الغير سعوديين :

جي بي مورغان الدولية للتمويل المحدودة	٧, ٥٠٪
بنك ميزوهو التجاري المحدود	٢, ٥٠٪
	١٠, ٠٠٪

يعمل البنك السعودي للإستثمار من خلال مراكزه الإقليمية الثلاث ومن خلال شبكة الفروع الممتدة على نطاق المملكة العربية السعودية ، ويقدم البنك تشكيلة واسعة من المنتجات والخدمات البنكية التقليدية و المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والمشاريع المتوسطة والصغيرة ، والشركات والمؤسسات الحكومية. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة مايلي:

- الحسابات الجارية والودائع
- الحوالات
- الإعتمادات المستندية
- تمويل الصادرات والواردات
- الخدمات البنكية الشخصية
- الخدمات الإستشارية
- تمويل المشاريع الصناعية والتجارية
- القروض المشتركة
- التمويل الجسري
- حلول التحوط من المخاطر (عملات أجنبية، السلع، العملات،)
- خدمات الخزينة
- إدارة الأموال
- خطابات الضمان
- القروض القصيرة والمتوسطة الأجل
- الخدمات البنكية الإلكترونية
- العملات الأجنبية
- ودائع إئتمانية
- خدمات أسواق المال
- خدمات بيع وشراء الأسهم المحلية والدولية

ويقدم البنك السعودي للإستثمار من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل خدمات الوساطة في كل من الأسواق السعودية والعالمية بالإضافة إلى مجموعة واسعة من منتجات إدارة الأصول. وبالإضافة لذلك، يعتبر البنك السعودي للإستثمار من خلال الشركات الشقيقة له في المملكة رائداً في منتجات وخدمات التأمين والتأجير والتمويل العقاري والبطاقات الإئتمانية.



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الدفاع

مواقعنا

الفرع الرئيسي والإدارة العامة

ص.ب ٣٥٣٣ الرياض ١١٤٨١ المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠١١٤٧٧٨٤٣٣ فاكس: ٠١١٤٧٧٦٧٨١

الخزينة

هاتف: ٠١١٤٧٦١٥٨٠ / ٠١١٤٧٩٢٨٥١
فاكس: ٠١١٤٧٦١٩٧٦

المنطقة الوسطى

فرع السليمانية الأمالة

هاتف: ٠١١٤٦٠٨٩٨٩ - فاكس: ٠١١٤٦٠٥٩٩٧

فرع التخصصي الأمالة

هاتف: ٠١١٢٨١٧١٢٢ - فاكس: ٠١١٢٨١٧١٣١

فرع السعودي الأمالة

هاتف: ٠١١٢٦٦٠١٦ - فاكس: ٠١١٤٢٥٠٨٤٩

فرع المنز الأمالة

هاتف: ٠١١٤٧٧١٨٦ - فاكس: ٠١١٢٩١٧٦٥٧

فرع الشفا الأمالة

هاتف: ٠١١٢٩٨٤٥٠ - فاكس: ٠١١٢٩٨٣٢٥٤

فرع الروابي الأمالة

هاتف: ٠١١٤٩٣١٦٨٥ - فاكس: ٠١١٢٠٨٠٩٧٨

فرع البديعة الأمالة

هاتف: ٠١١٤١٨٣٦٥٢ - فاكس: ٠١١٤١٨١٥٣٩

فرع الروضة الأمالة

هاتف: ٠١١٢٠٨٤٦٧٠ - فاكس: ٠١١٢٠٨٤٦٣٦

فرع النهضة الأمالة

هاتف: ٠١١٤٥٣٣٤٥ - فاكس: ٠١١٤٥٤١٧٠٨

فرع الريان الأمالة

هاتف: ٠١١٢٠٨٧٥٨٠ - فاكس: ٠١١٤٩٣٢٥٠٤

فرع غرناطة الأمالة

هاتف: ٠١١٢٤٩٤٥١١ - فاكس: ٠١١٢٤٩٤٦٣٠

فرع الغدير الأمالة

هاتف: ٠١١٢٧٥٣٦٢٨ - فاكس: ٠١١٢٧٥٩١٧٢

فرع حي الملك فهد الأمالة

هاتف: ٠١١٢٢٩١٦٠٢ - فاكس: ٠١١٢٢٩١٥٧٢

فرع طريق خريص الأمالة

هاتف: ٠١١٢٣٩٠٠٧٧ - فاكس: ٠١١٢٣٠٨٧٤٠

فرع التسييم الأمالة

هاتف: ٠١١٢٣٥٩٨٨٨ - فاكس: ٠١١٢٣٥٩٧٠٣

فرع الرحمانية الأمالة

هاتف: ٠١١٤٨٣٣٠٤٨ - فاكس: ٠١١٤٨٣٤٦٧٨

فرع الوادي الأمالة

هاتف: ٠١١٢٧٤٠٢٠ - فاكس: ٠١١٢١٠٧٢٤٢

فرع الغرير الأمالة

هاتف: ٠١١٥٤٤٤٠٣٣ - فاكس: ٠١١٥٤٤٤٨٦٥

فرع العقيق الأمالة

هاتف: ٠١١٤٨٩٥٧٠٨ - فاكس: ٠١١٤٨٩٥٧١٦

منطقة القصيم

فرع بريدة الأمالة

هاتف: ٠١٦٣٢٧١٧٧٧ - فاكس: ٠١٦٣٦٩٨٧٥٢

فرع عنيزة الأمالة

هاتف: ٠١٦٣٦٣٥٧٥٧ - فاكس: ٠١٦٣٦٢٤٧٤٧

فرع حائل الأمالة

هاتف: ٠١٦٥٣٨٣٢٠٠ - فاكس: ٠١٦٥٣٣٢١٨٦

المنطقة الغربية

الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية وفرع جدة

ص.ب ٥٥٧٢ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠١٢٦٥٣١٠١٠ - فاكس: ٠١٢٦٥٣٢٣٣٣

فرع الجامعة - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٦٣٢٠٥٣٦ - فاكس: ٠١٢٦٣٢٦٨٣٥

فرع طريق الملك - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٦٠٧٨٥٠٠ - فاكس: ٠١٢٦٥٩٥٩٤٤

فرع شارع الأمير ماجد - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٦٧٥٨٦٦٦ - فاكس: ٠١٢٦٧٤٩٦٠٣

فرع الصفا - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٦٢٨٤٥٧٧ - فاكس: ٠١٢٦٧٩٣٨٢٤

فرع البوادي - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٢٥٦٧٤٤١ - فاكس: ٠١٢٢٥٦٧١٢٨

فرع شارع الأمير سلطان - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٣٣٦٤٥٥٥ - فاكس: ٠١٢٣٣٦٤٥٠٠

فرع مكة الأمالة

هاتف: ٠١٢٥٤٧٧٥٥٥ - فاكس: ٠١٢٥٦٠٧٣١٥

فرع العزيزية - مكة الأمالة

هاتف: ٠١٢٥٥٩٤٤٧٧ - فاكس: ٠١٢٥٧٧٢٢١٣

فرع الطائف الأمالة

هاتف: ٠١٢٧٤٢٩٢٨٨ - فاكس: ٠١٢٧٤٢٩٥٦٦

فرع المدينة المنورة - المدينة المنورة الأمالة

هاتف: ٠١٤٨٤٨٥٥١١ - فاكس: ٠١٤٨٤٨٦٥٤٨

فرع خميس مشيط - خميس مشيط الأمالة

هاتف: ٠١٧٢٣٧٧٧٠ - فاكس: ٠١٧٢٢٠٨٥١٤

فرع أبها - أبها الأمالة

هاتف: ٠١٧٢٢٥٥٨٨٩ - فاكس: ٠١٧٢٢٥٧٣٠٠

فرع نجران - نجران الأمالة

هاتف: ٠١٧٥٢٩١٤٤ - فاكس: ٠١٧٥٢٩٢٥١٤

فرع جازان - جازان الأمالة

هاتف: ٠١٧٣٢٣٥٨١٢ - فاكس: ٠١٧٣٢٣٥٨٢٣

فرع تبوك - تبوك الأمالة

هاتف: ٠١٤٢٨٠٠٥٥ - فاكس: ٠١٤٢٢٣٨٩٥

مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

رئيس شركة أرامكو السعودية وكبير الإداريين التنفيذيين (سابقاً). شغل رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة للعديد من الشركات التابعة لشركة أرامكو السعودية. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت



الأستاذ عبدالرحمن محمد الرواف
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالعزيز الخميس
عضو مجلس الإدارة

مدير عام الإستثمار المالي للمؤسسة العامة للتقاعد. تدرج في العديد من المناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تقلده منصبه الحالي في شهر يوليو ٢٠٠٦م. يشغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات. حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، ماساتشوسيس بالولايات المتحدة الأمريكية



د. عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
عضو مجلس الإدارة

د. عبدالرؤف مناع
عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب السابق لمجموعة صافولا. رئيس تنفيذي للعديد من الشركات الرئيسية مثل مجموعة صافولا، مدينة إعمار الاقتصادية. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ودرجة الماجستير من جامعة كاليفورنيا بيركلي، ودرجة الدكتوراه من جامعة واشنطن في سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية



الأستاذ مبشاري المبشاري
عضو مجلس الإدارة



د. فؤاد بن سعود الصالح
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الجزيرة سابقاً. يتمتع بخبرة بنكية كبيرة وشاملة ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة العديد من الشركات. حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ صالح العلي العذل
عضو مجلس الإدارة

النائب الأعلى لرئيس أرامكو للشؤون المالية (سابقاً). عضو سابق في عدة لجان تنفيذية في الشركة. حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة دنفر وبيكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس في أرلنغتون.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي عن أداء البنك السعودي للاستثمار لعام ٢٠١٥م.

يمكن وصف الإقتصاد العالمي هذا العام بالضعف نتيجة التباطؤ في نمو الإقتصاديات الكبرى مما نتج عنه إنخفاض في الطلب على النفط وبالتالي الإنخفاض في أسعارها. هذا الانخفاض في الطلب كان له تأثير جوهري على المملكة العربية السعودية والذي وصل تأثيره إلى القطاع المصرفي الذي شهد انخفاضاً في نمو قطاع القروض إلى ٩,٥٪ مقارنة مع ١٢,١٪ في العام السابق.

على الرغم من الظروف الإقتصادية الصعبة فقد تمكن البنك من تحقيق صافي ربح للسنة قدره ١,٣٢٩ مليون ريال سعودي وذلك بانخفاض قدره ٧,٥٪ عن عام ٢٠١٤م، كما ارتفع صافي القروض والسلف بنسبة ٤,٤٪ خلال العام ليصل إلى ٦٠ مليار ريال سعودي. وارتفع إجمالي حقوق المساهمين ليصل إلى ١٢ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م محققاً عائداً قدره ١١,١٪ على متوسط حقوق المساهمين.

واستمر البنك ببذل الجهود في مجال توظيف الوظائف حيث تمكن من زيادة نسبة السعودة لتبلغ ٨٣,٢٪ وارتفع عدد موظفي البنك من النساء ليصل إلى ١٧,٨٪ من مجموع القوى العاملة.

حققنا تقدماً ملحوظاً فيما يتعلق بحوكمة الشركات خلال هذا العام من خلال تعزيز آليات الحوكمة والاستدامة، وتحقيق قدر أكبر من الشفافية في تقارير البنك، وكذلك تحقيق إنجازات متميزة في الأداء المالي والإجتماعي والبيئي.

خلال عام ٢٠١٥م، حصل البنك على العديد من الجوائز من أهمها جائزة «أفضل بيئة عمل في المملكة العربية السعودية» و «جائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة» من مؤسسة الملك خالد الخيرية.

وفي الختام أود أن أتقدم بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بالشكر لإدارة البنك وجميع موظفيه على التزامهم وتفانيهم لتحقيق هذه النتائج الجيدة. كما أتقدم بالنيابة عن مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والذي يعتبر أحد ركائز نجاحنا.

عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي عن نشاطات البنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض ويعمل من خلال ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسم نسائي موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الالكتروني على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتقاعد ١٧,٢٦٪
- المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية ١٧,٣٢٪
- شركة سعودي أوجيه المحدودة ٨,٥٩٪
- شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل ٧,٥٠٪
- البنك الأهلي التجاري ٧,٢٠٪

يقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد والشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة من خلال الفرع الرئيسي وشبكة الفروع الممتدة على نطاق المملكة، ويقدم البنك خدمات ومنتجات مصممة خصيصاً للشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية من خلال مراكزه الإقليمية الثلاث في كل من الرياض وجده والخبر. كما يقدم البنك خدمات الوساطة في كل من الأسواق السعودية والعالمية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة الاستثمار للاوراق المالية والوساطة، والتي تعتبر رائدة في هذا المجال.

يخضع البنك للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ولإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي واللوائح والتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة وهيئة السوق المالية.

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على الاستمرار في تعزيز البنك أعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه وتحسين نوعية الخدمات والتنوع في برامج التمويل الشخصي وزيادة شبكة الصرف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والتي تشمل خدمات التمويل والاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية. ومن خلال هذا البرنامج يقوم البنك بتشغيل أربعة وأربعين فرعاً في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الضوابط الشرعية. وفيما يخص التصنيف الائتماني فقد استمر البنك في عملية مراجعة التصنيف الائتماني مع كل من وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش اللتان صنفتا البنك على الدرجات (‘A-’ / ‘F2’ و ‘BBB+’ / ‘A-2’) (على التوالي مع نظرة مستقبلية سلبية ومستقرة. كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٥م على عدة جوائز عالمية مثل جائزة افضل بيئة عمل في السعودية من منظمة أفضل مكان عمل، جائزة التميز من شركة فيزا (VISA) العالمية، جائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة من مؤسسة الملك خالد الخيرية، جائزة برنامج الولاء لعام ٢٠١٥ عن الخدمات المالية من مجلة الولاء البريطانية، جائزة التوظيف من معهد الإدارة العامة بالرياض، التكريم ضمن أكثر ١٠٠ علامة تجارية رواجاً في السعودية من صحيفة الوطن السعودية، جائزة أفضل ممارسات بيئية مستدامة من منتدى المسؤولية الاجتماعية والاستدامة للشركات، وأخيراً التتويج بالوشاح الذهبي من أكاديمية تتويج بدبي.

نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ٣,٣٢٩ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٥م بإنخفاض قدره ١٠٧ مليون ريال سعودي أو ما نسبته ٥,٧٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٤,٤٣٦ مليون ريال سعودي.

وارتفع صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تشمل دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال و المحفظة الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمولات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى، إلى ١,٧٣١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٥م مقارنة بمبلغ ١,٥٤٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤م بارتفاع قدره ١٩١ مليون ريال سعودي و بنسبة ١٢,٤٪ وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في دخل كل من القروض والسلف، الإستثمارات، وإيداعات أسواق المال.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٤٥٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٥م، مقارنة بـ ٤٨٧ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٤م أي بإنخفاض قدره ٣٧ مليون ريال سعودي وبنسبة ٦,٧٪.

بلغ دخل العمليات ٢,٥١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م ، مقارنة بـ ٢,٥٣١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م، بإنخفاض قدره ٢٠ مليون ريال سعودي أو ٨,٠٪.

وبلغت المصروفات التشغيلية قبل خصم مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان ١,٠٣٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ٩٤٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م. وقد أدى حجم المصروفات التشغيلية في عام ٢٠١٥م إلى صافي نسبة كفاءة بلغت ٣٩,٢٢٪ لسنة ٢٠١٥م ، مقارنة بـ ٣٧,٦٩٪ لسنة ٢٠١٤م، وبحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل قبل خصم المخصصات على إجمالي دخل التشغيل مخصصاً منها المكاسب الغير مكرره، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ مخصص الانخفاض في الاستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة ١٨٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ١٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ١١٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م مقارنة بمبلغ ٢٢١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م. وتشكل مخصصات عام ٢٠١٥م استمراراً للسياسة المتحفظة التي يعتمد بها البنك بإبقاء احتياطيائ خسائر القروض عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض والاستثمارات وتكون قادرة على استيعاب أية خسارة محتملة بالإضافة إلى التحسن في جودة الأصول.

بلغ العائد على متوسط الموجودات ١,٤٢٪ في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ١,٦٥٪ في عام ٢٠١٤م وبلغ أيضا العائد على متوسط حقوق المساهمين ١١,١٢٪ في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ١٣,٠٠٪ في عام ٢٠١٤م .

يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٥م و٢٠١٤م كما يلي:

(بآلاف الريالات)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣١٧,٥٣٨	٢٩٣,٤٠٣	الخدمات المصرفية للأفراد
٤٣٩,٨٠٤	٥٦٠,٥٥٨	الخدمات المصرفية للشركات
٦٢٥,٨٧٠	٤٤٦,٢١٠	الخزينة والاستثمار
٥٣,٣٦٧	٢٨,٤٨٦	ادارة الأصول والوساطة
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧	صافي الدخل

قائمة المركز المالي الموحدة

إستمر إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بنفس حجمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م عند مستوى ٦, ٩٣ مليار ريال سعودي.

وانخفض صافي الاستثمارات بمبلغ ٦, ٢ مليار ريال سعودي أو ١٦٪ ليصل إلى ٨, ١٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. كما بلغت الاستثمارات المصنفة كإستثمارات من الدرجة الأولى ٨٢٪ من إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

وارتفع صافي القروض والسلف بمبلغ ٥, ٢ مليار ريال سعودي أو ٣, ٤٪ ليصل إلى ٦٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. و بلغت القروض والسلف غير العاملة ٤٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة ب ٤٣٦ مليون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وانخفضت نسبة القروض والسلف غير العاملة مقارنة بإجمالي القروض والسلف إلى ٧٤, ٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة ب ٧٥, ٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وبلغ مخصص خسائر الائتمان ٨٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بنسبة تغطية قدرها ١٨٧٪ تقريباً من القروض والسلف غير العاملة مقارنة ب ١٨٩٪ في عام ٢٠١٤م.

انخفضت ودائع العملاء بمقدار ٤, ٠ مليار ريال سعودي أو ٥٧, ٠٪ لتصل إلى ٣, ٧٠ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٥م، منها الودائع تحت الطلب والتي ارتفعت بقيمة ٣, ١ مليار ريال سعودي أو ٦, ٦٪، بينما انخفضت الودائع ذات العمولة بمقدار ٧, ١ مليار ريال سعودي أو ٤, ٣٪.

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١م بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ مليار ريال سعودي مع بنك محلي، لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداده في مايو ٢٠١٦م. كما قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ مليار ريال سعودي مع بنك محلي أيضاً لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداده في سبتمبر ٢٠١٧م. تخضع هذه القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظه على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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

إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية الى ١٢مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٥م ، مقارنة ب ٩, ١١ مليار ريال سعودي في نهاية العام ٢٠١٤م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٦٥٠ مليون سهم. وبلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٢, ٨٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة ب ١٢, ٦٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وقد بلغ معدل رافعة البنك المالية لتصل إلى ٧, ٧٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة ب ٧, ٩٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

قام البنك خلال عام ٢٠١٥م بتوزيع أرباح قدرها ٨٠, ٠ ريال سعودي لكل سهم بقيمة إجمالية قدرها ٨٠ ٤ مليون ريال سعودي وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي تم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. وبالإضافة لذلك أقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٥م بقيمة ٥, ٤٨٧ مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره ٧٥, ٠ ريال سعودي للسهم، و ذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. كما إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض إقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بلغت نسبة معدل كفاية رأس مال الركييزة الاساسية والمساندة لتصل إلى ٩٤, ١٦٪ مقارنة ب ٨, ١٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

(بملايين الريالات السعودية)

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
------	------	------	------	------

ملخص قائمة الدخل:				
إجمالي الدخل (١)	٢,٦٦٧	٢,٦١٠	٢,١٧٨	١,٨٦٨
إجمالي المصاريف (٢)	١,٠٣٣	٩٤٣	٧٦٢	٦٣٢
ارباح العمليات	١,٦٣٤	١,٦٦٧	١,٤١٦	١,٢٣٦
المخصصات	٣٠٥	٢٢١	١٢٩	٣٢٤
صافي الدخل	١,٣٢٩	١,٤٣٦	١,٢٨٧	٩١٢

ملخص الميزانية العمومية:

قروض وسلف، صافي	٦٠,٠٢٥	٥٧,٤٧٣	٤٧,٥٦٧	٣٤,٠٥١	٢٧,١١٤
استثمارات، صافي	١٨,٨٤٢	٢٢,٣٩٧	١٧,٦٩٦	١٠,٩١٢	٨,٨٩٣
إستثمارات في شركات زميلة	٩٣٩	٨٤٦	١,٠٧١	٩٦٦	٨٩٥
اجمالي الموجودات	٩٣,٦٣٤	٩٣,٦٦٦	٨٠,٤٩٥	٥٩,٠٦٧	٥١,٩٤٦
ودائع العملاء	٧٠,٣٢٩	٧٠,٧٣٣	٥٧,٠٤٤	٤٠,٤١٤	٣٦,٧٧٠
اجمالي حقوق الملكية	١٢,٠٣٦	١١,٨٥٢	١٠,٢٥٣	٩,٣٧٩	٨,٥٥٧

النسب المئوية:

العائد على متوسط حقوق الملكية %	١١,١٢	١٣,٠٠	١٣,١١	١٠,١٧	٨,٤٨
العائد على متوسط الموجودات %	١,٤٢	١,٦٥	١,٨٤	١,٦٤	١,٣٧
ملاءة رأس المال %	١٦,٩٤	١٧,٠٨	١٥,١٢	١٧,٦٢	١٩,١٢
حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %	١٢,٨٥	١٢,٦٦	١٢,٧٤	١٥,٨٨	٦,٤٨

(١) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات و الحصة في دخل الشركات الزميلة.

(٢) إجمالي المصاريف تشمل اجمالي المصاريف التشغيلية مستبعد منها كلا من المخصصات وحصص حقوق الملكية غير المسيطرة في ٢٠١١م.

التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من أنشطته في المملكة العربية السعودية كما هو موضح بالملخص ادناه:

(بآلاف الريالات السعودية)

المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	الإجمالي
١,٨٣٩,٦٦٠	٤٢٣,٥٧٦	٢٤٧,٨٢١	٢,٥١١,٠٥٧
١,٩٤٠,٤١٩	٣٩٠,٧٧٤	١٩٩,٩٨٣	٢,٥٣١,١٧٦

إدارة المخاطر

يتطلب التعقيد الذي تواجهه قطاعات الخدمات المالية والعمليات المصرفية وتنوع المواقع الجغرافية في الوقت الراهن ضرورة تحديد وقياس وحصر المخاطر ومعالجتها على نحو فعال إلى جانب ضرورة التوزيع الفعال لرأس المال للحصول على أفضل نسبة من العوائد في مقابل المخاطر. إضافة إلى ذلك، يتوقع أصحاب المصلحة في البنك، بما فيهم الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف الائتماني أن يكون لدى البنك إطار عمل واضح وموثق يركز على عدة أبعاد في أعمال البنك.

لدى البنك مجموعة شاملة من السياسات التي تعالج الجوانب المختلفة لإدارة المخاطر. فهناك دليل سياسة إدارة المخاطر الذي يعتبر دليلاً شاملاً ومتكاملاً جرى إعداده استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يغطي الدليل بشكل موسع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك في سعيه الحثيث نحو تحقيق أهدافه. كما يوضح الدليل أيضاً هياكل حوكمة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر التي يتبعها البنك في إدارة ورصد المخاطر ومراقبتها، ومن هذه السياسات إطار عمل تقبل المخاطر، دليل سياسة الائتمان، دليل سياسة الخزينة.

يدير البنك مخاطره بطريقة مدروسة ومنهجية تتصف بالشفافية وذلك من خلال إطار عمل يركز على إطار تقبل المخاطر (RAF) والذي اعتمدته مجلس إدارة البنك ويقوم على دمج الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك وضمن عمليات قياس المخاطر ومراقبتها. وينسجم إطار العمل المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بشكل دقيق مع استراتيجية البنك ومع خطط أعماله، وخطط رأس المال ومع السياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. كما يلتزم إطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بمفهوم الاستقرار المالي الذي أقره مجلس الإدارة في «المبادئ الخاصة لإطار العمل الفعال لتقبل المخاطر» الصادرة عن المجلس بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣، كما اعتمدها مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتضمن إطار عمل البنك المرتكز على نطاق واسع من تقبل المخاطر على الخصائص الرئيسية التالية:

- طبيعة المخاطر التي يتعين تحملها نتيجة لاستراتيجية البنك.
- أقصى مستوى من المخاطر التي يمكن للبنك العمل في إطارها (طاقة تحمل المخاطر) وأقصى مستوى من المخاطر التي يتعين على البنك تحملها (تقبل المخاطر)؛
- أقصى مستوى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي التي ينبغي الدخول فيها (حدود المخاطر الأخرى)؛
- التوازن المنشود للمخاطر مقابل العائدات بحسب قسم العمل في البنك (قياسات تقبل المخاطر لوحدة العمل في البنك)؛ و
- الثقافة المنشودة للتوعية حول المخاطر وبرامج التعويضات ومخاطر وأمن تكنولوجيا المعلومات، وبيئة الالتزام العامة داخل البنك لغرض التنفيذ الفعال لأطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر (التقارير النوعية حول المخاطر).

