



# البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات**

31 ديسمبر 2014 و 2013

البنك السعودي للاستثمار  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		الموجودات
6.307.029	<b>9.127.694</b>	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5.573.529	<b>879.496</b>	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17.696.495	<b>22.396.949</b>	6	استثمارات، صافي
47.566.871	<b>57.472.514</b>	7	قروض وسلف، صافي
1.070.648	<b>846.351</b>	8	استثمارات في شركات زميلة
872.534	<b>909.622</b>	9	ممتلكات و معدات، صافي
1.408.307	<b>1.993.814</b>	10	موجودات أخرى
<b>80.495.413</b>	<b>93.626.440</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
9.828.232	<b>5.002.088</b>	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57.043.847	<b>70.733.411</b>	13	ودائع العملاء
2.000.000	<b>2.000.000</b>	14	قروض لأجل
-	<b>2.000.000</b>	15	سندات دين ثانوية
1.370.559	<b>2.038.809</b>	16	مطلوبات أخرى
<b>70.242.638</b>	<b>81.774.308</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
5.500.000	<b>6.000.000</b>	17	رأس المال
3.253.000	<b>3.613.000</b>	18	إحتياطي نظامي
(33.664)	<b>608.891</b>		إحتياطيات أخرى
1.085.313	<b>1.139.792</b>		أرباح مبقاة
477.500	<b>522.000</b>	26	توزيعات أرباح مقترحة
(29.374)	<b>(31.551)</b>	37	خيارات أسهم الموظفين
<b>10.252.775</b>	<b>11.852.132</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>80.495.413</b>	<b>93.626.440</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار  
قائمة الدخل الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1.884.161	2.165.786	20	دخل العمولات الخاصة
519.179	626.231	20	مصاريف العمولات الخاصة
1.364.982	1.539.555		صافي دخل العمولات الخاصة
394.205	486.529	21	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
58.415	52.530		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
21.963	35.366	22	توزيعات أرباح
158.175	412.858	23	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
18.925	4.338		إيرادات أخرى
2.016.665	2.531.176		إجمالي دخل العمليات
439.020	531.405	24	رواتب وما في حكمها
98.017	105.256		إيجار ومصاريف مباني
71.697	68.895	9	إستهلاك وإطفاء
152.922	237.356		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
105.000	221.300	7(ب)	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
24.000	10.000	6(و)	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
890.656	1.174.212		إجمالي مصاريف العمليات
1.126.009	1.356.964		الدخل من الأنشطة التشغيلية
160.825	79.515	8(ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1.286.834	1.436.479		صافي دخل السنة
2.14	2.39	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.286.834	1.436.479	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى - التي من الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة: استثمارات متاحة للبيع:
162.958	830.864	- صافي التغير في القيمة العادلة
(158.175)	(188.907)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن إستبعادات
545	598	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
5.328	642.555	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
1.292.162	2.079.034	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

**البنك السعودي للاستثمار**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

2014							
إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية							
الرصيد في بداية السنة	5.500.000	3.253.000	(33.664)	1.085.313	477.500	(29.374)	10.252.775
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	642.555	1.436.479	-	-	2.079.034
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(477.500)	-	(477.500)
توزيعات أسهم مجانية	500.000	-	-	(500.000)	-	-	-
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	(522.000)	522.000	-	-
خيارات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	-	(29.614)	(29.614)
خيارات أسهم موظفين ممنوحة	-	-	-	-	-	27.437	27.437
المحول للإحتياطي النظامي	-	360.000	-	(360.000)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	<u>6.000.000</u>	<u>3.613.000</u>	<u>608.891</u>	<u>1.139.792</u>	<u>522.000</u>	<u>(31.551)</u>	<u>11.852.132</u>
2013							
إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	خيارات أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية							
الرصيد في بداية السنة	5.500.000	2.931.000	(38.992)	597.979	416.600	(27.761)	9.378.826
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	5.328	1.286.834	-	-	1.292.162
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(416.600)	-	(416.600)
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	(477.500)	477.500	-	-
خيارات أسهم موظفين مخصصة	-	-	-	-	-	(35.368)	(35.368)
خيارات أسهم موظفين ممنوحة	-	-	-	-	-	33.755	33.755
المحول للإحتياطي النظامي	-	322.000	-	(322.000)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	<u>5.500.000</u>	<u>3.253.000</u>	<u>(33.664)</u>	<u>1.085.313</u>	<u>477.500</u>	<u>(29.374)</u>	<u>10.252.775</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

**البنك السعودي للاستثمار**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

2013	2014	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1.286.834	1.436.479		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
			<b>صافي دخل السنة</b>
			<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:</b>
(35.279)	(59.382)		إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(158.175)	(412.858)	23	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(757)	148		أرباح / (خسائر) بيع ممتلكات و معدات
71.697	68.895	9	إستهلاك وإطفاء
105.000	221.300	7(ب)	مخصص خسائر إئتمان، صافي
24.000	10.000	6(و)	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(160.825)	(79.515)	8(ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1.132.495	1.185.067		
			<b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(646.936)	(915.093)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(700.000)	1.600.000		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(13.621.179)	(10.126.943)		قروض وسلف
(339.893)	(615.121)		موجودات أخرى
			<b>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
3.559.187	(4.826.144)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16.630.276	13.689.564		ودائع العملاء
399.106	695.687		مطلوبات أخرى
6.413.056	687.017		<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
2.405.318	10.233.905		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(9.015.615)	(13.560.426)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	(53.999)	8(ب)	استثمارات في شركات زميلة
56.624	88.673	8(ب)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(77.382)	(106.377)	9	شراء ممتلكات و معدات
804	246		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(6.630.251)	(3.397.978)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية:</b>
-	2.000.000	15	متحصلات من سندات دين ثانوية
(416.600)	(477.500)	26	توزيعات أرباح مدفوعة
(416.600)	1.522.500		<b>صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
(633.795)	(1.188.461)		<b>النقص في النقدية و شبه النقدية</b>
يتبع---			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

**البنك السعودي للاستثمار**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

2013	2014	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8.500.379	<b>7.866.584</b>	
(633.795)	<b>(1.188.461)</b>	
<u>7.866.584</u>	<u><b>6.678.123</b></u>	27
<b>النقدية وشبه النقدية</b>		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
النقص في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		
<b>معلومات العمولات الخاصة الإضافية</b>		
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		
1.919.506	<b>2.256.912</b>	
543.818	<b>591.404</b>	
<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>		
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة		
خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة		
توزيعات أرباح مقترحة		
5.328	<b>642.555</b>	
(1.613)	<b>(2.177)</b>	
<u>477.500</u>	<u><b>522.000</b></u>	26

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ ( الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع و عددها 48 فرعاً (2013 : 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار  
المركز الرئيسي  
ص ب 3533  
الرياض 11481  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك أيضاً لعملائه منتجات و خدمات 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 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك.

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأول 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% 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 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

في ديسمبر 2011، تم إتمام إتفاقية تحويل الأعمال بين شركة الإستثمار كابيتال وشركة "صائب بي إن بي باربيا لإدارة الأصول المحدودة" - (أمكو)، وهي شركة كانت تعتبر تابعة للبنك. وبموجب تلك الإتفاقية قامت شركة الإستثمار كابيتال بالاستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة أمكو. وقد تم إستكمال كافة المتطلبات القانونية لتصفية شركة أمكو خلال عام 2014.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

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

## 2. أسس الإعداد - (تتمة) ب) أسس القياس

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

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

خلال العامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2014 و 2013، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة.

## ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

## د) الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

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

### 1 - 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 و تشير إلى أن هناك تغييراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة التقديرية في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الإعتبار مؤشرات مخاطر الإئتمان و الدليل الجوهري للانخفاض في القيمة المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية و الإفتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ و توقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة و الخسارة الفعلية.

## 2. أسس الإعداد - (تتمة)

### 2 - القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، مثل المشتقات ، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفاة ضمن إيضاح رقم (6).

