

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



فكرة التقرير

يأتي إصدار هذا التقرير بالتزامن مع مبايعة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز ملكاً للمملكة العربية السعودية وصاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز ولياً للعهد وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز ولياً لولي العهد.

البنك السعودي للإستثمار

تأسس البنك السعودي للإستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في تاريخ ١٩٧٦/٠٦/٢٣ 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	٢١,٥٠ %
المؤسسة العامة للتقاعد	١٧,٣٠ %
شركة سعودي أوجيه المحدودة	٨,٥٠ %
البنك الأهلي التجاري	٧,٣٠ %
مساهمين سعوديين آخرون	٣٥,٤٠ %
	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	•	خدمات الخزينة	•
الحوالات	•	إدارة الأموال	•
الإعتمادات المستندية	•	خطابات الضمان	•
تمويل الصادرات والواردات	•	القروض القصيرة والمتوسطة الأجل	•
الخدمات البنكية الشخصية	•	الخدمات البنكية الإلكترونية	•
الخدمات الإستشارية	•	العملات الأجنبية	•
تمويل المشاريع الصناعية والتجارية	•	ودائع إئتمانية	•
القروض المشتركة	•	خدمات أسواق المال	•
التمويل الجسري	•	خدمات بيع وشراء الأسهم المحلية والدولية	•
حلول التحوط من المخاطر	•		
(عملات أجنبية، السلع، العملات).			

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



صاحب السمو الملكي
الأمير مقرن بن عبدالعزيز
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية





الفرع الرئيسي والإدارة العامة

ص.ب ٣٥٣٣ الرياض ١١٤٨١ المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠١١٤٧٧٨٤٢٣ فاكس: ٠١١٤٧٧٦٧٨١

الخزينة

هاتف: ٠١١٤٧٦١٥٨٠ / ٠١١٤٧٦٢٨٥١
فاكس: ٠١١٤٧٦١٩٧٦

المنطقة الوسطى

فرع السليمانية الأمالة

هاتف: ٠١١٤٦٠٨٩٨٩ فاكس: ٠١١٤٦٠٥٩٩٧

فرع التخصصي الأمالة

هاتف: ٠١١٢٨١٧١٢٢ فاكس: ٠١١٢٨١٧١٣١

فرع السعودي الأمالة

هاتف: ٠١١٢٦٧٦٠١٦ فاكس: ٠١١٤٢٥٠٨٤٩

فرع الملز الأمالة

هاتف: ٠١١٤٧٧١٨٦٠ فاكس: ٠١١٢٩١٧٦٥٧

فرع اشفا الأمالة

هاتف: ٠١١٢٩٨٤٥٠٠ فاكس: ٠١١٢٩٨٣٢٥٤

فرع الروابي الأمالة

هاتف: ٠١١٤٩٢١٦٨٥ فاكس: ٠١١٢٠٨٠٩٧٨

فرع البديعة الأمالة

هاتف: ٠١١٤١٨٢٦٥٢ 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 القدير الأمالة

هاتف: ٠١١٢٧٥٩١٧٢ فاكس: ٠١١٢٧٥٣٦٢٨

فرع حي الملك فهد الأمالة

هاتف: ٠١١٢٢٩١٦٠٢ فاكس: ٠١١٢٢٩١٥٧٢

فرع طريق خريص الأمالة

هاتف: ٠١١٢٣٠٨٧٤٠ فاكس: ٠١١٢٣٠٨٧٤٠

فرع النسيم الأمالة

هاتف: ٠١١٢٣٥٩٨٨٨ فاكس: ٠١١٢٣٥٩٧٠٣

فرع الرحمانية الأمالة

هاتف: ٠١١٤٨٣٤٦٧٨ فاكس: ٠١١٤٨٣٤٦٧٨

فرع الوادي الأمالة

هاتف: ٠١١٢٧٤٢٠٢٠ فاكس: ٠١١٢١٠٧٣٤٢

فرع الخرج الأمالة

هاتف: ٠١١٥٤٤٠٣٣ فاكس: ٠١١٥٤٤٨٦٥

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: ٠١٦٥٢٨٢٣٠٠ فاكس: ٠١٦٥٢٣٢١٨٦

المنطقة الغربية

الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية وفرع جدة

ص.ب ٥٥٧٧ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠١٢٦٥٣١٠١٠ فاكس: ٠١٢٦٥٣٢٣٣

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: ٠١٢٦٢٨٤٧٤٧ فاكس: ٠١٢٦٧٩٣٨٢٤

فرع البوادي - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٢٥٦٧١٢٨ فاكس: ٠١٢٢٥٦٧١٢٨

فرع شارع الأمير سلطان - جدة الأمالة

هاتف: ٠١٢٣٣٦٤٤٥٥ فاكس: ٠١٢٣٣٦٤٤٥٠

فرع مكة الأمالة

هاتف: ٠١٢٥٤٤٧٥٥٥ فاكس: ٠١٢٥٦٠٧٣١٥

فرع العزيزية - مكة الأمالة

هاتف: ٠١٢٥٥٩٤٤٧٧ فاكس: ٠١٢٥٢٧٢١٣

فرع الطائف الأمالة

هاتف: ٠١٢٧٤٢٩٥٦٦ فاكس: ٠١٢٧٤٢٩٥٦٦

فرع المدينة المنورة - المدينة المنورة الأمالة

هاتف: ٠١٤٨٤٨٥٥١١ فاكس: ٠١٤٨٤٨٦٥٤٨

فرع خميس مشيط - خميس مشيط الأمالة

هاتف: ٠١٧٢٢٧٧٧٧٠ فاكس: ٠١٧٢٢٠٨٥١٤

فرع أبها - أبها الأمالة

هاتف: ٠١٧٢٢٥٥٨٨٩ فاكس: ٠١٧٢٢٥٥٧٣٠

فرع نجران - نجران الأمالة

هاتف: ٠١٧٥٢٩١٤٤ فاكس: ٠١٧٥٢٩٢٥١٤

فرع جازان - جازان الأمالة

هاتف: ٠١٧٢٣٣٥٨١٢ فاكس: ٠١٧٢٣٣٥٨٢٣

فرع تبوك - تبوك الأمالة

هاتف: ٠١٤٢٨٠٠٥٥ فاكس: ٠١٤٢٢٢٨٩٥٥

المنطقة الشرقية

الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية وفرع الخبر

ص.ب ١٥٨١ الخبر ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠١٣٨٨٢٧٩٩٩ فاكس: ٠١٣٨٨٢٢٨٠٣

فرع قرطبة - الخبر الأمالة

هاتف: ٠١٣٨٤٧٨٨٠٠ فاكس: ٠١٣٨٥٩٢٩٧٦

فرع الدمام الأمالة

هاتف: ٠١٣٨٣٤٢٠٢٠ فاكس: ٠١٣٨٣٤٩١١١

فرع الريان - الدمام الأمالة

هاتف: ٠١٣٨٤٢٣٨١١ فاكس: ٠١٣٨٤١٦٠٢١

فرع أحد - الدمام الأمالة

هاتف: ٠١٣٨١٨٢٨٨٠ فاكس: ٠١٣٨٢٢٦٩٧٢

فرع القطيف الأمالة

هاتف: ٠١٣٨٦٣٨٩٩٩ فاكس: ٠١٣٨٦٣١٢٧٦

فرع الجبيل

هاتف: ٠١٣٣٤٦٩٦٦٦ فاكس: ٠١٣٣٤٧٦٢٧٤

فرع الأحساء الأمالة

هاتف: ٠١٣٥٨٢٤٩٩٩ فاكس: ٠١٣٥٨٢٦٩٩٩

فرع الهفوف الأمالة

هاتف: ٠١٣٥٨٩٣٢٢٢ فاكس: ٠١٣٥٨٩٢٩٧٥

الأقسام النسائية

الفرع الرئيسي - المعذر (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١١٤٧٧٨٤٢٣ فاكس: ٠١١٨٧٤٣٠٧١

قسم الملز (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١١٤٧٨٤٥٧٠ فاكس: ٠١١٤٧٦٣٣٨٥

قسم الرحمانية (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١١٤٨٣٢٩٥٨ فاكس: ٠١١٤٨٠٨٧٦٦

قسم الوادي (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١١٢٧٤٢٠٢٠ فاكس: ٠١١٢١٠٧٠٦٣

قسم عنيزة (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٦٣٦١٧٧٤٤ فاكس: ٠١٦٣٦٥٥١٩٢

قسم الطائف (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٢٧٤٢٩٢٨٨ فاكس: ٠١٢٧٤٢٧٥٨٧

قسم الصفا - جدة (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٢٦٢٨٤٧٤٧ فاكس: ٠١٢٢٧١٠٠٤٦

قسم العزيزية - مكة (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٢٥٥٩٤٥٨١ فاكس: ٠١٢٥٥٩٣٨١٣

قسم المدينة (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٤٨٤٨٧٣٨٠ فاكس: ٠١٤٨٤٨٧٣٨٥

قسم خميس مشيط (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٧٢٣٧٧٧٠ فاكس: ٠١٧٢٢٠١٦٨١

قسم قرطبة - الخبر (للسيدات) الأمالة

هاتف: ٠١٣٨٥٩٣٥١٥ فاكس: ٠١٣٨٥٩١٦٠٦



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 عبدالله بن صالح بن جمعة
عضو مجلس الإدارة

مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. شغل عضو مجلس إدارة العديد من البنوك والشركات. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أركنساس ودرجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ عبدالرحمن محمد الرواف
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ عبدالعزيز الخيس
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، ماساتشوستس بالولايات المتحدة الأمريكية

عضو مجلس الإدارة للعديد من الشركات العامة والهيئات الحكومية، عمل أستاذاً مساعداً في الفيزياء في جامعة الملك سعود، حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات والفيزياء من جامعة كاليفورنيا ودرجة الماجستير والدكتوراه في الفيزياء من جامعة ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية.



د. عبدالعزيز بن عبدالله التويصر
عضو مجلس الإدارة



د. عبدالرؤف فناع
عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب 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

تدرج في عدة مناصب حكومية حتى تقاعد برتبة عقيد في وزراء الدفاع، حالياً شريك ومؤسس للعديد من الشركات العامة في مجال الإنشاءات، حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من كلية سانت مارتين ودرجة الماجستير والدكتوراه في الهندسة الإنشائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



د. فؤاد بن سعود الصالح
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ مشاري المشاري
عضو مجلس الإدارة

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

تدرج في العديد من المناصب التنفيذية بصندوق التنمية السعودي إلى أن تم تعيينه في منصب مساعد المدير العام، وهو عضو مجلس إدارة العديد من الشركات، حاصل على درجة الليسانس في الفلسفة والاجتماع من جامعة دمشق، ودبلوم علي في الإدارة من جامعة هارتفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ صالح العلي العذل
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
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



تمنح هذه الجائزة سنوياً للشركات التي اظهرت التنمية التنافسية المسؤولة وساهمت في جهود المسؤولية الاجتماعية في مجتمعاتهم.

نتيجة للأداء القوي للبنك في عام ٢٠١٤م، أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة غير العادية توزيع سهم مجاني لكل اثنى عشر سهماً قائماً الأمر الذي سيزيد رأسمال البنك الى ٦,٥ مليار ريال مما سيساعد في دعم النمو المستقبلي لأنشطة البنك. بالإضافة إلى ذلك، أوصى المجلس بتوزيع ربح نقدي قدره ٨٠,٠ ريال عن كل سهم.

وفي الختام، اشكر اعضاء مجلس الإدارة وجميع موظفي البنك على التزامهم وتقانيهم لتحقيق هذه النتائج الجيدة. كما اتقدم بإسمى ونياية عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق رأس المال على دعمهم المتواصل والذي يعتبر أحد ركائز نجاحنا.

عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

عناصرها الرئيسية على تعميق العلاقات مع العملاء الحاليين والجدد ودخول قطاعات جديدة في السوق. في نفس الوقت سيتم التركيز على المبادرات المشتركة بين اقسام البنك وعرض خدمات البنك الاخرى لزيادة حصتنا من القروض، والدوائع تحت الطلب، والإيرادات الناتجة من الرسوم والأنعام.

ونحن على ثقة من أن الخطة الاستراتيجية للأعوام ٢٠١٥م - ٢٠١٩م سوف تسهم في تحقيق أهدافنا لزيادة العائد للمساهمين، وتعزيز حصتنا السوقية، وتعزيز المركز المالي، وتحسين نتائج العمليات، وزيادة الكفاءة.

سيظل البنك ملتزماً باستقطاب الموظفين السعوديين من ذوي الكفاءات العالية مع تطوير كفاءتهم والاحتفاظ بهم. ويتجلى ذلك في افتتاح «أكاديمية البنك السعودي للاستثمار»، ونسبة السعودة التي بلغت ٨١٪ والذي يشكل العنصر النسائي منها ١٥,٦٪. كما يسرني أن أبلغكم بأن البنك قد حصل على جائزة «أفضل بيئة للعمل» وأنه الوحيد في المملكة العربية السعودية الذي حظي بهذا الاعتراف في عام ٢٠١٤م. كما حصل البنك على جائزة الملك خالد «للتنافسية المسؤولة» في عام ٢٠١٤م حيث

يسرني أن أرفق لكم التقرير السنوي عن الأداء المميز للبنك السعودي للاستثمار في عام ٢٠١٤م كما هو واضح من النتائج المالية القوية خلال العام المنصرم.