وكجزء من حوكمة المخاطر، يوجد لدى البنك لجنة خاصة بالمخاطر تابعة لمجلس الإدارة، ولجان مختلفة على مستوى الإدارة مثل لجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة اختبار الإجهاد، ولجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ونظام توجيه أمن المعلومات ولجنة تخطيط استمرارية الأعمال.

وبالإضافة إلى ما سبق، يرتبط قسم التدقيق الداخلي في البنك بلجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، ويقدم قسم التدقيق تقريراً رسمياً مستقلاً حول مراجعة أعمال البنك ويدعم التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر ويساند كفاءة وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

وفيما يلي وصف للمخاطر الهامة التي تعترض أعمال البنك إلى جانب الأساليب التي يعتمدها البنك في التصدي لهذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان، وهي المخاطر التي تتمثل في عدم قدرة أحد أطراف معاملة ما على الوفاء بالتزاماته المالية، وهو ما يؤدي بالتالي إلى تكبيد البنك خسائر مالية. وينشأ التعرض للمخاطر الائتمانية في الأساس من المخاطر المرتبطة بالقروض والسلف المالية وبالمحفظة الاستثمارية للبنك. كما تكمن المخاطر الائتمانية أيضاً في الأدوات المالية التي لا تدرج ضمن الميزانية العمومية، مثل التزامات تمديد الائتمان.

ويوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان والذي يشتمل على قسم خاص لمراجعة المخاطر الائتمانية وعملية مراقبة المخاطر الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة في سداد التزاماتها المالية نحو البنك حيث يستخدم البنك أدوات تصنيف داخلية لتقييم احتمالات التعثر تلك. كما يستخدم البنك أيضاً تصنيفات خارجية لوكالات تصنيف رئيسية، حيثما كانت هناك حاجة لذلك.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تكون فيها القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية عرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات وأحوال السوق مثل أسعار العمولات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

أ) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن التغيرات في أسعار العمولات سوف تؤثر إما على القيمة العادلة للأدوات المالية أو على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العمولات لفترات محددة. كما يراقب البنك أيضاً بشكل روتيني مراكزه ويستخدم استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على تلك المراكز ضمن حدود فجوات الأسعار المقررة.

ب) مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل عملة وبشكل إجمالي لحدود المراكز أثناء الليل وساعات النهار على حد سواء، حيث يقوم البنك بمراقبة تلك المراكز بشكل روتيني مستمر.

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية البنك نتيجة لتغيرات محتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وفي قيمة الأسهم الفردية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل صناعة، والحد العام لاستثمار المحفظة، ويقوم البنك بمراقبة تلك الحدود بشكل مستقل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به ضمن الوقت المطلوب وبتكلفة مقبولة. ويمكن أن تتجم مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو بسبب خفض التصنيف الائتماني للبنك، وهو ما قد يسبب جفاف مصادر تمويل معينة بشكل غير متوقع.

تراقب إدارة البنك بشكل وثيق حالة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى البنك لضمان توفر سيولة يومية كافية لانجاز عملياته. كما يراقب البنك كذلك وبشكل دوري منتظم نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت بانتظام كي تكون منسجمة مع المبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي. كما يجري البنك اختبارات دورية منتظمة لإجهاد السيولة في إطار مجموعة من السيناريوهات التي تشمل كلا من الظروف العادية والظروف الأكثر ضغطاً وصعوبة في السوق. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة المنتظمة ولموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد والأنظمة، أو الناجمة عن حوادث خارجية.

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفا شاملا للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد الاطار العمليات التي يتعين تعريف وتقييم مخاطرها التشغيلية ومراقبتها ومعالجتها. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط المخاطر التشغيلية المعتمدة لدى البنك تفصيلا شاملا للنواحي الرئيسية لاطار عمل المخاطر التشغيلية. ويقوم البنك بإجراء تقييم مستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها في كافة أقسام العمل وفي الوحدات المساندة في البنك وذلك من خلال التمارين على عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها، والمراقبة الوثيقة لخطط العمل المتفق عليها نتيجة لتمارين التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتكبدها البنك فعلا من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما وضع البنك أيضا مجموعة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر تغطي كافة وحدات وأقسام العمل في البنك من أجل تسهيل الرصد الاستباقي للمخاطر التشغيلية.

خطة إستمرارية العمل

إدراكا من البنك لدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصل البنك سعيه الدؤوب محرزاً تقدماً ملحوظاً في هذا المجال خلال عام ٢٠١٥. ولا شك أن وجود خطة فعالة لاستمرارية الأعمال من شأنه تسهيل تصدي البنك بطريقة فورية مدروسة ومنسقة في حال أزمات الانقطاع أو التوقف الخطير لعمليات البنك. كما تساعد خطة استمرارية الأعمال البنك على التصدي بفعالية أيضا لأي خلل أو انقطاع في عملياته وإرجاع العمليات إلى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن بكفاءة بعد أي كارثة أو حادث طارئ غير متوقع قد يعطل سير العمليات بشكل كلي أو جزئي.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتعزيز مستوى اختبارات خطته لاستمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها. حيث أجرى البنك اختبارات مفصلة على حالتين منفصلتين من حالات انقطاع العمل وغيرها من الاختبارات العديدة في هذا الإطار خلال السنة. وقد كانت تلك الاختبارات ناجحة ومن شأنها تعزيز الثقة بأن البنك قادر على التعامل مع أي حالة طارئة قد تقع في أي وقت. وسيواصل البنك إجراء الاختبارات لعملياته من حيث استمرارية الأعمال حيث يجري اختبارات لا تقل عن مرتين في السنة.

في إطار جهوده لتوفير خدمة متواصلة ودون انقطاع لعملائه، نفذ البنك دعماً احتياطياً فوريا لبعض الأنظمة الأساسية خلال عام ٢٠١٥، كما سيتم توفير دعم احتياطي فوري للمزيد من الأنظمة الأخرى خلال عام ٢٠١٦.

كما واصل البنك تركيزه الواسع على تدريب الموظفين على استمرارية العمل.

وإقراراً بجهود البنك في مجال خطة استمرارية الاعمال، فقد حصل البنك في عام ٢٠١٢ على شهادة الآيزو ISO ٢٢٣٠١ على ما حققته عملية استمرارية الأعمال وعمليات مصرفية الأفراد والشركات والخزينة من مستوى رفيع، حيث أكمل البنك عملية الحصول على الشهادة.

إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات

قام البنك بتطوير استراتيجية تحول طموحة لتقنية المعلومات تهدف لتلبية طلبات النمو القوية لإدارات الأعمال. تركز هذه الاستراتيجية، والتي أقرها مجلس الادارة، على تعزيز قطاع أعمال مصرفية الأفراد والشركات بالإضافة لأعمال وحدات الدعم المساندة. تترجم هذه الاستراتيجية الى مشاريع بمواثيق شاملة، تنفذ وفق منهجية موحدة لإدارة وحوكمة المشاريع. كما تقوم وحدة عمل مركزية بإدارة المشاريع بالرصد والتحقق من تنفيذ وأداء المشاريع. تم انجاز بناء هيكل حوكمة والذي يتم الإشراف عليه من قبل لجنة توجيهية من أعضاء الادارات العليا.

شهد العام ٢٠١٥ اطلاق العديد من المشاريع لدعم نموالبنك وتعزيز خدمة العملاء. كان من ضمنها اطلاق نظام للتحقق من توقيع العملاء عبر نظام ادارة علاقات العملاء (CRM) في الفروع، والتي تتيح لفروع البنك خدمة عملائه بشكل أمثل. كما تم اطلاق خدمة اصدار بطاقة الصراف الآلي (ATM) على مدار الساعة ٢٤x٧، والتي تتيح للعميل إمكانية استبدال البطاقة دون الحاجة لزيارة فروع البنك. قام البنك بتطوير خدمات التجارة الالكترونية (e-Commerce) وخدمات الشركات الالكترونية (e-Corporate)، والتي تمكن الشركات من الدفع عبر الانترنت وتنفيذ تعليماتها الكترونياً. شهد العام المنصرم أيضاً منتجات جديدة رائدة كبطاقات الطلاب والتسوق عبر الانترنت، حيث يمكن تفعيلها واستعمالها عبر بوابتي البنك الخاصة بالانترنت (FlexxClick) والموبايل (FlexxTouch). قام البنك بتعزيز برنامج الولاء (WooW) بميزات فريدة جديدة سهلة الاستعمال. يجدر بالذكر أيضاً أن البنك كان السباق بتقديم أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (Interactive Teller Machine).

قطاعات البنك

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على الشروط والأحكام التجارية من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات التخصيص. ويحتوي الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة على ملخص نتائج قطاعات الأعمال لعامي ٢٠١٥م و ٢٠١٤م.

أ) قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات التجارية والمؤسسات المالية. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاث للبنك في الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة لتمويل المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد للدفع عند الاقتضاء،خطابات الضمان، خصم الكمبيالات، التحصيلات بأنواعها ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة العامة والمتوافقة مع الشريعة الاسلامية، كما تقدم الحلول المالية المبتكرة لإدارة النقد والتي تعتمد على أفضل التقنيات المتوفرة لميكنة العمليات.

ب) قطاع الأفراد

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد والهيئات الحكومية والعامة وقطاع الأعمال من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من مركزه الرئيس وعبر شبكة من الفروع موزعة على مناطق المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، والمراوحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروع. ويمتلك البنك شبكة واسعة من أجهزة الصرف الآلي لتغطية مناطق المملكة العربية السعودية.

ج) قطاع الخزينة

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

شبكة الفروع

بلغ عدد فروع البنك نهاية عام ٢٠١٥م ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسماً نسائياً. كما أضاف البنك ٧ جهاز للصرف الآلي خلال العام ٢٠١٥م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٤٣٦ جهاز صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. كما أضاف البنك ٥٢٢، ٢ جهاز نقاط البيع ليصل مجموع الأجهزة إلى ٦,٣١٢ جهاز.

جميع الشركات أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول الى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام باتتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً. وخلال العام قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الائتماني من خلال وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش للتقييم الائتماني. فقد قامت وكالة ستاندارد اند بورز بمنح البنك ("A-2" / "BBB+") مع نظرة سلبية ومستقرة للأجلين الطويل والقصير بدون تقلبات تستحق الذكر، وتعرف وكالة ستاندرد اند بورز هذين التصنيفين كالتالي:

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر:**

المقترض الحاصل على تصنيف "BBB+" يمتلك مقدرة ملائمة على الوفاء بالتزاماته المالية، لكنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الإقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.

- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً) :**

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

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

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر:**

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

- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً) :**

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

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولجودة أصوله المالية، ومستوى الرسمة مدعومين بسياسة محافظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمياً في الشرق الاوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش قوة التقييم الائتماني للاساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة.

هذه التصنيفات من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش تعتبر «معايير تصنيف استثمارية» في الاسواق العالمية.

ادارة ضمان الجودة

قام البنك بتوسيع نشاط إدارة الجودة ليشمل المهام التالية:

تطبيقاً لمبادئ حماية العملاء التي أطلقتها مؤسسة النقد العربي السعودي، ومن أجل الالتزام بأفضل المعايير المصرفية، فقد قامت إدارة ضمان الجودة بمجموعة متنوعة من الإجراءات والبرامج التدريبية والتوعوية والتثقيفية، ترمي لتعزيز الوعي بمبادئ حماية المستهلك، وكذلك تهدف إلى تزويد موظفيها وعملائها وعامة الجمهور وتعريفهم بالمنتجات المالية / المصرفية المرتبطة بها ومخاطرها، ومن تلك الإجراءات والبرامج:

- تقديم دورة تدريبية إلكترونية لجميع موظفي البنك، للتعريف بمبادئ حماية المستهلك.
- إنشاء صفحة في موقع البنك الالكتروني متخصصة في عرض المعلومات المتعلقة بحماية وتثقيف العملاء.
- تقديم الدورات التدريبية لموظفي خدمة العملاء وطباعة الكتيبات وتوزيعها على كافة الفروع.
- الحصول على شهادة إدارة الجودة الأيزو ISO 9001:2008 في مجال إدارة و معالجة شكاوى العملاء.

برنامج (الأصالة) للمصرفية الاسلامية

يقدم البنك تحت برنامج (الأصالة) عدة منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الاسلامية وملاءمتها للسوق المحلي ادراكاً لتزايد الطلب على المنتجات والخدمات الاسلامية وأهمية المصرفية الاسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل أربعة وأربعون فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تمكن البنك من رفع حجم التمويل والودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية، حيث بلغت القروض المتوافقة مع الضوابط الشرعية ٢٢,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بارتفاع قدره ٢,٠ مليار ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٦,٥٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٣٠,٦ مليار ريال سعودي. كما بلغت الودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية ٥٢,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بارتفاع قدره ٣,٤ مليار ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٦,٩٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٤٩,١ مليار ريال سعودي.

الشراكات الاستراتيجية

يملك البنك ثلاثة شركات تابعة في المملكة العربية السعودية:

- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، ويبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، جميع الاسهم الصادرة تعتبر اية ادوات دين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو ٢٠٠٧م وتم تحويلها لشركة مساهمة مغلقة في عام ٢٠١٥م. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل ضناديق استثمار بالتعاون مع مستشارين متخصصين، وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ٤,٢٩٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، منها ١,٨٠١ مليون ريال سعودي مدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.
- شركة السعودي للاستثمار العقارية، يبلغ رأس مالها ٥٠٠ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، جميع الاسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد اية ادوات دين على الشركة.
- شركة السعودي الاولى للاستثمار المحدودة، ، يبلغ رأس مالها ٢٥ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، جميع الاسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد اية ادوات دين على الشركة.

بالإضافة إلى ما سبق، يساهم البنك السعودي للاستثمار في ثلاثة شركات شقيقة في المملكة العربية السعودية على النحو التالي :

- شركة أميركان إكسبرس (السعودية) ، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي ويمتلك البنك ٥٠٪ من رأس مالها، ونشاطها الرئيس هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات أميركان إكسبرس الأخرى في المملكة.
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٥٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٠,٩٠ مليون سهم تمثل ٣٨٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل و التطوير العقاري، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ٩٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٣٢٪ من الأسهم المصدرة. و نشاطها الرئيس هو تقديم منتجات و خدمات التمويل العقاري.

الزكاة والمدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة. أما ضريبة الدخل المستحقة وغير المدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة.

وقد دفع البنك ما قيمته ١٦,٤ مليون ريال سعودي للزكاة لصالح حملة الأسهم السعوديين. كما بلغت ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين ١٨ مليون ريال سعودي. وقد قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته ٦,١ مليون ريال سعودي كضرائب إستقطاع من المدفوعات لغير المقيمين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب ٣٩٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

إستلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ٣٨٢ مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣ م. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعنيين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

كما قام البنك بدفع ما قيمته ٤٣,٢ مليون ريال سعودي كتأمينات إجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية. كما قام البنك أيضا بدفع ما قيمته ٠,٤٠ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة، ومبلغ ٣,٠٠ مليون ريال سعودي رسوم بلديات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

العقوبات والجزاءات النظامية

قام البنك بدفع غرامات قدرها ١٢٥ الف ريال سعودي للجهات الرقابية التالية خلال عام ٢٠١٥ م:

مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٥ ألف ريال سعودي

هيئة سوق المال

١٠٠ ألف ريال سعودي

السعودة والتدريب

نتيجة لالتزام البنك في استمرار زيادة نسبة توظيف الوظائف حيث بلغت نسبة الموظفين السعوديين ٨٣,٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. كما حرصت إدارة البنك على رفع نسبة النساء العاملات في البنك من خلال برامج التدريب والتأهيل وبرامج الإحلال لتتواءم مع تطلعات البنك لتصل الى ١٧,٨% من مجموع القوى العاملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، قدم البنك مجموعة برامج تدريبية بعدد ٦١٧ مما أنتج ما يعادل ١٤,٨١٢ يوم تدريبي تم تقديمه لموظفي البنك بمختلف الإدارات بمعدل ٩,٥١ يوم تدريبي للموظف الواحد خلال عام ٢٠١٥ م.

تم افتتاح أكاديمية البنك السعودي للاستثمار رسميا في عام ٢٠١٤ م. و تستوعب ما يصل إلى ١٢٠ متدرب ومتدربة في الوقت نفسه. حيث يوجد في الأكاديمية أكثر من خمس قاعات تدريبية مجهزة تجهيزا كاملا، بالإضافة إلى فرع نموذجي مخصص للتدريب على أنظمة البنك ويحاكي جميع أدوار الفرع الحقيقي. ونتيجة لوجود الأكاديمية فقد تم تقديم أغلب الدورات التدريب خلال عام ٢٠١٥ فيها.

إصدار مطلوبات تثقيفية وتوزيعها على فروع البنك.

القيام بعدة زيارات توعوية لبعض المنشآت العامة والخاصة لتغطية شريحة أوسع من العملاء.

معالجة ١٠٠% من مجموع شكاوى العملاء وفق معايير مؤسسة النقد العربي السعودي.

عمدت الإدارة العليا للبنك - في إطار دورها الاستراتيجي - إلى الاعتماد على نتائج بحوث القياس لتقييم مستوى رضا العميل، والاستناد عليها لتطوير تجربة العميل للوصول إلى أقصى درجات الرضا، ومنها:

- تطوير نظام «Customer Relationship Management» لاستطلاع آراء العملاء.
- استطلاع آراء أكثر من ١٠٠ ألف عميل، وقياس درجة رضاهم حيال المنتجات وكفاءة القنوات المصرفية.
- إنشاء صفحة صوت العميل في موقع البنك الإلكتروني، لعرض نتائج الاستطلاعات.
- تنفيذ مشروع "Mystery Shopper" المتسوق الخفي، لقياس وتحسين كافة القنوات والخدمات المقدمة.

من مساهمة الإدارة العليا للبنك في الهدف الاستراتيجي لتقليل التكاليف، ولتحسين كل من: جودة الخدمة، وفعالية الإجراءات، ورفع مستوى الأداء العام، وزيادة سرعة انجاز العمليات الداخلية، وتقليل نسبة الأخطاء، فقد عملت الإدارة على الآتي:

- تفعيل ٢٨ اتفاقية مستوى الخدمة «Service Level Agreement» ما بين إدارات البنك.
- إعتماد منهجية «Lean Six Sigma» لتنفيذ عدة مشاريع تطويرية للعمليات الداخلية في البنك.
- إنشاء مركز الابتكار «Innovation Center»، لتحفيز ونشر ثقافة الابتكار لدى موظفي البنك.
- تطبيق برنامج فكري «My Idea» لدراسة الأفكار المقدمة من موظفي البنك، وتم قبول ٢٨ فكرة، وقد أقيم حفل تكريمي للمشاركين الذين قبلت أفكارهم.

سياسة توزيع الأرباح

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

أ) احتجاز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضريبة الدخل عن حصة الشركاء الاجانب حسب النظام المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ الى مصلحة الزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الاجانب من صافي الارباح.

ب) تخصيص ما لا يقل عن ٢٥% من الارباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقتين حسبما ورد في النقطة «أ» أعلاه الى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي على الاقل رأس المال المدفوع.

ج) يستخدم المتبقي بعد خصم ماورد أعلاه في التقطتين «أ» و «ب» وفق ما يراه مجلس الادارة وبموافقة الجمعية العمومية.

في عام ٢٠١٥، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض إقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

في عام ٢٠١٤، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقدارة ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. وقد تم اعتماد هذه الارباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ١٧ جمادى الأول ١٤٣٦ هـ الموافق ٨ مارس ٢٠١٥ م.

وخلال هذا العام، قام البنك بزيادة استخدام جميع القنوات الإلكترونية، مثل «التعليم الإلكتروني- التعليم المرئي- المكتبة الإلكترونية» وذلك من خلال توفير أكثر من ٤٠٠ برنامج مختلفة في القنوات الألكترونية. من أهم فوائد التعلم الإلكتروني، هو مساعدة جميع الموظفين في البنك لتنمية وتطوير كفاءاتهم، العامة كي تساعد في تأدية واجباتهم الوظيفية اليومية. أيضا تم إعطاء الموظفين الحرية للتعليم، حيث تم إتاحة جميع القنوات الإلكترونية في جميع الأوقات ٧/٢٤ ويمكن الوصول إليها من أي مكان باستخدام أي من أجهزة الحاسوب و الهواتف الذكية، و متاحة باللغتين العربية و الإنجليزية.

قدم البنك عدة برامج مختلفة لتحديثي التخرج وذلك لتناسب جميع إدارات البنك، وبعض البرامج المتخصصة لادارات معينة. مثل برامج «برامج مدراء المستقبل، وتحليل المخاطر، المحاسب الإداري، مساعد إداري، وبرنامج العمليات، وبرنامج الجيل الجديد».

زاد عدد قبول المتدربين في برنامج التدريب التعاوني مع الجامعات هذا العام إلى ٨٠ طالب وطالبة، وتم توظيف ٣٥ منهم، بعد تخرجهم.

مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٥ , ٤ مليون ريال سعودي وبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة ما يقارب ٧, ٨٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين (الموظفين) برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمسمى «برنامج منحة الأسهم للموظفين». بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الإعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة باستخدام طريقه تسعير مناسبه، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال ٢٠١٥م بمنح ٨٠٧, ٣٦٧, ١ سمهاً بقيمة إجمالية قدرها ٩, ٢٧ مليون ريال سعودي وبلغ رصيد البرنامج ٩, ٤٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. يحتوي الإيضاح رقم ٣٧ من القوائم المالية الموحدة على معلومات إضافية حول البرنامج.

كما يقوم البنك بتقديم برامج أخرى للإدخار والأمان الوظيفي لموظفيه المؤهلين مبنية على مساهمة مشتركة بين الموظف والبنك. تدفع هذه المساهمات للموظفين في تاريخ استحقاق كل برنامج. وقد بلغت أرصدة المخصصات لكل من برنامجي الأمان الوظيفي والإدخار ما يقارب ٩, ٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. كما بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها للبرنامجين مايقارب ٤٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالآتي:

٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	
	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٢,١٣٨	قروض وسلف
٣٧٢,٩٢٨	ودائع العملاء
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٦,٤٦٧	قروض وسلف
١٢,٢٤٢,٩٠٠	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٦٢٧,١٣٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
	الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٨٤٩,١٠٢	قروض وسلف
٣٢,١٧٢	ودائع العملاء
٨٤٩,٠٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢٨٠,٩١٦	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

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

٢٠١٥	
بـآلاف الريالات السعودية	
	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣,٨٩٤	دخل عمولات خاصة
٤١	مصاريف عمولات خاصة
٥	أتعاب خدمات بنكية
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٣٠,٧٥٢	دخل عمولات خاصة
٣٦,٩٤٢	مصاريف عمولات خاصة
٣	أتعاب خدمات بنكية
	الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها بإستخدام طريقة الملكية:
٢,١٢٨	دخل عمولات خاصة
٣,١٣٠	أتعاب خدمات بنكية
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٧٢٤	مصاريف عمولات خاصة
٤,٣٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

تكوين مجلس الادارة

الإسم	المنصب	التصنيف	عضوية مجالس الإدارة للشركات المساهمة العامة الأخرى
عبدالله بن صالح بن جمعة	رئيس المجلس	غير تنفيذي	الزامل للاستثمار الصناعي- شركة حصانة الاستثمارية- المؤسسة العامة للخطوط السعودية.
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخميس	نائب الرئيس	غير تنفيذي	الوطنية للبترولكيماويات - السعودية العالمية للبترولكيماويات.
د.فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
د.عبدالروؤف بن محمد بن عبدالله مناع	عضو مجلس الإدارة	مستقل	مدينة المعرفة الإقتصادية- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
د.عبدالعزیز بن عبدالله النويصر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
مشاري بن ابراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	السعودية لإعادة التأمين
محمد بن عبدالله بن احمد العلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
صالح بن علي بن حمود العذل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة الاتصالات السعودية

لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة اللجان التالية :

- اللجنة التنفيذية، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك.
- لجنة المراجعة، وتتكون من خمسة أعضاء إثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقدم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين والأنشطة التابعة. وتشرف هذه اللجنة أيضاً على أعمال لجنة الإلتزام.
- لجنة الترشيحات والمكافآت، وتتكون من أربعة أعضاء، وتقوم اللجنة بمهام التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات لمجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة، ومراجعة القدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي، ومراجعة تركيبة المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تقديم التوصيات للمجلس بالموافقة على سياسة التعويضات في البنك وتعديلاتها، وغيرها من الأنشطة المتصلة بسياسات واجراءات التعويضات.
- لجنة المخاطر، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بالاشراف على إدارة المخاطر في البنك سواء مخاطر السوق، او الإئتمان او مخاطر العمليات.
- لجنة الإلتزام، وهي لجنة منبثقة من لجنة المراجعة، وتتكون من ثمانية أعضاء ثلاثة من مجلس الإدارة وخمسة من إدارة البنك، وتقوم هذه اللجنة بمهام مراقبة عدم الإلتزام، والتأكد من أن لدى البنك السياسات والإجراءات الملائمة لإدارة مخاطر عدم الإلتزام، وإرساء الاطار العام لعمل إدارة الإلتزام.