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

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

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

تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام.

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.
- **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

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

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

## 2. 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 بالثبوت من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

### 3 - 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، التغيير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات، عند وجود دليل موضوعي لتدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغييرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

### 4 - 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.

### 5 - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، كما هو مبين في إيضاح 3 (ب) كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة على تلك الصناديق فإنه عادةً ما تقوم المجموعة بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في هذا الصندوق (بمقارنه المنافع المحتملة مع الرسوم الإدارية المتوقعة) و حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

### هـ) مبدأ 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 إحتيالية 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.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح 3(أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة.

#### (أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 كما هي موضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2013، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه.

- التعديلات على معايير التقارير المالية رقم (10) و رقم (12) و معيار المحاسبة الدولي رقم (27): توفر التعديلات إعفاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم المالية ابتداءً من 1 يناير 2014. 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 الإستثمارية لمنشأة استثمارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (32) – المطبق من 1 يناير 2014، يوضح هذه المعيار مايلي:

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (36) حيث ينطبق التعديل بأثر رجعي ابتداءً من 1 يناير 2014، 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 (39) حيث ينطبق التعديل ابتداءً من 1 يناير 2014، بأن تم إضافة إستثناءاً محدوداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، ليوفر إعفاءً من التوقف عن الارتباط بالتحوط من المخاطر عندما يكون إستبدال الألتزام غير وارداً في المستندات الأولية للتحوط من المخاطر وفقاً لمعايير محددة.

#### (ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك 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 او 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.

### 3. 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، المقدر العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المستثمر فيه، وحجم التعرض للأختلاف في العوائد من هذه الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المؤسسة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

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

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

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

#### ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يمتلك البنك فيها استثماراً يتراوح ما بين 20% إلى 50% من رأس المال الذي يحق له التصويت أو التي يكون للبنك تأثيراً فعالاً على قراراتها التي لا تتمثل في شركات تابعة أو شراكة.

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

#### د) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الإعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الأخر. 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 (المكشوفة 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.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

#### 1- 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 لمحاكاة التحوط من المخاطر ومشتقات مدمجة.

#### 2- المشتقات المدمجة

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

#### 3- 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 المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

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

#### 3 – 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.

### 3. 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 الاسمية 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.

#### 3 - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الإعتراف بأصل غير مالي أو مطلوب غير مالي، فإنه وفي ذات الوقت الذي تم الإعتراف بهذا الأصل أو المطلوب، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو المطلوب، والتي تم الأعتراف 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 الارتباط 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 الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية محولة بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة بإستثناء فروقات الإقتراض بالعملة الأجنبية والتي تمنح تغطية مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، بإستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع.

### 3. 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 ويُدرج 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 ماهو وارد في معيار محاسبية 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 الإنتمان المستقبلية، وذلك عند احتساب معدل العمولات الخاصة.

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

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

عند احتساب معدل العائد الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم 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.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

دخل أتعاب الخدمات البنكية:  
يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي تمثل جزءاً أساسياً من إحتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الإحتقاق. 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 و على مدى فترة الإلتزام. يتم إثبات المصاريف والعمولات ذات العلاقة بأتعاب العمليات والخدمات عند الحصول على تلك الخدمات.

#### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.

#### صافي دخل المتاجرة

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

#### (ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

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

#### (ي) الإستثمارات

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

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

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عند عدم إستطاعة البنك إستخراج القيمة العادلة من الأسواق النشطة أو مصادر الأسعار، فإنه يتم قياسها 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. تُحدّد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند إنتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

#### 1- 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 الأستحقاق 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 المتراكمة 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 كمتاح 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.

#### 2- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الأستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والتي لدى البنك المقدره والنية الموجبة لإقتنائها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الأستحقاق. 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:

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

#### ك) القروض والسلف

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

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

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

#### ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يأخذ البنك بعين الإعتبار 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 الإنتمان ذات الصلة.

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

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### 1 - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

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

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة بخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصصات مقابل أي إنخفاض 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، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

#### 2 - 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 المتراكمة كإنخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر لإنخفاض 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 إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، (وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى). في حال إلغاء إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

### 3. 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 إنخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة السنوية لإختبار إنخفاض 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 للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

بالنسبة للموجودات 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 توفرت 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 إنخفاض 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، مباشرةً كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الإستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

#### (س) الممتلكات والمعدات

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

المباني	20 - 30 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات

### 3. 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 و صافي 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 و أدوات المديونية الأخرى بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف المعاملات.

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

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

#### ف) الضمانات المالية

ضمن دورة عمل البنك المعتادة، يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، 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 إنتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات و الأتعاب بطريقة القسط الثابت خلال عمر الضمان.

#### ص) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة إلتزام قانوني أو إلتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون 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، بإستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الإقتناء.

### 3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

#### (ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

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

#### (ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

لايتم 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 يبدا 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 كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

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

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

### 3. 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 المحفوظ 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:

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

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

**البنك السعودي للاستثمار**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

**4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي**

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
643.511	771.835	نقد في الصندوق
3.249.544	5.026.792	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية و أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3.893.055	5.798.627	مجموع – (أنظر إيضاح 27)
2.413.974	3.329.067	وديعة نظامية
6.307.029	9.127.694	<b>الإجمالي</b>

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يتعين على البنك الإحتفاظ 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 إستخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و شبه النقدية.

**5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى**

يتكون بند أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
909.325	85.922	حسابات جارية
4.664.204	793.574	إيداعات أسواق المال
5.573.529	879.496	<b>الإجمالي</b>

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

6. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(1) الاستثمارات المتاحة للبيع

2013			2014			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بآلاف الريالات السعودية						
11.488.693	6.828.071	4.660.622	16.763.868	7.311.706	9.452.162	سندات بعمولة ثابتة
4.502.621	2.523.689	1.978.932	3.746.555	1.713.578	2.032.977	سندات بعمولة عائمة
854.429	8.629	845.800	1.885.681	8.636	1.877.045	أسهم
36.495	-	36.495	30.845	-	30.845	صناديق استثمارية
(22.786)	(22.786)	-	(30.000)	(30.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة -
16.859.452	9.337.603	7.521.849	22.396.949	9.003.920	13.393.029	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(2) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

2013			2014			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بآلاف الريالات السعودية						
396.257	396.257	-	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
650.000	-	650.000	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
(209.214)	(209.214)	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة -
837.043	187.043	650.000	-	-	-	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

(3) استثمارات، صافي

2013			2014			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بآلاف الريالات السعودية						
11.884.950	7.224.328	4.660.622	16.763.868	7.311.706	9.452.162	سندات بعمولة ثابتة
5.152.621	2.523.689	2.628.932	3.746.555	1.713.578	2.032.977	سندات بعمولة عائمة
854.429	8.629	845.800	1.885.681	8.636	1.877.045	أسهم
36.495	-	36.495	30.845	-	30.845	صناديق استثمارية
(232.000)	(232.000)	-	(30.000)	(30.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة -
17.696.495	9.524.646	8.171.849	22.396.949	9.003.920	13.393.029	استثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 2.896 مليون ريال سعودي (2013: 5.781 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2.968 مليون ريال سعودي (2013: 5.841 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

6. استثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(1) الاستثمارات المتاحة للبيع

2013			2014			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
11.488.693	3.608.768	7.879.925	16.763.868	8.186.957	8.576.911	سندات بعمولة ثابتة
4.502.621	1.607.023	2.895.598	3.746.555	2.166.233	1.580.322	سندات بعمولة عائمة
854.429	10.129	844.300	1.885.681	10.136	1.875.545	أسهم
36.495	-	36.495	30.845	-	30.845	صناديق استثمارية
(22.786)	(22.786)	-	(30.000)	(30.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي						
16.859.452	5.203.134	11.656	22.396.949	10.333.326	12.063.623	