على الصعيد العالمي، كان العام الماضي حافل بالاضطرابات السياسية حيث استمرت حالة عدم الإستقرار في الأسواق المالية طوال العام والذي شهد أيضاً انخفاضاً كبيراً في أسعار النفط للمرة الأولى خلال عقد من الزمن. وسط هذه العوامل، تمكن البنك السعودي للاستثمار من تحقيق صافي دخل يبلغ ١,٤٣٦ مليون ريال بنسبة زيادة قدرها ١١,٦٪. حيث بلغ العائد على حقوق المساهمين ١٢,٠٪ وبلغ إجمالي الأصول ٩٣,٦ مليار في نهاية السنة. كما استمر البنك بالتركيز على الإدارة الفعالة لرأس المال والمحافظة على نسب قوية لكفاية رأس المال حيث بلغت نسبة رأس المال الأساسي والمساند ١٧,٠٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

واستشرافاً من مجلس الإدارة لمسار البنك للأعوام الخمسة القادمة (٢٠١٥م-٢٠١٩م) فقد اعتمد البنك خطة استراتيجية تركز على تحديد الأهداف لتحقيق النمو. خلال فترة تنفيذ الخطة، ستلتزم ادارات الأعمال والأقسام المساندة بالبنك بتقديم مبادرات محددة تركز

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي عن نشاطات البنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

نظرة عامة

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ الصادر في عام ١٩٧٦م. ويعمل من خلال ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسم نسائي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. وموقع البنك على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية ٢١, ٥١٪
- المؤسسة العامة للتقاعد ١٧, ٣٢٪
- شركة سعودي أوجيه المحدودة ٨, ٥٩٪
- شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل ٧, ٤٩٪
- البنك الأهلي التجاري ٧, ٣٣٪

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. ويقدم البنك خدمات الوساطة في كل من الأسواق السعودية والعالمية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل والتي تعتبر رائدة في هذا المجال.

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، ويمتلك البنك السعودي للاستثمار بالكامل ثلاثة شركات تابعة في المملكة العربية السعودية هم الاستثمار للأوراق المالية والوساطة وشركة السعودي للاستثمار العقارية و شركة السعودي الأولى للاستثمار المحدودة. وبالإضافة لذلك يستثمر البنك في ثلاثة شركات سعودية شقيقة وهي امريكان اكسبرس (السعودية)، اوريكس السعودية للتأجير التمويلي، أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري.

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

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

وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على تعزيز البنك أعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى تحسين نوعية الخدمات وتوسعة برامج التمويل الشخصي وشبكة الصرف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، 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 أكدتا تصنيف البنك على الدرجات A-2 / 'A-' و 'F2' / 'A-' على التوالي مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٤م على عدة جوائز عالمية مثل جائزة افضل بيئة عمل، وجائزة التميز من مايكروسوفت، وجائزة حوكمة الشركات، وجائزة الانجاز لاصحاب العمل، وجائزة الملك خالد للتفاضلية المسؤولة. وحقق البنك انجازات عالمية ومحلية وحصل على اعلى التقييمات، فوفقاً لمجلة انتيرناشونال فاينانس العالمية يعتبر برنامج اصيل افضل برنامج ولاء بالمملكة. كما اعلنت فوربس الشرق الاوسط ان البنك من افضل شركات الوطن العربي. كما كرم البنك ضمن افضل البنوك السعودية المشاركة في برنامج كفالة.

التقرير السنوي ٢٠١٤م تقرير مجلس الإدارة

نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ٤,٤٣٦ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٤م بارتفاع قدره ١٤٩ مليون ريال سعودي أو ما نسبته ١٢٪ مقارنة بالعام ٢٠١٣م والذي بلغ ٢,٢٨٧ مليون ريال سعودي، ويرجع هذا الارتفاع بالدرجة الأولى إلى ارتفاع الأرباح التشغيلية.

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 ١,٥٤٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤م مقارنة بمبلغ ١,٣٦٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٣م بارتفاع قدره ١٧٥ مليون ريال سعودي و بنسبة ١٢٪. وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في كل من حجم القروض والسلف، الإستثمارات، وإيداعات أسواق المال بالإضافة إلى الإنخفاض في تكلفة التمويل.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٤٨٧ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٤م، مقارنة بـ ٣٩٤ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٣م أي بارتفاع قدره ٩٣ مليون ريال سعودي وبنسبة ٢٤٪ ويعود سبب الزيادة إلى تركيز البنك على تطوير قطاعات الأعمال الجديدة.

بلغ دخل العمليات في عام ٢٠١٤م ٢,٥٣١ مليون ريال سعودي، مقارنة بـ ٢,٠١٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م، بارتفاع قدره ٥١٤ مليون ريال سعودي أو ٢٥٪. خلال عام ٢٠١٤م قام البنك بتحويل استثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - السعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار متاح للبيع. تم تسجيل هذا الاستثمار بالقيمة العادلة له وقت التحويل بربح يساوي الفرق بين تلك القيمة العادلة وقيمه الدفترية، محققاً ربح قدره ٢٢٤ مليون ريال سعودي قيد في أرباح الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة.

وبلغت المصروفات التشغيلية قبل خصم إنخفاض قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان ٩٤٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م مقارنة بـ ٧٦٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م. وقد أدى حجم المصروفات التشغيلية في عام ٢٠١٤م إلى صافي نسبة كفاءة بلغت ٢٧,٦٩٪ لسنة ٢٠١٤م، مقارنة بـ ٣٦,٣٦٪ لسنة ٢٠١٣م، 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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة ١٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م مقارنة بـ ٢٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ٢٢١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م مقارنة بمبلغ ١٠٥ مليون ريال في عام ٢٠١٣م. وتشكل مخصصات عام ٢٠١٤م استمراراً للسياسة المتحفظة التي يعتمدها البنك بإبقاء احتياطي خسائر القروض عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض والاستثمارات وتكون قادرة على استيعاب أية خسائر محتملة بالإضافة إلى التحسن في جودة الأصول.

بلغ العائد على متوسط الموجودات ١,٦٥٪ في عام ٢٠١٤م مقارنة بـ ١,٨٤٪ في عام ٢٠١٣م وبلغ أيضاً العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٣,٠٠٪ في عام ٢٠١٤م مقارنة بـ ١٣,١١٪ في عام ٢٠١٣م.

يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٤م و٢٠١٣م كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(بلااف الريالات)	(بلااف الريالات)	
٢٦٨,٥٣٧	٣١٧,٥٣٨	الخدمات المصرفية للأفراد
٣٤٩,٩٩٠	٤٣٩,٨٠٤	الخدمات المصرفية للشركات
٦٣٥,١٤٩	٦٢٥,٨٧٠	الخزينة والاستثمار
٣٣,١٥٨	٥٣,٢٦٧	ادارة الأصول والوساطة
١,٢٨٦,٨٣٤	١,٤٣٦,٤٧٩	صافي الدخل

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي الموحدة

بلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ما مجموعه ٩٣,٦ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ٨٠,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وبنسبة ١٦٪.

وارتفع صافي الاستثمارات بمبلغ ٤,٧ مليار ريال سعودي أو ٢٧٪ ليصل إلى ٢٢,٤ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. كما بلغت الاستثمارات المصنفة كاستثمارات من الدرجة الأولى ٨٢٪ من إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

وارتفع صافي القروض والسلف بمبلغ ٩,٩ مليار ريال سعودي أو ٢١٪ ليصل إلى ٥٧,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. وبلغت القروض والسلف غير العاملة ٤٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مقارنة بـ ٣٩٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وانخفضت نسبة القروض والسلف غير العاملة مقارنة بإجمالي القروض والسلف إلى ٧٥٪، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مقارنة بـ ٨٢٪، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وبلغ مخصص خسائر الائتمان ٨٢٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بنسبة تغطية قدرها ١٨٩٪ تقريباً من القروض والسلف غير العاملة مقارنة بـ ١٧٨٪ في عام ٢٠١٣ م.

ارتفعت ودائع العملاء بمقدار ١٣,٧ مليار ريال سعودي أو ٢٢٪ لتصل إلى ٧٠,٧ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٤ م، منها الودائع تحت الطلب والتي ارتفعت بقيمة ٦,٦ مليار ريال سعودي أو ٤٧٪، بينما ارتفعت الودائع ذات العمولة بمقدار ٧,٤ مليار ريال سعودي أو ١٧٪.

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١ م بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ مليار ريال سعودي مع بنك محلي، لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سدادته في مايو ٢٠١٦ م. كما قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢ م بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ مليار ريال سعودي مع بنك محلي أيضاً لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سدادته في سبتمبر ٢٠١٧ م. تخضع هذه القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ م 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 إلى ١١,٩ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٤ م، مقارنة بـ ١٠,٣ مليار ريال سعودي في نهاية العام ٢٠١٣ م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٦٠٠ مليون سهم. وبلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٢,٦٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مقارنة بـ ١٢,٧٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وقد تحسنت رافعة البنك المالية لتصل إلى ٧,٩٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مقارنة بـ ٧,٨٥ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

قام البنك خلال عام ٢٠١٤ م بتوزيع أرباح قدرها ٠,٨٠ ريال سعودي لكل سهم بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٠ مليون ريال سعودي وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي تم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٢٧,٥ مليون ريال سعودي. وبالإضافة لذلك أقرت مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٤ م بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. كما أقرت مجلس الإدارة في عام ٢٠١٤ م رفع رأس مال البنك من ٦,٠٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٦,٥٠٠ مليون ريال سعودي.



التقرير السنوي ٢٠١٤م تقرير مجلس الإدارة

ريال سعودي وذلك بزيادة عدد الأسهم من ٦٠٠ مليون سهم إلى ٦٥٠ مليون سهم عن طريق رسملة ٥٠٠ مليون ريال من بند الأرباح المبقاة. وستعرض هذه الاقتراحات على الجمعية العامة الغير عادية المتوقع انعقادها خلال عام ٢٠١٥م.

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 المؤهل 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 ٢٠١٤م بلغت نسبة معدل كفاية رأس مال الركيزة الاساسية والمساندة لتصل إلى ١٧,٠٨٪ مقارنة بـ ١٥,١٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	(بملايين الريالات)
ملخص قائمة الدخل					
١,٨٤٤	١,٧٠٩	١,٨٦٨	٢,١٧٨	٢,٦١٠	إجمالي الدخل (١)
٥٧٠	٦٢٨	٦٣٢	٧٦٢	٩٤٣	إجمالي المصاريف (٢)
١,٢٧٤	١,٠٨١	١,٢٣٦	١,٤١٦	١,٦٦٧	أرباح العمليات
٨٤٥	٣٧٣	٣٢٤	١٢٩	٢٣١	المخصصات
٤٢٩	٧٠٨	٩١٢	١,٢٨٧	١,٤٣٦	صافي الدخل
ملخص الميزانية العمومية					
٣١,٠٠٢	٣٧,١١٤	٣٤,٠٥١	٤٧,٥٦٧	٥٧,٤٧٣	قروض وسلف، صافي
٨,٠٦٠	٨,٨٩٣	١٠,٩١٢	١٧,٦٩٦	٢٢,٣٩٧	استثمارات، صافي
٨٦٥	٨٩٥	٩٦٦	١,٠٧١	٨٤٦	إستثمارات في شركات زميلة
٥١,٤٩١	٥١,٩٤٦	٥٩,٠٦٧	٨٠,٤٩٥	٩٣,٦٢٦	اجمالي الموجودات
٣٧,٢١٥	٣٦,٧٧٠	٤٠,٤١٤	٥٧,٠٤٤	٧٠,٧٣٣	ودائع العملاء
٨,١٤١	٨,٥٥٧	٩,٣٧٩	١٠,٢٥٣	١١,٨٥٢	اجمالي حقوق الملكية
النسب المتوية					
٥,٥١	٨,٤٨	١٠,١٧	١٣,١١	١٣,٠٠	العائد على متوسط حقوق الملكية %
٠,٨٤	١,٣٧	١,٦٤	١,٨٤	١,٦٥	العائد على متوسط الموجودات %
١٧,٢٩	١٩,١٢	١٧,٦٢	١٥,١٢	١٧,٠٨	ملاءة رأس المال %
١٥,٨١	١٦,٤٨	١٥,٨٨	١٢,٧٤	١٢,٦٦	حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %

(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 ٢٠١١ و ٢٠١٠.

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من أنشطته في المملكة العربية السعودية كما هو موضح بالملخص أدناه: (بالآلاف الريالات السعودية)

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	الإجمالي
٢٠١٤	١,٩٤٠,٤١٩	٣٩٠,٧٧٤	١٩٩,٩٨٣	٢,٥٣١,١٧٦
٢٠١٣	١,٦٥٠,٣٤٩	٣٦٠,٣٥٢	١٠٥,٩٦٣	٢,٠٦١,٦٦٥

إدارة المخاطر

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 إطاراً واضحاً وموثقاً توثيقاً جيداً يتضمن عدة أبعاد من أعمال البنك.

يدير البنك مخاطرة بطريقة منظمة ومنهجية وشفافة من خلال إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر، الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة الذي يشتمل على إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وقياس ورصد المخاطر. إن إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر يتماشى مع استراتيجية البنك وتخطيط الأعمال وتخطيط رأس المال والسياسات التي اعتمدت من مجلس إدارة البنك، كما أن إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر 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 للتعرض للمخاطر الملامح الرئيسية التالية:

- طبيعة المخاطر المفترضة كنتيجة لاستراتيجية البنك.
 - الحدود القصوى التي يمكن للبنك أن يعمل من خلالها (القدرة على استيعاب المخاطرة) والحدود القصوى لما يجب على البنك تحمله (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)
 - ثقافة المخاطر المطلوبة، برامج التعويضات، مخاطر تكنولوجيا المعلومات وبيئة الالتزام في البنك بشكل عام.
- بالإضافة إلى ما سبق، تقوم إدارة المراجعة الداخلية للبنك برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة والتي توفر تأكيدات مستقلة عن مدى التزام إدارات البنك بسياسات وإجراءات المخاطر ومدى كفاية وفعالية إدارة المخاطر في البنك.
- وفيما يلي وصف للمخاطر الهامة التي يتعرض لها البنك وكيفية إدارتها.

مخاطر الائتمان

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

يحدد البنك احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر، كما يستخدم البنك أيضاً نظام خارجي لتصنيف المخاطر معد من قبل وكالات تصنيف معتمدة عالمياً ما أمكن ذلك.

التقرير السنوي ٢٠١٤م تقرير مجلس الإدارة

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.

(أ) مخاطر أسعار العملات

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

(ب) مخاطر أسعار صرف العملات

تنشأ مخاطر أسعار الصرف من التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق وتؤثر على المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ويتم مراقبتها يومياً.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات محتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل قطاع ويتم مراقبتها يومياً.

مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بمراقبة مستوى السيولة اليومية للموجودات والمطلوبات ويتم عمل اختبارات التأكد بصفة مستمرة تحت احتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك ويكون ذلك متوافقاً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر العمليات

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية.

يوفر نظام إدارة مخاطر العمليات المعتمد من قبل مجلس الإدارة تعريفاً على مستوى البنك لمخاطر العمليات ويحدد المبادئ التي يتعين فيها تحديد مخاطر العمليات وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها من خلال التقييم المستمر لمخاطر العمليات وضبطها في كافة أقسام العمل وذلك من خلال إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة عن كثب لخطط العمل المتفق عليها كنتيجة لإجراءات التقييم الذاتي للمخاطر. ووضع جدول لمخاطر العمليات للبنك ككل من أجل مراقبة خسائر مخاطر العمليات التي يتم تكبدها على أساس متواصل واتخاذ الإجراءات التصحيحية لاستبعاد أو تقليل تلك الخسائر مستقبلاً.

وتتضمن المكونات الرئيسية لهذا الإطار من سياسات وإجراءات وضوابط موثقة وشاملة.

خطة إستراتيجية العمل

إدراكاً من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصل البنك سعيه الدؤوب محرزاً تقدماً ملحوظاً في هذا المجال خلال عام ٢٠١٤. 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 أيضاً

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

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 ٢٠١٤ 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.

كما عزز البنك عملية التدريب على خطة استمرارية الأعمال، حيث تم في عام ٢٠١٤ طرح وحدة تعلم إلكتروني خاصة بخطة استمرارية الأعمال التي ألزم فيها كافة الموظفين بضرورة الإطلاع على الدورة التدريبية الإلكترونية واستيعاب مضمونها.

وإقراراً بجهود البنك في مجال خطة استمرارية الأعمال، 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. ومن الجدير بالذكر أن البنك كان من أوائل المؤسسات في العالم التي تحصل على هذه الشهادة، حيث يعتبر حصول البنك عليها إقراراً بحقيقة ما يتمتع به البنك من جاهزية في حال وقوع حالات طارئة حيث يمتلك البنك خطة وعملية منسقة للتصدي لأي حالة طارئة بطريقة فعالة وفورية.

إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات

قام البنك السعودي للإستثمار بتطوير خطة طموحة للتحويل الإستراتيجي في مجال تقنية المعلومات يتم تطبيقها على مدى خمس سنوات. وتهدف تلك الخطة لتلبية متطلبات النمو والتوسع في أعمال البنك. تركز خطة التحويل الإستراتيجي والتي تم عرضها و الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك على دعم توسع الأعمال المصرفية للبنك في قطاعي الأفراد والشركات، بالإضافة إلى بناء بيئة عمل مترابطة بين إدارات البنك المختلفة.

و يتم دعم تطبيق تلك الإستراتيجية من خلال عملية توثيق كاملة للمشاريع، واعتماد معايير محددة لإدارة و تطبيق المشاريع في ظل نظام الحوكمة المعتمد. ذلك بالإضافة إلى متابعة حالة المشاريع و الرقابة عليها من خلال وحدة مركزية لإدارة المشاريع. و يتم التأكد من تطبيق نظام حوكمة المشاريع من خلال لجنة الإشراف و التوجيه ذات هيكلية واضحة و التي يتكون أعضاؤها من الإدارة العليا بالبنك.

خلال عام ٢٠١٤، تم إطلاق العديد من المشاريع لدعم نمو البنك وتعزيز خدمات العملاء. و شمل ذلك إطلاق نظام الصراف الجديد في فروع البنك و الذي تم ربطه بأنظمة إدارة علاقات العملاء و الذي يوفر القدرة لموظفي الفروع على تقديم مستويات أعلى من الخدمة للعملاء. كما تم إطلاق خدمة النقد في حالات الطوارئ، و التي تمكن العملاء من تنفيذ عمليات سحب النقد على مدار الساعة عن طريق أجهزة الصراف الآلي دون الحاجة لاستخدام البطاقة. كما أطلق البنك خدمات الرواتب الإلكترونية وخدمات التجارة الإلكترونية، والتي تمكن الشركات من دفع رواتب منسوبيها و اطلاق أيضاً خدمة إصدار خطابات الإعتماد و خطابات الضمان إلكترونياً.

كذلك أطلق البنك بطاقة السفر الجديدة، والتي تتيح للعملاء تحميل اربع عملات مختلفة مختارة إلكترونياً، لتمكينهم من الدفع باستخدام العملات المحلية خلال تواجدهم خارج المملكة. و كان البنك السعودي للإستثمار أول بنك على مستوى المملكة في إطلاق برنامج ولاء متكامل للعملاء يتميز بسهولة استخدامه والإستفادة منه. بالإضافة إلى كوننا من أوائل البنوك التي طبقت نظام أجهزة الصراف الآلي التفاعلية على مستوى المملكة.

نتائج قطاعات الأعمال

تم إدارة البنك على أساس قطاعات الأعمال. ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على الشروط والأحكام التجارية من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات التخصيص. يحتوي الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة على ملخص لنتائج قطاعات الأعمال لعامي ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م.



التقرير السنوي ٢٠١٤م تقرير مجلس الإدارة

تنقسم أعمال البنك الرئيسية على القطاعات التالية:

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد 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، والمرابحة 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.

الخدمات المصرفية للشركات

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

الخزينة

تتولى هذه الوحدة 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، وتقدم التوجيه لمعطيات حجم الميزانية العمومية والأسعار.

شبكة الفروع

بلغ عدد فروع البنك نهاية عام ٢٠١٤م ثمانية وأربعون فرعاً تحتوي على اثني عشر قسماً نساءً. كما أضاف البنك ٣٨ جهاز للصرف الآلي خلال العام ٢٠١٤م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٤٢٩ جهاز صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. كما أضاف البنك ١,٧٩٩ جهاز نقاط البيع ليصل مجموع الأجهزة إلى ٢,٧٩٠ جهاز.

برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية

يقدم البنك تحت برنامج (الأصالة) عدة منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية وملاءمتها للسوق المحلي اديراً لتزايد الطلب على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية، 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 ٣٠,٦ مليار ريال سعودي خلال العام ٢٠١٤م بارتفاع قدره ٧,٣ مليار ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٣٢٪ مقارنة بالعام ٢٠١٣م والذي بلغ ٢٣,٢ مليار ريال سعودي. كما بلغت الودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية ٤٩,١ مليار ريال سعودي خلال العام ٢٠١٤م بارتفاع قدره ١٠,٦ مليار ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٢٨٪ مقارنة بالعام ٢٠١٣م والذي بلغ ٣٨,٥ مليار ريال سعودي.

الشراكات الاستراتيجية

يمتلك البنك ثلاث 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 عادية ولا يوجد اية أدوات دين على الشركة.

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

- 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) المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالمشاركة مع شركة أميركان إكسبرس (الشرق الأوسط) البحرين، 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 ٢٨٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري مشاركة مع عدة شركات محلية وخليجية وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية يبلغ رأس مالها ٩٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٢٢٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.
- جميع الشركات أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

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.

التصنيف الائتماني

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

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر:**
المقترض الحاصل على تصنيف "A-" يمتلك مقدرة قوية على الوفاء بالتزاماته المالية، لكنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.
- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):**
المقترض الحاصل على "A-2" يمتلك مقدرة مقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية إلا أنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى .
وقد منحت وكالة فيتش البنك تصنيف "A-2" / "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 بالالتزامات المالية، إلا أن هذه القدرة أكثر عرضة للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من الحاصلين على تصنيفات أعلى .



التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

• التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):

يشير تصنيف "F2" إلى جودة الائتمان مع مقدرة مقبولة على الوفاء بالالتزامات 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 الرسالة مدعومين بسياسة محافظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمياً في الشرق الأوسط 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 وفيتش تعتبر "معايير تصنيف استثمارية" في الأسواق العالمية.

توزيع الأرباح

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

- 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 الأرباح.
 - تخصيص ما لا يقل عن ٢٥٪ من الأرباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقتين حسبما ورد في النقطة «أ» أعلاه الى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع.
 - يستخدم المتبقي بعد خصم ماورد أعلاه في النقطتين "أ" و "ب" وفق ما يراه مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العمومية.
- في عام ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره 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 اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراحي توزيعات الأرباح و اصدار الأسهم المجانية على إجتماع الجمعية العامة الغير العادية التي من المتوقع انعقادها خلال ٢٠١٥.

في عام ٢٠١٣، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة ٤٤٠ مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره ٨٠، ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٣٧،٥ مليون ريال سعودي. هذا وقد أقرت الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٠١ جمادى الآخرة ١٤٣٥ (الموافق ٠١ ابريل ٢٠١٤) ذلك الاقتراح بشأن توزيعات الأرباح. هذا وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح بعد أنعقاد الجمعية.

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

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

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة:

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	عبدالله بن صالح بن جمعة	٣,٦٦٦	-	٨٨,٩١٣	-	٨٥,٢٤٧	٢٣٢٥ %
٢	عبدالرحمن محمد الرواف	١,٢٢٢	-	١,٣٣٣	-	١١١	٩ %
٣	د. عبدالرؤوف محمد مناع	١,٠٠٠	-	١,٠٩٠	-	٩٠	٩ %
٤	صالح علي العذل	١٦٦,٧٠٧	-	٢٠٠,٨٦٦	-	٣٤,١٥٩	٢٠,٤٩ %
٥	مشاري ابراهيم المشاري	٢,٤٤٤	-	٢,٦٦٦	-	٢٢٢	٩ %
٦	د. فؤاد سعود الصالح	١٥٩,٩٩٨	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٢	٢٥ %
٧	عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس	١,٢٢٢	-	١,٣٣٣	-	١١١	٩ %
	د. عبدالعزيز عبدالله التويصر	١,٠٠٠	-	١,٠٩٠	-	٩٠	٩ %
	محمد عبدالله العلي *	٠	-	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	١٠٠ %

* انضم الاستاذ محمدعبدالله العلي الى مجلس الادارة في تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤.

المدراء التنفيذيين:

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	مسعود بن محمد المنيفي	١,٢٦٢,٥٢٠	-	١,٤٧٤,٤٦٧	-	٢١١,٩٤٧	١٦,٧٩ %
٢	رمزي عبدالله النصار	١٨٦,٢٣٦	-	١٢٠,٠٠٠	-	(٦٦,٢٣٦)	(٣٥,٥١) %
٣	ديفيد جونسون	٥٠,٠٠٠	-	١٠٤,١١٦	-	٥٤,١١٦	١٠٨,٢٣ %

المدفوعات 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 ٢٣,٠ مليون ريال سعودي للزكاة لصالح حملة الأسهم السعوديين. كما بلغت ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين ٢٦,٨ مليون ريال سعودي. وقد قام البنك أيضا بدفع ما قيمته ٦,٩ مليون ريال سعودي كضرائب إستقطاع من المدفوعات لغير المقيمين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي يبلغ يقارب ١٦,٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٨. قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

إستلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ٣٨٣ مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣م. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخضم 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 المعيّنين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.



التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

كما قام البنك بدفع ما قيمته ٢٣,٥ مليون ريال سعودي كتأمينات إجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ ١٦,٧ مليون ريال سعودي تمثل الحصاص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية. كما قام البنك أيضا بدفع ما قيمته ٠,٥٠ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة، ومبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي رسوم بلديات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

العقوبات والجزاءات النظامية

قام البنك بدفع غرامات قدرها ٩,٠٩ مليون ريال سعودي للجهات الرقابية التالية خلال عام ٢٠١٤م:

مؤسسة النقد العربي السعودي	٩,٠٢ مليون ريال سعودي
هيئة سوق المال	٠,٠٦ مليون ريال سعودي

السعودة والتدريب

نتيجة لالتزام البنك في استمرار زيادة نسبة السعودة حيث بلغت نسبة الموظفين السعوديين إلى ٨١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وبالإضافة إلى ذلك، رفع البنك نسبة التوظيف النسائي لتصل إلى ١٥٪ من مجموع القوى العاملة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، قدم البنك ما مجموعه ٧٢٨ دورة تدريبية منفصلة موزعة على ١٤,١٦٢ يوم تدريب لموظفي البنك. بمعدل متوسط، ٩,٤٧ يوم تدريبي للموظف الواحد خلال عام ٢٠١٤.

ويواصل البنك إجراء دورات تدريبية عن طريق مزيج من أساليب التدريب المتنوعة: وجها لوجه في قاعات التدريب وعن طريق التعليم الإلكتروني. كما تقدم هذه البرامج في مجالات مختلفة مثل مكافحة "غسل الأموال"، والامتثال، والاحتيال، أخلاقيات العمل، وتخطيط استمرارية الأعمال ومبادئ حماية المستهلك، وقد أجتاز هذه البرامج ما يزيد على ٩٥٪ من موظفي البنك.

كما أطلقت إدارة التطوير والتعليم في عام ٢٠١٤، بوابة مستقلة للتعليم الإلكتروني متاحة ٧/٢٤ تحت مسمى "أكاديمية البنك السعودي للاستثمار للتعليم الإلكتروني" جميع البرامج في هذه البوابة متاحة بالفتن العربية والانجليزية مع إمكانية الوصول لها من داخل أو من خارج البنك باستخدام أي جهاز. حتى الآن هناك ١٣٦٢ موظف من إجمالي عدد الموظفين قد قاموا بتنشيط حساباتهم وبدأوا بالاستفادة منها، وجميع البرامج تم تصميمها لتناسب مع مجموع الكفاءات المطلوبة لموظفي البنك

كما أن أحد أهم أهداف البنك السعودي للاستثمار، خلق بيئة عمل محفزة لدعم مفهوم "التعليم المستمر"، وذلك من خلال تقديم مجموعة من البرامج التدريبية تتناسب مع الأجيال الجديدة من حديثي التخرج. تم تصميم هذه البرامج لتتوافق مع متطلبات العمل والمهام المطلوبة منهم في مستقبلهم المهني. وفي نفس الوقت استمر البنك في تقديم البرامج التدريبية للموظفين الحاليين والتي تعتبر استمراراً لخطط التطوير الموضوعة لكل موظف.