- اللجنة الشرعية، وتتكون من ثلاثة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بمهام بيان الحكم الشرعي في المعاملات المرفوعة لها وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج وإصدار القرارات الشرعية بشأنها، والتحقق من التزام البنك بقرارات اللجنة الشرعية والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح من خلال الرقابة الشرعية. وبالإضافة إلى ذلك تتلقى اللجنة الملاحظات والاستفسارات المتعلقة بالنواحي الشرعية من إدارات البنك وعملاءه، والرد عليها.

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة الإلتزام	اللجنة الشرعية
عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس (الرئيس)	محمد بن عبد الله بن احمد العلي (الرئيس)	عبد الرحمن بن محمد الرواف (الرئيس)	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس (الرئيس)	محمد بن عبد الله بن احمد العلي (الرئيس)	محمد علي القريء (الرئيس)
عبد الرحمن بن محمد الرواف	د.عبد الروؤف بن محمد بن عبد الله مناع	صالح بن علي بن حمود العذل	عبد الرحمن بن محمد الرواف	د.عبد الروؤف بن محمد بن عبد الله مناع	فهد ناقل الصغير
د.عبد العزيز بن عبد الله النويصر	صالح الخليفي (عضو خارجي)	مشاري بن ابراهيم المشاري	د.فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	صالح بن علي بن حمود العذل	عبد العزيز أحمد المزيني
مشاري بن ابراهيم المشاري	عبد الله العنزي(عضو خارجي)	د.فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	د.عبد العزيز بن عبد الله النويصر	سامباث فيلامور	-
د.فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	مناحي المريخي(عضو خارجي)	-	مشاري بن ابراهيم المشاري	أمجد صديقي	-
-	-	-	-	شانكار شاتاناخان	-
-	-	-	-	سعود الشمري	-
-	-	-	-	حسن خلف الفاعوري	-

حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨ م	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبد الرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/٠٥/٣١ م	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبد الرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/٠٩/١٤ م	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبد الرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/١١/٣٠ م	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبد الرؤوف مناع ، محمد العلي
٢٠١٥/١٢/١٣ م	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبد الرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي

تم عقد أحد عشر إجتماعاً للجنة التنفيذية خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٢/٠٢ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/٠٢/٢٤ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/٠٤/٠٥ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/٠٥/٠٣ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/٠٥/٢٧ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/٠٨/٣١ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/٠٩/١٤ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/١٠/٢٧ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/١١/٢٤ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٥/١٢/٢٢ م	عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠١/١٥ م	عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٥/٠٢/٢٤ م	عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٥/١١/١٦ م	عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٥/١٢/٠٧ م	عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل

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

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر من أسهم أو أدوات دين:

أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	عبدالله بن صالح بن جمعة	٨٨,٩١٣	-	٢٤٤,٣٣٢	-	١٥٥,٤١٩	١٧٥ %
٢	عبدالرحمن محمد الرواف	١,٣٣٣	-	١,٤٤٤	-	١١١	٨ %
٣	د. عبدالرؤوف محمد مناع	١,٠٩٠	-	١,١٨٠	-	٩٠	٨ %
٤	صالح علي العذل	٢٠٠,٨٦٦	-	٢١٩,٨٦٤	-	١٨,٩٩٨	٩ %
٥	مشاري ابراهيم المشاري	٢,٦٦٦	-	٢,٨٨٨	-	٢٢٢	٨ %
٦	د. فؤاد سعود الصالح	٢٠٠,٠٠٠	-	٢١٦,٦٦٦	-	١٦,٦٦٦	٨ %
٧	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	١,٣٣٣	-	١,٤٤٤	-	١١١	٨ %
٨	د. عبدالعزیز عبدالله النويصر	١,٠٩٠	-	١,١٨٠	-	٩٠	٨ %
٩	محمد عبدالله العلي	٢,٠٠٠	-	٢,١٦٦	-	١٦٦	٨ %

المدراء التنفيذيين:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	مساعدة بن محمد المنيفي	١,٤٧٤,٤٦٧	-	١,٦٤٤,٦١٣	-	١٧٠,١٤٦	١٢ %
٢	رمزي عبدالله النصار	١٢٠,٠٠٠	-	١٦٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٣٣ %
٣	ديفيد جونسون	١٠٤,١١٦	-	١٣٩,٠٤٣	-	٣٤,٩٢٧	٣٤ %

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨ م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/٠٥/٣١ م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/٠٩/١٣ م	محمد العلي، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/١١/٣٠ م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/١٢/١٣ م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي

تم عقد ستة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٢/٢٤ م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النويصر
٢٠١٥/٠٥/٢٧ م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح
٢٠١٥/٠٥/٢٨ م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النويصر
٢٠١٥/٠٨/٣١ م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النويصر
٢٠١٥/٠٩/١٣ م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النويصر
٢٠١٥/١١/٢٤ م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النويصر

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الالتزام خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨ م	محمد العلي، سميات فاليهور، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي
٢٠١٥/٠٥/٣١ م	محمد العلي، سميات فاليهور، صالح العذل، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي
٢٠١٥/٠٩/١٣ م	محمد العلي، سميات فاليهور، صالح العذل، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي
٢٠١٥/١٢/١٣ م	محمد العلي، سميات فاليهور، صالح العذل، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي

تم عقد اجتماعين للجنة الشرعية خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/١١/١٩ م	محمد علي القريء، فهد ناقل الصغير، عبدالعزیز أحمد المزيبي
٢٠١٥/١٢/١٠ م	محمد علي القريء، فهد ناقل الصغير، عبدالعزیز أحمد المزيبي

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (بآلاف الريالات السعودية)

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م كما يلي:

أكبر ستة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الادارة	أعضاء مجلس الادارة التنفيذيين	
مكافآت	١٣,٩٨٦	٣,٢٤٠	-
بدلات	٦,٠٥٣	١,١٢٨	-
أية مكافآت أخرى دفعت شهريا أو سنويا	١٣,٧٠٧	-	-

إقرارات

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

- أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٨ مارس ٢٠١٥ م تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز والسادة / ارنست أند يونغ كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٥ م.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بإتباع جميع قواعد حوكمة الشركات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠١٤ م.

ويقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/١٤٢٧ هـ الموافق ١٢/١١/٢٠٠٦ م فيما عدا المادة الواردة ادناة:

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة (د)	يجب على المستثمرين من الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم- مثل صناديق الاستثمار- الافصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الافصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	إن تنفيذ متطلبات هذه المادة يقع على عاتق المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية والذين لا يملك البنك سلطة عليهم لإلزامهم بالإفصاح عن سياساتهم التصويتية والاستثمارية و كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح في تقاريرهم السنوية

- تم استحداث لجان داخلية معمول بها ضمن الهيكل التنظيمي للبنك (Sustainability ، Enterprise Risk Management ، Securities Valuation، Stress Testing).

- تم عمل تقييم ذاتي لأعضاء مجلس الإدارة لتحديد الاحتياجات التدريبية والتأهيلية.

- وافق مجلس الإدارة على إطار الهيكل التنظيمي الجديد للحوكمة.

- وضع البنك خطط للوصول بتطبيق الحوكمة وفق أعلى المعايير الدولية مراعيًا الأنظمة المحلية، والاستعانة ببيوت الخبرة الدولية لتقييم تطبيق الحوكمة لدى البنك، وتحديث السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك بإعداد قوائمها الموحدة طبقا لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للبنك.

وبالإشارة إلى تعميم هيئة السوق المالية بخصوص تضمين خطة البنك لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في تقرير مجلس الادارة، وبما أن البنك يتبع بالفعل معايير المحاسبة الدولية عند إعداد قوائمها المالية فلا يوجد أية خطط متعلقة بالتعميم.

قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك

تمثل قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالية والممارسات المهنية المثلى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها وتستند قواعد السلوك في البنك على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والاحترافية. وتنطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي للاستثمار تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفاعلية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك .

فاعلية نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك. يتضمن نظام الرقابة الداخلية على السياسات والإجراءات والعمليات، والتي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك.

إن نطاق وحدة الرقابة الداخلية حيادي ومستقل عن الإدارة التنفيذية حيث يشمل تقييم مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في البنك. جميع الملاحظات الهامة والجوهرية المنبثقة عن أعمال الرقابة الداخلية يتم رفعها في تقارير الى لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك. تقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي تم تحديدها وقياسها بهدف الحفاظ على مصالح البنك.

يتم بذل جهود منسقة ومتكاملة من جميع وحدات وإدارات البنك لتحسين بيئة الرقابة على المستوى العام من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. كل وحدة من وحدات البنك وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا أوكلت اليها مسؤولية تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين، وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى البنك .

قامت الإدارة العليا للبنك بتبني إطار عمل متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعليماتها بشأن ضوابط الرقابة الداخلية.

تم تصميم النظام الرقابي الداخلي للبنك بشكل يضمن اطلاع مجلس الإدارة على كيفية إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. إن أنظمة الرقابة الداخلية مهما كانت مصممة بشكل جيد، فإنها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة. علاوة على ذلك، فإن التقييمات الحالية لدى فاعلية الأنظمة لفترات مستقبلية تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في المتطلبات والامتثال للسياسات والإجراءات.

استناداً إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية من قبل وحدة الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام، تعتبر الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب ويتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال. وللمزيد من تعزيز الرقابة تقوم الإدارة بعمل تقييم بشكل مستمر لنظام الرقابة الداخلي للبنك.

و بناءً على ماسبق، فإن مجلس الادارة قد صادق على تقييم الإدارة للرقابة الداخلية.

خدمة المجتمع والإستدامة

يقوم البنك بدور فاعل من خلال مساهمته في التنمية المستدامة وتشكيلها، حيث يقوم البنك بالعمل على تحفيز النمو والاستقرار الإقتصادي من خلال تسهيل التدفق المالي في المجتمع. كما أن لدينا القوة للتأثير على اتجاه ذلك النمو ليصبح أكثر استدامة وإتاحة وشمولية من خلال تصميم منتجاتنا وخدماتنا، والمشاريع والأعمال التي نقرر تمويلها.

يتمحور نهجنا في الاستدامة على خمسة مجالات مركزية يقوم عليها إطار الاستدامة، وهي تضم القضايا الأكثر جوهرية بالنسبة لنا، وترتكز العملية السنوية لتعريف القضايا الجوهرية وترتيبها حسب الأولوية بناءً على التواصل الدائم مع أصحاب المصلحة.

يعتمد نجاحنا كمؤسسة بشكل كبير على قدرتنا في الحفاظ على علاقات جيدة مع أصحاب المصلحة، حيث أننا نسعى لبناء علاقات دائمة وقائمة على الثقة معهم من خلال الحوار البناء وأخذ وجهات نظرهم بالحسبان عند اتخاذ القرارات. كما أننا نسعى إلى توفير معلومات موثوقة وقائمة على الواقع وفي الوقت المطلوب حول عملنا وحول القطاع المالي والإقتصاد بشكل عام، لكي نهيئ قاعدة موثوقة لأصحاب المصلحة لتشكيل وجهات نظرهم وقراراتهم

إطار الاستدامة الخاص بنا يقوم على خمس ركائز ويوجه جميع العمليات على مستوى البنك. وهذه الركائز هي: التكلفة والنمو والرعاية والحفظ والعون. وقد حددنا المجالات التي تحتاج إلى مواصلة التحسين والتطوير تحت مظلة هذه الركائز الخمسة. كما حققنا خلال السنوات القليلة الماضية تقدماً كبيراً كأحد رواد القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، فنحن اليوم نوفّر إمكانية أفضل للحصول على التمويل وعدداً أكبر من الفروع المخصصة لذلك، حيث اتسعت قاعدة عملائنا أكثر من أي وقت مضى.

كما أثبتنا قدرة متزايدة على المساهمة في بيئتنا الاجتماعية والطبيعية، إذ نعتبر أن من مسؤوليتنا الاجتماعية أن نثري مجتمعاتنا المحلية ونساهم في التطور المستمر. إننا نعتبر من مسؤوليتنا المساهمة في المجتمعات المحلية وفي تقدم التنمية في المملكة العربية السعودية من خلال دعم المشاريع الاجتماعية في مجال التوعية البيئية وتطوير الثقافة المالية.

أما في الجانب البيئي، فقد نجحنا في خفض تكاليف الماء والكهرباء لكل موظف دائم من موظفي البنك. كما استثمرنا في آليات توفير الورق وعملنا على الحد من استهلاكنا للوقود للمساعدة في المحافظة على الموارد الطبيعية المحدودة. وإنه من دواعي الاعتزاز بتويجنا بجائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة للسنة الثانية على التوالي. وتعد الجائزة من أهم البرامج لقياس الاداء في مجال المسؤولية الاجتماعية وحماية البيئة.

يستثمر البنك في المجتمع من خلال إدارة البرامج ورعاية الفعاليات والتبرع للأعمال الخيرية، كما أننا ملتزمون بتعزيز أثر استثماراتنا في المجتمع ومواءمتها مع أهداف سياسة الرعاية المتبعة لدينا. وقد استثمرنا في عام ٢٠١٥م مبلغ ٢,٤٥١,٠٠٠ ريال سعودي في هذه البرامج.

ومن أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك لعام ٢٠١٥م ما يلي:

- دعم مشروع التخرج لمجموعة من طلاب كلية طلب الاسنان بجامعة الملك سعود، حيث أن المشروع يهدف لرفع مستوى الوعي حول صحة الفم والاسنان لدى طلاب المرحلة الابتدائية.
- دعم التثقيف المالي لدى الاطفال وذلك من خلال رعاية الخدمات البنكية بمشروع مدينة منيويوليس للتعليم من خلال اللعب.
- التنسيق مع جمعية إنسان لرعاية الايتام لرعاية زيارة مجموعة من الايتام لمدينة منيويوليس وللتعليم والتثقيف المالي المبكر.
- طرح مبادرة لتوزيع ٢٠٠٠ حقيبة مدرسية، مجهزة بالقرطاسية، على الاطفال بالاسر المحتاجة. وشملت المبادرة معظم مناطق المملكة.
- طرح مبادرة سلة رمضان الغذائية وذلك بتوزيع ١٠٠٠ سلة مجهزة بالمواد الغذائية على الاسر المحتاجة.
- إنشاء فريق الاسعافات الاولى داخل مبنى البنك وذلك بإختيار نخبة من موظفي البنك ممن لديهم الطموح والشغف للاعمال التطوعية، ومن ثم تم تدريبهم على مبادئ الاسعافات الاولى وكيفية التعامل مع المخاطر والاصابات المتعلقة بالاعمال المكتبية. وقد تم التدريب من خلال التعاقد مع أحد أهم المستشفيات العاملة بالمملكة العربية السعودية.
- تمت المشاركة بمناسبة ساعة الارض وذلك من خلال إطفاء الانوار لمدة ساعة في جميع المباني الادارية للبنك. كذلك تم تشجيع المجتمع للمشاركة من خلال طرح مبادرة عبر قنوات التواصل الاجتماعي بحيث أن البنك سيتبرع بمصباح موفر للطاقة للمساجد عن كل إعجاب (لايك) يحصل عليه عبر قنوات التواصل الاجتماعي خلال اليوم العالمي لساعة الارض.
- دعم نادي الرياض للصم لعقد عدد من الدورات التدريبية لتعلم لغة الإشارة.
- الاستمرار بتقديم خدمات التطوع وذلك بتشجيع فريق البنك للتطوع والمكون من موظفي وموظفات البنك.

الخاتمة

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

القوائم المالية الموحدة
وتقرير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ م

أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦
ملخص قائمة الدخل (بملايين الريالات السعودية)									
إجمالي الدخل	٢.٦٦٧	٢.٦١٠	٢.١٧٨	١.٨٦٨	١.٧٠٩	١.٨٤٤	١.٦٣٣	١.٩٣٨	٢.٥٥٦
إجمالي المصاريف	١.٠٣٣	٩٤٣	٧٦٢	٦٣٢	٦٢٨	٥٧٠	٥٥٦	٤٣٨	٤٥٤
ربح العمليات	١.٦٣٤	١.٦٦٧	١.٤١٦	١.٢٣٦	١.٠٨١	١.٢٧٤	١.٠٧٧	١.٥١٠	٢.١٠٣
مخصصات	٣٠٥	٢٣١	١٢٩	٣٢٤	٣٧٣	٨٤٥	٥٥٥	٩٩٧	٩٧
صافي الدخل	١.٣٢٩	١.٤٣٦	١.٢٨٧	٩١٢	٧٠٨	٤٢٩	٥٢٢	٥١٣	٢.٠٠٦

ملخص قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)									
قروض وسلف - صافي	٦٠.٠٢٥	٥٧.٤٧٣	٤٧.٥٦٧	٣٤.٠٥١	٢٧.١١٤	٣١.٠٠٢	٢٩.٧٨٥	٢٣.١٢٩	٢٠.٦٩١
استثمارات صافي	١٨.٨٤٢	٢٢.٣٩٧	١٧.٦٩٦	١٠.٩١٢	٨.٨٩٣	٨.٠٦٠	١٠.٧٣٧	١٥.٨١١	١١.٧٧٧
استثمارات في شركات زميلة	٩٣٩	٨٤٦	١.٠٧١	٩٦٦	٨٩٥	٨٦٥	٨١٧	٧١٩	-
إجمالي الموجودات	٩٣.٦٣٤	٩٣.٦٢٦	٨٠.٤٩٥	٥٩.٠٦٧	٥١.٩٤٦	٥١.٤٩١	٥٠.١٤٨	٥٣.٥٩٦	٤٠.٨٤٥
ودائع العملاء	٧٠.٣٢٩	٧٠.٧٣٣	٥٧.٠٤٤	٤٠.٤١٤	٣٦.٧٧٠	٣٧.٣١٥	٣٨.٢٤٧	٤٠.٧٠٢	٢٧.٩٣١
إجمالي حقوق المساهمين	١٢.٠٣٦	١١.٨٥٢	١٠.٢٥٣	٩.٣٧٩	٨.٥٥٧	٨.١٤١	٧.٤٢٨	٦.٦٠٩	٦.٠٠١

المعدلات (%)									
العائد على حقوق الملكية %	١١.١٢	١٣.٠٠	١٣.١١	١٠.١٧	٨.٤٨	٥.٥١	٧.٤٣	٧.٦٧	٣٥.٤٨
العائد على الموجودات %	١.٤٢	١.٦٥	١.٨٤	١.٦٤	١.٣٧	٠.٨٤	١.٠١	١.٠٣	٤.٩٩
كفاية رأس المال %	١٦.٩٤	١٧.٠٨	١٥.١٢	١٧.٦٢	١٩.١٢	١٧.٢٩	١٤.٤٨	١٣.٧١	٢٤.٧١
حقوق الملكية لإجمالي الموجودات %	١٢.٨٥	١٢.٦٦	١٢.٧٤	١٥.٨٨	١٦.٤٨	١٥.٨١	١٤.٨١	١٢.٣٣	١٤.٦٩

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

الموجودات	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤	٤,٠٨٦,٩٨٧	٩,١٢٧,٦٩٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥	٦,٤٠٥,٧٨٣	٨٧٩,٤٩٦
استثمارات، صافي	٦	١٨,٨٤٢,٣٢٧	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
قروض وسلف، صافي	٧	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	٥٧,٤٧٢,٥١٤
استثمارات في شركات زميلة	٨	٩٣٩,٠٢٢	٨٤٦,٣٥١
ممتلكات و معدات، صافي	٩	١,٠٢١,٥٦٤	٩٠٩,٦٢٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١١	١,٢٨٦,٨٩٥	٨٢٠,٨٦٥
موجودات أخرى	١٠	١,٠٢٦,١٦٢	١,١٧٢,٩٤٩
إجمالي الموجودات		٩٣,٦٣٣,٧١٩	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢	٥,٣٢١,٤٨٨	٥,٠٠٢,٠٨٨
ودائع العملاء	١٣	٧٠,٣٢٨,٨١٢	٧٠,٧٣٣,٤١١
قروض لأجل	١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١١	١,٠٠٠,٦٧٢	٦٣٦,٦٥٣
مطلوبات أخرى	١٦	٩٤٦,٢٨٥	١,٤٠٢,١٥٦
إجمالي المطلوبات		٨١,٥٩٧,٢٥٧	٨١,٧٧٤,٣٠٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٧	٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٨	٣,٩٤٦,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠
إحتياطيات أخرى		١١,٧٦٨	٦٠٨,٨٩١
أرباح مبقاة		١,١٠٠,٩٤٩	١,١٣٩,٧٩٢
توزيعات أرباح مقترحة	٢٦	٥٣٤,٥٠٠	٥٢٢,٠٠٠
خيارات أسهم الموظفين	٣٧	(٥٦,٧٥٥)	(٣١,٥٥١)
إجمالي حقوق المساهمين		١٢,٠٣٦,٤٦٢	١١,٨٥٢,١٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٩٣,٦٣٣,٧١٩	٩٣,٦٢٦,٤٤٠

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
٢٠	٢,٤٤١,٤٢٠	٢,١٦٥,٧٨٦
٢٠	٧١٠,٢٣١	٦٢٦,٢٣١
صافي دخل العمولات الخاصة	١,٧٣١,١٨٩	١,٥٣٩,٥٥٥
٢١	٤٥٠,٠٧٥	٤٨٦,٥٢٩
٢٢	١٠٨,٢٦٥	٥٢,٥٣٠
٢٣	٣٥,٩٢٠	٣٥,٣٦٦
٢٣	١٨٦,٢٠٠	٤١٢,٨٥٨
	(٥٩٢)	٤,٣٣٨
إجمالي دخل العمليات	٢,٥١١,٠٥٧	٢,٥٣١,١٧٦
٢٤	٦١٩,٤٧٤	٥٣١,٤٠٥
٩	١٠٨,٨٥٣	١٠٥,٢٥٦
٩	٨٠,٥٨١	٦٨,٨٩٥
٧(ب)	٢٢٤,٦٨٧	٢٣٧,٣٥٦
٦(هـ)	١١٨,٠٠٠	٢٢١,٣٠٠
٦(هـ)	١٨٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	١,٣٣٨,٥٩٥	١,١٧٤,٢١٢
	١,١٧٢,٤٦٢	١,٣٥٦,٩٦٤
٨(ب)	١٥٦,١٩٥	٧٩,٥١٥
	١,٣٢٨,٦٥٧	١,٤٣٦,٤٧٩
٢٥	٢,٠٤	٢,٢١
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)		

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

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	يضاح
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧	
٧٢٣,٩٢٣	(٤٩٤,٨٢٣)	
(٨١,٩٦٦)	(١٠٢,١٧٦)	
٥٩٨	(١٢٤)	(ب)
٦٤٢,٥٥٥	(٥٩٧,١٢٣)	
٢,٠٧٩,٠٣٤	٧٣١,٥٣٤	

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن الاستبعادات

الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٥							
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٦٠٨,٨٩١	١,١٣٩,٧٩٢	٥٢٢,٠٠٠	(٣١,٥٥١)	١١,٨٥٢,١٣٢
صافي الدخل	-	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	-	(٥٩٧,١٢٣)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	٧٣١,٥٣٤
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٥٢٢,٠٠٠)	-	(٥٢٢,٠٠٠)
أسهم مجانية مصدرة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	(٥٣٤,٥٠٠)	٥٣٤,٥٠٠	-	-
خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة	-	-	-	-	-	(٢٥,٢٠٤)	(٢٥,٢٠٤)
المحول للإحتياطي النظامي	-	٣٣٣,٠٠٠	-	(٣٣٣,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٦,٠٠٠	١١,٧٦٨	١,١٠٠,٩٤٩	٥٣٤,٥٠٠	(٥٦,٧٥٥)	١٢,٠٣٦,٤٦٢
٢٠١٤							
الرصيد في بداية السنة	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٣,٠٠٠	(٣٣,٦٦٤)	١,٠٨٥,٣١٣	٤٧٧,٥٠٠	(٢٩,٣٧٤)	١٠,٢٥٢,٧٧٥
صافي الدخل	-	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	٦٤٢,٥٥٥	-	-	-	٦٤٢,٥٥٥
إجمالي الدخل الشامل	-	-	٦٤٢,٥٥٥	١,٤٣٦,٤٧٩	-	-	٢,٠٧٩,٠٣٤
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٤٧٧,٥٠٠)	-	(٤٧٧,٥٠٠)
أسهم مجانية مصدرة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	(٥٢٢,٠٠٠)	٥٢٢,٠٠٠	-	-
خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة	-	-	-	-	-	(٢,١٧٧)	(٢,١٧٧)
المحول للإحتياطي النظامي	-	٣٦٠,٠٠٠	-	(٣٦٠,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٣,٠٠٠	٦٠٨,٨٩١	١,١٣٩,٧٩٢	٥٢٢,٠٠٠	(٣١,٥٥١)	١١,٨٥٢,١٣٢

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية:		
صافي الدخل	١,٣٢٨,٦٥٧	١,٤٣٦,٤٧٩
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:		
صافي إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة		
مكاسب استثمارات، صافي	٣٠,٩٦٦	(٥٩,٣٨٢)
(أرباح) / خسائر بيع ممتلكات و معدات	(١٨٦,٢٠٠)	(٤١٢,٨٥٨)
إستهلاك وإطفاء	(١٥١)	١٤٨
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٨٠,٥٨١	٦٨,٨٩٥
مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي	١١٨,٠٠٠	٢٢١,٣٠٠
الحصة في دخل الشركات الزميلة	١٨٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	(١٥٦,١٩٥)	(٧٩,٥١٥)
	١,٤٠٢,٦٥٨	١,١٨٥,٠٦٧
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(٥٥,٦٦١)	(٩١٥,٠٩٣)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء	(٨,٥٥٣)	١,٦٠٠,٠٠٠
قروض وسلف	(٢,٦٧٠,٤٦٥)	(١٠,١٢٦,٩٤٣)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	(٤٦٦,٠٣٠)	(٥٤٤,١١٤)
موجودات أخرى	٩٠,٠٣٢	(٧١,٠٠٧)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣١٩,٤٠٠	(٤,٨٢٦,١٤٤)
ودائع العملاء	(٤٠٤,٥٩٩)	١٣,٦٨٩,٥٦٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣٦٤,٠١٩	٤٢١,٦٣٣
مطلوبات أخرى	(٤٢٤,٣٢٠)	٢٧٤,٠٥٤
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(١,٨٥٣,٥١٩)	٦٨٧,٠١٧
الأنشطة الاستثمارية:		
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات	١٩,١٦٣,٨٦٥	١٠,٢٣٣,٩٠٥
شراء استثمارات	(١٦,٢٣٨,٠٠٨)	(١٣,٥٦٠,٤٢٦)
استثمارات في شركات زميلة	-	(٥٣,٩٩٩)
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	٦٣,٤٠٠	٨٨,٦٧٣
شراء ممتلكات و معدات	(١٩٢,٦١٨)	(١٠٦,٣٧٧)
متحصلات من بيع ممتلكات و معدات	٢٤٦	٢٤٦
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	٢,٧٩٦,٨٨٥	(٣,٣٩٧,٩٧٨)
الأنشطة التمويلية:		
متحصلات من سندات دين ثانوية	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٢٢,٠٠٠)	(٤٧٧,٥٠٠)
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية	(٥٢٢,٠٠٠)	١,٥٢٢,٥٠٠
الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية	٤٢١,٣٦٦	(١,١٨٨,٤٦١)
		یتبع---

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	٦,٦٧٨,١٢٣	٧,٨٦٦,٥٨٤
الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية	٤٢١,٣٦٦	(١,١٨٨,٤٦١)
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٧,٠٩٩,٤٨٩	٦,٦٧٨,١٢٣
معلومات العمولات الخاصة الإضافية		
عمولات خاصة مستلمة	٢,٢٩٩,١٧٥	٢,٢٥٦,٩١٢
عمولات خاصة مدفوعة	٦٩٧,٠٩٤	٥٩١,٤٠٤
معلومات إضافية غير نقدية		
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	(٥٩٧,١٢٣)	٦٤٢,٥٥٥
خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة	(٢٥,٢٠٤)	(٢,١٧٧)
توزيعات أرباح مقترحة	٥٣٤,٥٠٠	٥٢٢,٠٠٠
أسهم مجانية مصدرة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
تحويل استثمار في شركة زميلة إلى استثمارات متاحة للبيع	-	٢٦٩,٧٣٦
		٨
		٢٦
		٢٦
		٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروع وعدها ٤٨ فرعاً (٢٠١٤ : ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" - الاستثمار كابيتال، حيث تم تحويل الشركة خلال عام ٢٠١٥ من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة مقفلة وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧) وهي مملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك.