(2) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

2013			2014			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
396.257	206.204	190.053	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
650.000	-	650.000	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
(209.214)	(206.168)	(3.046)	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
837.043	36	837.007	-	-	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي

(3) استثمارات، صافي

2013			2014			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
11.884.950	3.814.972	8.069.978	16.763.868	8.186.957	8.576.911	سندات بعمولة ثابتة
5.152.621	1.607.023	3.545.598	3.746.555	2.166.233	1.580.322	سندات بعمولة عائمة
854.429	10.129	844.300	1.885.681	10.136	1.875.545	أسهم
36.495	-	36.495	30.845	-	30.845	صناديق استثمارية
(232.000)	(228.954)	(3.046)	(30.000)	(30.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
17.696.495	5.203.170	12.493.325	22.396.949	10.333.326	12.063.623	استثمارات، صافي

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

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 10.1 مليون ريال سعودي (2013: 10.1 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

6. استثمارات، صافي - (تتمة)

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

2013				2014				
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	
غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية								
197.831	(8.016)	18.804	187.043	-	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
653.250	-	3.250	650.000	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
851.081	(8.016)	22.054	837.043	-	-	-	-	الإجمالي

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4.536.375	10.718.035	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
3.825.332	2.331.403	شركات
9.334.788	9.347.511	بنوك و مؤسسات مالية
17.696.495	22.396.949	الإجمالي

هـ) تعرض الاستثمارات لمخاطر الإنتمان:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
14.509.938	18.418.747	استثمارات من الدرجة الأولى
388.238	457.796	استثمارات دون الدرجة الأولى
2.798.319	3.520.406	غير مصنفة
17.696.495	22.396.949	الإجمالي

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

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
298.000	232.000	الرصيد في بداية السنة
24.000	10.000	المضاف خلال السنة
(90.000)	(212.000)	إسترداد خسائر محققة
232.000	30.000	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

7. قروض وسلف، صافي

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

2014					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بالآلاف الريالات السعودية					
57.858.711	223.841	40.587.490	11.604.600	5.442.780	قروض و سلف عاملة
436.395	-	-	132.526	303.869	قروض و سلف غير عاملة
58.295.106	223.841	40.587.490	11.737.126	5.746.649	إجمالي القروض و السلف
(822.592)	(229)	(367.839)	(248.572)	(205.952)	مخصص خسائر الإئتمان
57.472.514	223.612	40.219.651	11.488.554	5.540.697	قروض و سلف، صافي
2013					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بالآلاف الريالات السعودية					
47.875.931	78.629	34.168.744	9.368.077	4.260.481	قروض و سلف عاملة
395.015	-	-	96.283	298.732	قروض و سلف غير عاملة
48.270.946	78.629	34.168.744	9.464.360	4.559.213	إجمالي القروض و السلف
(704.075)	(95)	(335.033)	(182.978)	(185.969)	مخصص خسائر الإئتمان
47.566.871	78.534	33.833.711	9.281.382	4.373.244	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 30.593 مليون ريال سعودي (2013: 23.255 مليون ريال سعودي).

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

2014				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بالآلاف الريالات السعودية				
704.075	335.128	182.978	185.969	الرصيد في بداية السنة
221.300	32.940	164.464	23.896	المضاف / (المسترد) خلال السنة
(133.991)	-	(130.078)	(3.913)	ديون مشطوبة، صافي
31.208	-	31.208	-	مبالغ محصلة مشطوبة مسبقاً، صافي
822.592	368.068	248.572	205.952	الرصيد في نهاية السنة
2013				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بالآلاف الريالات السعودية				
816.488	391.638	72.562	352.288	الرصيد في بداية السنة
105.000	22.441	150.161	(67.602)	المضاف / (المسترد) خلال السنة
(228.648)	(78.990)	(50.941)	(98.717)	ديون مشطوبة، صافي
11.235	39	11.196	-	مبالغ محصلة مشطوبة مسبقاً، صافي
704.075	335.128	182.978	185.969	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(ج) تتكون الجودة الإئتمانية للقروض والسلف مما يلي:

1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
39.327	50.104	ممتازة
15.688.603	22.696.639	قوية
14.151.192	14.881.701	متوسطة
7.697.214	7.368.613	مقبولة
641.073	652.242	هامشية
35.987	2.189	تحت الملاحظة
9.094.885	11.478.991	غير مصنفة
47.348.281	57.130.479	الإجمالي

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

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

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

2014			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
128.366	65.222	63.144	من 1 إلى 30 يوم
67.078	60.317	6.761	من 31 إلى 90 يوم
5.591	-	5.591	من 91 إلى 180 يوم
527.197	-	527.197	أكثر من 180 يوم
<u>728.232</u>	<u>125.539</u>	<u>602.693</u>	إجمالي
2013			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
40.340	11.204	29.136	من 1 إلى 30 يوم
148.034	46.217	101.817	من 31 إلى 90 يوم
175.361	87.130	88.231	من 91 إلى 180 يوم
163.915	-	163.915	أكثر من 180 يوم
<u>527.650</u>	<u>144.551</u>	<u>383.099</u>	إجمالي

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

قروض و سلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	غير عاملة	عاملة	2014
بآلاف الريالات السعودية				
378.937	(1.653)	-	380.590	حكومية و شبه حكومية
7.183.603	(58.956)	-	7.242.559	بنوك و مؤسسات خدمات مالية
26.211	(175)	-	26.386	زراعة و أسماك
6.421.666	(71.107)	21.024	6.471.749	تصنيع
484.901	(3.939)	-	488.840	تعددين و تنقيب
3.982.323	(39.945)	-	4.022.268	بناء و إنشاءات
13.983.270	(203.102)	165.677	14.020.695	تجارة
1.762.502	(12.531)	-	1.775.033	نقل و إتصالات
1.607.928	(33.802)	14.071	1.627.659	خدمات
11.488.554	(248.572)	132.526	11.604.600	قروض شخصية
10.152.619	(148.810)	103.097	10.198.332	أخرى
<u>57.472.514</u>	<u>(822.592)</u>	<u>436.395</u>	<u>57.858.711</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

7. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

2013	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية			
حكومية و شبه حكومية	388.200	-	(3.882)	384.318
بنوك و مؤسسات خدمات مالية	2.530.785	-	(25.308)	2.505.477
زراعة و أسماك	750.683	3.913	(10.929)	743.667
تصنيع	6.895.716	21.024	(86.790)	6.829.950
تعديين و تنقيب	419.885	-	(4.199)	415.686
بناء و إنشاءات	4.712.652	-	(47.127)	4.665.525
تجارة	10.390.307	184.273	(170.199)	10.404.381
نقل و إتصالات	215.849	-	(2.158)	213.691
خدمات	2.896.237	14.051	(44.346)	2.865.942
قروض شخصية	9.368.077	96.283	(182.978)	9.281.382
أخرى	9.307.540	75.471	(126.159)	9.256.852
<b>الإجمالي</b>	<b>47.875.931</b>	<b>395.015</b>	<b>(704.075)</b>	<b>47.566.871</b>

8. 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:

2013	2014	
%50	<b>%50</b>	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة "امكس"
%38	<b>%38</b>	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%32	<b>%32</b>	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"
%19	-	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - السعودية "ميدغف"

لدى البنك أيضاً ما نسبته 20% في شركة نعيم للاستثمار والتي ليس لديها أية عمليات تشغيلية.