واستمر دعم هذه الاستراتيجية خلال عام ٢٠١٤، بالإضافة إلى توسيع نطاق التدريب لتقديم عدة برامج استمراراً لـ "برنامج الجيل الجديد" للبنك الذي يضم المعينين حديثاً والمتخرجين من الكليات والجامعات السعودية وحملة الدراسات العليا وذلك لتدريبهم بشكل صحيح لمواكبة المتغيرات المستقبلية. كذلك لمواجهة تحديات القطاع المصرفي بشكل خاص، أطلق البنك "برنامجاً تدريبياً لمصرفية الشركات" حصرياً للخريجين "السعوديين". البرنامج يمتد إلى ستة أشهر وقدم عن طريق أشهر الشركات العالمية المتخصصة.

ويواصل البنك أيضاً دعم "الخريجين السعوديين" وذلك ببرنامج "الخريجين الجدد" ومدته ١٢ شهر يهدف إلى اجتذاب واستقطاب أفضل المتقدمين من خريجي الجامعات العالمية والمحلية، ممن لديهم خلفية أكاديمية قوية، ودرجة علمية عالية. كذلك تم استمرار برنامج "المسار السريع للسعوديين" لتمكين الموظفين مميزي الأداء في البنك، بصقل مواهبهم بشكل مكثف ولذلك لضمان تأهيلهم بشكل جيد مما يتيح لهم تولي مناصب عليا ضمن فريق إدارة البنك في المستقبل القريب.

مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

٢١ ديسمبر ٢٠١٤ م فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٩,٢ مليون ريال سعودي ويبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة ما يقارب ٩٥,٤ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

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 طريقته تسعير مناسبه، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبنء مخصص من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال ٢٠١٤م بمنح ١,٠٤٧,٦٩٥ سهماً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢,٣ مليون ريال سعودي وبلغ رصيد البرنامج ٢١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م. يحتوي الإيضاح رقم ٢٧ 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 قيمة المخصصات التي تم تجنبها خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م فيما يخص برنامج الأمان الوظيفي ٤,٢ مليون ريال سعودي ويبلغ رصيد البرنامج ما يقارب ٦٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م فيما يخص برنامج الإدخار ٥١,٦ مليون ريال سعودي.

عقود الأطراف ذوي العلاقة

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (٢٤) في القوائم المالية الموحدة فإنه لم تكن هناك أي عقود مع أطراف ذوي علاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي من أقاربهم.

تكوين مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من السادة التالية أسمائهم:

الاسم	المتصب	التصنيف	عضوية مجالس الإدارة للشركات المساهمة العامة الأخرى
عبدالله بن صالح بن جمعة	رئيس المجلس	غير تنفيذي	الزامل للاستثمار الصناعي
عبد العزيز عبد الرحمن الخميس	نائب الرئيس	غير تنفيذي	الوطنية للبتروكيماويات - السعودية العالمية للبتروكيماويات
عبد الرحمن محمد الرواف	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	-
د. عبد الرؤوف محمد مناع	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مجموعة صافولا - شركة المراعي - هريفي للخدمات الغذائية - مدينة المعرفة الاقتصادية
مشاري ابراهيم المشاري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	السعودية لإعادة التأمين
صالح علي العذل	عضو مجلس إدارة	مستقل	شركة الاتصالات السعودية
د. فؤاد سعود الصالح	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	بروجاكس السعودية
د. عبد العزيز عبدالله التويصر	عضو مجلس إدارة	مستقل	-
محمد عبدالله العلي*	عضو مجلس إدارة	مستقل	-

* تم تعيين الاستاذ محمد عبدالله العلي عضواً في مجلس إدارة البنك في تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤م وسيعرض هذا التعيين على الجمعية العامة المزمع عقدها خلال ٢٠١٥.

التقرير السنوي ٢٠١٤م تقرير 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 وتقديم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين والأنشطة التابعة. وتشرف هذه اللجنة أيضاً على أعمال لجنة الالتزام.
 - 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 وإجراءات التعويضات.
 - لجنة المخاطر، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بالإشراف على إدارة المخاطر في البنك سواء مخاطر السوق، أو الائتمان أو مخاطر العمليات.
- وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر*
عبد العزيز عبد الرحمن الخميس (الرئيس)	د. عبد الرؤوف محمد مناع (الرئيس)	عبد الرحمن الرواف (الرئيس)	عبد العزيز عبد الرحمن الخميس (الرئيس)
عبد الرحمن محمد الرواف	محمد عبدالله العلي	مشاري ابراهيم المشاري	عبد الرحمن محمد الرواف
د. فؤاد سعود الصالح	صالح الخليفي (عضو خارجي)	د. فؤاد سعود الصالح	د. فؤاد سعود الصالح
مشاري ابراهيم المشاري	عبدالله العنزي (عضو خارجي)	صالح علي العذل	مشاري ابراهيم المشاري
د. عبد العزيز عبدالله النويصر	مناحي المريخي (عضو خارجي)	-	د. عبد العزيز عبدالله النويصر

* تم تشكيل اللجنة بتاريخ ١ يونيو ٢٠١٤م.

حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٤م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٤/٠٣/٠٩م	عبدالله بن صالح بن جمعه، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العذل، د. عبد الرؤوف مناع
٢٠١٤/٠٦/٠١م	عبدالله بن صالح بن جمعه، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. فؤاد الصالح، د. عبد الرؤوف مناع، صالح العذل، د. عبد العزيز النويصر
٢٠١٤/٠٩/١٠م	عبدالله بن صالح بن جمعه، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. فؤاد الصالح، د. عبد الرؤوف مناع، صالح العذل، د. عبد العزيز النويصر، محمد العلي
٢٠١٤/١١/٠٣م	عبدالله بن صالح بن جمعه، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. فؤاد الصالح، د. عبد الرؤوف مناع، صالح العذل، د. عبد العزيز النويصر، محمد العلي
٢٠١٤/١٢/١٥م	عبدالله بن صالح بن جمعه، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. فؤاد الصالح، د. عبد الرؤوف مناع، صالح العذل، د. عبد العزيز النويصر، محمد العلي



التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

تم عقد اثنا عشر اجتماعاً للجنة التنفيذية خلال العام ٢٠١٤ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٤/٠١/٢٦ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح
٢٠١٤/٠٢/٢٤ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزیز النویصر، د. فؤاد الصالح
٢٠١٤/٠٣/١٧ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/٠٤/٢٠ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/٠٥/١٨ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/٠٦/٠١ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/٠٧/٠٦ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/٠٩/٠٩ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/٠٩/٢١ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/١٠/٣٠ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/١١/٢٦ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر
٢٠١٤/١٢/٢٥ م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر

تم عقد إجتماعين للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٤ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٤/٠١/١٥ م	عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٤/١١/٢٦ م	عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل

تم عقد اربعة اجتماعات للجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٤ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٤/٠٣/٠٦ م	د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي، صالح العذل
٢٠١٤/٠٦/٠١ م	د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي، صالح العذل
٢٠١٤/٠٩/٠٩ م	د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي، صالح العذل
٢٠١٤/١٢/١٤ م	د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي، محمد العلي

التقرير السنوي ٢٠١٤م تقرير مجلس الإدارة

تم عقد اجتماع واحد للجنة المخاطر خلال العام ٢٠١٤م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٤/١١/٢٦م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (بالاف الريالات السعودية)

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة	أكبر ستة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
-	٣,٤٨٩	١٣,٦٨٦	مكافآت
-	٦٦٠	٥,٩٢٢	بدلات
-	-	١٢,٢٣٦	أية مكافآت أخرى دفعت شهريا أو سنويا

إقرار مجلس الإدارة

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

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

مراجعوا الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١ أبريل ٢٠١٤م تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز والسادة / ديلويت اند توش كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٤م.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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

ويقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/١٤٢٧هـ الموافق ١٢/١١/٢٠٠٦م فيما عدا الحكم الوارد 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.	لايملك البنك سلطة على هؤلاء المساهمين ذوي الصفة الاعتبارية للازامهم بافصاح سياساتهم التصويتية والاستثمارية. وبالإضافة الى ان تلك الاستثمارات لاتمثل اهمية نسبية في مجموع ملكية أسهم البنك.

التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

المعايير المحاسبية

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

المراجعة السنوية لفعالية الرقابة الداخلية

يشمل نظام الرقابة الداخلي للبنك على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر وتؤثر هذه الإدارات على جميع الجوانب المتعلقة بالضبط والرقابة الداخلية الفعالة التي يتبعها البنك. وذلك من خلال ما توفره من عوامل تساعد على الوصول للأهداف المنشودة للبنك مع عدم الإخلال بموضوعية واستقلالية تلك الإدارات. وتعمل هذه الإدارات وفق متطلبات وضوابط إشرافية تقدم من خلال خطة عمل دورية سنوية تعتمد من قبل اللجان المختصة وذلك تحت إطار متطلبات الالتزام الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتقوم إدارة البنك بدعم هذه الإدارات الرقابية والتأكد من سلامة ونزاهة إجراءاتها مع مراعاة الالتزام بجميع الأنظمة الداخلية والخارجية وعدم تضارب تلك الأنظمة مع بعضها البعض.

وكنتيجة لهذه المنظومة الرقابية لم يصدر أية ملاحظات جوهرية من أي من الإدارات الرقابية المذكورة سلفاً.

خدمة المجتمع والإستدامة

مع ما تشهده المملكة العربية السعودية من تطور ونمو متواصلين، فإن دورنا كمؤسسة مالية كبرى في المملكة بالغ الأهمية؛ وحيث أن حاجات مساهميننا وعملائنا والمجتمعات التي نخدمها متغيرة، علينا أن نتكيف مع هذا التغير ونواصل تطوير وتحسين خدماتنا ومنتجاتنا لضمان التنمية المستدامة.

فالاستدامة تمكننا من النظر إلى ما نحدثه من آثار من عدة جوانب. وتستند إدارة الاستدامة إلى إدارتنا الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، حيث أن تقرير الإستدامة السنوي للبنك يمثل آدائنا والتزامنا لجميع أصحاب المصالح.

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 نوفر 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.

ومن أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك لعام ٢٠١٤ ما يلي:

مشروع محطات فليكس بايك للدراجات الهوائية والذي تم تطبيقه في كل من جدة، الدمام والإحساء في إطار سعي البنك المتواصل لخدمة المجتمع وضمن إستراتيجيته الرائدة بالمشاركة الفاعلة في المسؤولية الاجتماعية، قام البنك بتقديم مفهوم مشاركة الدراجات الهوائية في المملكة العربية السعودية، حيث تضمن مشروع مشاركة الدراجات توزيع العديد من الدراجات في مدن متعددة داخل المملكة العربية السعودية حيث يسمح هذا المشروع بإستئجار الدراجات وممارسة رياضة ركوب الدرجات الهوائية في الأماكن المخصصة لذلك بمواصفات عالمية وبدون مقابل كوسيلة للتدريب أو المواصلات.



التقرير السنوي ٢٠١٤ م تقرير مجلس الإدارة

نظم البنك إحتفالية اليوم العالمي لداء السكري والتي شملت الموظفين والعملاء للعام الثاني على التوالي في مقر الإدارة الرئيسي، وكان ذلك بالتزامن مع اليوم العالمي للسكري. كما اشتملت الإحتفالية على سلسلة من الفعاليات الصحية والإجراءات الوقائية لرفع مستوى وعي منسوبيه حول هذا المرض ونشر أهمية الفحص الدوري للكشف عن أعراضه.

تزويد مستشفى الملك فيصل التخصصي للأبحاث بكراسي متحركة، ودعم جامعة الأمير سلطان بأكثر من ٣٠ منحة دراسية، بالإضافة إلى رعاية اليوم العالمي للأيتام بالتعاون مع وزارة الشؤون الاجتماعية.

رعاية حملة إطعام الرمضانية الخيرية ”احفظها واكسب أجرها“. شارك البنك بالتعاون مع جمعية إطعام حملة شهر رمضان المبارك بعنوان «احفظها واكسب أجرها»، حيث تستهدف الحملة ربات البيوت من خلال توجيههن بعدم الإسراف وتقليل كمية الطعام المعد في ذلك الشهر.

رعاية إحتفالات العيد في كل من الرياض، الدمام، جدة. حيث شارك البنك السعودي للاستثمار في إحتفالات عيد الفطر المبارك وقدم دعماً مالياً بهذه المناسبة وذلك انطلاقاً من مسؤوليته الاجتماعية، وتعزيزاً لحضوره في العديد من المناسبات الكبيرة، كما شارك البنك مع عدة جهات في رعاية أنشطة العيد.

شارك البنك السعودي للاستثمار في رعاية فعاليات اليوم العالمي للدفاع المدني تحت شعار «نحو مجتمع آمن» كجزء من فعالية اليوم العالمي للدفاع المدني. كما وزع البنك على الأطفال المشاركين قبعات رجل الدفاع المدني ليعيشوا دور رجل الإطفاء في ذلك اليوم.

رعاية أنشطة شهر رمضان لجمعية الصم، حيث قام البنك بالعديد من المبادرات، ولكن كانت الرعاية في هذا الشهر خاصة من نوعها وذلك تقديرًا لموهبة واصرار المشاركين في المسابقات مختلفة الذين تحدوا الإعاقة وحققوا إنجازات مذهلة.

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.

أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥
ملخص قائمة الدخل (بملايين الريالات السعودية)									
إجمالي الدخل	٢,٦١٠	٢,١٧٨	١,٨٦٨	١,٧٠٩	١,٨٤٤	١,٦٣٣	١,٩٣٨	١,٦٣٥	١,٥١٦
إجمالي المصاريف	٩٤٣	٧٦٢	٦٣٢	٦٢٨	٥٧٠	٥٥٦	٤٢٨	٤٨٤	٣٥٢
ربح العمليات	١,٦٦٧	١,٤١٦	١,٢٣٦	١,٠٨١	١,٢٧٤	١,٠٧٧	١,٥١٠	١,١٥١	١,١٦٤
مخصصات	٢٣١	١٢٩	٣٢٤	٣٧٣	٨٤٥	٥٥٥	٩٩٧	٣٢٩	١٠٠
صافي الدخل	١,٤٣٦	١,٢٨٧	٩١٢	٧٠٨	٤٢٩	٥٢٢	٥١٣	٨٢٢	١,٠٦٤

ملخص قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)									
قروض وسلف - صافي	٥٧,٤٧٣	٤٧,٥٦٧	٣٤,٠٥١	٣٧,١١٤	٣١,٠٠٢	٢٩,٧٨٥	٢٩,٥٥٦	٢٣,١٢٩	١٩,٧٩٤
استثمارات صافي	٢٢,٣٩٧	١٧,٦٩٦	١٠,٩١٢	٨,٨٩٣	٨,٠٦٠	١٠,٧٣٧	١٢,٧٣١	١٥,٨١١	١١,٢٧٦
استثمارات في شركات زميلة	٨٤٦	١,٠٧١	٩٦٦	٨٩٥	٨٦٥	٨١٧	٧١٩	٥٦٢	-
إجمالي الموجودات	٩٣,٦٢٦	٨٠,٤٩٥	٥٩,٠٦٧	٥١,٩٤٦	٥١,٤٩١	٥٠,١٤٨	٥٣,٥٩٦	٤٦,٥٤٢	٣٩,٥٨١
ودائع العملاء	٧٠,٧٣٣	٥٧,٠٤٤	٤٠,٤١٤	٣٦,٧٧٠	٣٧,٢١٥	٣٨,٢٤٧	٤٠,٧٠٢	٣٢,٧٦٨	٢٧,٨٥٨
إجمالي حقوق المساهمين	١١,٨٥٢	١٠,٢٥٣	٩,٣٧٩	٨,٥٥٧	٨,١٤١	٧,٤٢٨	٦,٦٠٩	٦,٧٧٠	٥,٣٠٧

المعدلات (%)									
العائد على حقوق الملكية %	١٣,٠٠	١٣,١١	١٠,١٧	٨,٤٨	٥,٥١	٧,٤٣	٧,٦٧	١٢,٨٨	٢٤,١٤
العائد على الموجودات %	١,٦٥	١,٨٤	١,٦٤	١,٣٧	٠,٨٤	١,٠١	١,٠٣	١,٨٨	٣,١٢
كفاية رأس المال %	١٧,٠٨	١٥,١٢	١٧,٦٢	١٩,١٢	١٧,٢٩	١٤,٤٨	١٣,٧١	٢١,٩١	٢٢,٥٦
حقوق الملكية لإجمالي الموجودات %	١٢,٦٦	١٢,٧٤	١٥,٨٨	١٦,٤٧	١٥,٨١	١٤,٨١	١٢,٣٣	١٤,٥٥	١٣,١٤

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ م



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

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



قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

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



قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٢٨٦,٨٣٤	١,٤٣٦,٤٧٩
١٦٢,٩٥٨	٨٣٠,٨٦٤
(١٥٨,١٧٥)	(١٨٨,٩٠٧)
٥٤٥	٥٩٨
٥,٣٢٨	٦٤٢,٥٥٥
١,٢٩٢,١٦٢	٢,٠٧٩,٠٣٤

صافي دخل السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى – التي من الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن إستيعادات

الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

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



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

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



قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣

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

النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقص في النقدية و شبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معلومات العمولات الخاصة الإضافية

عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

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

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



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

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٤٨ فرعاً (٢٠١٣ : ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان 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 من مجلس معايير المحاسبة الدولية كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وكذلك النظام الأساسي للبنك.



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

٢. أسس الإعداد - (تتمة) ب) أسس القياس

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

١. الموجودات والمطلوبات المقنتاة 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 والمطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود تحوط من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه.
٥. المطلوبات عن التسويات النقدية لترتيبات تعويضات دفعات الأسهم للموظفين يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الجوهرية

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

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

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



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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه 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 الالتزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام ، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام ، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

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

تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية 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 إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

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

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

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

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

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



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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

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

٤ - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، كما هو مبين في إيضاح ٣ (ب) كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على تلك الصناديق فإنه عادة ما تقوم المجموعة بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في هذا الصندوق (بمقارنه المنافع المحتملة مع الرسوم الادارية 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 في الأعمال

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

و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات و النفقات

يستلم البنك، خلال دورة أعماله الاعتيادية، مطالبات مقامه ضده. تقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمقابلة إحتماالية 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.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و باستثناء 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 المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه.

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

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

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

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

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام 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 إدماج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

(ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

(د) محاسبة تاريخ السداد

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

(هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٢- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة وذلك إذا ما كانت ميزاتها ومخاطرها الإقتصادية غير مرتبطة بالعقد المضيف، وإذا ما كان العقد المضيف غير مُقتنى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد المضيف بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع 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 علاقات التحوط من المخاطر المؤهلة كما هو موضح أدناه.

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

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

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

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

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشق مالي كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر محدد مرتبط بأصل أو مطلوب أو عملية متوقعة محتملة أو ذات تأثير محتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المعترف بها ضمن الاحتياطات 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 كنسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

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

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

و) العملات الأجنبية

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

ز) مقاصة الأدوات المالية

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

ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات و المتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (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. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

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

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

دخل/ خسارة تحويل العملات:

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 الاستحقاق. 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 التزامات منح القرض وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة الالتزام. يتم إثبات المصاريف والعمولات ذات العلاقة بأتعاب العمليات والخدمات عند الحصول على تلك الخدمات.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

ط) إتفاقيات إعادة الشراء وإتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الموجودات الأولية المباعة مع الالتزام 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 الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

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

ي) الاستثمارات

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 بالاعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عند عدم استطاعة البنك استخراج القيمة العادلة من الأسواق النشطة أو مصادر الأسعار، فإنه يتم قياسها باستخدام مجموعة من طرق التقييم والتي تتضمن استخدام 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 للاستثمارات يتم السماح بإجراء تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة إذا توفرت بعض الشروط المحددة. تُحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند إنتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١- الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتناءها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فيتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند إنتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر 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 مقتناة بالتكلفة المطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" و إذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

٢- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والتي لدى البنك المقدرة والنية الموجبة لإقتنائها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. 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 الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام أساس العائد الفعلي. تدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الإعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبنود 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 أيأ من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لإستخدام هذا التصنيف:



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جداً من تاريخ الاستحقاق 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 تحكم المجموعة ولا يمكن توقعها.

ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشقة مصدرة أو مقتناة بواسطة البنك مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند دفع المبالغ للمقرض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقرض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو إنتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري.

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

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

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل تقرير مالي، 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.

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

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

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المكتتاة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. 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 المترتبة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(ن) العقارات الأخرى

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

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

(س) الممتلكات والمعدات

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

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(ع) المطلوبات المالية

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

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

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

(ف) الضمانات المالية

ضمن دورة عمل البنك المعتادة، يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبني في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبني، يتم قياس التزامات البنك لكل ضمان إما بالعلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. 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 خلال عمر الضمان.

(ص) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة الإلتزام قانوني أو إلتزام 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 يبرمها البنك كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ر) النقدية وشبه النقدية

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

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

ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ث) البرامج التحفيزية للموظفين

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

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

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

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

(ذ) خدمات إدارة الأصول

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

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

(ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

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

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



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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

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

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

٦. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

(٢) استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق

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

(٣) استثمارات، صافي

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

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



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

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(١) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٣			٢٠١٤			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٩٦,٢٥٧	٢٠٦,٢٠٤	١٩٠,٠٥٣	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
(٢٠٩,٢١٤)	(٢٠٦,١٦٨)	(٣,٠٤٦)	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٨٣٧,٠٤٣	٣٦	٨٣٧,٠٠٧	-	-	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

(٣) استثمارات، صافي

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

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

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

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

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

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

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

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

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

هـ) تعرض الاستثمارات لمخاطر الإنتمان:

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

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

و) تلخص التغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة مما يلي:

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



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

٧. قروض وسلف، صافي

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

٢٠١٤					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٥٧,٨٥٨,٧١١	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٦٠٤,٦٠٠	٥,٤٤٢,٧٨٠	قروض و سلف عاملة
٤٣٦,٣٩٥	-	-	١٣٢,٥٢٦	٣٠٣,٨٦٩	قروض و سلف غير عاملة
٥٨,٢٩٥,١٠٦	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٧٣٧,١٢٦	٥,٧٤٦,٦٤٩	إجمالي القروض و السلف
(٨٢٢,٥٩٢)	(٢٢٩)	(٣٦٧,٨٣٩)	(٢٤٨,٥٧٢)	(٢٠٥,٩٥٢)	مخصص خسائر الإئتمان
٥٧,٤٧٢,٥١٤	٢٢٣,٦١٢	٤٠,٢١٩,٦٥١	١١,٤٨٨,٥٥٤	٥,٥٤٠,٦٩٧	قروض و سلف، صافي

٢٠١٣					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بآلاف الريالات السعودية					
٤٧,٨٧٥,٩٣١	٧٨,٦٢٩	٣٤,١٦٨,٧٤٤	٩,٣٦٨,٠٧٧	٤,٢٦٠,٤٨١	قروض و سلف عاملة
٣٩٥,٠١٥	-	-	٩٦,٢٨٣	٢٩٨,٧٣٢	قروض و سلف غير عاملة
٤٨,٢٧٠,٩٤٦	٧٨,٦٢٩	٣٤,١٦٨,٧٤٤	٩,٤٦٤,٣٦٠	٤,٥٥٩,٢١٣	إجمالي القروض و السلف
(٧٠٤,٠٧٥)	(٩٥)	(٣٣٥,٠٣٣)	(١٨٢,٩٧٨)	(١٨٥,٩٦٩)	مخصص خسائر الإئتمان
٤٧,٥٦٦,٨٧١	٧٨,٥٣٤	٣٣,٨٣٣,٧١١	٩,٢٨١,٣٨٢	٤,٣٧٣,٢٤٤	قروض و سلف، صافي

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

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

٢٠١٤					
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين		
بآلاف الريالات السعودية					
٧٠٤,٠٧٥	٣٣٥,١٢٨	١٨٢,٩٧٨	١٨٥,٩٦٩		الرصيد في بداية السنة
٢٢١,٣٠٠	٣٢,٩٤٠	١٦٤,٤٦٤	٢٣,٨٩٦		المضاف / (المسترد) خلال السنة
(١٣٣,٩٩١)	-	(١٣٠,٠٧٨)	(٣,٩١٣)		ديون مشطوبة، صافي
٣١,٢٠٨	-	٣١,٢٠٨	-		مبالغ محصلة مشطوبة مسبقاً، صافي
٨٢٢,٥٩٢	٣٦٨,٠٦٨	٢٤٨,٥٧٢	٢٠٥,٩٥٢		الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٣					
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين		
بآلاف الريالات السعودية					
٨١٦,٤٨٨	٣٩١,٦٣٨	٧٢,٥٦٢	٣٥٢,٢٨٨		الرصيد في بداية السنة
١٠٥,٠٠٠	٢٢,٤٤١	١٥٠,١٦١	(٦٧,٦٠٢)		المضاف / (المسترد) خلال السنة
(٢٢٨,٦٤٨)	(٧٨,٩٩٠)	(٥٠,٩٤١)	(٩٨,٧١٧)		ديون مشطوبة، صافي
١١,٢٣٥	٣٩	١١,١٩٦	-		مبالغ محصلة مشطوبة مسبقاً، صافي
٧٠٤,٠٧٥	٣٣٥,١٢٨	١٨٢,٩٧٨	١٨٥,٩٦٩		الرصيد في نهاية السنة



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

٧. قروض و سلف، صافي - (تنمة)

ج) تتكون الجودة الإنتمائية للقروض والسلف مما يلي:

١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

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

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

ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية تحت الظروف الطبيعية للسوق.	ممتازة:
سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود إستثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول الى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.	قوية:
معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول الى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.	متوسطة:
تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.	مقبولة:
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.	هامشية:
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.	تحت الملاحظة:
تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة القروض الشخصية العاملة وقروض أخرى.	غير مصنفة:



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

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٤		
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية
بآلاف الريالات السعودية		
١٢٨,٣٦٦	٦٥,٢٢٢	٦٣,١٤٤
٦٧,٠٧٨	٦٠,٣١٧	٦,٧٦١
٥,٥٩١	-	٥,٥٩١
٥٢٧,١٩٧	-	٥٢٧,١٩٧
٧٢٨,٢٣٢	١٢٥,٥٣٩	٦٠٢,٦٩٣

من ١ إلى ٣٠ يوم
من ٣١ إلى ٩٠ يوم
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم
إجمالي

٢٠١٣		
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية
بآلاف الريالات السعودية		
٤٠,٣٤٠	١١,٢٠٤	٢٩,١٣٦
١٤٨,٠٣٤	٤٦,٢١٧	١٠١,٨١٧
١٧٥,٣٦١	٨٧,١٣٠	٨٨,٢٣١
١٦٣,٩١٥	-	١٦٣,٩١٥
٥٢٧,٦٥٠	١٤٤,٥٥١	٣٨٣,٠٩٩

من ١ إلى ٣٠ يوم
من ٣١ إلى ٩٠ يوم
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
أكثر من ١٨٠ يوم
إجمالي

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

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

حكومية و شبه حكومية
بنوك ومؤسسات خدمات مالية
زراعة و أسماك
تصنيع
تعيين و تنقيب
بناء وإنشاءات
تجارة
نقل وإتصالات
خدمات
قروض شخصية
أخرى
الإجمالي

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

٧. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

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

٨. استثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

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



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

٨. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤، قام البنك بتحويل استثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني – السعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار متاح للبيع حيث لم يعد هذا الاستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كاستثمار في شركة زميلة. وقد تم تسجيله كاستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة التقديرية العادلة والقيمة الدفترية 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 (انظر إيضاح ٢٣)