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

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

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل و وكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات و محافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات و خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة.

يتم الإشارة إلى "البنك" في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك السعودي للاستثمار فقط وليس بشكل مجمع كـ "مجموعة".

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

ب) أسس القياس

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

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

خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام و التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في الطريقة التي يتم بها تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام و التقديرات والإفتراضات الهامة يتم تقييمها باستمرار وبناءاً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات.

تتركز تلك الإفتراضات الهامة على المستقبل، وكذلك على المصادر الهامة لتقدير عدم التأكد عند تاريخ التقارير المالية، تلك الإفتراضات التي تحتمل أخطار هامة قد تؤدي إلى تعديلات مادية للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة، كما هو موضح أدناه. تقوم المجموعة ببناء إفتراضاتها و تقديراتها على أساس العوامل المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. و بالرغم مما سبق، قد تتغير الاحوال والإفتراضات الحالية الخاصة بالأحداث المستقبلية بسبب تغييرات السوق أو لظروف خارج سيطرة المجموعة. تلك التغييرات يتم أخذها في الاعتبار في الإفتراضات عند حدوثها.

من النواحي الهامة التي تستخدم فيها الإدارة مثل هذه التقديرات والإفتراضات المحاسبية أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:-

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضه لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد و عام لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. تستخدم المجموعة حكمه لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة تقديرات متماثلة، في ضوء الخبرة التاريخية للخسارة السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الإنتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة، لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كلاً من مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة و الفعلية. يأخذ الافتراض في الحسبان تركيز الخطر والبيانات الإقتصادية وما يتضمنه ذلك من مستويات البطالة، مؤشرات أسعار العقارات، مخاطر البلد والاداء المنفرد لمجموعات مختلفة من الأعمال.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية والتي يمكن للمنشأة الوصول اليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لاتكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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

تحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة وغير المتكرر مثل الموجودات المقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "مستمراً" أو "جوهرياً" يتطلب إبداء الاحكام. بالنسبة للاستثمار في الأسهم ولأغراض تقدير ما إذا كان الانخفاض جوهرياً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأساسية للأصل عند الإثبات الأولي. ولتقدير ما إذا كان الانخفاض مستمراً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأساسية عند الإثبات الأولي. وفي هذا الصدد، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات. كذلك، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود دليل موضوعي يشير لوجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٤ - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم، فإن المجموعة تُقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

هـ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد مادية قد يكون لها تأثيراً هاماً على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢. أسس الإعداد - (تنمة)

و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات و النفقات

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مقامه ضدها. تقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمواجهة احتمالية إحتياج تلك المطالبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطالبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع إقتصادية. تعتمد التكاليف و توقيت حدوثها في النهاية على الإجراءات المتبعة بحسب القانون.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بإستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - " الدفعات على أساس الأسهم " - تم تعديله ليوضح تعريف شرط المنح بواسطة الفصل بين شرط الأداء و شرط الخدمة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - "تجميع الأعمال" - تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس الاعتبار الطارئة في تجميع الأعمال، وكذلك ليوضح أن معيار التقارير الدولي رقم (٣) لا ينطبق على المحاسبة عن تكوين كافة أنواع الترتيبات المشتركة المنصوص عليه في معيار التقارير الدولي رقم (١١).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) - " القطاعات التشغيلية " - تم تعديله ليعكس بوضوح متطلب الإفصاح عن الأحكام التي استخدمتها الادارة لتطبيق معيار التجميع.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - "قياس القيمة العادلة" - تم تعديله ليوضح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل والتي لاتحمل سعر عمولة على المبلغ المفوتر بدون خصم، وذلك إذا ما كان أثر الخصم غير مادي. وقد تم تعديل ذلك المعيار، بالإضافة إلى ماسبق، ليوضح أن إستثناءات المحفظة المتوقعة تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود توافق تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والمصانع والمعدات" - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" - حيث تم تعديل كليهما ليوضحا متطلبات الاعتراف بنماذج إعادة التقييم التي يكون إعادة صياغة الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم ليس بالضرورة متناسباً مع التغير في مجموع القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "الافصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - تم تعديله للتوسع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر لأفراد الإدارة العليا خدمات للمنشأة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - "العقارات الاستثمارية" - تم تعديله ليوضح أن المنشأة يجب أن تقيم ما إذا كان العقار يعتبر عقاراً إستثمارياً بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) وكذلك يجب أن تقوم المنشأة بشكل منفصل ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) بتقييم ما إذا كان العقار المقتنى ينطوي على عملية تعتبر تجميع أعمال.

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغيرات ما بعد إقتناء البنك لحصته في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصاً أي انخفاض في القيمة. تتضمن حصة البنك في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الإستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الإعتراف بحصة البنك من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الإستحواذ ضمن الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. عندما تتساوى حصة البنك من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن البنك لايقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات او عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للإستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لإختبار إنخفاض القيمة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج عمليات الشركات الزميلة. يقوم البنك بالإعتراف والإفصاح عن حصته من أي تغيير تم الإعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق المساهمين الموحدة). يتم إستبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة البنك من الإستثمار في الشركة الزميلة. ويتم إستبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً إلا اذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.

يتم إظهار حصة البنك من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة، يتمثل دخل الشركة الزميلة المشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يقوم البنك بتحديد ما إذا كان من الضروري الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، يقوم البنك بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، يقوم البنك بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة و بين القيمة الدفترية، حين تقوم بالإعتراف بهذا المبلغ ضمن بند الحصة في دخل شركة زميلة.

(د) محاسبة تاريخ السداد

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

١- المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة و ذلك إذا ماكانت ميزاتها ومخاطرها الإقتصادية غير مرتبطة بالعقد الرئيسي، و إذا ماكان العقد الرئيسي غير مُقنتى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد الرئيسي بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية و مخاطر الإئتمان، و يتضمن ذلك التعرضات الناتجة من عمليات التوقع ذات إحتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي و تثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط و ذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر و عند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% و أن يكون من المتوقع ان يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة و تمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(و) العملات الأجنبية

تُحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية محولة بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة بإستثناء فروقات الإقتراض بالعملة الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالية مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، بإستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع. تدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بحسب طبيعة الموجودات المالية المعنية.

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

(ز) مقاصة الأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث و للحد الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي المعايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

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

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

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

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

دخل/ خسارة تحويل العملات:

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

دخل أتعاب الخدمات البنكية:

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

صافي دخل المتاجرة

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

(ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

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

(ي) الأستثمارات

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

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

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

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

١- الأستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الأستثمارات المتاحة للبيع بأنها الأستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي تنوي المجموعة إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كأستثمارات مقتناة حتي تاريخ الإستحقاق و قروض و مدينين أو لم يتم تصنيفها كأستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغييرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

يسمح لاستثمار مصنف كمفتاح للبيع أن يتم إعادة تصنيفه كـ "استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن "استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة" و إذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

٢ - الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

(ك) القروض والسلف

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

تأخذ المجموعة بعين الإعتبار الدليل على انخفاض القروض و السلف والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الإستحقاق و ذلك على أساس كلاً من الأصل محددًا بذاته و المستوى الإجمالي. عند عدم إمكانية إسترداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض المعد لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند إستنفاد جميع الطرق الممكنة للإسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

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

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

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

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة بناءً على نفس الأسلوب المتبع للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حده. يتم إدراج الخسارة المتراكمة كإنخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للإنخفاض في القيمة لتلك الأداة والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

إن خسائر الانخفاض في الشهرة، لايمكن عكسها في السنوات اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ن) العقارات الأخرى

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

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

(س) الممتلكات والمعدات

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

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

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

(ع) المطلوبات المالية

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

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

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

(ف) الضمانات المالية

يتطلب عادةً عقد ضمان مالي من الجهة مُصدرة العقد أن تقوم بعمل دفعات للجهة الأخرى حاملة العقد وذلك عن الخسارة المستحقة للجهة حاملة العقد إذا ما أخفقت الجهة المدينة في السداد وفقاً لشروط أداة الدين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس إلتزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلوة المطفاة أو بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أعلى. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات خسائر إئتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ص) المخصصات

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

ق) محاسبة عقود الإيجار

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

ر) 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 الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقضاء.

ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ث) البرامج التحفيزية للموظفين

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

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

خ) مزايا الموظفين الأخرى

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما يتم تأدية الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالإلتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الإلتزامات بشكل موثوق به.

يتم تحديد الإلتزام على المجموعة بخصوص مزايا نهاية الخدمة للموظفين بناءاً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري مستقل، وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الأحكام السائدة في قانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. يتم كذلك تقييم منافع الموظفين طويلة الأجل بناءاً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري حيث تم الأخذ في الحسبان الشروط ذات العلاقة لكل برنامج من برامج المنافع بشكل منفرد.

ذ) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الإستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع و يتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

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

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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧٠٧,٥١٨	٧٧١,٨٣٥
-	٤,٩٨٦,٠٠٠
(٥,٢٥٩)	٤٠,٧٩٢
٧٠٢,٢٥٩	٥,٧٩٨,٦٢٧
٣,٣٨٤,٧٢٨	٣,٣٢٩,٠٦٧
٤,٠٨٦,٩٨٧	٩,١٢٧,٦٩٤

نقد في الصندوق
إتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
المجموع الفرعي - (أنظر إيضاح ٢٧)
وديعة نظامية
الإجمالي

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٥٥,٧٣٣	٨٥,٩٢٢
٦,٢٥٠,٠٥٠	٧٩٣,٥٧٤
٦,٤٠٥,٧٨٣	٨٧٩,٤٩٦

حسابات جارية
إيداعات أسواق المال
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٦. استثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
داخل المملكة	خارج المملكة
الإجمالي	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥,٧٤٨,٥٠٩	٦,٩٩٨,٩٣٢
٢,٠١٥,٤٣٩	٢,٦٤٣,٦٥٧
١,٢٢١,٢٧٥	٨٥,٣٣٤
-	٢٤٣,١٨١
(١١٠,٠٠٠)	(١١٤,٠٠٠)
(٤,٠٠٠)	-
٩,١١٨,٤٠٤	٩,٧٢٣,٩٢٣
١٨,٨٤٢,٣٢٧	١٣,٢٠٥,٢٤٣
٩,١٩١,٧٠٦	٩,٢٩٦,٩٤٩

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٠٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,٠٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢,٩٦٨ مليون ريال سعودي). بلغت صافي التكلفة للإستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ١٨,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢١,٨ مليار ريال سعودي).

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٥	٢٠١٤
غير متداولة	متداولة
الإجمالي	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨,٣٦٦,٢٠١	٨,١٨٦,٩٥٧
٢,١٨٨,٥٠٩	٢,٠٧٦,٣٢٥
١,٢١٧,٥٢٥	١٠٠,٠٤٤
-	-
(١١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
(٤,٠٠٠)	-
١١,٩٠٥,٤١٦	١٠,٣٣٣,٣٢٦
٦,٩٣٦,٩١١	١٢,٠٦٣,٦٢٣
١٨,٨٤٢,٣٢٧	١٢,٠٦٣,٦٢٣

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية و سندات الخزينة السعودية و بعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ ١٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ١٠,١ مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يومياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات المتاحة للبيع، حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧,١٤٢,٧٩٤	١٠,٧١٨,٠٣٥
٣,٤٧٠,٧٢٣	٢,٣٣١,٤٠٣
٨,٢٢٨,٨١٠	٩,٣٤٧,٥١١
١٨,٨٤٢,٣٢٧	٢٢,٣٩٦,٩٤٩

مؤسسات حكومية و شبه حكومية
شركات
بنوك و مؤسسات مالية
الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

د) تعرض الاستثمارات المتاحة للبيع لمخاطر الائتمان:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٥,٣٦٧,٣٧٨	١٨,٤١٨,٧٤٧
٣١٤,٦٩٠	٤٥٧,٧٩٦
١,٧٢٠,٤٦٩	١,٥٤٣,٩٧٢
١٧,٤٠٢,٥٣٧	٢٠,٤٢٠,٥١٥
١,٤٣٩,٧٩٠	١,٩٧٦,٤٣٤
١٨,٨٤٢,٣٢٧	٢٢,٣٩٦,٩٤٩

استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
استثمارات غير مصنفة
أجمالي الاستثمارات الخاضعة لمخاطر الائتمان
إستثمارات أسهم و صناديق إستثمارية غير متعرضة لمخاطر الائتمان
الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تحتوي الاستثمارات من الدرجة الاولى عامةً على إستثمارات لاتقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي، المعد من وكالات تصنيف إئتماني معتمدة، عن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، أو (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الإستثمارات غير المصنفة بالأساس سندات شركات سعودية واستثمارات صناديق ملكية خاصة أخرى.

هـ) تلخص الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٠,٠٠٠	٢٣٢,٠٠٠
١٨٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠
(١٠٣,٠٠٠)	(٢١٢,٠٠٠)
١١٤,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
الإنخفاض في القيمة وإسترداد خسائر محققة
الرصيد في نهاية السنة

٧. قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٥	٢٠١٤
قروض شخصية	قروض تجارية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥,٢٣٣,٢٣٣	١٣,٤١٨,٢٨٣
٣٠٤,٨٥٣	١٤٢,٧٤١
٥,٥٣٨,٠٨٦	١٣,٥٦١,٠٢٤
(٢٦٢,٩٤٨)	(٢٧٦,٩٢٣)
٥,٢٧٥,١٣٨	١٣,٢٨٤,١٠١

قروض و سلف عاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض و السلف
مخصص خسائر الائتمان
قروض و سلف، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥
قروض شخصية	قروض تجارية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥,٤٤٢,٧٨٠	١١,٦٠٤,٦٠٠
٣٠٣,٨٦٩	١٣٢,٥٢٦
٥,٧٤٦,٦٤٩	١١,٧٣٧,١٢٦
(٢٠٥,٩٥٢)	(٢٤٨,٥٧٢)
٥,٥٤٠,٦٩٧	١١,٤٨٨,٥٥٤

قروض و سلف عاملة
قروض و سلف غير عاملة
إجمالي القروض و السلف
مخصص خسائر الائتمان
قروض و سلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مراححة وإستصناع وإيجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٢,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ : ٣٠,٦ مليار ريال سعودي).

ب) تتكون الحركة في مخصص خسائر الائتمان مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
رصيد ٣١ ديسمبر	رصيد ٣١ ديسمبر
١٧٢,٥٠٠	٣٤١,٦١١
١٨,٢٣٨	٤٥,٥٨٥
(٣,٩١٤)	-
١٨٦,٨٢٤	٣٨٧,١٩٦
٩٨,٣٧٥	(٩٦,٨٢٣)
(٤٥,١٠٦)	٣١,٣٢٧
٢٤٠,٠٩٣	٣٢١,٧٠٠

رصيد ٣١ ديسمبر
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٤
قروض شخصية	قروض تجارية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٨٦,٨٢٤	١١٦,٠٤٦
٩٨,٣٧٥	١٨,١٣٦
(٤٥,١٠٦)	-
٢٤٠,٠٩٣	١٣٤,١٨٢

رصيد ٣١ ديسمبر
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(ج) تتكون الجودة الإنتمائية للقروض والسلف مما يلي:

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ممتازة	٣٣٨,٨٣٠	٥٠,١٠٤
قوية	١٩,٢٤٦,٨٩٠	٢٢,٦٩٦,٦٣٩
متوسطة	١٦,٠٨٣,٢٨٣	١٤,٨٨١,٧٠١
مقبولة	٩,٤٦٥,٢٨١	٧,٣٦٨,٦١٣
هامشية	٦٦٦,٦٦٧	٦٥٢,١٧٢
تحت الملاحظة	٣٢,٧٠٥	٢,١٨٩
غير مصنفة	١٣,٣٠١,٠٥٨	١١,٤٧٩,٠٦١
الإجمالي	٥٩,١٣٤,٧١٤	٥٧,١٣٠,٤٧٩

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

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

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
من ١ إلى ٣٠ يوم	١,٧٣٧	١٢٨,٣٦٦
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	١١,١٩٧	٦٧,٠٧٨
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	١,٠٤٨	٥,٥٩١
أكثر من ١٨٠ يوم	١,١٥٠,١٨٠	٥٢٧,١٩٧
إجمالي	١,١٦٤,١٦٢	٧٢٨,٢٣٢

لا يتضمن الجدول أعلاه بعض القروض متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة التي تعتبر في مرحلة متقدمة من التباحث حول تجديد أو إعادة جدولة تلك القروض. بلغ مجموع هذه القروض ١,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١,٣ مليار ريال سعودي)

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض و السلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مايقارب ٥٠,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٢,٤ مليار ريال سعودي). كما بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة مقابل حسابات الجاري مدين والقروض التجارية متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة مبلغ ٢,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٠ مليار ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٨. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٨٤٦,٣٥١	١,٠٧٠,٦٤٨
-	٥٣,٩٩٩
-	(٢٦٩,٧٣٦)
١٥٦,١٩٥	٧٩,٥١٥
(٦٣,٤٠٠)	(٨٨,٦٧٣)
(١٢٤)	٥٩٨
٩٣٩,٠٢٢	٨٤٦,٣٥١

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

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

٢٠١٥	أوركس	أملاك
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٤١٦,٥٣٣	٧٧٤,٨٩٣	٩٧٦,٢١٥
٢٣٩,٦٣٧	٤٦٤,٥١٢	٦٢٤,٢٨٤
١٧٦,٨٩٦	٣١٠,٣٨١	٣٥١,٩٣١
٢٠١,٧٩٤	٩٤,٧٢٤	٥٨,٤٢٣
١١٣,٤٥٣	٥٥,١١٤	٢٥,٥٥٩

٢٠١٤	أوركس	أملاك
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٣٧٠,٩٢٩	٨٤٢,٨١٥	٨٢٤,٤٩٧
٢٤٤,٠٠٨	٥٦١,٦٣٧	٤٩١,٤٥٥
١٢٦,٩٢١	٢٨١,١٧٨	٣٣٣,٠٤٢
١٨٥,٠٤٨	٩٤,٨٨١	٥٠,٠٩٣
١٠٨,١٢٨	٥٠,٤٤١	٢٢,١٧٠

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٥	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
٢٠١٤	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
حكومية و شبه حكومية	٣٢٨,٩٤٣	-	(١,١٢٢)	٣٢٧,٨٢١
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	٨,١٢٨,١٧٥	-	(٨٣,٤٣٧)	٨,٠٤٤,٧٣٨
زراعة و أسماك	١٧,٧٨٩	-	(١١١)	١٧,٦٧٨
تصنيع	٦,٣١٠,٤٧٩	٣,٢١٠	(٤٨,٠٣٣)	٦,٢٦٥,٦٥٦
تعيين و تنقيب	٤٣٩,٢٩٢	-	(٢,٧٢٥)	٤٣٦,٥٦٧
بناء وإنشاءات	٤,٩٢٦,٨٨١	٦٩٥	(٣٧,٠٦٨)	٤,٨٩٠,٥٠٨
تجارة	١٣,٧٧٨,٥٩٩	٢٠٩,٥١٤	(٢٤٠,٧٨٨)	١٣,٧٤٧,٣٢٥
نقل وإتصالات	١,٨١١,٠٧٠	٤٣,٧٨٣	(٤٨,٧٣٢)	١,٨٠٦,١٢١
خدمات	١,٦٦٦,٨٦٠	١٤,٣٧٢	(٢٩,٦٣١)	١,٦٥١,٦٠١
قروض شخصية	١٣,٤١٨,٢٨٣	١٤٢,٧٤١	(٢٧٦,٩٢٣)	١٣,٢٨٤,١٠١
أخرى	٩,٥٨٩,٧٣٠	٣٣,٢٧٩	(٧٠,١٤٦)	٩,٥٥٢,٨٦٣
الإجمالي	٦٠,٤١٦,١٠١	٤٤٧,٥٩٤	(٨٣٨,٧١٦)	٦٠,٠٢٤,٩٧٩

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

٨. استثمارات في شركات زميلة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٤
%٥٠	%٥٠
%٣٨	%٣٨
%٣٢	%٣٢

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) "أمكس"

شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس"

شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "أملاك"

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٩. ممتلكات و معدات، صافي

يتكون بند الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي ٢٠١٥	الإجمالي ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة	٩٥٤,٣٥٤	٨٢,٨٥٩	٤٨٢,٤٩٢	١,٥١٩,٧٠٥	١,٤١٥,٩٦٦
الإضافات	٣٦,٧٧٤	٢٨,٩٩٨	١٢٦,٨٤٦	١٩٢,٦١٨	١٠٦,٣٧٧
الإستبعادات	-	-	(٣٢٤)	(٣٢٤)	(٢,٦٣٨)
الرصيد في نهاية السنة	٩٩١,١٢٨	١١١,٨٥٧	٦٠٩,٠١٤	١,٧١١,٩٩٩	١,٥١٩,٧٠٥
الإستهلاك المتراكم	١٩٩,٩٠٧	٥٦,٠٩٦	٣٥٤,٠٨٠	٦١٠,٠٨٣	٥٤٣,٤٣٢
الرصيد في بداية السنة	٣١,٧٣٠	١٢,٠٦٩	٣٦,٧٨٢	٨٠,٥٨١	٦٨,٨٩٥
المحمل للسنة	-	-	(٢٢٩)	(٢٢٩)	(٢,٢٤٤)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣١,٦٣٧	٦٨,١٦٥	٣٩٠,٦٣٣	٦٩٠,٤٣٥	٦١٠,٠٨٣
صافي القيمة الدفترية	٧٥٩,٤٩١	٤٣,٦٩٢	٢١٨,٣٨١	١,٠٢١,٥٦٤	٩٠٩,٦٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٥٤,٤٤٧	٢٦,٧٦٣	١٢٨,٤١٢		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					

تتضمن الأثاث والمعدات والسيارات أعلاه موجودات متعلقة بتقنية المعلومات ذات الصلة.