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
965.902	<b>1.070.648</b>	الرصيد في بداية السنة
-	<b>53.999</b>	استثمارات
-	<b>(269.736)</b>	تحويل لإستثمارات متاحة للبيع
160.825	<b>79.515</b>	الحصة في الدخل
(56.624)	<b>(88.673)</b>	توزيعات أرباح
545	<b>598</b>	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
<b>1.070.648</b>	<b>846.351</b>	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

8. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

خلال الربع الأول من عام 2014، قام البنك بتحويل استثماره في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني- السعودية "ميد غلف" من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار متاح للبيع حيث لم يعد هذا الاستثمار مؤهلاً للمحاسبة عنه كاستثمار في شركة زميلة. وقد تم تسجيله كاستثمار متاح للبيع بالقيمة التقديرية العادلة بتاريخ التحويل بما في ذلك الأرباح المرتبطة بهذا التحويل والتي تعادل الفرق بين القيمة التقديرية العادلة والقيمة الدفترية للإستثمار المسجل في شركة ميد غلف. وقد بلغت هذه الأرباح 223.9 مليون ريال سعودي وهي مدرجة ضمن بند أرباح إستثمارات مقتناه لغير اغراض المتاجرة، صافي (أنظر إيضاح 23)

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

2014		امكس	اوركس	أملاك
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الموجودات	370.929	842.814	824.497	
إجمالي المطلوبات	244.008	500.392	491.455	
إجمالي حقوق الملكية	126.921	342.423	333.042	
إجمالي الدخل	185.048	94.881	50.093	
إجمالي المصروفات	108.128	50.441	22.170	
2013		امكس	اوركس	أملاك
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الموجودات	186.761	701.819	609.622	242.852
إجمالي المطلوبات	94.129	493.391	281.506	53.624
إجمالي حقوق الملكية	92.632	208.428	328.116	189.228
إجمالي الدخل	161.353	82.241	40.711	(34.389)
إجمالي المصروفات	96.206	44.164	17.428	2.178

9. ممتلكات و معدات، صافي

يتكون بند الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

التكلفة	تحسينات على الأثاث			
	الأراضي والمباني	المباني المستأجرة	والمعدات والسيارات	الإجمالي
	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	2014	2014	2014	2013
	بآلاف الريالات السعودية			
الرصيد في بداية السنة	948.604	60.950	406.412	1.345.303
الإضافات	5.750	21.909	78.718	77.382
الإستبعادات	-	-	(2.638)	(6.719)
الرصيد في نهاية السنة	954.354	82.859	482.492	1.415.966
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد في بداية السنة	176.146	46.726	320.560	478.407
المحمل للسنة	23.761	9.370	35.764	71.697
الإستبعادات	-	-	(2.244)	(6.672)
الرصيد في نهاية السنة	199.907	56.096	354.080	543.432
صافي القيمة الدفترية	754.447	26.763	128.412	909.622
كما في 31 ديسمبر 2014	772.458	14.224	85.852	872.534
كما في 31 ديسمبر 2013				

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

10. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
279.610	197.631	- قروض و سلف
117.433	116.283	- استثمارات
9.350	872	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
406.393	314.786	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
276.751	820.865	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11)
111.624	112.622	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين (إيضاح 26)
152.836	152.836	عقارات أخرى
202.341	160.047	نم عملاء
83.723	97.744	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
174.639	334.914	موجودات أخرى
1.408.307	1.993.814	الإجمالي

11. المشتقات

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

- (أ) **المقايضات:** وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار 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.
- (ب) **العقود الأجلة والمستقبلية:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الأجلة بالعملة الأجنبية و عقود معدل العمولة الأجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الأجلة بشكل يومي.
- (ج) **إتفاقيات الأسعار الأجلة:** 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.
- (د) **الخيارات:** وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الإلتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

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

## 11. 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 الأجلة 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 الائتمان 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 يمكن ممارسته من العام 2013 و ما بعد وذلك على مدى مدة الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في 31 ديسمبر 2014، لهذا الخيار مايقارب 215.1 مليون ريال سعودي (2013: مايقارب 108.2 مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

11. 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	2014
المعدل	أكثر من	5 سنوات	1-5 سنوات	3 أشهر				
الشهري	5 سنوات	5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	الإسمية	السالبة	الموجبة	2014
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مكتسبة لأغراض المتاجرة:								
6.674.310	-	-	4.135.051	655.161	4.790.212	2.600	2.640	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
2.777.812	-	176.963	1.170.736	519.943	1.867.642	112.104	112.981	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
3.505.412	3.002.291	600.000	150.000	-	3.752.291	360.102	356.028	مقايضات أسعار العمولات
المشتقات المكتسبة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:								
1.869.186	600.624	855.889	450.468	93.848	2.000.829	161.847	134.080	مقايضات أسعار العمولات
14.826.720	3.602.915	1.632.852	5.906.255	1.268.952	12.410.974	636.653	605.729	الإجمالي
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2013
المعدل	أكثر من	5 سنوات	1-5 سنوات	3 أشهر				
الشهري	5 سنوات	5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	الإسمية	السالبة	الموجبة	2013
بآلاف الريالات السعودية								
مشتقات مكتسبة لأغراض المتاجرة:								
1.973.530	-	-	1.312.954	5.152.397	6.465.351	8.645	9.736	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
424.424	-	1.687.145	168.000	66.446	1.921.591	82.599	82.970	خيارات أسعار الصرف الأجنبي
2.111.585	1.640.130	379.870	500.000	-	2.520.000	38.959	39.642	مقايضات أسعار العمولات
المشتقات المكتسبة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:								
2.133.583	-	1.399.122	927.130	220.000	2.546.252	84.817	36.208	مقايضات أسعار العمولات
6.643.122	1.640.130	3.466.137	2.908.084	5.438.843	13.453.194	215.020	168.556	الإجمالي

بلغت الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 4.4 مليون ريال سعودي (2013: أرباح بقيمة 27.5 مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 2.2 مليون ريال سعودي (2013: خسائر بقيمة 24.7 مليون ريال سعودي).

وبلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمشتقات 30.9 مليون ريال سعودي تقريباً (2013: 46.5 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

تم إبرام ما نسبته 97% (2013 : 67%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 38% (2013 : 30%) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
81.313	80.810	حسابات جارية
4.387.664	2.513.672	إتفاقيات إعادة الشراء
5.359.255	2.407.606	ودائع أسواق المال
9.828.232	5.002.088	الإجمالي

13. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
13.332.031	19.649.245	تحت الطلب
641.354	648.766	إدخار
42.111.729	49.392.429	لأجل
958.733	1.042.971	أخرى
57.043.847	70.733.411	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات 1.130 مليون ريال سعودي (2013: 1.541 مليون ريال سعودي) مع إتفاقيات إعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 428 مليون ريال سعودي (2013: 411 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
398.770	494.201	تحت الطلب
40.921	225.753	إدخار
16.505.126	9.564.383	لأجل
98.385	50.109	أخرى
17.043.202	10.334.446	الإجمالي

**البنك السعودي للاستثمار**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

**14. قروض لأجل**

قام البنك بتاريخ 30 مايو 2011 بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط بمبلغ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في مايو 2016.

كما قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط أخرى مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في سبتمبر 2017.

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 31 ديسمبر 2014.

**15. سندات دين ثانوية**

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك متطابقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 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) لسنة اشهر بالإضافة إلى 1.45%.

**16. مطلوبات أخرى**

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
15.253	<b>9.826</b>	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
141.050	<b>199.830</b>	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى - ودائع العملاء
156.303	<b>209.656</b>	مجموع مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
215.020	<b>636.653</b>	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح رقم 11)
352.748	<b>324.196</b>	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى
317.953	<b>238.599</b>	مصاريف مستحقة وإحتياطيات أخرى
204.826	<b>331.761</b>	عمولات خاصة دخل وأتعاب خدمات مؤجلة
123.709	<b>297.944</b>	مطلوبات أخرى
<u>1.370.559</u>	<u><b>2.038.809</b></u>	<b>الإجمالي</b>

**البنك السعودي للاستثمار**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

**17. رأس المال**

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي.  
إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

2013		2014		
بآلاف الريالات	%	بآلاف الريالات	%	
السعودية	90.0	السعودية	90.0	مساهمون سعوديون
4.950.000		5.400.000		مساهمون غير سعوديون:
7.5		450.000	7.5	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
412.500		150.000	2.5	شركة بنك مزوهو المحدودة
2.5		6.000.000	100	
137.500				
5.500.000				

خلال عام 2014، قام البنك بإصدار 50 مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من 550 مليون سهم إلى 600 مليون سهم (أنظر إيضاح 26).