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

٢٠١٤	امكس	اوركس	أملاك
إجمالي الموجودات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
إجمالي الموجودات	٣٧٠,٩٢٩	٨٤٢,٨١٤	٨٢٤,٤٩٧
إجمالي المطلوبات	٢٤٤,٠٠٨	٥٠٠,٣٩٢	٤٩١,٤٥٥
إجمالي حقوق الملكية	١٢٦,٩٢١	٣٤٢,٤٢٣	٣٣٣,٠٤٢
إجمالي الدخل	١٨٥,٠٤٨	٩٤,٨٨١	٥٠,٠٩٣
إجمالي المصروفات	١٠٨,١٢٨	٥٠,٤٤١	٢٢,١٧٠
٢٠١٣	امكس	اوركس	أملاك
إجمالي الموجودات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
إجمالي الموجودات	١٨٦,٧٦١	٧٠١,٨١٩	٦٠٩,٦٢٢
إجمالي المطلوبات	٩٤,١٢٩	٤٩٣,٣٩١	٢٨١,٥٠٦
إجمالي حقوق الملكية	٩٢,٦٣٢	٢٠٨,٤٢٨	٣٢٨,١١٦
إجمالي الدخل	١٦١,٣٥٣	٨٢,٢٤١	٤٠,٧١١
إجمالي المصروفات	٩٦,٢٠٦	٤٤,١٦٤	١٧,٤٢٨

٩. ممتلكات و معدات، صافي

يتكون بند الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

التكلفة	الأراضي	تحسينات على	الأثاث	الإجمالي
المباني	المستأجرة	المباني	والمعدات	الإجمالي
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩٤٨,٦٠٤	٦٠,٩٥٠	٤٠٦,٤١٢	١,٤١٥,٩٦٦	١,٣٤٥,٣٠٣
٥,٧٥٠	٢١,٩٠٩	٧٨,٧١٨	١٠٦,٣٧٧	٧٧,٣٨٢
-	-	(٢,٦٣٨)	(٢,٦٣٨)	(٦,٧١٩)
٩٥٤,٣٥٤	٨٢,٨٥٩	٤٨٢,٤٩٢	١,٥١٩,٧٠٥	١,٤١٥,٩٦٦
الإستهلاك المتراكم	الإستهلاك المتراكم	الإستهلاك المتراكم	الإستهلاك المتراكم	الإستهلاك المتراكم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٧٦,١٤٦	٤٦,٧٢٦	٣٢٠,٥٦٠	٥٤٣,٤٣٢	٤٧٨,٤٠٧
٢٣,٧٦١	٩,٣٧٠	٣٥,٧٦٤	٦٨,٨٩٥	٧١,٦٩٧
-	-	(٢,٢٤٤)	(٢,٢٤٤)	(٦,٦٧٢)
١٩٩,٩٠٧	٥٦,٠٩٦	٣٥٤,٠٨٠	٦١٠,٠٨٣	٥٤٣,٤٣٢
صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٥٤,٤٤٧	٢٦,٧٦٣	١٢٨,٤١٢	٩٠٩,٦٢٢	٨٧٢,٥٣٤
٧٧٢,٤٥٨	١٤,٢٢٤	٨٥,٨٥٢		

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

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

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

١١. المشتقات

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

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

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



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

١١. المشتقات - (تتمة)

أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

ب) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. إن إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ضمن المستويات المقبولة والتي 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 المراكز بشكل منتظم وتستخدم إستراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفتترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات التحوط من المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

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

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

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

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



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

١١. المشتقات - (تتمة)

ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

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

المبالغ الإسمية لفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٣
أكثر من	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر				
المعدل الشهري								
بالآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مكتسبة لأغراض المتاجرة:								
عقود الصرف الأجنبي								
١,٩٧٣,٥٣٠	-	-	١,٣١٢,٩٥٤	٥,١٥٢,٣٩٧	٦,٤٦٥,٣٥١	٨,٦٤٥	٩,٧٣٦	الأجلة
خيارات أسعار الصرف								
٤٢٤,٤٢٤	-	١,٦٨٧,١٤٥	١٦٨,٠٠٠	٦٦,٤٤٦	١,٩٢١,٥٩١	٨٢,٥٩٩	٨٢,٩٧٠	الأجنبي
مقايضات أسعار العملات								
٢,١١١,٥٨٥	١,٦٤٠,١٣٠	٣٧٩,٨٧٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٢٠,٠٠٠	٣٨,٩٥٩	٣٩,٦٤٢	
المشتقات المكتسبة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:								
٢,١٣٣,٥٨٣	-	١,٣٩٩,١٢٢	٩٢٧,١٣٠	٢٢٠,٠٠٠	٢,٥٤٦,٢٥٢	٨٤,٨١٧	٣٦,٢٠٨	مقايضات أسعار العملات
٦,٦٤٣,١٢٢	١,٦٤٠,١٣٠	٣,٤٦٦,١٢٧	٢,٩٠٨,٠٨٤	٥,٤٣٨,٨٤٣	١٣,٤٥٣,١٩٤	٢١٥,٠٢٠	١٦٨,٥٥٦	الإجمالي

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

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

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



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

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

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

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

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

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

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

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

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

١٤. قروض لأجل

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

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

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

١٥. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متطابقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحقوق 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) لسنة اشهر بالإضافة إلى ١,٤٥%.

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

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



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

١٧. رأس المال

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

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

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

١٨. إحتياطي نظامي

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

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) الإلتزامات الرأسمالية

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

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

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

تمثل الإلتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الائتمان 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 لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	١,٢٣٩,٣٣٦	١,١٢٩,٤٤٣	٥,١٧١	-	٢,٣٧٣,٩٥٠
خطابات ضمان	١,٨٠٦,٤٣٧	٣,٨٥٤,٢٠١	٣,٠٨٥,١٠٣	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	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٥٥١,٦٦٦	٥,٢٥٧,١١٠	٣,١٧٥,٤١٦	٢٥٧,٣٦١	١٢,٢٤١,٥٥٣
					بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	١,٤٩٥,٨٩٧	٨٨٤,٠٧٧	٣٢٧,٤٦٨	-	٢,٧٠٧,٤٤٢
خطابات ضمان	١,٥١٨,١٠٧	٣,١١٤,٨٦٣	٢,٦٦٠,٩٩١	٦٨,٣٤١	٧,٣٦٢,٣٠٢
قبولات	٤٥٤,٥٠٢	٦٤٣,٦٦٧	٥,٨٤٣	-	١,١٠٤,٠١٢
إلتزامات غير قابلة للنقض	-	-	٢٧٧,٦٠٦	٢٤١,٧٢٣	٥١٩,٣٢٩
لمنح الائتمان	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٤٦٨,٥٠٦	٤,٦٤٢,٦٠٧	٣,٢٧١,٩٠٨	٣١٠,٠٦٤	١١,٦٩٣,٠٨٥



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

١٩. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

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

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

(د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
المطلوبات ذات العلاقة	المطلوبات ذات العلاقة	
الموجودات	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,١٩١,٦٤٠	٥,٥٧٥,٠٤٧	استثمارات متاحة للبيع
١٩٦,٠٢٤	٢٠٦,٢٢٠	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٤,٣٨٧,٦٦٤	٥,٧٨١,٢٦٧	الإجمالي

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

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

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



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

٢٠. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند صافي الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣٥٢,٩٢٥	٤٢٥,١٩٢
٣٠,٤٧٨	١١,٥٧٠
٣٨٣,٤٠٣	٤٣٦,٧٦٢
١,٤٢٠,٣١٧	١,٦٦٢,٣٥٥
٨٠,٤٤١	٦٦,٦٦٩
١,٨٨٤,١٦١	٢,١٦٥,٧٨٦

دخل العمولات الخاصة:

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

مصاريف العمولات الخاصة:

٣٨٠,١٩٥	٤٣٤,٥٤٤
١٠١,٩٩٠	١٢٦,٠٨٦
٣٦,٩٩٤	٣٦,٤٩٢
-	٢٩,١٠٩
٥١٩,١٧٩	٦٢٦,٢٣١

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

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند صافي دخل أتعاب الخدمات البنكية مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨٥,٤٣٧	١٣٤,٣٤٧
٩٩,٥٦١	١٠٥,٤٥٨
١٩٧,٢٤٦	٢٥٧,٠٣٣
٣٨,١٨٦	٤٣,٥٢٠
٤٢٠,٤٣٠	٥٤٠,٣٥٨

دخل الأتعاب:

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

مصاريف الأتعاب:

٢٠,١٤٦	٤١,٦١٣
٦,٠٧٩	١٢,٢١٦
٢٦,٢٢٥	٥٣,٨٢٩
٣٩٤,٢٠٥	٤٨٦,٥٢٩

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



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

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

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

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع

٢٣. مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

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

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

مكاسب محققة عن إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ومكاسب أخرى
أرباح تحويل ميد غلف متاحة للبيع (إيضاح ٨)
عكس مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦- و)
خسائر محققة عن إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٤. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها

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

الفئة	٢٠١٤			
	عدد الموظفين	التعويضات الثابتة	التعويضات المتغيرة نقدية	أسهم
			بآلاف الريالات السعودية	إجمالي
مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم مماتعة المؤسسة)	١٩	٣٣,٥٥٩	١٦,٥٠٠	٤,٤٩٢
موظفون عاملون في مهام تتطوي 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 و أخرى مستحقة		١٠٨,٢٧٦		
منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة		٧٦,٦٤٥		
إجمالي الرواتب ومافي حكمها		٥٣١,٤٠٥		



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

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

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

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

تعتبر اللجنة مسؤولة أساساً عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية 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 أنها متوافقة مع إرشادات المؤسسة، 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 الواعدين.

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

يتم استخدام نماذج مالية و غير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، و رضا العميل، و تطوير الموظف، و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، و أنظمته 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.



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

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

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

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

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

٢٥. ربح السهم الأساسي و المخفض

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

٢٦. توزيعات الأرباح والزيادة الشرعية وضريبة الدخل

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

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

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



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

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

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

(أ) المساهمين السعوديين:

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

(ب) المساهمين غير السعوديين:

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

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

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

٢٧. النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٨٩٣,٠٥٥	٥,٧٩٨,٦٢٧
٣,٩٧٣,٥٢٩	٨٧٩,٤٩٦
٧,٨٦٦,٥٨٤	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



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

٢٨. قطاعات الأعمال

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

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

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

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

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

قطاع إدارة الأصول والوساطة

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

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

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

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

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

٢٠١٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بالآلاف 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 العمولات 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
مخصصات 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 دخل السنة	٣١٧,٥٣٨	٤٣٩,٨٠٤	٦٢٥,٨٧٠	٥٣,٢٦٧	١,٤٣٦,٤٧٩



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

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

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

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	٢٤,٢٤٣,٣٨٣	٣١٢,٢٦١	٨١,٥٩٥,٣١٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٥,٢٤٠,٩٥٧	٣,٥١١,٣١١	٢١٩,٠٩٩	-	٨,٩٧١,٣٦٧
المشتقات	-	-	١,٠٠٩,٥٧٦	-	١,٠٠٩,٥٧٦

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

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

٢٠١٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٦,٤٦٩,٥٣٧	٢٩,٨٨٢,٤٢٧	٢٤,٨١٨,٢٨٦	٧٣٧,٣١٣	٧١,٩٠٧,٥٤٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٤٦١,٧٦٨	٣,٨٦١,٣٨٩	٢٣٨,٥١٤	-	٨,٥٦١,٦٧١
المشتقات	-	-	٦٠٠,٥٦١	-	٦٠٠,٥٦١

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

٢٩. مخاطر الائتمان

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

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

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

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



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

٢٩. مخاطر الائتمان – (تتمة)

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

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

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

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

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

٣٠. التركيز الجغرافي

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

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب آسيا	شرق	دول أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
٩,١٠٩,٩٤٣	٨٩٣	٧,٤٣٣	٩,٤٢٥	-	-	-	-	٩,١٢٧,٦٩٤
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي								
٥٠٠,٠٠٠	٢٦١,٣٥٩	٧٣,٢٩٠	٤٣,٣٧٥	٧١١	٧٦١	-	-	٨٧٩,٤٩٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
١٣,١٧٥,٢٤٢	٦,٤٠٧,٣١٩	٩٤٧,١٣٩	١,٦٧٩,١٧٩	-	-	-	-	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
استثمارات، صافي								
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤
قروض وسلف، صافي								
٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١
استثمارات في شركات زميلة								
٨١,١٠٤,٠٥٠	٦,٦٦٩,٥٧١	١,٠٢٧,٨٦٢	١,٧٣١,٩٧٩	٧١١	١٨٨,٨٣١	-	-	٩٠,٧٢٣,٠٠٤
إجمالي الموجودات								
١٠,٤٤٧,٣٢٠	٣٨٠,٢٤٩	٣٥٠,٩٦٩	٦٩٤,٧٦٦	-	٣٦٨,٢٤٩	-	-	١٢,٢٤١,٥٥٣
التعهدات والالتزامات المحتملة								
مخاطر الائتمان التصوي (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):								
٧,٣٨٠,٢٤٧	٣١١,٥٦٨	٢٩١,٩١٤	٦٨٤,٠٨٤	-	٣٠٣,٥٥٤	-	-	٨,٩٧١,٣٦٧
التعهدات والالتزامات المحتملة								
٢١٨,٧٢٦	٦٤,٩٥٣	٧٢٥,٨٩٧	-	-	-	-	-	١,٠٠٩,٥٧٦
المشتقات								
٢٠١٣								
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
٦,٢٨٠,٦٤٧	٧٦١	١٠,٣٧٦	١٥,٢٤٥	-	-	-	-	٦,٣٠٧,٠٢٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي								
٢,٩٠٠,٠٩٨	١,١٠٩,٦٩٥	٧٢٦,٠٦٦	٨٣٥,٥٥١	٢,٠٤٢	٧٧	-	-	٥,٥٧٣,٥٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
٧,٩٨٢,٠٣٨	٥,٩٩٩,١١٢	١,٤٢٣,٢٨٥	٢,٠٥٨,٨٠٣	-	٢٣٣,٢٥٧	-	-	١٧,٦٩٦,٤٩٥
استثمارات، صافي								
٤٧,٤٦١,٦٩٥	١٠٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١
قروض وسلف، صافي								
١,٠٧٠,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨
استثمارات في شركات زميلة								
٦٥,٦٩٥,١٢٦	٧,٢١٤,٧٤٤	٢,١٥٩,٧٧٧	٢,٩٠٩,٥٩٩	٢,٠٤٢	٢٣٣,٣٣٤	-	-	٧٨,٢١٤,٥٧٢
إجمالي الموجودات								
٩,٨٠٢,٧٦٦	٤٢٥,٦٥٦	٥٨٨,١٨٤	٥٦٣,٢٦٧	-	٣١٣,٢١٢	-	-	١١,٦٩٣,٠٨٥
التعهدات والالتزامات المحتملة								
مخاطر الائتمان التصوي (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):								
٧,٠٦٦,٣٩٣	٢٧٢,٢١٣	٤٥٥,٤٥٤	٥٢٩,٩١١	-	٢٣٧,٧٠٠	-	-	٨,٥٦١,٦٧١
التعهدات والالتزامات المحتملة								
١٥٢,٣٦٤	٤٦,٩١٤	٤٠١,٢٨٣	-	-	-	-	-	٦٠٠,٥٦١
المشتقات								



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

٣٠. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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

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

٣١. مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة:

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

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية:

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

(١) مخاطر أسعار العملات

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

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

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

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

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

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٤						
بالآلاف الريالات السعودية						
أثار التقلبات على حقوق الملكية						
العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ شهر أو أقل	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	-٣٤/٦	+٢,٨٢٩/-٤٩٩	+٥,٨٤٣/-١,٠٣٢	+٢,٦٩٣/-٤٧٥	-	+١٧,٣٢٩/-٣,٠٥٨
دولار أمريكي	-١/٣٥	+٤٩٧/-١٧,٣٩٧	+٣/-١١٩	+٣٠/-١,٠٨٤	+١,٤٣٣/-٥٠,٢٧١	+١,٨٧٥/-٦٥,٦٢٩
يورو	-١٣/١٤١	-٤٣/+٤٧١	-	-	-	-
٢٠١٣						
بالآلاف الريالات السعودية						
أثار التقلبات على حقوق الملكية						
العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	-٢٤/١٥٧	+٢٧٩/-١,٨٢٤	+٧٦٥/-٥,٠٠٥	+٦١٠/-٣,٩٨٨	-	+١٢,٣٠٧/-٨٠,٥٠٨
دولار أمريكي	-١٨/١٠٠	+١٦,٢٧٣/-٩٠,٤٠٨	+٣٩/-٢١٤	+١١٥/-٦٣٨	+٥,٦٦٤/-٣١,٤٦٩	+٩,٤٣١/-٥٢,٣٩٤
يورو	-٦/٢٠٠	-١,٤٠٩/+٤,٢٦٩	-	-	-	-

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

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

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

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



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

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
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
موجودات أخرى	٣١٦,٦٥٤	١,٦٧٧,١٦٠	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤
إجمالي الموجودات	٤١,٣٩٦,٠٩٦	٢٧,١٢٠,٤٧٧	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	٧,٨٧٤,١٠١	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٠٢,٠٨٨	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٠٨٨
ودائع العملاء	٢٥,٠١٧,٣٨٦	٢٤,٨٠٣,٣٩٩	-	-	٢٠,٩١٢,٦٢٦	٧٠,٧٣٣,٤١١
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٠١٩,٤٧٤	٢٦,٨٤٢,٢٠٨	-	-	٣٢,٧٦٤,٧٥٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
آثار التقلبات في سعر العمولة على						
البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٧,٣٧٦,٦٢٢	٢٧٨,٢٦٩	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٤,٤٠١,٣٦٢	(٢٤,٨٩٠,٦٥٧)	-
آثار التقلبات في سعر العمولة على						
البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٩٢٢,٧٦٢	(٤١٥,٤٦٩)	(١,١٥٥,٨٨٩)	(١,٣٥١,٤٠٤)	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات	١٠,٢٩٩,٣٨٤	(١٣٧,٢٠٠)	١١,٦٧٨,٥١٥	٣,٠٤٩,٩٥٨	(٢٤,٨٩٠,٦٥٧)	-
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في						
أسعار العملات	١٠,٢٩٩,٣٨٤	١٠,١٦٢,١٨٤	٢١,٨٤٠,٦٩٩	٢٤,٨٩٠,٦٥٧	-	-

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

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٧١,٠٢٩	٦,٣٠٧,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٩٧٣,٥٢٩	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٧٣,٥٢٩
استثمارات، صافي	٦,٨٤٨,٤١٣	١,٧٥٣,٦١٨	٣,٩٤٠,٥٦٦	٤,٢٨٧,٤٥٢	٨٦٦,٤٤٦	١٧,٦٩٦,٤٩٥
قروض وسلف، صافي	٢٦,١٥٨,٩٣٣	١٤,٤٢٢,٦٧٠	٦,٨٦٥,٢٧٩	١١٩,٤٨٩	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٢,٥٣٤	٨٧٢,٥٣٤
موجودات أخرى	٤٠٩,٥٩٢	٩٩٨,٧١٥	-	-	-	١,٤٠٨,٣٠٧
إجمالي الموجودات	٤٠,٦٢٦,٤٦٧	١٨,٧٧٥,٠٠٣	١٠,٨٠٥,٨٤٥	٤,٤٠٧,٤٤١	٥,٨٨٠,٦٥٧	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٠٤٠,٩١٩	٧٨٧,٣١٣	-	-	-	٩,٨٢٨,٢٣٢
ودائع العملاء	٢٧,٨٥٨,٩٤٩	١٤,٤٥٤,٦٤٠	٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٥٧,٠٤٣,٨٤٧
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١٨٤,٨٤٧	١,١٨٥,٧١٢	-	-	-	١,٣٧٠,٥٥٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٠,٢٥٢,٧٧٥	١٠,٢٥٢,٧٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٩,٠٨٤,٧١٥	١٦,٤٢٧,٦٦٥	٢٠٨,٧٧٠	-	٢٤,٧٧٤,٢٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
أثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
أثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٨٢٦,١٢٢	(١,٤٢٧,١٣٢)	(١,٣٩٨,٩٩٠)	-	-	-
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات	٤,٣٦٧,٨٧٤	٩٢٠,٢٠٦	٩,١٩٨,٠٨٥	٤,٤٠٧,٤٤١	(١٨,٨٩٣,٦٠٦)	-
الفجوة التراكمية لأثار التقلبات في أسعار العملات	٤,٣٦٧,٨٧٤	٥,٢٨٨,٠٨٠	١٤,٤٨٦,١٦٥	١٨,٨٩٣,٦٠٦	-	-

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



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

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

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

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

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

٣) مركز العملات

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

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



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

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		مؤشر السوق	غير مدرجة
التأثير بالآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم	التأثير بالآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم %		
-٣١٥,٤٤٢%/+٢٥٣,٦٧٥%	-٣٧,٣٠%/+٢٩,٩٩%	-٨٣٧,٨٧٢%/+٢٩٩,٤٥٦%	-٤٤,٦٤%/+١٥,٩٥%	تداول	
-٥٠٦/+٥٠٦	-٥٠,٠٠%/+٥٠,٠٠%	-٥٠٧/+٥٠٧	-٥٠,٠٠%/+٥٠,٠٠%	غير مدرجة	

٣٢. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي سيواجهها البنك في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما بتسليم نقدية أو تسليم موجودات مالية أخرى خاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان 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 الاستحقاقات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات ضغوطات السيولة بصفه مستمرة تحت احتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات بالبنك. يتم عمل تقارير يومية توضح مستويات السيولة في البنك. ويتم عمل تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الإستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات و المطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كلاً من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للبنك بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يقوم البنك كذلك بإجراء اختبارات التحمل بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الاموال العادية و غير العادية.

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



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

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
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	٤,٨٠١,٠٠٧	١,٩٧٦,٤٣٦	٢٢,٣٩٦,٩٤٩
قروض و سلف، صافي	٢١,٧١١,٤٤٥	١٨,٢١٧,٩٦٨	١٤,٦٠١,٨٢٠	٢,٩٤١,٢٨١	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤
استثمارات في شركة الزميلة	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢
موجودات أخرى	٣١٦,٦٥٤	١,٦٧٧,١٦٠	-	-	-	١,٩٩٣,٨١٤
إجمالي الموجودات	٣٠,٤٣٠,٩٨٦	٢٥,٦١٢,٥٣١	٢١,٨٨٠,٦١٠	٧,٧٤٢,٢٨٨	٧,٩٦٠,٠٣٥	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
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	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٩,٩٣٨,٦٦٤	٢٣,٠٦٥,٠٦٤	٥,٧٧٧,١٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٤٥,٥٦٨	٩٣,٦٢٦,٤٤٠
المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة	٤,٨٢٠,٦١٨	١١,١٦٣,٣٦٥	٤,٨٠٨,٢٦٨	٣,٨٦٠,٢٧٦	-	٢٤,٦٥٢,٥٢٧

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

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٧١,٠٢٩	٦,٣٠٧,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٠٦٤,٢٠٤	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٩,٣٢٥	٥,٥٧٣,٥٢٩
استثمارات، صافي	٢,٩٦٦,١٧٨	٢,٣٥٦,٤٩١	٥,٩٨٥,٩٩٩	٥,٥٢١,٣٨٤	٨٦٦,٤٤٣	١٧,٦٩٦,٤٩٥
قروض وسلف، صافي	١٨,٣٦٨,٨٥٠	١٣,٧٢٠,٧٠٩	١٢,٩٤٧,٢٠٥	٢,٥٣٠,١٠٧	-	٤٧,٥٦٦,٨٧١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	١,٠٧٠,٦٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٨٧٢,٥٣٤	٨٧٢,٥٣٤
موجودات أخرى	٤٠٩,٥٩٢	٩٩٨,٧١٥	-	-	-	١,٤٠٨,٣٠٧
إجمالي الموجودات	٢٨,٠٤٤,٨٢٤	١٨,٦٧٥,٩١٥	١٨,٩٣٣,٢٠٤	٨,٠٥١,٤٩١	٦,٧٨٩,٩٧٩	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٠٤٠,٩١٩	٧٨٧,٣١٣	-	-	-	٩,٨٢٨,٢٣٢
ودائع العملاء	٢٧,٨٥٨,٩٤٩	١٤,٤٥٤,٦٤٠	٢٠٨,٧٧٠	-	١٤,٥٢١,٤٨٨	٥٧,٠٤٣,٨٤٧
قروض لأجل	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١٨٤,٨٤٧	١,١٨٥,٧١٢	-	-	-	١,٣٧٠,٥٥٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٠,٢٥٢,٧٧٥	١٠,٢٥٢,٧٧٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٧,٠٨٤,٧١٥	١٦,٤٢٧,٦٦٥	٢,٢٠٨,٧٧٠	-	٢٤,٧٧٤,٢٦٣	٨٠,٤٩٥,٤١٣
المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة	٨,٩٠٧,٣٥٠	٧,٥٥٠,٦٩١	٦,٧٣٨,٠٤٥	١,٩٥٠,١٩٣	-	٢٥,١٤٦,٢٧٩

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



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

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

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

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصصة:

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

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٦٠٥,٧٢٩	٢١٥,١٣٦	٨٢٠,٨٦٥
الاستثمارات 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:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
الإجمالي	-	٦٣٦,٦٥٣	-	٦٣٦,٦٥٣
٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	١٦٨,٥٥٦	١٠٨,١٩٥	٢٧٦,٧٥١
الاستثمارات المتاحة للبيع	١١,٦٥٦,٣١٨	٥,١٩١,٥٩١	١١,٥٤٣	١٦,٨٥٩,٤٥٢
الإجمالي	١١,٦٥٦,٣١٨	٥,٣٦٠,١٤٧	١١٩,٧٣٨	١٧,١٣٦,٢٠٣
المطلوبات المالية:				
مشتقات الأدوات المالية	-	٢١٥,٠٢٠	-	٢١٥,٠٢٠
الإجمالي	-	٢١٥,٠٢٠	-	٢١٥,٠٢٠

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

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

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



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

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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



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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٣	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

١- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

١,١٨٢,٧١٥	١١١,٠٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٣١٩	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١١١,٣٣٤	٦١١,٤٦٧	قروض وسلف
٦,٨٦٣,١٤٩	١٢,٨٤١,٨٩٥	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
-	٧٠٤,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٤,٥٢٦,١٦٩	٢,٧٢٥,٨١٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة

٢- الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:

٢٢٢,٠٠٠	٧٧١,٠٠٧	قروض وسلف
٣٣١,١١٨	٩١,٤٨٤	ودائع العملاء
٦٠٦,٨٠١	٧١٢,٠٧٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة

٣- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

٦١,٠٣٧	٩٨,١٦١	قروض وسلف
٦٣,٤٩٩	٢٠٩,٥٥٧	ودائع العملاء

٤- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم ادارتها من قبل البنك:

١٥٠,٢٥٨	١٣٧,٢٧٣	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى
---------	---------	------------------------------



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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

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

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

٣٥. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

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

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



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

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

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

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

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

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

ب) إيضاحات هيكل رأس المال

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

٣٦. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

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



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

٣٧. خيارات أسهم الموظفين

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

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

تواريخ الاستحقاق: بين ٢٠١٢ و ٢٠١٨

مدة المنحة: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

٣٩. أرقام المقارنة

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

٤٠. موافقة مجلس الإدارة

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

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

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



تقرير مراجعي الحسابات



ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاحات رقم (٣٥-ب) و رقم (٤١) بما في ذلك 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 مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. 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.

تقرير مراجعي الحسابات



دبليوت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
دبليوت

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة 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 ٢٠١٤، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية 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

عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

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

بكر عبد الله أبو الخير

محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١

١٣ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
(٢ فبراير ٢٠١٥)



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 إلى 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 إطاراً واضحاً وموثقاً وتوثيقاً جيداً يتضمن عدة أبعاد من أعمال البنك.