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة	
- قروض و سلف	٣٠٢,٨٠٥
- استثمارات	١٤١,٣٦١
- بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٤,٤٨٠
إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة	٤٤٨,٦٤٦
زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين	١٠٥,٨٣٧
عقارات أخرى	١٥٢,٨٣٦
ذمم عملاء	٥٨,٣١٦
ممتلكات و معدات تحت التجهيز	٦٤,٨٢٩
موجودات أخرى متنوعة	١٩٥,٦٩٨
الإجمالي	١,٠٢٦,١٦٢

١١. المشتقات

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

(أ) **المقايضات:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الأسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الأسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الأسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الأسمية.

(ب) **العقود الآجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

(ج) **إتفاقيات الأسعار الآجلة:** وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات الخاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأسمي المحدد و خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مُصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الإلتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

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

(أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

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

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتستخدم إستراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفتترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات التحوط من المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

١١. المشتقات - (تمة)

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة.

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

يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة 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 إجمالي المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإنتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك.

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخل في إتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع ويعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي ممكن ممارسته من العام ٢٠١٣ و ما بعد وذلك على مدى مدة الإتفاقية. يقوم البنك بتقييم فقط خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء اقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لهذا الخيار مايقارب ٢٩٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: مايقارب ٢١٥,١ مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق									
القيمة العادلة		إجمالي المبالغ الإسمية	أكثر من				المعدل الشهري		
القيمة الموجبة	العادلة السالبة		خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	٥ سنوات			
بآلاف الريالات السعودية									
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:									
٢٤,٠٥٦	٢٢,٧١٥	٤,٤٥٩,٧٣٦	١,٢٢٧,٩٨٣	١,٨٨٩,٢٣٩	١,٣٤٢,٥١٤	-	٨,٤٢٩,٧٩٣		
٥٧,٦٠٨	٥٧,٦٠٨	١,٨١٤,٥٥٧	٣٠٣,٨٠٦	٨٥٧,٢٢١	٦٥٣,١٢٦	٤٠٤	١,٨٣٤,٧١٩		
٦٥١,٤٩٢	٦٤٤,٢٠٣	٥,٢٧٧,٥٠٢	٢٥٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١,٨٧٧,٧٢٠	٢,٩٨٩,٧٨٢	٤,٨٨٥,٨٤١		
المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:									
٢٥٤,٥٧٩	٢٧٦,١٤٦	٢,٧٢١,٣٦٠	-	٣١٩,٠٥٦	٤٨٧,٩٦٨	١,٩١٤,٣٣٦	٢,٥١٣,٢٠٨		
٩٨٧,٧٣٥	١,٠٠٠,٦٧٢	١٤,٢٧٣,١٥٥	١,٧٨١,٧٨٩	٣,٢٢٥,٥١٦	٤,٣٦١,٣٢٨	٤,٩٠٤,٥٢٢	١٧,٦٦٣,٥٦١	الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحاظ التحوط العائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)

بنود التحوط			أدوات التحوط		
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
إستثمارات بسعر عمولة ثابت	٢,٨٠١,٩٢٩	٢,٨٢١,٢٩٨	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٢٥٤,٥٧٩
					٢٧٦,١٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)

بنود التحوط			أدوات التحوط		
القيمة العادلة	القيمة العادلة في	المخاطر المتحوط	الأداة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
الحالية	بداية التحوط	منها	المستخدمة	الموجبة	السالبة
			مقايضات أسعار		
٢,٠٦٩,١٣٣	٢,٠٧٠,٥٤٩	مخاطر القيمة العاد	العمولات	١٣٤,٠٨٠	١٦١,٨٤٧
إستثمارات بسعر عمولة ثابت					

بلغت الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٧,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: أرباح بقيمة ٤,٤ مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: خسائر بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمشتقات ١٢,٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٤: ٣٠,٩ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

تم إبرام ما نسبته ٥٩% (٢٠١٤ : ٩٧%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٣٥% (٢٠١٤ : ٣٨%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١١. المشتقات – (تتمة)

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان ("الملحق"). يسمح ذلك الملحق للبنك أن يحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغت المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٩,٢٦ مليون ريال سعودي. كما بلغت الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٨,٢٩ مليون ريال سعودي).

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧,٦٠٠	٨٠,٨١٠
٣,٨١٢,٥٢٠	٢,٥١٣,٦٧٢
١,٥٠١,٣٦٨	٢,٤٠٧,٦٠٦
٥,٣٢١,٤٨٨	٥,٠٠٢,٠٨٨

حسابات جارية
إتفاقيات إعادة الشراء
ودائع أسواق المال
الإجمالي

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٨٧٦,٢٥٠	١٩,٦٤٩,٢٤٥
١,٦٢٠,٦٣٢	٦٤٨,٧٦٦
٤٦,٩١٥,٤٨٧	٤٩,٣٩٢,٤٢٩
٩١٦,٤٤٣	١,٠٤٢,٩٧١
٧٠,٣٢٨,٨١٢	٧٠,٧٣٣,٤١١

تحت الطلب
إدخار
لأجل
أخرى
الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بقيمة ٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,١٣٠ مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها ٥١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٢٨ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بإجمالي ٥٢,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٩,١ مليار ريال سعودي)

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي)، تفصيلها كالآتي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦٤٢,٥٣١	٤٩٤,٢٠١
١٧٨,٧٠٠	٢٢٥,٧٥٣
٨,٢٤٨,١١٨	٩,٥٦٤,٣٨٣
٦٥,٨٣٠	٥٠,١٠٩
٩,١٣٥,١٧٩	١٠,٣٣٤,٤٤٦

تحت الطلب
إدخار
لأجل
أخرى
الإجمالي

١٤. قروض لأجل

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

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

تخضع القروض لأجل لعمولة خاصة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٥. سندات دين ثانوية

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

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٣,٢٤٥	٩,٨٢٦
١٨٩,٦٧٠	١٩٩,٨٣٠
٢١٢,٩١٥	٢٠٩,٦٥٦
٢٨٥,١٣٧	٣٢٤,١٩٦
٢٣٥,٥٠٢	٢٣٨,٥٩٩
٧٠,١٣٢	٣٣١,٧٦١
١٤٢,٥٩٩	٢٩٧,٩٤٤
٩٤٦,٢٨٥	١,٤٠٢,١٥٦

مصاريف عمولات خاصة مستحقة
- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
— ودائع العملاء
مجموع مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى
مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
دخل عمولات خاصة وأتعاب خدمات مؤجلة
مطلوبات أخرى
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ٦٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

٢٠١٥		٢٠١٤	
بآلاف الريالات	%	بآلاف الريالات	%
٥,٨٥٠,٠٠٠	٩٠,٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٩٠,٠
٤٨٧,٥٠٠	٧,٥	٤٥٠,٠٠٠	٧,٥
١٦٢,٥٠٠	٢,٥	١٥٠,٠٠٠	٢,٥
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

مساهمون سعوديون

مساهمون غير سعوديون:

شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل

شركة بنك مزو هو المحدودة

خلال عام ٢٠١٥، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٦٠٠ مليون سهم إلى ٦٥٠ مليون سهم. خلال عام ٢٠١٤، قام البنك بإصدار ٥٠ مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من ٥٥٠ مليون سهم إلى ٦٠٠ مليون سهم (أنظر إيضاح ٢٦).

١٨. إحتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٣٣٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٦٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت هناك دعاوى قضائية متكرره مقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين البنك بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك. في نهاية العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه ٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤,٦ مليون ريال سعودي).

ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٣٥,٣ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالإنتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

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

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالإنتمان والإلتزامات المحتملة:

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية
إعتمادات مستندية	٩٣١,١٨٥	٩٧٩,٩٢٢	٣٥٩,٦٨٢	-	٢,٢٧٠,٧٨٩
خطابات ضمان	١,٦٣٨,٧٨١	٤,٤٤٩,٠٧٤	٢,٣٧٧,١٤٢	٩١,٥٨٧	٨,٥٥٦,٥٨٤
قبولات	٣٥٣,٩٠٢	١٥١,٠٢٠	-	-	٥٠٤,٩٢٢
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	-	١٧٧,٤٩٥	٢١٠,٦١٨	٣٨٨,١١٣
لمنح الائتمان	-	-	٢,٩١٤,٣١٩	٣٠٢,٢٠٥	١١,٧٢٠,٤٠٨
الإجمالي	٢,٩٢٣,٨٦٨	٥,٥٨٠,٠١٦	٢,٩١٤,٣١٩	٣٠٢,٢٠٥	١١,٧٢٠,٤٠٨

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية
إعتمادات مستندية	١,٢٣٩,٣٣٦	١,١٢٩,٤٤٣	٥,١٧١	-	٢,٣٧٣,٩٥٠
خطابات ضمان	١,٨٠٦,٤٣٧	٣,٨٥٤,٢٠١	٣,٠٨٥,١٠٣	١٣,٧١٤	٨,٧٥٩,٤٥٥
قبولات	٥٠٥,٨٩٣	٢٧٣,٤٦٦	٥٣٦	-	٧٧٩,٨٩٥
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	-	٨٤,٦٠٦	٢٤٣,٦٤٧	٣٢٨,٢٥٣
لمنح الائتمان	-	-	٥,٢٥٧,١١٠	٢٥٧,٣٦١	١٢,٢٤١,٥٥٣
الإجمالي	٣,٥٥١,٦٦٦	٥,٢٥٧,١١٠	٣,١٧٥,٤١٦	٢٥٧,٣٦١	١٢,٢٤١,٥٥٣

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما مجموعه ٣٠,١٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٤,٦٩٨ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦,٣٤٣,٥٦٠	٦,٨٤٢,٩٥٥
٤,٨١٦,٠٣٤	٤,٧٩١,٢٣٢
٢٧٥,٦٧٧	٢٩٨,٩٦٤
٢٨٥,١٣٧	٣٠٨,٤٠٢
١١,٧٢٠,٤٠٨	١٢,٢٤١,٥٥٣

مؤسسات حكومية و شبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى
الإجمالي

د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٥	٢٠١٤
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٥,٠٥٠,٢٢٦	٣,٨١٢,٥٢٠
٢,٨٩٥,٥٤٣	٢,٥١٣,٦٧٢

استثمارات متاحة للبيع

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

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٩,٨٥٠	٣٠,٣٤٣
٧٤,٧٣٧	٨٢,٣٢٦
٥٤,٠٠٥	٥٩,٣٢٦
١٥٨,٥٩٢	١٧١,٩٩٥

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
الإجمالي

٢٠. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٥٠,٨٧٩	٤٢٥,١٩٢
-	١١,٥٧٠
٤٥٠,٨٧٩	٤٣٦,٧٦٢
١,٨٦٠,٧٢٧	١,٦٦٢,٣٥٥
١٢٩,٨١٤	٦٦,٦٦٩
٢,٤٤١,٤٢٠	٢,١٦٥,٧٨٦

دخل العمولات الخاصة:

- استثمارات متاحة للبيع
- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
مجموع دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات
قروض وسلف
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

ودائع العملاء
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض لأجل
سندات دين ثانوية

الإجمالي

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٣٢,٢١٢	١٣٤,٣٤٧
١٠٣,٣٤١	١٠٥,٤٥٨
١٦٢,٦٧٣	٢٥٧,٠٣٣
١١١,٨١٨	٤٣,٥٢٠
٥١٠,٠٤٤	٥٤٠,٣٥٨

دخل الأتعاب:

تداول الأسهم و إدارة الصناديق
عمليات تمويل تجاري
تمويل شركات و أفراد
خدمات بنكية أخرى
إجمالي دخل الأتعاب

مصاريف الأتعاب:

خدمات الحفظ
خدمات بنكية أخرى
إجمالي مصاريف الأتعاب
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٤,٠٧٨	٤١,٦١٣
١٥,٨٩١	١٢,٢١٦
٥٩,٩٦٩	٥٣,٨٢٩
٤٥٠,٠٧٥	٤٨٦,٥٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٥,٩٢٠	٣٥,٣٦٦

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

٢٣. مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٨٦,٢٠٠	١٨٨,٩٠٧
-	٢٢٣,٩٥١
١٨٦,٢٠٠	٤١٢,٨٥٨

مكاسب محققة عن استثمارات، صافي

ارباح تحويل شركة زميلة لاستثمار متاح للبيع (إيضاح ٨)

مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٤. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقاً لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة و منافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

الفئة	٢٠١٥			
	عدد الموظفين	الثابتة	نقدية	التعويضات المتغيرة
مدراء تنفيذيون				بآلاف الريالات السعودية
(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)	١٩	٣٤,٤٨٣	١٨,٤٤٧	٥,٠٣٩
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	١٤٥	٦٧,٠٣٧	١٩,٥٣٢	٤,٤٣٢
موظفون عاملون في مهام الرقابة	٢٤٨	٥٤,٠١٩	١٣,٤٥٤	٣,٨٨٠
موظفون آخرون	١,٢٦٦	٢٢٢,٦٧٨	٥٩,٤١٨	١٠,٠٣٢
موظفون خارجيون	٦٩	١٠,٩٧١	٣,٣٥٧	١٠٤
الإجمالي	١,٧٤٧	٣٨٩,١٨٨	١١٤,٢٠٨	٢٣,٤٨٧
تعويضات متغيرة مستحقة		١٣٢,٤٥٤		
منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها		٩٧,٨٣٢		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		٦١٩,٤٧٤		

تتضمن التعويضات النقدية المتغيرة لعام ٢٠١٥ أعلاه الدفعات على المكافأة المدفوعة لموظفي المجموعة وفقاً للأمر الملكي الصادر من خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

الفئة	٢٠١٤			
	عدد الموظفين	الثابتة	نقدية	التعويضات المتغيرة
مدراء تنفيذيون				بآلاف الريالات السعودية
(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)	١٩	٣٣,٥٥٩	١٦,٥٠٠	٤,٤٩٢
موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	١٣٤	٦١,١٢٥	١٤,٦٨٣	٤,٠٩٠
موظفون عاملون في مهام الرقابة	١٩٠	٤٥,٧٠٥	٩,٥٣٥	٣,٧٦٦
موظفون آخرون	١,١٣٥	١٩٦,٤٣٥	٣٥,٩٢١	٩,٨٣٩
موظفون خارجيون	٨٥	٩,٦٦٠	١,٨٩٨	٩٩
الإجمالي	١,٥٦٣	٣٤٦,٤٨٤	٧٨,٥٣٧	٢٢,٢٨٦
تعويضات متغيرة مستحقة		١٠٨,٢٧٦		
منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها		٧٦,٦٤٥		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		٥٣١,٤٠٥		

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

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

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

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

يقوم الموظفون بالإشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة (على أساس نقدي و على اساس أسهم) يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف و مستوى هذا التحقيق. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. قام البنك بتطبيق مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث تم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وإرتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، و الإلتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال.

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

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع الموظفين للإلتحاق ببرامج أسهم الموظفين. ترتبط التعويضات المتغيرة بإبتكار القيمة على المستوى طويل الأجل وعلى المخاطر. وهذا يعتمد أيضاً على مستوى أداء الفرد، أداء قطاع العمل و معايير أداء البنك. وبناء عليه، فإن الموظفين أصحاب الأداء الواعد والمرتفع في مستويات الإدارة يتم شمولهم ببرنامج منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين، حيث يتم تأجيل جزء من التعويضات المتغيرة بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٥٨,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٤,٦ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٨ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم للبنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٣,٢ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٤: ٩,٠ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١١٠ مستفيد خلال عام ٢٠١٥ (لعام ٢٠١٤: ٧٤ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٥: ١,١ ريال سعودي (لعام ٢٠١٤: ٢,٧ ريال سعودي).

٢٥. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد ٦٥٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٤ (أنظر إيضاح ٢٦). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

٢٦. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في عام ٢٠١٥ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

في عام ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وقد تم إعتماد توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في ١٧ جمادي الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠١٥) وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمين البنك بعد إنعقاد الجمعية.

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

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن الأعلام من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ مبلغ يقارب ٨٦,٨ مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠١٥ مبلغ يقارب ٢٩,٣ مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام ٢٠١٥ مبلغ يقارب ١١٦,١ مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٥ ما يقارب ٠,٢٠ ريال سعودي على السهم (٢٠١٤: بلغت الزكاة المتراكمة منذ عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤ ما يقارب ٠,١٩ ريال سعودي على السهم).

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٧ مليون ريال سعودي. لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام ٢٠١٥.

قامت المجموعة بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

قامت المجموعة بإستلام الربوط النهائية لזكاة و ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب ٣٩٧ مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩.

كذلك وقد إستلمت المجموعة ربوط جزئية لזكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣.

تشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، مايقارب ٥٧٣ مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساساً بسبب عدم سماح مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل للمجموعة بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٦. توزيعات الأرباح والضريبة الدخل – (تتمة)

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، باستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل ولم يصل إلى البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة المفروضة.

٢٧. النقدية و شبه النقدية

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٧٠٢,٢٥٩	٥,٧٩٨,٦٢٧
٦,٣٩٧,٢٣٠	٨٧٩,٤٩٦
٧,٠٩٩,٤٨٩	٦,٦٧٨,١٢٣

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
الإجمالي

٢٨. قطاعات الأعمال

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

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

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
إجمالي الموجودات	٢٤,٩٧١,٢٧٩	٣٩,٤٩١,٤٠٥	٢٨,٧٧٤,٢٥٨	٩٣,٦٣٣,٧١٩
إجمالي المطلوبات	٢٣,٥٠٣,٢٣٤	١٠,١١٣,٧٦٣	٤٧,٩٣٦,١٥٥	٨١,٥٩٧,٢٥٧
صافي دخل العمولات الخاصة	٧٤٦,٢٠٧	١,٠٠٨,٠٤٤	(٤٨,٢٥٢)	١,٧٣١,١٨٩
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	٦,٢١٤	(٣٧٢,١٠٩)	٣٦٥,٨٩٥	-
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٧٥٢,٤٢١	٦٣٥,٩٣٥	٣١٧,٦٤٣	١,٧٣١,١٨٩
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٠٩,٧٨٤	١٨٥,٦٢٥	٦٤,٥٥٠	٤٥٠,٠٧٥
دخل العمليات الأخرى	٦٣,٣٨٨	٦١,٥٠٤	١٩٩,٣٤٧	٣٢٩,٧٩٣
إجمالي دخل العمليات	٩٢٥,٥٩٣	٨٨٣,٠٦٤	٥٨١,٥٤٠	٢,٥١١,٠٥٧
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة	٦١٦,٠٢٦	٢٢٠,٦٧٠	١٠٤,٥٢٥	١,٠٣٣,٥٩٥
مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي	١٦,١٦٤	١٠١,٨٣٦	١٨٧,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٦٣٢,١٩٠	٣٢٢,٥٠٦	٢٩١,٥٢٥	١,٣٣٨,٥٩٥
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٢٩٣,٤٠٣	٥٦٠,٥٥٨	٢٩٠,٠١٥	١,١٧٢,٤٦٢
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	١٥٦,١٩٥	١٥٦,١٩٥
صافي الدخل	٢٩٣,٤٠٣	٥٦٠,٥٥٨	٤٤٦,٢١٠	١,٣٢٨,٦٥٧
الإضافات على الممتلكات والمعدات	١٢٥,٨٩٩	٤٢,٩٧٩	١٩,١٦٤	١٩٢,٦١٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

٢٠١٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الموجودات	٢٣,١٩٣,٠٤٧	٣٨,٢٧٨,٠٨٦	٣١,٧٩٦,٧٣٩	٣٥٨,٥٦٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
إجمالي المطلوبات	١٦,٩٨٠,٠٠١	١٢,١٠٧,٧٦٢	٥٢,٦٦٤,٣٠٨	٢٢,٢٣٧	٨١,٧٧٤,٣٠٨
صافي دخل العمليات الخاصة	٧٢٨,٧٠٢	٨١٤,٧٤٣	(٣٤,٦٧٧)	٣٠,٧٨٧	١,٥٣٩,٥٥٥
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(١٧,٠٥٩)	(٢٤٦,٦٥٥)	٢٦٣,٧١٤	-	-
صافي العمليات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	٧١١,٦٤٣	٥٦٨,٠٨٨	٢٢٩,٠٣٧	٣٠,٧٨٧	١,٥٣٩,٥٥٥
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	١٤٧,٤٩٠	٢٢٩,٧٠٣	١٥,١٤٤	٩٤,١٩٢	٤٨٦,٥٢٩
دخل العمليات الأخرى	٦٣,٧٥٣	٢٩,٩٥١	٤٠٤,٦٣٥	٦,٧٥٣	٥٠٥,٠٩٢
إجمالي دخل العمليات	٩٢٢,٨٨٦	٨٢٧,٧٤٢	٦٤٨,٨١٦	١٣١,٧٣٢	٢,٥٣١,١٧٦
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة	٥٢٨,٢٦١	٢٤٣,٧٢٥	٩٢,٤٦١	٧٨,٤٦٥	٩٤٢,٩١٢
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	٧٧,٠٨٧	١٤٤,٢١٣	١٠,٠٠٠	-	٢٣١,٣٠٠
إجمالي مصاريف العمليات	٦٠٥,٣٤٨	٣٨٧,٩٣٨	١٠٢,٤٦١	٧٨,٤٦٥	١,١٧٤,٢١٢
الدخل من الأنشطة التشغيلية	٣١٧,٥٣٨	٤٣٩,٨٠٤	٥٤٦,٣٥٥	٥٣,٢٦٧	١,٣٥٦,٩٦٤
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	٧٩,٥١٥	-	٧٩,٥١٥
صافي الدخل	٣١٧,٥٣٨	٤٣٩,٨٠٤	٦٢٥,٨٧٠	٥٣,٢٦٧	١,٤٣٦,٤٧٩
الإضافات على الممتلكات والمعدات	٧١,٦٠١	٢٢,٥٣٩	٨,٣٢٢	٣,٩١٥	١٠٦,٣٧٧

يختلف مخصص الانخفاض في القيمة لقطاع التجزئة، في الجدول أعلاه و البالغ ١٦,٢ مليون ريال في عام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٧,١ مليون ريال سعودي)، عما هو موضح لمخصصات القروض الشخصية في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ والتي تم الأفصاح عنها في إيضاح ٧ (ب). ولأغراض توزيع مخصص الانخفاض في القيمة لقطاع التجزئة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤، تأخذ المجموعة في الحسبان توزيعات المخصصات العامة لقروض التجزئة غير الشخصية، وكذلك البنود ذات العلاقة.

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

٢٠١٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٢,١٦٥,٥٢٥	٣٧,٦٢٠,١١٤	٢٣,٨٠٥,١٥٨	٢٠٩,٢٠٠	٨٣,٧٩٩,٩٩٧
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٧٨٩,٨٠٠	٣,٤٧٩,٩٩٦	١٩٩,٢٠٠	-	٨,٤٦٨,٩٩٦
المشتقات	-	-	١,١٨٣,٥٠٠	-	١,١٨٣,٥٠٠
٢٠١٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢١,١٠٢,٦٦٩	٣٥,٩٣٦,٩٩٧	٢١,٥٢٠,٤٠٢	٢٧٢,٣٦٥	٧٨,٨٣٢,٤٣٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٥,٢٤٠,٩٥٧	٣,٥١١,٣١١	٢١٩,٠٩٩	-	٨,٩٧١,٣٦٧
المشتقات	-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	-	١,٠٠٩,٥٧٦

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية والارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، الاستثمارات في شركات زميلة، الاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار و الموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

٢٩. مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٢٩. مخاطر الائتمان – (تتمة)

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

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية أيضاً بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بالأساس ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب و ودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات و موجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية و قروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، و تقوم كذلك بمراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشراً على انخفاض في القيمة.

تتمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وديون مؤسسات. يبين الإيضاح (٦) - (ج) و ٦ - (د) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان. و لمزيد من التفصيل حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١١)، أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالتعهدات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (١٩) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح (٢٨). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مبينة في الإيضاح (٣٥).

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

تقوم المجموعة بصفة دورية بمراقبة سياسات و أنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق و المنتجات و الإجراءات و البيئة الاقتصادية الخارجية أفضل الممارسات المستجدة والإرشادات النظامية.