**18. إحتياطي نظامي**

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 360 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2014 (2013: 322 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

**19. التعهدات والإلتزامات المحتملة**

**(أ) الدعاوى القضائية**

بتاريخ 31 ديسمبر 2014، كانت هناك دعاوى قضائية متكررة مقامة ضد البنك. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين البنك بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهرية. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك. في نهاية العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014 كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه 4.6 مليون ريال سعودي.

**(ب) الإلتزامات الرأسمالية**

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 35.3 مليون ريال سعودي (2013: 97.9 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 بإلتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإتفاقية.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

19. 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 تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

(1) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات			خلال 3 أشهر		2014
	سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	أشهر	أشهر	
بآلاف الريالات السعودية						
2.373.950	-	5.171	1.129.443	1.239.336	1.239.336	اعتمادات مستندية
8.759.455	13.714	3.085.103	3.854.201	1.806.437	1.806.437	خطابات ضمان
779.895	-	536	273.466	505.893	505.893	قبولات
328.253	243.647	84.606	-	-	-	إلتزامات غير قابلة للنقض
12.241.553	257.361	3.175.416	5.257.110	3.551.666	3.551.666	لمنح الائتمان
الإجمالي						
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات			خلال 3 أشهر		2013
	سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	أشهر	أشهر	
بآلاف الريالات السعودية						
2.707.442	-	327.468	884.077	1.495.897	1.495.897	اعتمادات مستندية
7.362.302	68.341	2.660.991	3.114.863	1.518.107	1.518.107	خطابات ضمان
1.104.012	-	5.843	643.667	454.502	454.502	قبولات
519.329	241.723	277.606	-	-	-	التزامات غير قابلة للنقض
11.693.085	310.064	3.271.908	4.642.607	3.468.506	3.468.506	لمنح الائتمان
الإجمالي						

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

19. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2014 ما مجموعه 24.698 مليون ريال سعودي (2013: 17.675 مليون ريال سعودي).

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5.827.479	6.842.955	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
5.273.684	4.791.232	شركات
325.750	298.964	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
266.172	308.402	أخرى
11.693.085	12.241.553	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:

2013		2014		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4.191.640	5.575.047	2.513.672	2.895.543	استثمارات متاحة للبيع
196.024	206.220	-	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
4.387.664	5.781.267	2.513.672	2.895.543	الإجمالي

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

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
27.635	30.343	أقل من سنة
75.282	82.326	من سنة إلى خمس سنوات
78.238	59.326	أكثر من خمس سنوات
181.155	171.995	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

20. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند صافي الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>دخل العمولات الخاصة:</b>
		- استثمارات متاحة للبيع
352.925	425.192	- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
30.478	11.570	مجموع دخل العمولات الخاصة بالاستثمارات
383.403	436.762	قروض وسلف
1.420.317	1.662.355	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
80.441	66.669	<b>الإجمالي</b>
1.884.161	2.165.786	
		<b>مصاريف العمولات الخاصة:</b>
		ودائع العملاء
380.195	434.544	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
101.990	126.086	قروض لأجل
36.994	36.492	سندات دين ثانوية
-	29.109	<b>الإجمالي</b>
519.179	626.231	

21. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند صافي دخل أتعاب الخدمات البنكية مما يلي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>دخل الأتعاب:</b>
		تداول الأسهم و إدارة الصناديق
85.437	134.347	عمليات تمويل تجاري
99.561	105.458	تمويل شركات و أفراد
197.246	257.033	خدمات بنكية أخرى
38.186	43.520	<b>إجمالي دخل الأتعاب</b>
420.430	540.358	
		<b>مصاريف الأتعاب:</b>
		خدمات الحفظ
20.146	41.613	خدمات بنكية أخرى
6.079	12.216	<b>إجمالي مصاريف الأتعاب</b>
26.225	53.829	<b>أتعاب خدمات بنكية، صافي</b>
394.205	486.529	

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

22 . توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

2013	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
21.963	35.366

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع

23. مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

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

2013	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
157.604	178.239
-	223.951
90.000	212.000
(89.429)	(201.332)
158.175	412.858

مكاسب محققة عن إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ومكاسب أخرى  
ارباح تحويل ميد غلف متاحة للبيع (إيضاح 8)  
عكس مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 6- و)  
خسائر محققة عن إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة  
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

24. 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 31 ديسمبر 2014 و 2013.

2014					الفئة
التعويضات المتغيرة			التعويضات	عدد الموظفين	
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة		
بآلاف الريالات السعودية					
20.992	4.492	16.500	33.559	19	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
18.773	4.090	14.683	61.125	134	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
13.301	3.766	9.535	45.705	190	موظفون عاملون في مهام الرقابة
45.760	9.839	35.921	196.435	1.135	موظفون آخرون
1.997	99	1.898	9.660	85	موظفون خارجيون
100.823	22.286	78.537	346.484	1.563	الإجمالي
			108.276		تعويضات متغيرة و أخرى مستحقة
			76.645		منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة
			531.405		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

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

2013					الفئة
التعويضات المتغيرة		التعويضات	عدد الموظفين	الثابتة	
إجمالي	أسهم	نقدية			بآلاف الريالات السعودية
15.438	3.263	12.175	15	29.992	مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
13.372	2.778	10.594	117	51.213	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
9.248	1.736	7.512	168	39.763	موظفون عاملون في مهام الرقابة
31.729	5.431	26.298	1.029	169.716	موظفون آخرون
2.357	183	2.174	89	10.631	موظفون خارجيون
<u>72.144</u>	<u>13.391</u>	<u>58.753</u>	<u>1.418</u>	<u>301.315</u>	الإجمالي
				81.000	تعويضات متغيرة و أخرى مستحقة
				56.705	منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة
				<u>439.020</u>	إجمالي الرواتب و مافي حكمها

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 لعضويه المجلس و المناصب التنفيذية الهامة وذلك إلزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، و إكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها و إستقلالية عضوية مجلس الإدارة ، و مراجعة تكوين مجلس الإدارة، و وضع سياسات لمكافآت و تعويضات مجلس الإدارة، و مراقبة تصميم نظام تعويضات الموظفين.

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

صُممت سياسة المكافآت و التعويضات لجذب و الحفاظ على و تحفيز الموظفين الواعدين.

يقوم الموظفون بالإشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت و المتغير 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 و أهداف خاصة بالعاملين.

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

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

## 24. التعويضات و الممارسات والحوكمة الخاصة بها – (تتمة)

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

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ما قيمته 54.6 مليون ريال سعودي (2013: 45.4 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 ما قيمته 1.8 مليون ريال سعودي (2013: 3.0 مليون ريال سعودي)

## 25. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد 600 مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في 2014 (أنظر إيضاح 26). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

## 26. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية و ضريبة الدخل

في عام 2014، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 480 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 42 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 12 سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراح توزيعات الأرباح و إصدار الأسهم المجانية على إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية التي من المتوقع انعقادها خلال 2015.

في عام 2013، إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 440 مليون ريال سعودي، بما مقداره 0.80 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 37.5 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 11 سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح و إصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقدة في 1 جمادى الثاني 1435 هـ (الموافق 1 ابريل 2014). و قد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2012، أقتراح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة 385 مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره 0.70 ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 31.6 مليون ريال سعودي. هذا وقد أقرت الجمعية العمومية العادية المنعقدة في 29 ربيع ثاني 1434 (الموافق 11 مارس 2013) ذلك الاقتراح بشأن توزيعات الأرباح. هذا وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

**البنك السعودي للاستثمار**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

**26. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية وضريبة الدخل – (تتمة)**

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام 2010 حتى عام 2013 مبلغ يقارب 92.9 مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام 2014 مبلغ يقارب 32.7 مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام 2014 مبلغ يقارب 125.6 مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام 2010 حتى عام 2014 ما يقارب 0.23 ريال سعودي على السهم.