إطار تحمل البنك للمخاطر

يدير البنك مخاطرة بطريقة منظمة ومنهجية وشفافة من خلال إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر، الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة 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 وفقاً لاستراتيجية البنك.
 - الحدود القصوى التي يمكن للبنك أن يعمل من خلالها (القدرة على استيعاب المخاطرة) والحدود القصوى لما يجب على البنك تحمله (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) ثقافة المخاطر المطلوبة، برامج التعويضات، مخاطر تكنولوجيا المعلومات وبيئة الالتزام في البنك بشكل عام.
- إن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر يتم إقراره في بداية كل عام للموافقة عليه من مجلس الإدارة. ويحدد في هذا الإطار مدى قدرة البنك على استيعاب المخاطر، المخاطر المقبولة، الحد الأعلى للمخاطر المقبولة، وإمكانية 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 الإدارة بشكل سنوي.
- ترفع لجنة إدارة المخاطر إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وتقرير تحمل البنك للمخاطر للموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة، إضافة إلى ذلك تقوم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة بما يلي:
- التأكد من أن إطار تحمل البنك للمخاطر يتلائم مع استراتيجية البنك القصيرة والطويلة الأجل، وخطط إدارة الأعمال ورأس المال، بالإضافة إلى برامج التعويضات بالبنك والسياسات الأخرى الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من القيام بالمراقبة الدورية واتخاذ الإجراءات المناسبة من قبل الإدارة بخصوص أي تجاوزات للحدود المقررة والتي تخص القدرة الاستيعابية للمخاطر، وقابلية تحمل المخاطر إضافة إلى الحدود الأخرى للمخاطر.
- التأكد من وجود آليات تضمن للادارة قدرة التصرف بالوقت المناسب حيال التصدي لأي تعدي ملحوظ على اسقف المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة أو أية مخاطر أخرى.
- أخيراً التأكد من أن إدارة المخاطر في البنك مدعومة بتقنية معلومات قادرة على القياس، التعرف، وإصدار تقارير عن المخاطر بشكل دقيق و منظم وفي مدة زمنية معقولة وفي الوقت المناسب.

التعرض للمخاطر والتقييم

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



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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.
 - تزاوّل إدارة المخاطر مهامها في البنك على نحو مستقل عن أقسام العمل الأخرى.
 - ترفع إدارة المراجعة الداخلية وإدارة 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 الإدارة والإدارة العليا في مراقبة وإدارة المخاطر بشكل عام.

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. تؤثر ثقافة المخاطر في البنك على سلوك المخاطرة، وتعتبر عنصراً هاماً من إطار 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).

نطاق وطبيعة أدوات رفع تقارير المخاطر

يقوم البنك بالإدارة الشاملة للمخاطر من خلال تحديد وتقييم وحصر ومراقبة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أدوات القياس الكمية والنوعية. وبعض 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 ووسائل 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 أو أسعار العملات نظراً لشدة التقلب في أسعار السوق.
- 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 المخاطر والنظم والعمليات ومهارات الموظفين) تستجيب وتدعم أعمال البنك واستراتيجية المخاطر إضافة إلى المخاطر الحالية والمستقبلية. وبالتالي، يمتلك البنك بنية تحتية قوية ومتطورة للمخاطر الأمر الذي يعتبر متطلباً جوهرياً لفعالية قياس ومراقبة والإبلاغ والسيطرة على القدرة الاستيعابية للمخاطر، قابلية البنك في المخاطرة، وحدود المخاطر الأخرى. وقد تم تصميم التقارير بطريقة تدعم القياس المخصص والرصد والتحكم في مخاطر البنك المتطورة.



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 اعتباراً 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٪.
 - **شركة السعودي الأولى للاستثمار**، شركة ذات مسؤولية ومسجلة في المملكة العربية السعودية، في ٩ نوفمبر ٢٠١٤ ويملك البنك فيها نسبة ١٠٠٪ ولم تبدأ الشركة في أي عمليات جوهرية.
 - **شركة السعودي للاستثمار العقاري**، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ويملك البنك نسبة ١٠٠٪ من رأس مالها، الشركة لم تبدأ حتى الآن بآية عمليات جوهرية.
- تم تقييد 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 إكسبريس السعودية المحدودة**، وهي شركة مشتركة ذات مسؤولية محدودة مع شركة أميكس (للشرق الأوسط) في البحرين (نسبة الملكية ٥٠٪) وتتمثل أنشطتها الأساسية 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 ٢٨٪). وتشمل أنشطتها الأساسية على خدمات التأجير للتمويل في المملكة العربية السعودية.
 - **شركة أملاك العالمية للتمويل وتطوير العقارات**، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة (نسبة الملكية ٢٢٪). وتختص بمنتجات وخدمات التمويل العقاري.
- خلال الربع الأول من 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 (الهيئة).
- لا توجد أية قيود أو عوائق رئيسية أخرى على تحويل الأموال أو رأس المال النظامي ضمن المجموعة.

هيكل رأس المال

رأس المال المدفوع ويتكون كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م من ٦٠٠ مليون سهم عادي مدفوع بالكامل بقيمة اسمية وقدرها ١٠ ريال للسهم الواحد. بلغ إجمالي حقوق الملكية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م ١١,٨٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١٠,٢٥٢ مليون ريال سعودي).

بلغ رأس المال الأساسي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م ١١,٨٣٤ 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م، ٢,٥٢٧ مليون ريال سعودي ويتكون من الأجزاء المسموحة من احتياطيات إعادة التقييم والمخصصات العامة

بلغ رأس المال الأساسي والمساند كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م، ١٤,٣٧١ مليون ريال سعودي. (٢٠١٣: ١٠,٦٩٥ مليون ريال سعودي).



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المخصصات المؤهلة والتي يتم تكوينها من التوزيعات المتراكمة للأرباح ويتم الاحتفاظ بها لأغراض النمو المستقبلي وللوفاء بالمتطلبات النظامية. وتتكون 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 دوري مستوى الكفاية الرأسمالية واستخدام رأس المال النظامي. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد 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.

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 اعتماد هذا التحليل مع نتائجه من قبل مجلس الإدارة.

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. وبالإضافة لذلك، يملك البنك قاعدة رأسمالية كافية لامتصاص الهزات غير المتوقعة لقائمة المركز المالي.

إطار اختبار الجهد

ومن أجل وضع برنامج قوي قام البنك بوضع إطار لإختبار الجهد يسمح بتبني ممارسات ومنهجيات تجعل هذا الإختبار جزء فعال وأساسي من منظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى الالتزام بمتطلبات المؤسسة.

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

يحدد إطار سياسة اختبار الجهد الجدول الزمني لعمل ورفع تقرير بالنتائج حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما وتضع الخطوط العريضة للأدوار والمسؤوليات لكل من مجلس الإدارة، لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، لجنة اختبار الجهد، وفريق العمل. كما وتتضمن أيضاً مسؤوليات إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام في برنامج اختبار الجهد.

أظهرت نتائج اختبار الجهد النصف سنوية المعمولة في ٢٠١٤م والتي اعتمدت من قبل مجلس الإدارة بأن البنك لديه رسمه 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.

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. وتتشأ 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.



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 تعرّض 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 الإدارة) 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 مسؤولية 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 الائتمانية بالبنك مصممة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة ومراقبة المخاطر والتقيد بحدود الصلاحيات الموضوعية. وتتم مراقبة المخاطر الفعلية مقابل الحدود الموضوعية 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 يقلل 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.

تشأ 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 تسبب في أن تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بالتغيرات الاقتصادية والسياسة والتغيرات الأخرى. وتعتبر تركيزات مخاطر المحافظ الإقراضية 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 تنويع 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. كما يطلب أيضاً 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.



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية

تفقد 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 المعينة من قبل مجلس الإدارة بشكل دوري تقارير المراجع الداخلي للبنك.

الخصائص الرئيسية لإدارة المخاطر الائتمانية

يتم منح التسهيلات الائتمانية بناءً على تقييمات المخاطر الائتمانية التفصيلية والتي تأخذ في اعتبارها الغرض من التسهيلات ومصدر السداد، والعوامل الاقتصادية السائدة والعامّة، واتجاهات القطاع ومركز العميل ضمن نفس القطاع.

تمشيا مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الإقراض لأعضاء مجلس الإدارة والأفراد 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 المعاكسة التي يمكن أن تؤدي إلى تدهور نوعية المخاطر الائتمانية. وتلحق إشارات التحذير إجراءات استخدام مراقبة قيم الضمانات الإضافية مع إجراء مراجعات للتسهيلات التي قرب إنتائها وأبحاث ومعلومات السوق وذلك من أجل التمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة قبل وقت مبكر.

تتبع نتائج إجراءات المراقبة على عمليات التقييم الداخلية.

تتم مراقبة المخاطر الائتمانية على أساس متواصل مع رفع تقارير رسمية شهرية وربع 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 يوميّة للقروض الاستهلاكية وقروض المؤسسات الصغيرة مع التصنيف ومراقبة التعثر. ويقوم فريق متخصص ”وحدة الائتمان الخاصة“ بمعالجة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية المتعثرة ويقوم باتخاذ أي إجراءات 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.

إن محددات المخاطر الائتمانية كالتأمينات الإضافية والضمانات تعتبر عوامل مساندة فعالة ضمن محفظة البنك ، وتتم مراقبة نوعية التأمينات الإضافية وتقييمها باستمرار.



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المتأخرات والتسهيلات الائتمانية المتعثرة

تغطي التسهيلات الائتمانية تصنيف "متأخرة السداد" عندما لا يتم استلام الدفعة المستحقة في تاريخ استحقاقها التعاقدية، 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 و الفئات 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 ٢٠١٤ م، كما أن البنك لم يطبق بعد طريقة التقييم الداخلي.

إن التقييمات الصادرة من أي من الشركات الثلاثة المذكورة آنفاً والخاصة بالمقترض تصنف وفقاً لعدة تصنيفات تشمل التقييمات السيادية، وتقييمات كيانات القطاع العام، وبنوك التنمية متعددة الأطراف، والبنوك 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 توافق التقييمات الصادرة عن وكالات التقييم الائتماني الخارجية حسب الخطط الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإفصاح العام للتعرض المتعلق بالمخاطر الائتمانية للأطراف الأخرى

يدير البنك ويتحكم بالمخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض الائتماني ، وتخفيض المعاملات مع أطراف محددة وأيضا تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى بشكل مستمر .

إن سياسات إدارة المخاطر بالبنك مصممة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة ومراقبة المخاطر والتقيد بالحدود الموضوعية . وتتم مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعية 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 الأخرى 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 ، ومراقبة 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 مسئولة عن رصد ورقابة المخاطر المتأصلة في أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في البنك .

إدارة مخاطر السوق هي المسئولة 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 المعتمدة .

مراقبة مخاطر السوق

يعتبر الهدف الأساسي لإدارة مخاطر السوق هو إدارة المخاطر الناتجة عن التغيرات في عوامل السوق لتكون عند مستويات مقبولة حسب إطار سياسة إدارة المخاطر في البنك . قام البنك بإنشاء سياسة إدارة مخاطر السوق وتحديد مقاييس مخاطر السوق والحدود المعمول بها وفقا لطبيعة وتعقيدات عملياته المالية 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 .

إدارة 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 الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

يعتبر تنوع الموارد المالية عنصراً هاماً من إستراتيجية إدارة السيولة في البنك. ويعتبر أكبر عنصريين لودائع العملاء هما الودائع لأجل وودائع المراهجات. يقوم البنك بعمل اختبارات مخاطر جهد السيولة والتي تمزج بين عوامل مخاطر السيولة الداخلية والخارجية. وقد أظهر اختبار جهد لسيولة في ٢٠١٤ م أن البنك لا زال يحتفظ بمقدار إضافي من السيولة حسب إختبارات 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 العوالت الخاصة وتؤثر أيضاً على القيمة ذات العلاقة لأصول البنك والتزاماته والأدوات المالية لقائمة المركز المالي. وتتمثل المصادر الرئيسية لمخاطر أسعار الفائدة في مخاطر إعادة 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.

ويقدم البنك نظام ادارة مخاطر اسعارالفائدة ليدير مخاطره المتعلقة بسعر الفائدة والمتضمنه مجموعة من الاستراتيجيات والسياسات واجراءات العمليات والممارسات الرقابية اللازمة. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك من خلال هيكل «الفجوة» والمخاطر على رأس المال باستخدام تحليل القيمة الاقتصادية والتي تكملها بالتحليل الدوري بطرق مختلفة وذلك لايضاح التغير في صافي دخل العمولات الخاصة لأسعار الفائدة.

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 طبقاً 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 المستحقة نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة يستخدم البنك منتجات واستراتيجيات تحوط معتمدة من أجل إعادة موازنة لأصول والمطلوبات على أساس دوري وذلك لوضع أسعار الفائدة الحساسة في المستويات التي يمكن قبولها.

مخاطر أسعار الأسهم في دفاتر البنك

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

يقوم البنك بإدارة المخاطر التشغيلية، والتي تم تعريفها في اتفاق بازل الثالث وتم اعتمادها من قبل البنك. يتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها المخاطر الناجمة عن حدوث خسارة لعدم كفاية أو فشل الاجراءات الداخلية أو الناتجة عن أشخاص أو الانظمة، أو من أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

استراتيجيات واجراءات المخاطر التشغيلية

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

- إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة.
- الرقابة على خطط العمل المتفق عليها التي ظهرت كنتيجة لورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة.
- المحافظة على قاعدة بيانات خسائر مخاطر التشغيل للتحليل والرقابة



الإفصاح النوعي بموجب الركيزة الثالثة لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- الرقابة على مؤشرات المخاطر الرئيسية.
 - خلق الوعي حول إدارة المخاطر التشغيلية بين موظفي البنك عن طريق التعليم الإلكتروني.
- يتم استخدام مصفوفة لتقييم المخاطر التشغيلية المقبولة للرقابة على المخاطر التشغيلية على أساس مستمر.
- يتم توثيق كامل العناصر الأساسية في هذا الإطار من خلال السياسات والإجراءات.

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 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 الإجراءات 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 أساس 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 هو محدد بموجب المادة ٦٥٠ من اتفاقية بازل الثالثة والمتضمنه في توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لبازل.