٣٠. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الهامة للموجودات و المطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات:

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	العربية والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٠٦٣,٠١٢	٩٥٧	٩,٦٨٥	١٣,٣٣٣	-	٤,٠٨٦,٩٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١٢٨,٠٠٠	١,٥١٩,٢٣٤	٦٩٩,٥٣٧	٥٧,٢٣٨	١,٧٧٤	٦,٤٠٥,٧٨٣
استثمارات، صافي	٩,١١٨,٤٠٤	٦,٥٦٥,٨٩٦	١,٠٥٩,٤٦٨	٢,٠٦٠,٤٦٢	٣٨,٠٩٧	١٨,٨٤٢,٣٢٧
قروض وسلف، صافي	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	٦٠,٠٢٤,٩٧٩
استثمارات في شركات زميلة	٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢
الإجمالي	٧٨,٢٧٣,٤١٧	٨,٠٨٦,٠٨٧	١,٧٦٨,٦٩٠	٢,١٣١,٠٣٣	٣٩,٨٧١	٩٠,٢٩٩,٠٩٨
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٥٠,٧٢٠	١,٦٢٦,٥٨٧	٢,٩٤٣,٧١٠	-	٤٧١	٥,٣٢١,٤٨٨
ودائع العملاء	٧٠,٣٢٨,٨١٢	-	-	-	-	٧٠,٣٢٨,٨١٢
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٧٥,٠٧٩,٥٣٢	١,٦٢٦,٥٨٧	٢,٩٤٣,٧١٠	-	٤٧١	٧٩,٦٥٠,٣٠٠
الائتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة						
١٠,٥٢٤,٢٩٢	٢١١,١٧١	٢٨١,٩٢٢	٣٩٨,٤٤٢	٦٥,٩٢٤	٢٣٨,٦٥٧	١١,٧٢٠,٤٠٨
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٩,٥٩٨	١٨٢,٩٤٦	٢٤٦,٤٧٦	٣٩٣,٦٠٧	٥٧,٠٢٦	٢٠٩,٣٤٣	٨,٤٦٨,٩٩٦
٤٤٣,٤٨٦	١٢٧,٢٩١	٦١٢,٧٢٣	-	-	-	١,١٨٣,٥٠٠

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

المملكة العربية السعودية	العربية والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول التعاون الخليجي الأخرى	مجلس دول
الإجمالي	دول أخرى						
بآلاف الريالات السعودية							
٩,١٠٩,٩٤٣	٨٩٣	٧,٤٣٣	٩,٤٢٥	-	-	-	٩,١٢٧,٦٩٤
٥٠٠,٠٠٠	٢٦١,٣٥٩	٧٣,٢٩٠	٤٣,٣٧٥	٧١١	٧٦١	٨٧٩,٤٩٦	
١٣,٢٠٥,٢٤٣	٦,٤٠٧,٣١٩	٩٤٧,١٣٩	١,٦٤٩,١٧٨	-	١٨٨,٠٧٠	٢٢,٣٩٦,٩٤٩	
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	-	-	-	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤	
٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	
٨١,١٣٤,٠٥١	٦,٦٦٩,٥٧١	١,٠٢٧,٨٦٢	١,٧٠١,٩٧٨	٧١١	١٨٨,٨٣١	٩٠,٧٢٣,٠٠٤	
٩٤٥,٨٠٣	١,٢٥٣,٠٠٨	٢,٨٠٢,٦١٠	-	-	٦٦٧	٥,٠٠٢,٠٨٨	
٧٠,٧٣٣,٤١١	-	-	-	-	-	٧٠,٧٣٣,٤١١	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٧٥,٦٧٩,٢١٤	١,٢٥٣,٠٠٨	٢,٨٠٢,٦١٠	-	-	٦٦٧	٧٩,٧٣٥,٤٩٩	
١٠,٤٤٧,٣٢٠	٣٨٠,٢٤٩	٣٥٠,٩٦٩	٦٩٤,٧٦٦	-	٣٦٨,٢٤٩	١٢,٢٤١,٥٥٣	
٧,٣٨٠,٢٤٧	٣١١,٥٦٨	٢٩١,٩١٤	٦٨٤,٠٨٤	-	٣٠٣,٥٥٤	٨,٩٧١,٣٦٧	
٢١٨,٧٢٦	٦٤,٩٥٣	٧٢٥,٨٩٧	-	-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	

إن مبالغ المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل هذه المبالغ إلى معادل مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام عوامل تحويل إئتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل إئتمانية للتعرف على مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته. إن مبالغ المعادل الائتماني للمشتقات تم الوصل لها أيضاً باستخدام عوامل تحويل إئتمانية محددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣١. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

11. $\frac{1}{2} \times \frac{1}{2} = \frac{1}{4}$

(أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة:

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي و مقايضات أسعار عملات.

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية:

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة و تراقب المجموعة المراكز ويقوم بإستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات الجديرة بالحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (٢٠١١-٢٠١٥). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العمولات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة – بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مقترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات سعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٥
آثار التقلبات على حقوق المساهمين						
الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل المصولات الخاصة	٦ شهر أو أقل	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٨/ +٦٧	٣٤,٧٣٣/ -٨٣,١١١	-	-	١٤,٧٤٥/ -٣٥,٢٨٢	٥٤,٩٤٤/ -١٣١,٤٧٣	١٠٤,٤٢٢/ -٢٤٩,٨٦٦
٩/ +٣٠	٧,٦٢٧/ -٢٥,٤٢٢	-	٢٥١/ -٨٣٤	١٥,٠٣٦/ -٥٠,١٢٠	١٠,٠٩٩/ -٣٣,٦٦٠	٣٣,٠١٣/ -١١٠,٠٣٦
١١/ +١٦٤	١٨/ +٢٧٦	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٠٥,٧٨٣	-	-	-	٦,٤٠٥,٧٨٣
استثمارات، صافي	٣,٩٦٩,٥٣٤	١,٠١٠,٠٤٦	٧,٢٦٦,٢٨٦	١,٤٣٩,٧٩٠	١٨,٨٤٢,٣٢٧
قروض وسلف، صافي	٣٤,١٦٥,٩٤٩	١٧,٢٨٤,٠١٤	٨,١٤٦,٨٣٩	٤٢٨,١٧٧	٦٠,٠٢٤,٩٧٩
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى	-	-	-	٢,٣١٣,٠٥٧	٢,٣١٣,٠٥٧
الإجمالي	٤٤,٥٤١,٢٦٦	١٨,٢٩٤,٠٦٠	١٥,٤١٣,١٢٥	٥,٥٨٤,٨٤٨	٩٣,٦٣٣,٧١٩
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٨٨٩,٧٩٩	١,٤٣١,٦٨٩	-	-	٥,٣٢١,٤٨٨
ودائع العملاء	٢٦,٩٦٩,٩٨٢	٢٠,٤٦١,٤٥٩	-	٢٢,٨٩٧,٣٧١	٧٠,٣٢٨,٨١٢
قروض لأجل	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى	-	-	-	١,٩٤٦,٩٥٧	١,٩٤٦,٩٥٧
حقوق المساهمين	-	-	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢
الإجمالي	٣٢,٨٥٩,٧٨١	٢٣,٨٩٣,١٤٨	-	٣٦,٨٨٠,٧٩٠	٩٣,٦٣٣,٧١٩
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
١١,٦٨١,٤٨٥	(٥,٥٩٩,٠٨٨)	١٥,٤١٣,١٢٥	٥,٥٨٤,٨٤٨	(٢٧,٠٨٠,٣٣٠)	-
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
٣,٦٣٧,٠٨٠	(٣٠٢,٠٥٦)	(١,٤٢٠,٦٨٨)	(١,٩١٤,٣٣٦)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
١٥,٣١٨,٥٦٥	(٥,٩٠١,١٤٤)	١٣,٩٩٢,٤٣٧	٣,٦٧٠,٥١٢	(٢٧,٠٨٠,٣٧٠)	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة					
١٥,٣١٨,٥٦٥	٩,٤١٧,٤٢١	٢٣,٤٠٩,٨٥٨	٢٧,٠٨٠,٣٧٠	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

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

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لآثار عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي و تدفقاته النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر أسعار العملات.

تشتمل الجداول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما تشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة والمبالغ خارج قائمة المركز المالي مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٨٦,٠٠٠	-	-	-	٤,١٤١,٦٩٤	٩,١٢٧,٦٩٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٧٩,٤٩٦	-	-	-	-	٨٧٩,٤٩٦
استثمارات، صافي	٥,٠٩٤,٨٧٣	٦,٥٨١,٥٦٠	٤,٧٣٧,٥٧٦	٤,٠٠٦,٥٠٦	١,٩٧٦,٤٣٤	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
قروض وسلف، صافي	٣٠,١١٩,٠٧٣	١٨,٨٦١,٧٥٧	٨,٠٩٦,٨٢٨	٣٩٤,٨٥٦	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤	١,٩٩٣,٨١٤
الإجمالي	٤١,٠٧٩,٤٤٢	٢٥,٤٤٣,٣١٧	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	٩,٨٦٧,٩١٥	٩٣,٦٢٦,٤٤٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٠٢,٠٨٨	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٠٨٨
ودائع العملاء	٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢٤,٨٠٣,٣٩٩	-	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	٢,٠٣٨,٨٠٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
الإجمالي	٣٢,٠١٩,٤٧٤	٢٦,٨٠٣,٣٩٩	-	-	٣٤,٨٠٣,٥٦٧	٩٣,٦٢٦,٤٤٠

آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي

٩,٠٥٩,٩٦٨	(١,٣٦٠,٠٨٢)	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	(٢٤,٩٣٥,٦٥٢)	-
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	(٤١٥,٤٦٩)	(١,١٥٥,٨٨٩)	(١,٣٥١,٤٠٤)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة	١١,٩٨٢,٧٣٠	(١,٧٧٥,٥٥١)	١١,٦٧٨,٥١٥	٣,٠٤٩,٩٥٨	(٢٤,٩٣٥,٦٥٢)
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	١١,٩٨٢,٧٣٠	١٠,٢٠٧,١٧٩	٢١,٨٨٥,٦٩٤	٢٤,٩٣٥,٦٥٢	-

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

٣١. مخاطر السوق (تتمة) (٢) مخاطر العملات

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

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة للمخاطر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، في الموجودات و المطلوبات و التدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات و المطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقيم التغيرات محتملة الحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (٢٠١١ – ٢٠١٥) (٢٠١٤ : ٢٠١٠ – ٢٠١٤). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٥/+٠,٢٧	+١,٣٥٢/-٢٥٠
يورو	-٥,٥٨/+٣٣,٥٢	-٣٧/+٢٢٤
جنيه استرليني	-٤,٣٣/+١٢,٣٢	+٤٧/-١٦
العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-٠,٠٩/+٠,١٣	+٢,٣٠٠/-٣,٠٨٩
يورو	-١٠,٢٥/+١١,٦٠	-٤٤/+٥٠
جنيه استرليني	-١٣,٠١/+٤,٢٢	+١٩/-٥٨

٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليلًا بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
مركز دائن / (مدين)	مركز دائن / (مدين)
٥٠٠,٧٩٣	(٢,٤٦٤,٩٨٨)
٦٦٨	٤٣٣
٣٧٨	٤٤٦
٢١١	١٣
١٥,٠٩٦	٣٨,٥٠٢
١٠,١٣٢	١٧,٩٢٦
دولار أمريكي	
يورو	
جنيه استرليني	
ين ياباني	
درهم اماراتي	
أخرى	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

(٤) مخاطر أسعار الأسهم:

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

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً الجدول ذلك التأثير على حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١١ – ٢٠١٥) (٢٠١٤ : ٢٠١٤ – ٢٠١٤). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

مؤشر السوق	سعر الاسهم %	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم
تداول	٣٧,٣٨٩%/+٣١,١٦%	٥١٠,٠٢٢%/+٤٢٥,١٥٥%	-٤٤,٦٤%/+١٥,٩٥%	-٨٣٧,٨٧٢%/+٢٩٩,٤٥٦%	-
غير مدرجة	٥,٠٠%/+٥,٠٠%	-٧٥/+٧٥	-٥,٠٠%/+٥,٠٠%	-٥٠٧/+٥٠٧	-

٣٢. مخاطر السيولة

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

تقوم الإدارة بمراقبة مدى إستحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يومياً ويتم عمل إختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات بالمجموعة. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في المجموعة. ويتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلاً من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي إستقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يقوم البنك كذلك بإجراء إختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية و الحادة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠١٤: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٤: ٤%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من إلتزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات و حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا يأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تعتبر المبالغ المفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لإلتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
<u>الموجودات</u>					
-	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧
-	-	-	-	١٥٥,٧٣٣	٦,٤٠٥,٧٨٣
٣٠,٧٧٥	٩٥٥,٢١٢	١٠,٢٣٦,٧٩٨	٦,١٧٩,٧٥٢	١,٤٣٩,٧٩٠	١٨,٨٤٢,٣٢٧
٢٥,٥٥٦,٦٥٢	١٧,٣٨٧,٨٠٣	١٤,٦٥٥,٣٦٤	٢,٤٢٥,١٦٠	-	٦٠,٠٢٤,٩٧٩
-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢
-	-	-	-	١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤
٤٩٣,٢٢٠	١,٨١٩,٨٣٧	-	-	-	٢,٣١٣,٠٥٧
٣٢,٣٣٠,٦٩٧	٢٠,١٦٢,٨٥٢	٢٤,٨٩٢,١٦٢	٨,٦٠٤,٩١٢	٧,٦٤٣,٠٩٦	٩٣,٦٣٣,٧١٩
<u>المطلوبات و حقوق المساهمين</u>					
٣,٨٨٢,١٩٩	١,٤٣١,٦٨٩	-	-	٧,٦٠٠	٥,٣٢١,٤٨٨
٢٦,٤٦٩,٩٨٢	١٦,٦٦٩,٤٤٤	٤,٢٩٢,٠١٥	-	٢٢,٨٩٧,٣٧١	٧٠,٣٢٨,٨١٢
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٩٤٦,٩٥٧	-	-	-	١,٩٤٦,٩٥٧
-	-	-	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢
٣٠,٣٥٢,١٨١	٢١,٠٤٨,٠٩٠	٥,٢٩٢,٠١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٤١,٤٣٣	٩٣,٦٣٣,٧١٩
٤,٧٠٥,٦٥٧	٨,٨٠٥,٥٣٢	٧,٢٧٥,٦٤٧	٥,٢٠٦,٧٢٧	-	٢٥,٩٩٣,٥٦٣
<u>المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة</u>					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٨٦,٠٠٠	-	-	-	٤,١٤١,٦٩٤	٩,١٢٧,٦٩٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٩٣,٥٧٤	-	-	-	٨٥,٩٢٢	٨٧٩,٤٩٦
استثمارات، صافي	٢,٦٢٣,٣١٣	٥,٧١٧,٤٠٣	٧,٢٧٨,٧٩٠	٤,٨٠١,٠٠٩	١,٩٧٦,٤٣٤	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
قروض وسلف، صافي	٢١,٧١١,٤٤٥	١٨,٢١٧,٩٦٨	١٤,٦٠١,٨٢٠	٢,٩٤١,٢٨١	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى	٣١٦,٦٥٤	١,٦٧٧,١٦٠	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤
الإجمالي	٣٠,٤٣٠,٩٨٦	٢٥,٦١٢,٥٣١	٢١,٨٨٠,٦١٠	٧,٧٤٢,٢٩٠	٧,٩٦٠,٠٢٣	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٩٢١,٢٧٨	-	-	-	٨٠,٨١٠	٥,٠٠٢,٠٨٨
ودائع العملاء	٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢١,٠٢٦,٢٥٥	٣,٧٧٧,١٤٤	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
قروض لأجل	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية (انظر إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
الإجمالي	٢٩,٩٣٨,٦٦٤	٢٣,٠٦٥,٠٦٤	٥,٧٧٧,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٤٥,٥٦٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة						
	٤,٨٢٠,٦١٨	١١,١٦٣,٣٦٥	٤,٨٠٨,٢٦٨	٣,٨٦٠,٢٧٦	-	٢٤,٦٥٢,٥٢٧

لأغراض العرض في الجدول أعلاه، فإن الودائع تحت الطلب و الودائع الأخرى للمجموعة البالغة الى ٢٢,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٠,٩ مليار ريال سعودي) قد تم عرضهم ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب".

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة من النقد، و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، و بنود في طور التحصيل، و قروض و سلف ممنوحة لبنوك وعملاء. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الإستحقاق المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٩ (ج-١) من هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

تلخص الجداول أدناه الإستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجداول أدناه تحتوي على دفعات العملات الخاصة، فإن مبالغ البنود في الجدول أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجداول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣,٨٨٦,٥٤٢	١,٤٣٨,٠٩٦	-	-	-	٧,٦٠٠	٥,٣٣٢,٢٣٨
ودائع العملاء						
٢٦,٥١٧,٦٢٨	١٦,٧٨٩,٤٦٤	٤,٤٤٦,٥٢٨	-	-	٢٢,٨٩٧,٣٧١	٧٠,٦٥٠,٩٩١
قروض لأجل						
٩,٣٠٠	١,٠١٧,٠٥٠	١,٠١٣,٩٥٠	-	-	-	٢,٠٤٠,٣٠٠
سندات دين ثانوية						
١٣,٦٥٠	٤٠,٩٥٠	٢,١٩٥,٦٥٠	-	-	-	٢,٢٥٠,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و العملات الخاصة المستحقة الدفع						
-	-	-	-	-	١,٢١٣,٥٨٧	١,٢١٣,٥٨٧
إجمالي						
٣٠,٤٢٧,١٢٠	١٩,٢٨٥,٥٦٠	٧,٦٥٦,١٢٨	-	-	٢٤,١١٨,٥٥٨	٨١,٤٨٧,٣٦٦
المشتقات						
٥٧,٣٦٢	١٤٦,٨٠٤	٥٢٣,٣١٠	٨٤,٠٩١	-	-	٨١١,٥٦٧
الإجمالي						
٣٠,٤٨٤,٤٨٢	١٩,٤٣٢,٣٦٤	٨,١٧٩,٤٣٨	٨٤,٠٩١	-	٢٤,١١٨,٥٥٨	٨٢,٢٩٨,٩٣٣
٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٤,٩٢٣,٩٢٣	-	-	-	-	٨٠,٨١٠	٥,٠٠٤,٧٣٣
ودائع العملاء						
٢٥,٠٤٦,٠٠٠	٢١,١٢٢,٤٥٠	٣,٨٦٣,٥٤٦	-	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٩٤٤,٦٢٢
قروض لأجل						
٨,٨٠٠	٢٦,٤٠٠	٢,٠٣٨,١٣٣	-	-	-	٢,٠٧٣,٣٣٣
سندات دين ثانوية						
١٢,٤٠٠	٣٧,٢٠٠	١٧٧,٧٣٣	٢,٠٢٠,٦٦٧	-	-	٢,٢٤٨,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و العملات الخاصة المستحقة الدفع						
-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٠٩	٨٤٦,٣٠٩
إجمالي						
٢٩,٩٩١,١٢٣	٢١,١٨٦,٠٥٠	٦,٠٧٩,٤١٢	٢,٠٢٠,٦٦٧	-	٢١,٨٣٩,٧٤٥	٨١,١١٦,٩٩٧
المشتقات						
٦١,٢٣٨	١٤٣,١٠٣	٣٨٤,٦٧١	١١٢,٤١١	-	-	٧٠١,٤٢٣
الإجمالي						
٣٠,٠٥٢,٣٦١	٢١,٣٢٩,١٥٣	٦,٤٦٤,٠٨٣	٢,١٣٣,٠٧٨	-	٢١,٨٣٩,٧٤٥	٨١,٨١٨,٤٢٠

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين إيضاح

٢ – (د) – ٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:				
الأدوات المالية المشتقة	-	٩٨٧,٧٣٥	٢٩٩,١٦٠	١,٢٨٦,٨٩٥
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١١,٩٠٥,٤١٦	٦,٣٩٦,٦٧٩	٥٤٠,٢٣٢	١٨,٨٤٢,٣٢٧
الإجمالي	١١,٩٠٥,٤١٦	٧,٣٨٤,٤١٤	٨٣٩,٣٩٢	٢٠,١٢٩,٢٢٢
المطلوبات المالية:				
الأدوات المالية المشتقة	-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢
الإجمالي	-	١,٠٠٠,٦٧٢	-	١,٠٠٠,٦٧٢
٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:				
الأدوات المالية المشتقة	-	٦٠٥,٧٢٩	٢١٥,١٣٦	٨٢٠,٨٦٥
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٢٤٦,٥٠٦	٨٦,٨٢٠	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
الإجمالي	١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٠,٨٥٢,٢٣٥	٣٠١,٩٥٦	٢٣,٢١٧,٨١٤
المطلوبات المالية:				
الأدوات المالية المشتقة	-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
الإجمالي	-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات الهامة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قامت المجموعة بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات المالية المتاحة للبيع على سندات حكومية لدول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي أجله أو خيارات الصرف الاجنبي، و مقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي باستخدام إحتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

٣٣.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (أنظر إيضاح ١١). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذج ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً و قبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض من هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الادارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار يتم في سياق مستقل.

تبنى التقديرات الهامة للبنك، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الخاصة للتأكد من أن المعطيات تنسم بالتحفظ للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٥	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠١,٩٥٦	١١٩,٧٣٨	القيمة العادلة في بداية السنة
٩٩,٥٦٨	١١٠,٥٣١	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٥٥,٢٢٧	١,٩٨٤	إستثمارات مشتراة
(١٧,٣٥٩)	(٣,٤٧٦)	إستثمارات مباعة
-	٧٣,١٧٩	تحويل من المستوى الثاني
٨٣٩,٣٩٢	٣٠١,٩٥٦	القيمة العادلة في نهاية السنة

يشتمل التحويل من المستوي الثاني لعام ٢٠١٤ أعلاه على إستثمارات محولة إلى المستوى الثالث لأن المعطيات القابلة للملاحظة في السوق والمستخدمه في حساب قيمة هذه الاستثمارات لم تعد متاحة في الوقت الحالي.

بلغت القيمة المقدرة العادلة للقروض والسلف، بالصافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٦١,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٩,٦ مليار ريال سعودي). تم إحتساب تلك القيمة المقدرة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الأستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار العملات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار التعاقدية عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٩٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: مكاسب بقيمة ١٠٦,٩ مليون ريال سعودي).

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ٢٠١٤ كالاتي:

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:	
قروض وسلف	٩٨,١٦١
ودائع العملاء	٣٧٢,٩٢٨
المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٦٠
قروض وسلف	٦١١,٤٦٧
ودائع العملاء	١٢,٢٤٢,٩٠٠
قرض لأجل	١,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	٧٠٤,٠٠٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٦٢٧,١٣٩
الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:	
قروض وسلف	٨٤٩,١٠٢
ودائع العملاء	٣٢,١٧٢
التعهدات والالتزامات المحتملة	٨٤٩,٠٨٤
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:	
ودائع العملاء و مطلوبات أخرى	٢٨٠,٩١٦
١٣٧,٢٧٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:	
دخل عمولات خاصة	٣,٨٩٤
مصاريف عمولات خاصة	٤١
أتعاب خدمات بنكية	٥
المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:	
دخل عمولات خاصة	٣٠,٧٥٢
مصاريف عمولات خاصة	٣٦,٩٤٢
دخل أتعاب خدمات بنكية	٣
الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:	
دخل عمولات خاصة	٢,١٢٨
دخل أتعاب خدمات بنكية	٣,١٣٠
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:	
مصاريف عمولات خاصة	٧٢٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:	٤,٣٦٨
	٥١١
	٤,١٤٩

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

٣٥. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٤
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
مخاطر الإئتمان للموجودات المرجحة للمخاطر	٨٠,٧٤٨,٢٧٢
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر	٣,٩٢٤,٣٧١
مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر	٧٥٢,٩٤٩
مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر	٨٥,٤٢٥,٥٩٢
رأس المال الأساسي	١٢,٠١٨,١٦٧
رأس المال المساند	٢,٤٥٥,٨٨١
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	١٤,٤٧٤,٠٤٨
نسبة معدل كفاية رأس المال	
أساسي	١٤,٠٧%
أساسي + المساند	١٦,٩٤%
	١٤,٠٦%
	١٧,٠٨%

تم إحتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

تعتبر المجموعة مطالبة بعمل إيضاحات محددة لهيكل رأس المال للمجموعة خاصة ببازل III. ستقوم المجموعة بالإفصاح على موقعها الإلكتروني (www.saib.com.sa) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين.

٣٦. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت ٤,٣٩٣ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٤: ٤,٥٩٩ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١,٨٠١ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٤: ١,٧١٠ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

٣٧. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: ١ يناير ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥

تواريخ الاستحقاق: من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩

مدة الاستحقاق: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من ٤,٢٣ ريال سعودي إلى ٥ ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لها متوسط عمر تعاقدى مرجح ما بين سنة إلى أربعة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناءً على شروط الخدمة ولا يوجد أي اشتراطات مرتبطة بحالة السوق. يتم منح خيارات الأسهم تحت شرط البقاء على رأس العمل فقط وغير متعلق بشرط السوق.

يلخص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٥	٢٠١٤
خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة	٦,١٤٣,٨٨٢
الأسهم الممنوحة	١,٧٦١,٥٢٧
الأسهم المستنقة	(١,٤٨١,٨٠٤)
الانسحابات	(٥٦٠,٠٠٦)
خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة	٥,٨٦٣,٥٩٩

يتم تعديل خيارات أسهم الموظفين في بداية كل سنة لتعكس بأثر رجعي الأثر من إصدار أسهم مجانية بواسطة البنك للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

في عام ٢٠١٥، قام البنك بمنح ٢٥% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير ٢٠١١ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٢ و ٢٥% من الأسهم الممنوحة في يناير ٢٠١٣ بما يعادل ١,٤٨١,٨٠٤ سهم بتكلفة تقدر بـ ٣٠,٣ مليون ريال سعودي.