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام 2014 مبلغ 21.9 مليون ريال سعودي. لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام 2014.

قام البنك بتقديم ملف ضريبة الدخل والزكاة الخاص به لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل 2015 وذلك عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014.

قام البنك باستلام تقديرات إضافية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب 16.7 مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2008. قام البنك بتقديم استئناف عن هذه التقديرات. كما استلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره 383 مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي لعام 2013 و 2011 و 2010. 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 المعينين، 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.

**27. النقدية و شبه النقدية**

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3.893.055	5.798.627	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
3.973.529	879.496	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقضاء
7.866.584	6.678.123	<b>الإجمالي</b>

## 28. 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 اسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات لكل قطاع بعد اسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من أطراف خارجية.

أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

28. قطاعات الأعمال – (تتمة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	2014
	قطاع الخزينة				
بآلاف الريالات السعودية					
93.626.440	358.568	31.796.739	38.278.086	23.193.047	إجمالي الموجودات
81.774.308	22.237	52.664.308	12.107.762	16.980.001	إجمالي المطلوبات
1.539.555	30.787	229.037	568.088	711.643	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
486.529	94.192	15.144	229.703	147.490	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
505.092	6.753	404.635	29.951	63.753	دخل العمليات الأخرى
2.531.176	131.732	648.816	827.742	922.886	إجمالي دخل العمليات مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
942.912	78.465	92.461	243.725	528.261	مخصصات الأنخفاض في القيمة، صافي
231.300	-	10.000	144.213	77.087	إجمالي مصاريف العمليات
1.174.212	78.465	102.461	387.938	605.348	الدخل من الأنشطة التشغيلية
1.356.964	53.267	546.355	439.804	317.538	الحصة في دخل الشركات الزميلة
79.515	-	79.515	-	-	صافي دخل السنة
1.436.479	53.267	625.870	439.804	317.538	

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

28. قطاعات الأعمال – (تتمة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	2013
	الإجمالي	الأصول	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	
بآلاف الريالات السعودية					
80.495.413	777.363	29.600.375	30.357.079	19.760.596	إجمالي الموجودات
70.242.638	35.972	45.738.965	5.184.039	19.283.662	إجمالي المطلوبات
1.364.982	19.091	445.120	369.244	531.527	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
394.205	65.577	6.621	208.071	113.936	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
257.478	14.545	182.169	28.039	32.725	دخل العمليات الأخرى
2.016.665	99.213	633.910	605.354	678.188	إجمالي دخل العمليات
761.656	66.055	135.586	178.756	381.259	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
129.000	-	24.000	76.608	28.392	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
890.656	66.055	159.586	255.364	409.651	إجمالي مصاريف العمليات
1.126.009	33.158	474.324	349.990	268.537	الدخل من الأنشطة التشغيلية
160.825	-	160.825	-	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1.286.834	33.158	635.149	349.990	268.537	صافي دخل السنة

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

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	2014
	الإجمالي	الأصول	قطاع الخزينة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	
بآلاف الريالات السعودية					
81.595.310	312.261	24.243.383	35.936.997	21.102.669	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
8.971.367	-	219.099	3.511.311	5.240.957	التعهدات والالتزامات المحتملة
1.009.576	-	1.009.576	-	-	المشتقات

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

28. قطاعات الأعمال – (تتمة)

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	قطاع التجزئة					قطاع الشركات	قطاع الخزينة		قطاع إدارة الأصول والوساطة		الإجمالي
	2013						2013		2013		
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	16.469.537	29.882.427	24.818.286	737.313	71.907.543						
التعهدات والالتزامات المحتملة	4.461.768	3.861.389	238.514	-	8.561.671						
المشتقات	-	-	600.561	-	600.561						

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.

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

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

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك 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.

## 29. 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 (6) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (11)، أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالإلتزامات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (19) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الاعمال مبينة في الإيضاح (28). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطرها التشريعية المرجحة مبينة في الإيضاح (35).

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

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

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

30. التركيز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	شرق آسيا	جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول الخليج الأخرى		2014	
						المملكة العربية السعودية	والشرق الأوسط		
بآلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
9.127.694	-	-	-	9.425	7.433	893	9.109.943	9.109.943	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
879.496	761	711	711	43.375	73.290	261.359	500.000	500.000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22.396.949	188.070	-	-	1.679.179	947.139	6.407.319	13.175.242	13.175.242	استثمارات، صافي
57.472.514	-	-	-	-	-	-	57.472.514	57.472.514	قروض وسلف، صافي
846.351	-	-	-	-	-	-	846.351	846.351	استثمارات في شركات زميلة
<u>90.723.004</u>	<u>188.831</u>	<u>711</u>	<u>711</u>	<u>1.731.979</u>	<u>1.027.862</u>	<u>6.669.571</u>	<u>81.104.050</u>	<u>81.104.050</u>	إجمالي الموجودات
<u>12.241.553</u>	<u>368.249</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>694.766</u>	<u>350.969</u>	<u>380.249</u>	<u>10.447.320</u>	<u>10.447.320</u>	التعهدات والإلتزامات المحتملة
<u>8.971.367</u>	<u>303.554</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>684.084</u>	<u>291.914</u>	<u>311.568</u>	<u>7.380.247</u>	<u>7.380.247</u>	مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
<u>1.009.576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>725.897</u>	<u>64.953</u>	<u>218.726</u>	<u>218.726</u>	التعهدات والإلتزامات المحتملة المشتقات
بآلاف الريالات السعودية									
الموجودات									
6.307.029	-	-	-	15.245	10.376	761	6.280.647	6.280.647	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5.573.529	77	2.042	2.042	835.551	726.066	1.109.695	2.900.098	2.900.098	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17.696.495	233.257	-	-	2.058.803	1.423.285	5.999.112	7.982.038	7.982.038	استثمارات، صافي
47.566.871	-	-	-	-	-	105.176	47.461.695	47.461.695	قروض وسلف، صافي
1.070.648	-	-	-	-	-	-	1.070.648	1.070.648	استثمارات في شركات زميلة
<u>78.214.572</u>	<u>233.334</u>	<u>2.042</u>	<u>2.042</u>	<u>2.909.599</u>	<u>2.159.727</u>	<u>7.214.744</u>	<u>65.695.126</u>	<u>65.695.126</u>	إجمالي الموجودات
<u>11.693.085</u>	<u>313.212</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>563.267</u>	<u>588.184</u>	<u>425.656</u>	<u>9.802.766</u>	<u>9.802.766</u>	التعهدات والإلتزامات المحتملة
<u>8.561.671</u>	<u>237.700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>529.911</u>	<u>455.454</u>	<u>272.213</u>	<u>7.066.393</u>	<u>7.066.393</u>	مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
<u>600.561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>401.283</u>	<u>46.914</u>	<u>152.364</u>	<u>152.364</u>	التعهدات والإلتزامات المحتملة المشتقات

### 30. 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 بإستخدام معدلات تحويل إئتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إستخدام 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 31 ديسمبر 2014 و 2013 بالكامل في المملكة العربية السعودية.

### 31. مخاطر السوق

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

#### (أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة:

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

#### (ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية:

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

#### 1 مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات كالقروض و السلف. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة و يراقب البنك المراكز ويقوم بإستخدام 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 (2010-2014). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية، في حين يُظهر التأثير السلبي إحتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المقترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات خلال العام معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في 31 ديسمبر 2014 و 2013، 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 31 ديسمبر 2014 و 2013 والناتجة عن تأثير أي تغيرات مقترضة 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.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

31. مخاطر السوق (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						2014		العملة
آثار التقلبات على حقوق الملكية						أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	6-12 شهر	6 أشهر أو أقل	6 أشهر أو أقل			صافي دخل العملات الخاصة
+25.865/-4.565	+17.329/-3.058	-	+2.693/-475	+5.843/-1.032	+2.829/-499	-34/+6	ريال سعودي	
+3.341/-117.103	+1.875/-65.629	+1.433/-50.271	+30/-1.084	+3/-119	+497/-17.397	-1/+35	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	-43/+471	-13/+141	يورو	

  

بآلاف الريالات السعودية						2013		العملة
آثار التقلبات على حقوق الملكية						أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	6-12 شهر	6 أشهر أو أقل	6 أشهر أو أقل			صافي دخل العملات الخاصة
+13.682/-89.501	+12.307/-80.508	-	+610/-3.988	+765/-5.005	+279/-1.824	-24/+157	ريال سعودي	
+15.249/-84.715	+9.431/-52.394	+5.664/-31.469	+115/-638	+39/-214	+16.273/-90.408	-18/+100	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	-1.409/+4.269	-66/+200	يورو	

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

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

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات 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 العملات.

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

**البنك السعودي للاستثمار**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

**31. مخاطر السوق (تتمة)**

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2014
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
9.127.694	4.141.694	-	-	-	4.986.000	تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
879.496	-	-	-	-	879.496	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22.396.949	1.976.434	4.006.506	4.737.576	6.581.560	5.094.873	استثمارات، صافي
57.472.514	-	394.856	8.096.828	18.861.757	30.119.073	قروض وسلف، صافي
846.351	846.351	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
909.622	909.622	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1.993.814	-	-	-	1.677.160	316.654	موجودات أخرى
<b>93.626.440</b>	<b>7.874.101</b>	<b>4.401.362</b>	<b>12.834.404</b>	<b>27.120.477</b>	<b>41.396.096</b>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
5.002.088	-	-	-	-	5.002.088	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.733.411	20.912.626	-	-	24.803.399	25.017.386	ودائع العملاء
2.000.000	-	-	-	-	2.000.000	قروض لأجل
2.000.000	-	-	-	-	2.000.000	سندات دين ثانوية
2.038.809	-	-	-	2.038.809	-	مطلوبات أخرى
11.852.132	11.852.132	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>93.626.440</b>	<b>32.764.758</b>	-	-	<b>26.842.208</b>	<b>34.019.474</b>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
-	(24.890.657)	4.401.362	12.834.404	278.269	7.376.622	آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	(1.351.404)	(1.155.889)	(415.469)	2.922.762	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات
-	(24.890.657)	3.049.958	11.678.515	(137.200)	10.299.384	الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات
-	-	24.890.657	21.840.699	10.162.184	10.299.384	

**البنك السعودي للاستثمار**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**  
**للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013**

**31. مخاطر السوق (تتمة)**

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2013
بالآلاف الريالات السعودية						
<b>الموجودات</b>						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6.307.029	3.071.029	-	-	-	3.236.000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.573.529	-	-	-	1.600.000	3.973.529	استثمارات، صافي
17.696.495	866.446	4.287.452	3.940.566	1.753.618	6.848.413	قروض وسلف، صافي
47.566.871	-	119.989	6.865.279	14.422.670	26.158.933	استثمارات في شركات زميلة
1.070.648	1.070.648	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
872.534	872.534	-	-	-	-	موجودات أخرى
1.408.307	-	-	-	998.715	409.592	إجمالي الموجودات
<u>80.495.413</u>	<u>5.880.657</u>	<u>4.407.441</u>	<u>10.805.845</u>	<u>18.775.003</u>	<u>40.626.467</u>	
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9.828.232	-	-	-	787.313	9.040.919	ودائع العملاء
57.043.847	14.521.488	-	208.770	14.454.640	27.858.949	قروض لأجل
2.000.000	-	-	-	-	2.000.000	مطلوبات أخرى
1.370.559	-	-	-	1.185.712	184.847	حقوق الملكية
10.252.775	10.252.775	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>80.495.413</u>	<u>24.774.263</u>	<u>-</u>	<u>208.770</u>	<u>16.427.665</u>	<u>39.084.715</u>	
<b>آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>						
-	(18.893.606)	4.407.441	10.597.075	2.347.338	1.541.752	آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	(1.398.990)	(1.427.132)	2.826.122	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات
-	(18.893.606)	4.407.441	9.198.085	920.206	4.367.874	الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات
-	-	18.893.606	14.486.165	5.288.080	4.367.874	

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

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

31. مخاطر السوق (تتمة)

(2) 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 31 ديسمبر 2014 و 2013، 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 لحسابات عملة الموجودات و المطلوبات المالية في الدفاتر البنكية) والملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضة العملات و عقود الصرف المستقبلية المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). تقيم التغيرات الجديرة بالحدوث و المعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2010 – 2014). 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 31 ديسمبر 2014	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-0.09/+0.13	+2.300/-3.089	-9.645/+12.953
يورو	-10.25/+11.60	-44/+50	-11.690/+13.226
جنيه استرليني	-13.01/+4.22	+19/-58	-
العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2013	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-0.08/+0.07	+128/-119	-8.312/+7.761
يورو	-11.20/+12.74	-32/+37	-20.103/+22.857
جنيه استرليني	-12.65/+7.89	+7.816/-4.878	-

(3) مركز العملات

يقوم البنك بإدارة التعرض لآثار 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:

2014	2013	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(2.464.988)	(159.877)	دولار أمريكي
433	290	يورو
446	(61.797)	جنيه استرليني
13	337	ين ياباني
38.502	5.240	درهم اماراتي
17.926	(19.165)	أخرى

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

31. مخاطر السوق (تتمة)

(4) 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 (2010 – 2014). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق الملكية الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق الملكية الموحدة.

31 ديسمبر 2013		31 ديسمبر 2014		
التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات	التغير في سعر الاسهم %	مؤشر السوق
-315.442%/+253.675%	-37.30%/+29.99%	-837.872%/+299.456%	-44.64%/+15.95%	تداول
-506/+506	-5.00%/+5.00%	-507/+507	-5.00%/+5.00%	غير مدرجة

32. مخاطر السيولة

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

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2013: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2013: 4%) من ودايع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات ودايعه في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية 70% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013. وعلى أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولا يأخذ بعين الإعتبار 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 .

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	2014		
				خلال 3 أشهر	12-3 أشهر	
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
9.127.694	4.141.694	-	-	-	4.986.000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
879.496	85.922	-	-	-	793.574	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22.396.949	1.976.436	4.801.007	7.278.790	5.717.403	2.623.313	استثمارات، صافي
57.472.514	-	2.941.281	14.601.820	18.217.968	21.711.445	قروض و سلف، صافي
846.351	846.351	-	-	-	-	استثمارات في شركة الزميلة
909.622	909.622	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1.993.814	-	-	-	1.677.160	316.654	موجودات أخرى
<b>93.626.440</b>	<b>7.960.025</b>	<b>7.742.288</b>	<b>21.880.610</b>	<b>25.612.531</b>	<b>30.430.986</b>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
5.002.088	80.810	-	-	-	4.921.278	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
70.733.411	20.912.626	-	3.777.144	21.026.255	25.017.386	ودائع العملاء
2.000.000	-	-	2.000.000	-	-	قروض لأجل
2.000.000	-	2.000.000	-	-	-	سندات دين ثانوية
2.038.809	-	-	-	2.038.809	-	مطلوبات أخرى
11.852.132	11.852.132	-	-	-	-	حقوق الملكية
<b>93.626.440</b>	<b>32.845.568</b>	<b>2.000.000</b>	<b>5.777.144</b>	<b>23.065.064</b>	<b>29.938.664</b>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
24.652.527	-	3.860.276	4.808.268	11.163.365	4.820.618	المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2013
بـآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
6.307.029	3.071.029	-	-	-	3.236.000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5.573.529	909.325	-	-	1.600.000	3.064.204	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17.696.495	866.443	5.521.384	5.985.999	2.356.491	2.966.178	استثمارات، صافي
47.566.871	-	2.530.107	12.947.205	13.720.709	18.368.850	قروض وسلف، صافي
1.070.648	1.070.648	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
872.534	872.534	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1.408.307	-	-	-	998.715	409.592	موجودات أخرى
<u>80.495.413</u>	<u>6.789.979</u>	<u>8.051.491</u>	<u>18.933.204</u>	<u>18.675.915</u>	<u>28.044.824</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
9.828.232	-	-	-	787.313	9.040.919	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57.043.847	14.521.488	-	208.770	14.454.640	27.858.949	ودائع العملاء
2.000.000	-	-	2.000.000	-	-	قروض لأجل
1.370.559	-	-	-	1.185.712	184.847	مطلوبات أخرى
10.252.775	10.252.775	-	-	-	-	حقوق الملكية
<u>80.495.413</u>	<u>24.774.263</u>	<u>-</u>	<u>2.208.770</u>	<u>16.427.665</u>	<u>37.084.715</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
25.146.279	-	1.950.193	6.738.045	7.550.691	8.907.350	المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة

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 19 (ج-1) من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية غير المخصومة. إن إجمالي بنود قائمة المركز المالي لن تتطابق مع هذا الجدول بسبب إضافة مدفوعات العمولات الخاصة الى الإستحقاقات التعاقدية. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، ولا تاخذ في الاعتبار الإستحقاقات المتوقعة الفعالة. يتوقع البنك أن لايقوم كثير من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن يكون ملزم بالدفع وبالتالي لا يعكس الجداول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهر الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع لدى البنك .

فيما يلي ملخصاً لإستحقاقات المطلوبات غير المخصومة:

2014	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	29.938.664	21.026.255	5.777.144	2.000.000	20.993.436	79.735.499
مشتقات	1.268.952	5.906.255	1.632.852	3.602.915	-	12.410.974
الإجمالي	31.207.616	26.932.510	7.409.996	5.602.915	20.993.436	92.146.473
2013	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	36.899.868	15.241.953	2.208.770	-	14.521.488	68.872.079
مشتقات	5.438.843	2.908.084	3.466.137	1.640.130	-	13.453.194
الإجمالي	42.338.711	18.150.037	5.674.907	1.640.130	14.521.488	82.325.273

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي عند إحتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين ايضاح 2 – (د) – 2.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

2014			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	605.729	215.136	820.865
مشتقات الأدوات المالية			
12.063.623	10.246.506	86.820	22.396.949
الاستثمارات المتاحة للبيع			
12.063.623	10.852.235	301.956	23.217.814
المطلوبات المالية:			
-	636.653	-	636.653
مشتقات الأدوات المالية			
-	636.653	-	636.653
الإجمالي			
2013			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	168.556	108.195	276.751
مشتقات الأدوات المالية			
11.656.318	5.191.591	11.543	16.859.452
الاستثمارات المتاحة للبيع			
11.656.318	5.360.147	119.738	17.136.203
المطلوبات المالية:			
-	215.020	-	215.020
مشتقات الأدوات المالية			
-	215.020	-	215.020
الإجمالي			

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 اختلاف جوهري بأسعار العمولات السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

إن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستهقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تسعير كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة. إن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (6-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 106.9 مليون ريال سعودي (2013): مكاسب بقيمة 128.3 مليون ريال سعودي).

### 33. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

### 34. 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 2014، 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 2014، قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

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

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

يشمل أفراد 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 5% من حق ملكية التصويت للبنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة بالقوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2014،  
2013 كالتالي:

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>1- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:</b>
1.182.715	<b>111.038</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94.319	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.111.334	<b>611.467</b>	قروض وسلف
6.863.149	<b>12.841.895</b>	ودائع العملاء
1.000.000	<b>1.000.000</b>	قرض لأجل
-	<b>704.000</b>	سندات دين ثانوية
4.526.169	<b>2.725.819</b>	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		<b>2- الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبية عنها باستخدام طريقة الملكية:</b>
222.000	<b>771.007</b>	قروض وسلف
331.118	<b>91.484</b>	ودائع العملاء
606.801	<b>712.077</b>	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		<b>3- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:</b>
61.037	<b>98.161</b>	قروض وسلف
63.499	<b>209.557</b>	ودائع العملاء
		<b>4- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم ادارتها من قبل البنك:</b>
150.258	<b>137.273</b>	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		1- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
55.777	40.093	دخل عمولات خاصة
76.327	68.363	مصاريف عمولات خاصة
23.379	5.577	أتعاب خدمات بنكية
		2- الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
330	882	دخل عمولات خاصة
288	5.368	أتعاب خدمات بنكية
		3- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
1.004	2.728	دخل عمولات خاصة
-	11	مصاريف عمولات خاصة
7	173	أتعاب خدمات بنكية
		4- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
327	511	مصاريف عمولات خاصة
3.708	4.149	5- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم (24).

35. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعية 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 8% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

35. 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.

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
67.282.100	78.193.597	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.146.249	3.477.661	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
287.438	2.475.089	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
70.715.787	84.146.347	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
10.233.954	11.833.837	رأس المال الأساسي
461.023	2.536.985	رأس المال المساند
10.694.977	14.370.822	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
%14.47	%14.06	نسبة معدل كفاية رأس المال
%15.12	%17.08	أساسي أساسي + المساند

تم إحتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III والذان يسرى مفعولهما من تاريخ 1 يناير 2014. إن أرقام ونسب المقارنة كما في 31 ديسمبر 2013 قد تم إحتسابهما 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](http://www.saib.com.sa)) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن هذه البيانات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين.

36. 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 4.599 مليون ريال سعودي تقريباً (2013: 4.342 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ 1.710 مليون ريال سعودي تقريباً (2013: 1.069 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

37. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: 1 يناير 2011، 2012، 2013 و 2014

تواريخ الاستحقاق: بين 2012 و 2018

مدة المنحة: 4 سنوات لكل برنامج

شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 4.54 ريال سعودي إلى 5 ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 لها متوسط عمر تعاقدي مرجح ما بين سنة إلى أربعة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناء على شروط الخدمة ولا يوجد أي إشتراطات مرتبطة بحالة السوق.

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

في عام 2014، قام البنك بمنح 25% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2010 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2011 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2012 بما يعادل 1.047.695 سهم بتكلفة تقدر بـ 22.3 مليون ريال سعودي.

في عام 2013، قام البنك بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2011 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2010 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2009 بما يعادل 927.326 سهم بتكلفة تقدر بـ 13.4 مليون ريال سعودي.

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

قرت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من يسري تطبيقها على البنك إعتباراً من السنة المالية 2015 حتى السنة المالية 2018:

يسري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد			
1 يناير 2018	الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	•
1 يناير 2017	الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقرير المالية الدولية رقم 15	•
1 يناير 2016	المحاسبة عن الاستحواذ على المصالح في العمليات المشتركة	التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11	•
1 يناير 2016	التوضيح بخصوص طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة	التعديلات على معياري المحاسبة الدولية رقم 16 و رقم 38	•
1 يوليو 2015	تعريف خطط المنافع: مساهمة الموظف	التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19	•
1 يوليو 2015	التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية دورة 2010 - 2012	التعديلات على معايير التقارير المالية	•
1 يوليو 2015	التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية، دورة 2011 - 2013	التعديلات على معايير التقارير المالية	•

**38. 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 2016 إلى عام 2018.

**39. أرقام المقارنة**

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

**40. موافقة مجلس الإدارة**

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 8 ربيع ثاني 1436 هـ الموافق 28 يناير 2015.

**41. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3 (غير مراجعة)**

سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني [www.saib.com.sa](http://www.saib.com.sa) عن بيانات كمية ونوعية محددة تتعلق بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3 وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الإفصاحات غير خاضعة للتدقيق أو الفحص من قبل المراجعين الخارجيين.

-----