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

لدى المجموعة أيضاً برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين و هو برنامج قائم بتاريخ نهاية العام. يمنح البرنامج الموظفين المؤهلين لإمتلاك أسهم البنك بناءً على سعر محدد مسبقاً عند بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بدفع اشتراكاتهم على أساس إستقطاع شهري من الراتب لشراء الأسهم المذكورة و ذلك خلال فترة عامان.

في نهاية فترة الاشتراك، يتم منح الأسهم المشترك فيها للموظفين. يتم تعويض الموظفين إذا ما انخفض سعر السوق لتلك الأسهم عن قيمة الاشتراك، في نهاية فترة الاشتراك، فإنه يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم وقيمة الاشتراك.

٣٧. خيارات أسهم الموظفين – (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك فيها والقائمة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٠١٥	٢٠١٤
الأسهم المشترك فيها كما في بداية السنة	١,٤٩٧,٦٦٤
الأسهم المشترك فيها خلال السنة	-
الأسهم الممنوحة خلال السنة	-
الانسحابات من البرنامج	(١,١١٩,٧١٧)
	(٢٧,٢٣٨)
	١,٤٩٧,٦٦٤

يتم تعديل عدد الأسهم المشترك فيها في بداية كل سنة بأثر رجعي لتعكس إصدار الأسهم المجانية بواسطة البنك في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قامت المجموعة بمنح ١,١١٩,٧١٧ سهم بأجمالي تكلفه تبلغ ١٨,١ مليون ريال سعودي.

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

قرت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية أو التعديلات والواردة أدناه والتي صدرت ولم يسري تطبيقها لغاية السنة المالية ٢٠١٦ للمجموعة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ٢٨
- التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية
- التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ و ١٢ و ٢٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

الحسابات المؤجلة نظامياً

المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة

التوضيح بخصوص طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة

طريقة الملكية في القوائم المالية المستقلة

البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشروع المشترك

دور التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية لدورة ٢٠١٢-٢٠١٤

مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناءات على توحيد القوائم

المبادرة بالافصاح

التوضيحات على النماذج المقبولة لحساب الأستهلاك و الاطفاء

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعايير أعلاه، إلا أنه لا يتوقع ان يكون هناك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ من وراء تطبيق تلك المعايير.

لم يتم تطبيق المعايير والمذكورة أدناه بواسطة المجموعة حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير يقع لاحقاً لتاريخ ١ يناير ٢٠١٥. تتضمن المعايير أدناه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – "الأدوات المالية" – ومعيار التقارير الدولي رقم (١٥) – "الإيرادات من العقود مع العملاء" – و تم تلخيصهم كما يلي:-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

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

- يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – الأدوات المالية – بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يقدم المعيار إرشادات حول تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وكذلك يقدم قياساً لاستبعاد الأدوات المالية كما يدمج المتطلبات المعدلة على محاسبة التحوط من المخاطر والتي سوف تسمح للمنشآت أن تعكس أنشطتها لإدارة المخاطر ضمن قوائمها المالية.
 - ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) – الإيرادات من العقود مع العملاء بداية من ١ يناير ٢٠١٨، حيث يبين المعيار متطلبات الاعتراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية).
 - ينطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) – (عقود الإيجار) – بداية من ١ يناير ٢٠١٩ ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر.
- تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعايير أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لهذه المعايير.

٣٩. أرقام المقارنة

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

٤٠. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادي الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٦.

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

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

تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) - تنمية

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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 وعقد التأسيس للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

١٣ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(٢٢ فبراير ٢٠١٦ م)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي
البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاحين رقم (٣٥-ب) و رقم (٤١) ولا البيانات المشار إليها في الإيضاحات المذكورة والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة 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 وعقد التأسيس للبنك. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المقدمة

إن التغيرات المستمرة في قطاع الخدمات المالية، ومن ضمنها تنوع العمليات التجارية والمواقع الجغرافية، تتطلب تحديد وقياس وتجميع للمخاطر إضافة إلى إدارة فعالة للمخاطر بما فيها التخصيص الفعال لرأس المال للوصول الى نسبة مثلى للعائد مقابل المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك، يتوقع أصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة في البنك، بما في ذلك الجهات الرقابية ووكالات التصنيف، أن يكون للبنك إطارا واضحا وموثقا وتوثيقاً جيداً يتضمن عدة أبعاد من أعمال البنك.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بأصدار الإطار والمعايير المطلوبة فيما يتعلق بتنفيذ الإصلاحات في إعادة تأهيل رأس المال تحت بازل ٣. الأصول مرجحه المخاطر تحت بازل ٣ هي عبارة عن مجموعة مخاطر تحت بازل ٢، مع إضافة تحسينات وتعديلات على المخاطر في إطار بازل ٣. جزء من اعمال بازل ٣ هي إضافة تصريجات نوعية التي تحدد نهج البنك السعودي للاستثمار لتقييم رأس مال البنك وتقدير الأصول المرجحه للمخاطر و اكمال عملية المراجعة الرقابية تحت اشراف مؤسسة النقد العربي السعودي.

نطاق التطبيق

إن الكيان الرئيسي في المجموعة الذي ينطبق عليه هذا الإطار هو البنك السعودي للاستثمار.

إن نتائج أعمال الشركات التابعة المستحوذة أو التي تم بيعها خلال السنة مشمولة بالكامل في قائمة الدخل الموحدة اعتبارا من تاريخ الاستحواذ أو لغاية تاريخ البيع، حسب ماهو ملائم. ويملك البنك في الوقت الحاضر ثلاثة شركات تابعة، وهم:

شركة الاستثمار كابيتال، وتقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ويملك البنك نسبة ١٠٠٪ من رأس مالها.

- **شركة السعودي للأستثمار العقارية**، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ويملك البنك نسبة ١٠٠٪ من رأس مالها ، الشركة لم تبدأ حتى الان باية عمليات جوهرية.
- **شركة السعودي للاستثمار الأولى** وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية وهي مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

تم تقييم الاستثمارات في الشركات التابعة في الفترة الأولى بسعر التكلفة ثم تحسب وفقاً لطريقة الملكية. ويملك البنك حالياً استثمارات إستراتيجية هامة في الشركات الزميلة الثلاثة التالية:

- **شركة أمريكان اكسبرس السعودية** ، وهي شركة مشتركة مساهمه مغلقة نسبة الملكية ٥٠٪ وتتمثل انشطتها الاساسية إصدار بطاقات الائتمان وتقديم منتجات أمريكان إكسبريس أخرى في المملكة العربية السعودية.
- **شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي**، وهي شركة مساهمة مغلقة تأسست مع شركة أوريكس – اليابان نسبة الملكية ٨٣٪ وتشمل انشطتها الاساسية على خدمات التأجير للتمويل في المملكة العربية السعودية.
- **شركة أملاك العالمية للتمويل وتطوير العقارات**، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة نسبة الملكية ٢٣٪ وتختص بمنتجات وخدمات التمويل العقاري.

خلال عام ٢٠١٤ قام البنك بتحويل استثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين – السعودية «ميد غلف» من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار متاح للبيع حيث لم يعد هذا الاستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كاستثمار في شركة زميلة. لدى البنك ٢٠٪ من رأس مال شركة نعيم للاستثمار والتي ليس لديها أية عمليات قائمة. لا يملك البنك أية شركات تابعة أو أنشطة تجارية خارج المملكة العربية السعودية.

يطبق البنك كافة الأنظمة في المملكة العربية السعودية ويخضع لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة). كما يتبع البنك القواعد الصادرة عن وزارة التجارة وهيئة سوق المال. لا توجد أية قيود أو عوائق رئيسية أخرى على تحويل الأموال أو رأس المال النظامي ضمن المجموعة.

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

هيكل رأس المال

رأس المال المدفوع ويتكون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م من ٦٥٠ مليون سهم عادي مدفوع بالكامل بقيمة أسمية وقدرها ١٠ ريال للسهم الواحد. بلغ إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ١٢,٠٣٦ مليون ريال (٢٠١٤: ١١,٨٥٢ مليون ريال سعودي) بلغ رأس المال الأساسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ١٢,٠١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١١,٨٣٣ مليون ريال سعودي) ويعتبر رأس المال الأساسي مقياساً أساسياً للقوة المالية للبنك ويشمل رأس المال المدفوع، والاحتياطيات، والأرباح المبقاة وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة.

بلغ رأس المال المساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، ٢,٤٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢,٥٣٧ مليون ريال سعودي) ويتكون من الأجزاء المسموحة من احتياطيات إعادة التقييم والمخصصات العامة .

بلغ رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، ١٤,٤٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٤,٣٧١ مليون ريال سعودي) المخصصات المؤهلة والتي يتم تكوينها من التوزيعات المتراكمة للأرباح ويتم الاحتفاظ بها لأغراض النمو المستقبلي وللوفاء بالمتطلبات النظامية. وتكون الاحتياطيات المؤهلة بشكل رئيسي من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك المتعلقة بإدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، للحفاظ على مبدأ الإستمرارية في الأعمال والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية. يراقب البنك على أساس ربع سنوي مستوى الكفاية الرأسمالية واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بعد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على تناسب بين رأس المال النظامي إلى الأصول مرجحة المخاطر في حدود أو يزيد عن الحد الأدنى البالغ ٨٪. يراقب البنك كفاية رأسماله مستخدماً النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتستخدم هذه النسب لقياس الكفاية الرأسمالية من خلال مقارنة رأس المال المدفوع للبنك مع موجودات قائمة المركز المالي والالتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات بمبلغ موزون لتعكس مخاطرها النسبية.

كما بلغت نسبة راس المال الاساسي ١٤,٠٧٪، رأس المال الاساسي و المساند ١٦,٩٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، (رأس المال الاساسي ١٤,٠٦٪ رأس المال الاساسي والمساند ١٧,٠٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م). جميع النسب مراقبة و مراجعة من المؤسسة .

خطة تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلي

يقوم البنك بإجراء تحليل شامل من أجل تقييم رأس المال والكفاية وذلك من خلال عملية «خطة تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلي» على أساس سنوي حيث يتم خلاله تطبيق أنماط قوية ومنهجيات مقبولة بشكل عام من أجل تقدير الحد الأدنى لرأس المال المطلوب. وتعزز هذه العملية باستخدام منهجية تخطيط رأس المال. يتم إعتداد هذا التحليل مع نتائجه من قبل مجلس الإدارة تحت رقابة مؤسسة النقد. بناء على التحليل المفصل، تعتبر قائمة المركز المالي للبنك قوية. ويتمتع البنك بكفاية رأسمالية عالية لمقابلة المخاطر الحالية والمتوقعة، وهو ما قد يظهر خلال السنة المقبلة.

إطار إختبار الجهد

قام البنك بوضع إطار لإختبار الجهد يسمح بتبني ممارسات ومنهجيات تجعل هذا الإختبار جزء فعال وأساسي من منظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى إلزام بمتطلبات المؤسسة.

كما وقام البنك بإنشاء لجنة برئاسة كبير مدراء المخاطر والتي وضعت سياسة اختبار الجهد وأعتمدتها من قبل مجلس الإدارة. ،وتبعا لهذه السياسه عينت اللجنة فريق لعمل هذه الخطه بالتفصيل وتقدير النتائج للجنة لمراجعتها وإبداء الرأي.

يحدد إطار سياسة اختبار الجهد الجدول الزمني لعمل ورفع تقرير بالنتائج حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. أظهرت نتائج اختبار الجهد النصف سنوية المعمولة في ٢٠١٥ م والتي اعتمدت من قبل مجلس الإدارة بأن البنك لديه رسمله كافيه لمواجهة جهد السيولة، بنسبة رأس المال، علماً بأن كفاية رأس المال تجاوزت الحد الأدنى المطلوب حسب توجيهات بازل عند عمل إختبار الجهد تحت سيناريو جهد شديد.

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العديد من اختبارات الجهد و التحليل تجرى على اطار المخاطر لقياس التأثير الجوهري على الاداء بتوقع أحداث منطقية التي تعطي تقييما شاملا لنقاط الضعف في استراتيجية البنك. تم اختيار للجهد مخصص لكفاية رأس المال للبنك تحت اسوء الظروف الاقتصادية تحت طلب الجهات المختصة.

اطار تحمل البنك للمخاطر

يدير البنك مخاطرة بطريقة منظمة ومنهجية وشفافة من خلال إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر، الموافق عليه من قبل مجلس الادارة الذي يشتمل على إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وقياس ورصد المخاطر. إن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر يتماشى مع استراتيجية البنك وتخطيط الأعمال وتخطيط رأس المال والسياسات التي اعتمدت من مجلس إدارة البنك، كما أن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر متماثل مع المبادئ المتعلقة بإطار تحمل المخاطر الفعال الصادر من لجنة الاستقرار المالي والتي اعتمدها مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣ يتضمن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر الملامح الرئيسية التالية:

- طبيعة المخاطر المقبولة وفقا لاستراتيجية البنك.
- الحدود القصوى التي يمكن للبنك أن يعمل من خلالها (القدرة على استيعاب المخاطرة) والحدود القصوى لما يجب على البنك تحمle قابلية تحمل المخاطر.
- الحدود القصوى للمخاطر الأخرى القابلة للقياس التي ينبغي أخذها (حدود المخاطر الأخرى).
- الحدود المراد الوصول إليها من المخاطر مقابل عائدات وحدات الأعمال (قياس تحمل المخاطر لنشاط وحدة الأعمال).
- الحدود المراد الوصول إليها من المخاطر مقابل ثقافة المجتمع، التعويض، مخاطر تقنية المعلومات، اجمالا بيئة التزام في البنك.

ان اطار قابلية البنك لتحمل المخاطر يتم اقراره في بداية كل عام للموافقة عليه من مجلس الإدارة. ويحدد في هذا الاطار مدى قدرة البنك على استيعاب المخاطر ، المخاطر المقبولة ، الحد الأعلى المخاطر المقبولة ، وامكانية تحمل المخاطر وحدود المخاطر الأخرى. ويتم تقييم هذه المقاييس الخاصة بالمخاطر ومراقبتها من قبل لجنة الأصول والخصوم ALCO ولجنة تقييم المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل ربع سنوي، ورفعها لمجلس الادارة بشكل سنوي .

ترفع لجنة ادارة المخاطر اطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وتقرير تحمل البنك للمخاطر للموافقة عليه من قبل مجلس الاداره ، اضافة الى ذلك تقوم لجنة المخاطر بمجلس الاداره بما يلي :

- التأكد من ان اطار تحمل البنك للمخاطر يتلائم مع استراتيجية البنك القصيرة والطويلة الأجل ، وخطط ادارة الاعمال ورأس المال ، بالإضافة الى برامج التعويضات بالبنك والسياسات الاخرى الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من القيام بالمراقبة الدورية واتخاذ الاجراءات المناسبة من قبل الإدارة بخصوص اي تجاوزات للحدود المقرره والتي تخص القدرة الاستيعابية للمخاطر ، وقابلية تحمل المخاطر اضافة إلى الحدود الأخرى للمخاطر.
- التأكد من وجود ا ليات تضمن للادارة قدرة التصرف بالوقت المناسب حيال التصدي لاي تعدي ملحوظ على اسقف المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة أو أية مخاطر أخرى.

يقوم البنك بمراقبة وقياس المخاطر الموضوعه سنوياً في تقرير قابلية البنك لتحمل المخاطر مع النتائج الفعلية من خلال تقديم تقرير الالتزام الربعي (اطار قابلية البنك لتحمل المخاطر) للجنة المخاطر وعلى نحو سنوي لمجلس الإدارة.

اخيراً التأكد من أن إدارة المخاطر في البنك مدعمة بتقنية معلومات قادرة على القياس، التعرف، وإصدار تقارير عن المخاطر بشكل دقيق و منظم وفي مدة زمنية معقولة وفي الوقت المناسب.

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التعرض للمخاطر والتقييم

إدارة المخاطر هي عملية جوهرية وجزء لا يتجزأ من جميع أنشطة البنك وتعتبر الكفاءة الأساسية لجميع موظفين البنك.

وفيما يلي الخصائص الرئيسية لسياسة الإدارة الشاملة للمخاطر في البنك:

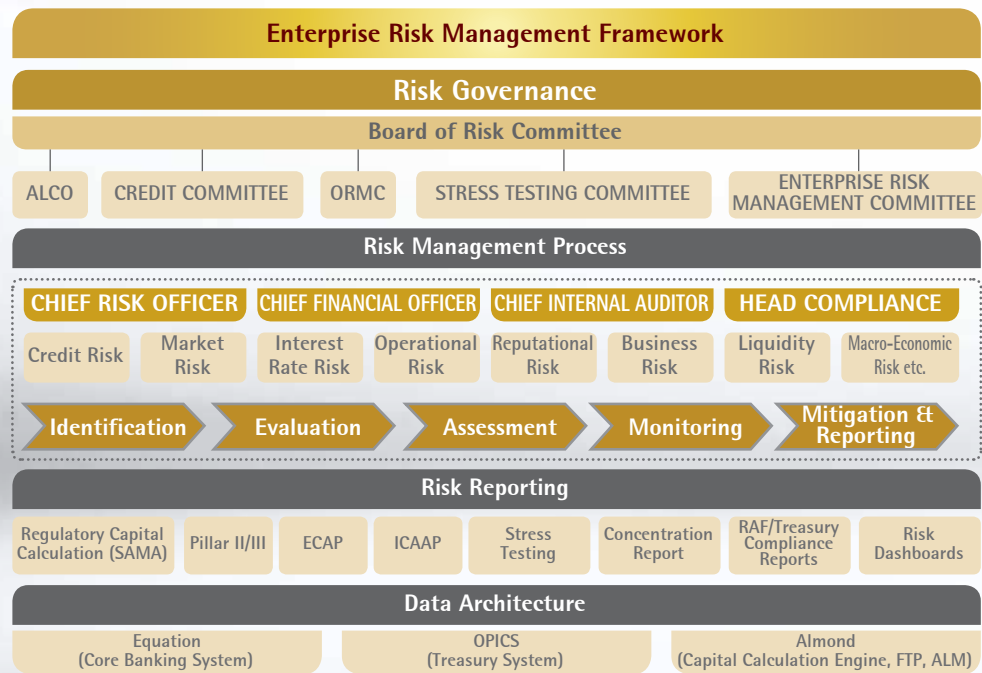
- يقوم مجلس الإدارة (المجلس) بمسؤولية تقديم التوجيه والإشراف العام على إدارة المخاطر.
- رسخ البنك إدارة المخاطر لديه كإجراءات جوهرية وأصبحت واحدة من المؤهلات الرئيسية التي يتمتع بها موظفي البنك.
- يدير البنك مخاطره الائتمانية والسوقية والتشغيلية ومخاطر السيولة باستخدام منهجية منظمة متوافقة مع إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر، والسياسات المتصلة الأخرى مثل سياسة الائتمان وسياسة الخزينة والاستثمار.
- تزاول إدارة المخاطر مهامها في البنك على نحو مستقل عن أقسام العمل الأخرى.
- ترفع إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الالتزام في البنك تقاريرهما إلى لجنة المراجعة التابعة للمجلس والتي تقوم بالتحقق بشكل مستقل من التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر.
- تتوافق إستراتيجية العمل للبنك مع سياسات المخاطر المتبعة لديه والمعتمدة من قبل المجلس.
- قيام البنك بوضع وتنفيذ هياكل وأنظمة ملائمة لإدارة المخاطر.
- إن محفظة المخاطر وحدود الصلاحيات بالإضافة إلى تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة تتم مراقبتها عبر البنك وعلى مستويات إقليمية مناسبة أيضاً.

من خلال وظيفة البنك لإدارة المخاطر الشاملة ، فإن المعاملات والتعرض للمخاطر القائمة يتم قياسها كمياً كما يتم مقارنتها بالحدود المسموح بها، بينما يتم مراقبة المخاطر الغير قابلة للقياس الكمي مقابل الإطار العام للسياسات ومؤشرات المخاطر والسيطرة الرئيسية. حيث يتم رفع أي اختلافات أو تجاوزات أو انحرافات لاتخاذ الإجراء المناسب.

وبالتالي فإن مهام إدارة المخاطر هي مساعدة مجلس الادارة والإدارة العليا في مراقبة وإدارة المخاطر بشكل عام.

اطار إدارة مخاطر المؤسسات

قام البنك بتنفيذ إطار شامل في إدارة مخاطر المؤسسات (ERM) ، حيث يتم تحديد جميع المخاطر ومراقبتها مقابل استراتيجية البنك. فيما يلي رسم بياني لإطار إدارة مخاطر المؤسسات:



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وقد شكل البنك أيضا «لجنة إدارة مخاطر المؤسسات» (ERMC). ومسؤولياتها كما يلي:

- مراجعة ومراقبة رأس المال الاقتصادي (ECAP)، الركيزة الثانية، خطة تقييم كفاية رأس مال البنك الداخلي (ICAAP) وأنشطة اختبار الجهد وكذلك الركيزة الثالثة من الإفصاحات (كلا من النوعي والكمي).
- استعراض المخاطر المتعلقة بتقارير نظام إدارة المعلومات ومصادر البيانات.
- استعراض المخاطر المتعلقة بالتقارير المتضمنة المخاطر وتقارير الالتزام (إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر).
- استعراض تقارير الالتزام الشهرية للخزينة.
- التأكد من انه يتم التعامل بإحدث النظم والمعايير المطابقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- استعراض المستندات ذات الصلة لضمان الاستخدام الامثل للموارد الرئيسية للتخطيط.
- ضمان الالتزام بمبادئ جمع البيانات الفعالة في تقارير المخاطر .
- استعراض اخر التطورات في مجال إدارة مخاطر المؤسسات لضمان استمرارية التحديث في نظام اطار إدارة مخاطر المؤسسات.
- وتتألف اللجنة من كبار الموظفين من إدارة المخاطر، والمالية، الالتزام و أمن المعلومات.

ثقافة المخاطر

إن ثقافة المخاطر في البنك تشمل المعايير المقبولة لسلوك الأفراد والجماعات داخل البنك والتي تحدد القدرة الجماعية لتحديد وفهم

ومناقشة وتطبيق المخاطر الحالية والمستقبلية للبنك.

كما أن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر RAF يؤكد أهمية ثقافة المخاطر في البنك، والتي يجب أن تركز على القيم المشتركة والتفاهم المشترك، والاتصالات الواضحة، والتحكم في كيفية مساهمة الأنشطة التي يقوم بها كل موظف لمخاطر البنك ولحدود المخاطر الأخرى بما يتماشى مع التنفيذ الناجح لاستراتيجيات الأعمال والمخاطر. قام البنك باعداد برامج تدريبية إلزامية لموظفيه في كلا من مجال الالتزام والاحتيايل. والهدف من هذه البرامج التدريبية هو توفير التوعية المتعلقة بالمخاطر لجميع الموظفين في البنك.

تؤثر ثقافة المخاطر في البنك على سلوك المخاطرة، وتعتبر عنصراً هاماً من اطار قابلية البنك لتحمل المخاطر RAF وبيان قابلية البنك لتحمل المخاطر RAS من خلال ضمان ترجمة سلوك المخاطرة في البنك إلى مقاييس قابلة للقياس عن طريق RAS. ويشمل إطار قدرة البنك تحمل المخاطر على وجه التحديد تدابير عدم التسامح ولا سيما فيما يتعلق المخاطر التنظيمية عدم الالتزام، وأعمال متعمدة من انتهاك للقوانين المحلية، مخاطر الاحتيال وغيرها، والتي يمكن أن تؤثر سلبا على سمعة وأعمال البنك.

ويشمل إطار قدرة البنك علما تحمل المخاطر على وجه التحديد تدابير عدم التسامح ولا سيما فيما يتعلق للمخاطر التنظيمية لعدم الالتزام، وأعمال متعمدة من انتهاك للقوانين المحلية، مخاطر الاحتيال وغيرها، والتي يمكن أن تؤثر سلبا على سمعة وأعمال البنك.

نطاق وطبيعة أدوات رفع تقارير المخاطر

يقوم البنك بالادارة الشاملة للمخاطر من خلال تحديد وتقييم وحصر ومراقبة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أدوات القياس الكمية والنوعية. وببض تلك الأدوات ينطبق بشكل عام على عدد من الفئات. بينما البعض الآخر مصمم لتغطية الخصائص الخاصة لبعض فئات المخاطر. كما تمكن هذه الأدوات البنك من إصدار المعلومات حول المواضيع التالية:

- المخاطر الائتمانية في القروض التجارية والاستهلاكية ومخاطر الأصول الأخرى كنسبة تغطية الضمانات الإضافية، واستخدام حدود الصلاحيات، وخاصة فوات مواعيد الاستحقاق ورسائل التنبيه، ووسائل أخرى عديدة.
- القياس الكمي لحساسية القيمة السوقية للمراكز أو المحافظ الفردية للتغير في المؤشرات السوقية (ويشار له بتحليل الحساسية).
- قياس كمية التعرض للخسائر او اسعار العمولات نظرا لشدة التقلب في أسعار السوق.

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يقوم البنك وبشكل مستمر بتقييم كفاية وفعالية أدوات رفع التقارير لديه ومعايير القياس والمراقبة على ضوء بيئة المخاطر المتغيرة. إن البنية التحتية لإدارة المخاطر في البنك (بما في ذلك تجميع البيانات والإبلاغ عن بيانات المخاط والنظم والعمليات ومهارات الموظفين) تستجيب وتدعم أعمال البنك واستراتيجية المخاطر إضافةً إلى المخاطر الحالية والمستقبلية. وبالتالي، يمتلك البنك بنية تحتية قوية ومتطورة للمخاطر الأمر الذي يعتبر متطلب جوهرى لفعالية قياس ومراقبة والإبلاغ والسيطرة على القدرة الإستيعابية للمخاطر، قابلية البنك في المخاطرة، وحدود المخاطر الأخرى. وقد تم تصميم التقارير بطريقة تدعم القياس المخصص والرصد والتحكم في مخاطر البنك المتطورة.

إدارة المخاطر:

إدارة المخاطر الائتمانية

يدير البنك التعرض للمخاطر الائتمانية، وهي المخاطر المترتبة عن إخلال أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية. وتنشأ المخاطر الائتمانية بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض والاستثمار. كما أن هناك مخاطر ائتمانية ضمنية في البنود من خارج قائمة المركز المالي كالتزامات القروض على سبيل المثال.

إستراتيجية إدارة المخاطر الائتمانية

إن طريقة إدارة المخاطر مبنية على أساس الحفاظ على استقلالية ونزاهة تقييم المخاطر الائتمانية وإدارة وإجراءات رفع التقارير مقرونة بسياسات واضحة وحدود صلاحيات وهياكل موافقة توجه الأنشطة اليومية وإدارة تعرض البنك للمخاطر الائتمانية. وتشمل هذه الطريقة حدود الصلاحيات الائتمانية التي يتم وضعها لجميع العملاء بعد تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية ومقدرتهم على الدفع. تتطلب السياسات القائمة والموضحة في دليل السياسة الائتمانية (الموافق عليها من قبل مجلس الادارة) للبنك أن تتم مراجعة كافة العروض الائتمانية واعتمادها إما من قبل لجنة الائتمان أو من قبل اللجنة التنفيذية المنبثقة من مجلس الإدارة.

حيثما يلزم الأمر فإن التسهيلات الائتمانية تكون مضمونة بأشكال مقبولة من الضمانات الإضافية وذلك بهدف تخفيف المخاطر الائتمانية ذات العلاقة. يتولى مجلس الإدارة مسئولية وضع وتحديد إستراتيجية إدارة المخاطر الائتمانية ويعتمد سياسات مخاطر ائتمانية هامة وذلك لضمان أن تتوافق مخاطر البنك مع سياسة المخاطر المعتمدة لديه. يستخدم البنك أيضاً التقييمات الخارجية من وكالات التقييم الرئيسية عند توفرها. يسعى البنك للتحكم بالمخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض الائتماني وتخفيض المعاملات مع أطراف أخرى محددة وأيضاً تقييم القدرة الائتمانية للأطراف الأخرى بشكل مستمر.

إن سياسات إدارة المخاطر الإئتمانيه بالبنك مصممة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة ولمراقبة المخاطر والتقيد بحدود الصلاحيات الموضوعه. وتتم مراقبة المخاطر الفعلية مقابل الحدود الموضوعه على أساس روتيني. إضافة إلى مراقبة الحدود الائتمانية فإن البنك يدير المخاطر الائتمانية ذات العلاقة بأنشطة المتاجرة من خلال الدخول في اتفاقيات ارتباط رئيسية وترتيبات ضمانات إضافية مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة وتحديد فترة المخاطر. وفي بعض الحالات يمكن أن يقفل البنك عمليات أو تخصيصها لأطراف أخرى من أجل الحد من المخاطر الائتمانية.

تمثل مخاطر البنك الائتمانية للمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، ولمراقبة مستوى المخاطر الائتمانية التي يتم تبنيها فإن البنك يقيم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب كما هو الحال بالنسبة لأنشطة الإقراض. تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عندما يمارس عدد من الأطراف الأخرى أنشطة تجارية متماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية والتي تتسبب في أن تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بالتغيرات الاقتصادية والسياسة والتغييرات الأخرى. وتعتبر تركيزات مخاطر المحافظ الافتراضية مدارة بشكل متميز ضمن سياسة القابلية للتعرض للمخاطر.

تدل تركيز المخاطر الائتمانية على الحساسية النسبية لإدارة البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع معين أو منطقة جغرافية معينة. يستخدم البنك التقييم من قبل وكالات تقييم عالمية، حيثما لزم الأمر. يسعى البنك لإدارة مخاطره الائتمانية من خلال تنوع أنشطة الإقراض بما يضمن عدم وجود تركيزات ائتمانية غير متوازنة لدى أفراد أو مجموعات في مواقع أو أنشطة محددة. يحصل البنك على الضمانات في الحالات الملائمة.

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كما يطلب أيضا الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حالما تتم ملاحظة مؤشرات الإخلال بالنسبة للقروض أو السلف الفردية ذات العلاقة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات الإضافية وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقية ذات العلاقة وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعة كفاية المخصصات لمقابلة خسائر الإخلال. يراجع البنك سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الائتمانية لديه لتعكس التغيرات في المنتجات السوقية وأفضل الممارسات المطبقة.

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية

تتخذ الإدارة العليا واللجان ذات العلاقة إستراتيجية المجلس للمخاطر الائتمانية وتضع السياسات والإجراءات الكفيلة بتحديد وتقييم ومراقبة والسيطرة على المخاطر الائتمانية. تجتمع اللجنة التنفيذية بالبنك بشكل دوري لمراجعة نوعية محفظة القروض ومستوياتها. وتراجع لجنة المراجعة المعنية من قبل مجلس الادارة بشكل دوري تقارير المراجع الداخلي للبنك.

الخصائص الرئيسية لإدارة المخاطر الائتمانية

يتم منح التسهيلات الائتمانية بناء على تقييمات المخاطر الائتمانية التفصيلية والتي تأخذ في اعتبارها الغرض من التسهيلات ومصدر السداد، والعوامل الاقتصادية السائدة والعامه، واتجاهات القطاع ومركز العميل ضمن نفس القطاع. تمشيا مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الإقراض لأعضاء مجلس الإدارة الأفراد والأطراف ذات العلاقة يجب أن تكون مضمونة بالكامل وتتم مراقبتها من قبل لجنة الائتمان. وتتم تلك المعاملات على نفس الأسس، بما في ذلك أسعار العمولة الخاصة والضمانات الإضافية، السائدة في ذلك الوقت بالنسبة للمعاملات المقارنة مع أطراف غير ذات علاقة. تتم مراجعة كافة العروض الجديدة والتغيرات الهامة على التسهيلات الائتمانية الحالية وتعتمد من قبل لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية في إطار أحكام السياسة الائتمانية والموافق عليها من قبل المجلس. تعمل إدارة التسهيلات الائتمانية بشكل محايد وذلك لضمان التنفيذ الملائم لكافة الموافقات الائتمانية والاحتفاظ بالمستندات والمراقبة المستمرة للاستحقاقات وانتهاء حدود التسهيلات وتقييم الضمانات الإضافية والعقود.

مراقبة المخاطر ونظام القياس ورفع التقارير

تتم مراقبة مخاطر البنك باستمرار من خلال نظام إشارات التحذير والتي تهدف لاكتشاف الأعراض العاكسة التي يمكن أن تؤدي إلى تدهور نوعية المخاطر الائتمانية. وتلحق إشارات التحذير إجراءات استخدام مراقبة قيم الضمانات الإضافية مع إجراء مراجعات للتسهيلات التي قرب إنتهاؤها وأبحاث ومعلومات السوق وذلك من أجل التمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة قبل وقت مبكر. تنعكس نتيجة إجراءات المراقبة على عمليات التقييم الداخلية. تتم مراقبة المخاطر الائتمانية على أساس متواصل مع رفع تقارير رسمية شهرية وربيع سنوية إلى لجنة الائتمان والإدارة العليا والمجلس لضمان اطلاع الإدارة العليا على التغير في النوعية الائتمانية وأداء المحفظة جنباً إلى جنب مع العوامل الخارجية المتغيرة كالدورات الاقتصادية ودورات قطاع الأعمال. تشمل تقارير المخاطر الائتمانية الاستهلاكية لوحة قياس يوميه للقروض الاستهلاكية وقروض المؤسسات الصغيرة مع التصنيف ومراقبة التعثر. ويقوم فريق متخصص «وحدة الائتمان الخاصة» بمعالجة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية المتعثرة ويقوم باتخاذ اي اجراءات قانونية حيثما لزم الأمر.

إستراتيجية الحد من المخاطر الائتمانية

يعتبر تنوع المحافظ حجر الزاوية في إستراتيجية الحد من المخاطر الائتمانية في البنك والتي يتم تنفيذها على نطاق العميل والقطاع وهياكل الحدود الجغرافية. لضمان التنوع على مستوى المحافظ تصنف الشركات المرتبطة ببعضها البعض ذات الهيكل الإداري الواحد أو هيكل الملكية الواحد وتعامل على أنها كيان واحد. وحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يضع البنك سقف لتركزه الائتماني تجاه كل كيان بما لا يتجاوز ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته. يجد البنك من تركيز الائتمان لأنواع مختلفة من البنوك المنافسة وفقاً للقواعد الاعتراض الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في عام ٢٠١٥م. إن محددات المخاطر الائتمانية كالتأمينات الإضافية والضمانات تعتبر عوامل مساندة فعالة ضمن محفظة البنك ، وتتم مراقبة نوعية التأمينات الإضافية وتقييمها باستمرار.

يجد البنك من تركيز الائتمان لأنواع مختلفة من العملاء وفقاً للقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في عام ٢٠١٥م.

الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المتأخرات والتسهيلات الائتمانية المتعثرة

تعطى التسهيلات الائتمانية تصنيف «متأخرة السداد » عندما لا يتم استلام الدفعة المستحقة في تاريخ استحقاقها التعاقدى، أو إذا كانت التسهيلات تزيد عن الحدود المعتمدة مسبقاً. تعتبر التسهيلات الائتمانية « ضعيفة السداد» في حالة استحقاق مبلغ الفائدة أو مبلغ القسط الرئيسي وعدم سداده لأكثر من ٩٠ يوماً ويتم في هذه الحالة تخفيض درجة التسهيلات إلى فئة «غير عاملة».

طرق معالجة المخصصات العامة والخاصة

تتم إدارة ومراقبة القروض غير العاملة وتصنف في الفئات الأدنى والفئات المشكوك في تحصيلها، والتي تستخدم عندئذ لتوجيه عملية تجنب المخصصات العامة والخاصة أيضاً. يستخدم نظام تقييم ائتماني كأداة للمساعدة في إدارة نوعية المخاطر الائتمانية ضمن محفظة الإقراض. ويحتفظ البنك بعشرة درجات للتصنيف والتي تفرق بين المحافظ العاملة والتي تأخر استحقاقها والمتعثرة ومن ثم يتم تحديد المخصصات وفقاً لهذه المعايير. تقوم لجنة الائتمان بإجراء عملية تصنيف نوعية على كافة المقترضين الحاليين طبقاً للتعليمات المقدمة في دليل السياسة الائتمانية. ويقوم قسم مستقل لإدارة المخاطر بمراجعة النتائج المترتبة على تلك العملية كلما لزم الأمر. يتم تحديد مخصصات خسائر القروض الاستهلاكية على أساس تجنب المخصصات للمحفظة طبقاً للمتطلبات النظامية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتم مراجعة كفاية المخصصات على أساس دوري منتظم وتعديل وفقاً لتحليل مخاطر المحفظة الذي يتم إجرائه على أساس ربع سنوي شهري . ويعتمد البنك على التقييم الائتماني الخارجي (عند توفره) من قبل وكالة فيتش ووكالة ستانداردز أن بور ووكالة موديز من أجل تعزيز التقييمات الداخلية خلال عملية وضع حدود الصلاحيات الائتمانية. ويتم قياس مخاطر أدوات الإصدار العام غير المقيمة بنسبة ١٠٠٪ لأغراض الكفاية الرأسمالية.

الطريقة الموحدة وأوزان المخاطر الإشرافية

يستخدم البنك حالياً الطريقة الموحدة لحساب تكلفة رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية حسب ما تنص عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تعدل من وقت لآخر. يستخدم البنك التقييمات الصادرة عن وكالة (ستانداردز أند بورز) ووكالة (موديز) ووكالة (فيتش) وهي وكالات التقييم المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالنسبة للطريقة الموحدة. لم يحصل أي تغيير في وكالات التقييم الائتماني الخارجية التي يعتمد عليها البنك خلال عام ٢٠١٥م ، كما أن البنك لم يطبق بعد طريقة التقييم الداخلي.

ان التقييمات الصادرة من أي من الشركات الثلاثة المذكورة انفا والخاصة بالمقترض تصنف وفقاً لعدة تصنيفات تشمل التقييمات السيادية ، وتقييمات كيانات القطاع العام ، وبنوك التنمية متعددة الأطراف ، وبنوك وشركات الأوراق المالية والشركات ، حيث تستخدم هذه التصنيفات لقياس مستوى المخاطر المتعرض لها بالنسبة للتعامل مع هذه الجهات. إن تعرض البنك المقترض يعكس التقييم الصحيح من قبل وكالات التقييم الائتماني والتي تخص التقييم الائتماني طويل الأجل للمصدر. يتم التمييز بين المطالبات طويلة وقصيرة المدى فقط فيما يتعلق بالمطالبات على البنوك.

وعلى العموم فإن التقييمات على المدى القريب يتم اعتبارها على أنها تقييم خاص للإصدار يتم استعماله فقط للتسهيلات قصيرة الأجل. وبذلك فإن التقييمات على المدى القريب لا تستخدم لأية مطالبات قصيرة الأجل. في حالة وجود ثلاثة تقديرات أو أكثر ذات أوزان مخاطر مختلفة فيشار إلى التقديرات الموافقة لأقل وزني مخاطر ويتم تطبيق الوزن الأعلى بينهما. بشكل عام يتبع البنك التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الاعتماد على وكالات التقييم الائتماني الخارجية. يتم تطبيق توافقي التقييمات الصادرة عن وكالات التقييم الائتماني الخارجية حسب الخطط الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإفصاح العام للتعرض المتعلق بالمخاطر الائتمانية للأطراف الأخرى

يدير البنك ويتحكم بالمخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض الائتماني ، وتخفيض المعاملات مع أطراف محددة وأيضاً تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بشكل مستمر. إن سياسات إدارة المخاطر بالبنك مصممة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة لمراقبة المخاطر والتقييد بالحدود الموضوعه .

الإفصاح النوعي بموجب الرقابة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتتم مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعة بشكل دائم . إضافة إلى مراقبة الحدود الائتمانية فإن البنك يدير التعرضات الائتمانية ذات العلاقة بأنشطة المتاجرة من خلال الدخول في اتفاقيات علاقات رئيسية وترتيبات ضمانات إضافية مع الأطراف الخرى في ظروف ملائمة وتحديد فترة المخاطر .

وفي بعض الحالات يمكن أن يقلل البنك معاملات أو تخصيصها لأطراف أخرى من أجل خفض المخاطر الائتمانية. تمثل مخاطر البنك الائتمانية للمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها ، ولمراقبة مستوى المخاطر الائتمانية التي يتم تبنيها فإن البنك يقيم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب كما هو الحال بالنسبة لأنشطة الإقراض.

التسديد

لا يوجد لدى البنك السعودي للاستثمار أي تعرض / مخاطر تسديد.

إدارة مخاطر السوق

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تنشأ بسبب الخسائر المحتملة في بنود قائمة المركز والناجمة عن التحركات في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع.

إطار إدارة مخاطر السوق

يوجد لدى البنك إطار لإدارة مخاطر السوق والذي يحكم أنشطة البنك التجارية والغير تجارية المتعلقة بمخاطر السوق. ويفصل البنك بين مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة البنكية والأنشطة التجارية . رؤساء الإدارات المتعلقة بمجموعة الإستثمار والخزينة مسؤولين عن ادارة مخاطر السوق الناشئة من أنشطة المتاجرة والاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والإلتزامات بحدود صلاحياتهم حسب سياسة مخاطر البنك . لجنة إدارة الأصول والإلتزامات مسؤولة عن رصد ورقابة المخاطر المتأصلة في أنشطة المتاجرة و غير المتاجرة في البنك . إدارة مخاطر السوق هي المسؤولة عن رصد وإبلاغ أي مخاطر سوق محتملة يتعرض لها البنك. ولأغراض رأس المال النظامي ، فإن البنك يحتسب مخاطر رأس المال السوقية المطلوبه بناء على منهجية موحده . جميع الأنشطة المتعلقة بمخاطر السوق تكون ضمن هيكل الإئتمان والحدود المعتمده.

مراقبة و إدارة مخاطر السوق

مراقبة و إدارة مخاطر السوق تتم من خلال ادارة مستقلة (ادارة مخاطر السوق) و هي المسؤولة عن ضمان قياس احتمالية التعرض لمخاطر السوق وفقا لسياسات محدودة واضحة ، ومراقبتها يوميا مقابل حدود الرقابة المقررة.

قام البنك بإنشاء سياسة إدارة مخاطر السوق وتحديد مقاييس مخاطر السوق والحدود المعمول بها والمتضمنه في دليل سياسة الخزينة في البنك والمعتمد من مجلس الادارة . يقوم كل من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة الخزينة والاستثمار وإدارة مخاطر السوق بمسؤولية إدارة ورقابة والتحكم في هذه المخاطر حسب السياسات المعتمدة .

ادارة مخاطر السيولة

تتم مراقبة مخاطر السيولة في دفاتر البنك من خلال حدود مخاطر السيولة بناء على الاستحقاقات قصيرة وطويلة الأجل ، ونسبة القروض إلى الودائع ، ونسب السيولة المتوافقة مع مؤسسة النقد العربي السعودي مثل نسبة السيولة اليومية ونسبة تغطية السيولة ونسب الموارد المالية الثابتة . يقوم البنك بإدارة السيولة لديه عن طريق السوق المالية المحلية وأسواق المقايضات وأسواق إعادة الشراء ، وعن طريق أسواق المال العالمية كسوق الدولار الأمريكي وأسواق دول مجلس التعاون الخليجي.

الإفصاح النوعي بموجب الرقابة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يعتبر تنوع الموارد الماليه عنصرا هاما من إستراتيجية إدارة السيولة في البنك. ويعتبر أكبر عنصرين لودائع العملاء هما الودائع لأجل وودائع المراجعات . يقوم البنك بعمل إختبارات مخاطر جهد السيولة والتي تمزج بين عوامل مخاطر السيولة الداخلية والخارجية . يسعى البنك للحفاظ على هامش امان مالي غير مرتبط، عالي الجودة من الاصول القابلة للسيولة التي يمكن تسيلها او ربطها في اوقات التسييل المفاجئ. وقد أظهر إختبار جهد السيولة في ٢٠١٥ م أن البنك لا زال يحتفظ بمقدار من السيولة تحت إعتبارات متعددة.

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك

إن مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك هي تعرض الوضع المالي للبنك للتقلبات المعاكسة في أسعار الفائدة. ويمكن للتقلبات في أسعار الفائدة أن تؤثر على الأرباح من خلال تغيير صافي دخل العولوات الخاصة وتؤثر أيضا على القيمة ذات العلاقة لأصول البنك والتزاماته والأدوات الماليه لقائمة المركز المالي. وتتمثل المصادر الرئيسية لمخاطر أسعار الفائدة في مخاطر اعادة تسعير أسعار الفائدة ، مخاطر منحى الإيرادات، المخاطر الأساسية ومخاطر الخيارات.

اجراءات عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك تتضمن تنفيذ إستراتيجيات وسياسات أسعار الفائدة ، وتحليل الفجوة الناتجة عن حساسية تغيير سعر الأصول والالتزامات في الأنشطة المصرفية، وأيضاً نظام الرقابة الداخلية. وبالتحديد، فإنها تعالج الحاجة للقياس الفعال لمخاطر أسعار الفائدة والرقابة على الوظائف من خلال اجراءات ادارة مخاطر أسعار الفائدة.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك من خلال «الفجوة» نظام متوافق مع لجنة الموجودات و المطلوبات على قدرة البنك لتحمل المخاطر على حدود معرفة مسبقا. يدير البنك بشكل فعال مخاطر أسعار الفائدة في دفاتره بناء على حدود استحقاقات أسعار الفائدة المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. ويتم فصل كافة أسعار الفائدة للأصول والمطلوبات الحساسة طبقا لتواريخ استحقاق إعادة التسعير الملائمة ، العملة والفجوات ، وتتم إدارتها بشكل فعال. يراقب البنك التأثيرات المتوقعة طويلة الأجل على التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية المستقبلية وذلك باستخدام تحليل القيمة الاقتصادية لرأس المال لتحليل وقياس المخاطر على رأس المال.

من أجل التحوط وتخفيض مخاطر أسعار الفائدة المستحقه نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة يستخدم البنك منتجات واستراتيجيات تحوط معتمدة من أجل إعادة موازنة لأصول والمطلوبات على أساس دوري وذلك للمحافظة على أسعار الفائدة الحساسة في المستويات التي يمكن قبولها.

مخاطر أسعار الأسهم في دفاتر البنك

تتعرض مخاطر حقوق المساهمين في البنك والتي تشمل في المقام الأول: استثمارات متاحة للبيع، المتداولة في سوق الاسهم المحلية والاستثمار في الشركات الزميلة.

تداول جميع الاسهم في دفاتر البنك في السوق المالية السعودية على أساس يومي، وتكون سائلة. هناك جزء ضئيل من اسهم المحفظة لا يتم تداولها. تعتبر الاستثمارات في الشركات الزميلة هي ذات طابع استراتيجي وتتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من الاجراءات الداخلية الناتجة بسبب اخطاء سواء بشريه او آلية، المخاطر التشغيلية تشتمل المخاطر القانونية و يستثنى من ذلك المخاطر الاستراتيجية و مخاطر السمعة. تتواجد مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية في الركيزة الثانية من نظام بازل في هيكل رأس المال. قام البنك بوضع اطار مفصل لادارة المخاطر التشغيلية متوافق مع سياسات البنك لادارة المخاطر التشغيلية.

The Saudi Investment Bank was awarded
Best Place To Work
for the second consecutive year

البنك السعودي للاستثمار يفوز بجائزة
أفضل بيئة عمل
للعام الثاني على التوالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

استراتيجيات وإجراءات المخاطر التشغيلية

إطار إدارة المخاطر التشغيلية في البنك تمت الموافقة عليه من مجلس إدارة البنك والذي يوفر نهج منظم لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر التشغيلية من خلال :

- إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة و إصدار تقارير المخاطر و تقييم المخاطر.
- الرقابة على خطط العمل المتفق عليها التي ظهرت كنتيجة لورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة
- المحافظة على قاعدة بيانات خسائر مخاطر التشغيل للتحليل والرقابة
- الرقابة على مؤشرات المخاطر الرئيسية.
- خلق الوعي حول مفاهيم إدارة المخاطر مع التركيز على المخاطر التشغيلية بين موظفي البنك عن طريق التعليم الالكتروني.
- مراجعة و تحديث سياسات و إجراءات المخاطر التشغيلية وآلية عمل نظام المخاطر التشغيلية لتحسين إدارة المخاطر التشغيلية في البنك.
- إجراء تحليل على المخاطر النوعية والكمية السنوية التي تغطي جميع انواع المخاطر في إطار العمل / فريق الدعم.
- مراجعة المخاطر التشغيلية واقتراح التحفظ فيما يتعلق بالمنتجات الجديدة.

هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية

تتحمل لجنة إدارة الأصول والالتزامات المسؤولية الشاملة في الإشراف على تنفيذ إطار المخاطر التشغيلية في مختلف أقسام البنك. تعتبر وظائف إدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر. وقد اعتمد البنك منهج منظم لإدارة المخاطر التشغيلية. وتخضع إدارة المخاطر التشغيلية لعمليات مراجعة منظمة من قبل إدارة المراجعة الداخلية في البنك.

نطاق وطبيعة وظيفة إدارة مخاطر التشغيل

تقوم لجنة إدارة مخاطر التشغيل بجمع البيانات المتعلقة بالخسائر التشغيلية بشكل يومي وادخالها في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وتغطي النشاطات التالية:

- إدخال نتائج حلقات عمل إدارة مخاطر التشغيل والمتعلقة بالمخاطر وتقييم المراقبة.
- متابعة الاجراءات المتخذة.
- المحافظة على قاعدة بيانات خسائر المخاطر التشغيلية .
- إنشاء تقارير بمواصفات مختلفة للرقابة والتحكم.

ويتم تقييم أي من المنتجات الجديدة للبنك لمواجهة المخاطر التشغيلية المحتملة. وتخضع عقود التأمين للبنك لمراجعة مخاطرها التشغيلية على اساس سنوي. وأيضاً يتم مراجعة المخاطر التشغيلية للعقود الأخرى القائمة بالبنك. يستخدم البنك حالياً طريقة المؤشر الأساسي لاتفاقية بازل الثالثة للوصول إلى مخاطر رأس المال التشغيلي بأخذ ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل البنك لآخر ثلاث سنوات كما في اتفاق بازل الثالث والمتضمنه في توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لبازل.



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank