



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

31 ديسمبر 2013 و 2012

البنك السعودي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012

2012	2013	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		الموجودات
7.335.643	6.307.029	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3.831.774	5.573.529	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10.911.961	17.696.495	6	استثمارات، صافي
34.050.692	47.566.871	7	قروض وسلف، صافي
965.902	1.070.648	8	استثمارات في شركات زميلة
866.896	872.534	9	ممتلكات و معدات، صافي
1.103.782	1.408.307	10	موجودات أخرى
<u>59.066.650</u>	<u>80.495.413</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
6.269.045	9.828.232	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40.413.571	57.043.847	13	ودائع العملاء
1.005.208	1.370.559	14	مطلوبات أخرى
2.000.000	2.000.000	15	قروض لأجل
49.687.824	70.242.638		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
5.500.000	5.500.000	16	رأس المال
2.931.000	3.253.000	17	إحتياطي نظامي
(38.992)	(33.664)		إحتياطيات أخرى
597.979	1.085.313		أرباح مبقاة
416.600	477.500	25	توزيعات أرباح مقترحة
(27.761)	(29.374)	36	خيارات أسهم الموظفين
9.378.826	10.252.775		إجمالي حقوق الملكية
<u>59.066.650</u>	<u>80.495.413</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

2012	2013	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1.590.816	1.884.161	19	دخل العمولات الخاصة
348.883	519.179	19	مصاريف العمولات الخاصة
1.241.933	1.364.982		صافي دخل العمولات الخاصة
315.107	394.205	20	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
37.391	58.415		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
16.281	21.963	21	توزيعات أرباح
20.872	158.175	22	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
90.018	18.925		مكاسب بيع ممتلكات و إيرادات أخرى
1.721.602	2.016.665		إجمالي دخل العمليات
361.831	439.020	23	رواتب وما في حكمها
82.289	98.017		إيجار ومصاريف مباني
70.041	71.697	9	إستهلاك وإطفاء
117.921	152.922		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
255.000	105.000	(ب)7	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
69.000	24.000	(و)6	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
956.082	890.656		إجمالي مصاريف العمليات
765.520	1.126.009		الدخل من الأنشطة التشغيلية
146.517	160.825	8	الحصة في دخل الشركات الزميلة
912.037	1.286.834		صافي دخل السنة
1.66	2.34	24	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
912.037	1.286.834	صافي دخل السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		استثمارات متاحة للبيع:
255.363	162.958	- صافي التغير في القيمة العادلة
(20.872)	(158.175)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن إستبعادات
(716)	545	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
233.775	5.328	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
<u>1.145.812</u>	<u>1.292.162</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

2013							
إجمالي حقوق الملكية	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية							
9.378.826	(27.761)	416.600	597.979	(38.992)	2.931.000	5.500.000	الرصيد في بداية السنة
1.292.162	-	-	1.286.834	5.328	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(416.600)	-	(416.600)	-	-	-	-	25 توزيعات أرباح
-	-	477.500	(477.500)	-	-	-	25 توزيعات أرباح مقترحة
(35.368)	(35.368)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مخصصة
33.755	33.755	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
-	-	-	(322.000)	-	322.000	-	17 المحول للإحتياطي النظامي
10.252.775	(29.374)	477.500	1.085.313	(33.664)	3.253.000	5.500.000	الرصيد في نهاية السنة
2012							
إجمالي حقوق الملكية	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية							
8.557.296	(27.979)	324.500	330.542	(272.767)	2.703.000	5.500.000	الرصيد في بداية السنة
1.145.812	-	-	912.037	233.775	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(324.500)	-	(324.500)	-	-	-	-	25 توزيعات أرباح
-	-	416.600	(416.600)	-	-	-	25 توزيعات أرباح مقترحة
(21.294)	(21.294)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مخصصة
21.512	21.512	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين ممنوحة
-	-	-	(228.000)	-	228.000	-	17 المحول للإحتياطي النظامي
9.378.826	(27.761)	416.600	597.979	(38.992)	2.931.000	5.500.000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

2012	2013	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
			الأنشطة التشغيلية:
912.037	1.286.834		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(15.564)	(35.279)		إطفاء الخصم على الاستثمارات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(20.872)	(158.175)	22	مكاسب استثمارات مقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(86.600)	(757)		أرباح بيع ممتلكات
70.041	71.697	9	إستهلاك وإطفاء
255.000	105.000	7(ب)	مخصص خسائر إئتمان، صافي
69.000	24.000	6(و)	مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(146.517)	(160.825)	8	الحصة في دخل شركات زميلة
1.036.525	1.132.495		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(305.623)	(646.936)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(374.638)	2.536.000		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(7.191.599)	(13.621.179)		قروض وسلف
104.903	(339.893)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
2.044.873	3.559.187		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3.643.079	16.630.276		ودائع العملاء
111.804	399.106		مطلوبات أخرى
(930.676)	9.649.056		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
3.751.517	2.405.318		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقنتاة لغير أغراض المتاجرة
(5.568.489)	(9.015.615)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
74.571	56.624	8	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(29.731)	(77.382)	9	شراء ممتلكات و معدات
124.476	804		متحصلات من بيع ممتلكات
(1.647.656)	(6.630.251)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
1.000.000	-	15	متحصلات من قروض لأجل
(500.000)	-	15	دفعات قرض لأجل
(324.500)	(416.600)	25	توزيعات أرباح
175.500	(416.600)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(2.402.832)	2.602.205		الزيادة / (النقص) الزيادة في النقدية و شبه النقدية
			يتبع---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

2012	2013	إيضاح
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
10.903.211	8.500.379	
(2.402.832)	2.602.205	
<u>8.500.379</u>	<u>11.102.584</u>	26
النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		
معلومات العمولات الخاصة الإضافية		
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		
1.590.959	1.919.506	
314.870	543.818	
معلومات إضافية غير نقدية		
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة		
خيارات أسهم موظفين، صافي التخصيص والمنحة		
توزيعات أرباح مقترحة		
233.775	5.328	
218	(1.613)	
<u>416.600</u>	<u>477.500</u>	25

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

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 (2012 : 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 وشركاته التابعة التالية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة"):

أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة"، 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 صائب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول المحدودة" - (أمكو)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010240312 صادر بتاريخ 4 ذوالقعدة 1428 هـ (الموافق 14 نوفمبر 2007) وهي مملوكة بنسبة 55% من قبل البنك، بينما يمتلك حصة 45% المتبقية شركاء سعوديين وغير سعوديين (تحت التصفية - أنظر الفقرة أدناه التالية لتفاصيل إضافية).

ج) "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 أنشطتها الرئيسية بعد.

بتاريخ ديسمبر 2011، تم إتمام إتفاقية تحويل الأعمال بين شركة الإستثمار كابيتال وشركة أمكو والتي بموجبها قامت شركة الإستثمار كابيتال بالاستحواذ على أعمال وصافي موجودات شركة أمكو. علماً بأن شركة أمكو تحت التصفية حالياً.

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 يعدد البنك قوائمه المالية الموحدة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وكذلك النظام الأساسي للبنك.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

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 و المصنفة 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 لتزتيبات تعويضات أسهم الموظفين يتم قياسها بالقيمة العادلة.

خلال العامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013 و 2012، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم إقتنائها لأغراض المتاجرة، بإستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة، وكذلك لم يكن هناك أدوات مالية مصنفة كقيمة عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب إستخدام بعض الأحكام و التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام و التقديرات والإفتراضات يتم تقييمها بإستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. من النواحي الهامة التي تستخدم فيها الإدارة مثل هذه التقديرات والإفتراضات 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 انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. يستخدم البنك حكمه لتحديد ما إذا كان هناك أية بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغييراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية السابقة للقروض مع الأخذ في الإعتبار مؤشرات مخاطر الإئتمان والدليل الجوهري للانخفاض في القيمة المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية. إن المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، إذا تغيرت القيمة العادلة للتدفقات النقدية.

2. أسس الإعداد - (تتمة)

2 - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية ، مثل المشتقات ، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما يتم الإفصاح عن الأدوات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة 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 الالتزام 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 إقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

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

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

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأصل أو الإلتزام المالي (بدون تعديل).
- المستوى الثاني: طرق التقييم لأدنى مستوى معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق التقييم لأدنى مستوى معطيات جوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على بيانات سوقية لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر إذا ماكان تحويل قد حدث 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 والإجراءات 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 بالتثبيت 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

يقوم البنك 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 الاثبات 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 الاثبات الأولي. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغيير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات، عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

4 - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 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 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 مؤداها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

هـ) مبدأ الاستمرارية في الأعمال

قامت إدارة البنك بالتقديرات اللازمة للتأكد من قدرة البنك على الاستمرار في أعماله، وقد تأكدت الإدارة أن لدى البنك المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى أنه لم يصل لعلم الإدارة أي إشارات مادية مؤكدة قد يكون لها تأثيراً هاماً على قدرة البنك على الاستمرار في أعماله، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة استناداً على أن البنك سيستمر في مزاولة أعماله.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بإستثناء التغيير في السياسات المحاسبية 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.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 كما هي موضحة في تلك القوائم المالية، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والذان لم يكن لهما تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) - القوائم المالية الموحدة: يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) مكان المتطلبات السابقة المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) و لجنة تفسير المعايير - التفسير رقم (12) - توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم المعيار نموذج واحد لتوحيد كافة المؤسسات بناء على السيطرة، بصرف النظر عن طبيعة المؤسسة المستثمر فيها (بمعنى إذا ما كانت المؤسسة مسيطراً عليها من خلال حقوق تصويت المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) - المشاريع المشتركة: يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم (31) - المنافع في المشاريع المشتركة يتطلب هذا المعيار الجهة التي لها علاقة بالمشروع المشترك أن تحدد طبيعة المشروع المشترك من حيث قيمة تقدير حقوقها واجباتها و من ثم المحاسبة عن هذه الحقوق والواجبات وفقاً لطبيعة هذا المشروع المشترك.
- معيار التقرير المالية الدولي رقم (12) - الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدم القوائم المالية من تقييم طبيعة، و المخاطر المرتبطة بتلك، المنافع في منشآت أخرى وتأثير هذه المنافع في مركزها المالي، أدائها المالي وتدققاتها النقدية.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) - قياس القيمة العادلة: يحل هذا المعيار محل الارشادات الخاصة بقياس القيمة العادلة الموجودة و الموزعة في معايير التقارير المالية الدولية المتعارف عليها لتكون ضمن معيار واحد. يعرف المعيار القيمة العادلة كما يوفر إرشاداً حول كيفية تحديد القيمة العادلة وكذلك يتطلب المعيار إفصاحات عن قياس القيمة العادلة. في نفس الوقت، لا يغير معيار التقارير المالية الدولي رقم (13) المتطلبات الخاصة بالبنود الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية: يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) طريقه عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) - الأدوات المالية - الإفصاح: يعدل المعيار متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالية الدولي رقم (7) ليضيف معلومات عن كافة الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم مقابلتها وفقاً للفقرة (42) من معيار المحاسبة الدولي رقم (32) وكذلك يتطلب الإفصاح عن معلومات بخصوص الأدوات المالية المعترف بها الخاضعة لترتيبات المقابلة الاصلية الممكن إنفاذها والترتيبات فيها إذا كانت الأدوات غير خاضعة للمقابلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - مزايا الموظفين - التعديلات: تلغي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) الخيار لتأجيل الاعتراف بالأرباح والخسائر الأكتوارية. وفقاً لهذه التعديلات فإنه سيتم الاعتراف بكافة التغييرات في قيمة مزايا الخطط المحددة في الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - القوائم المالية المنفصلة (2011): يتناول المعيار، بعد التعديل، المتطلبات للقوائم المالية المنفصلة فقط، والتي جرى ترحيلها بشكل واسع، وبدون تغيير، من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - القوائم المالية الموحدة والمنفصلة. تتركز حالياً متطلبات القوائم المالية الموحدة في معيار التقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011): تتمثل غالبية المراجعات الناتجة من معالجة دمج المشاريع المشتركة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - (2011)، في حين تبقى الطريقة المبدئية لمحاسبة الملكية في الاستثمارات بدون تغيير.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بنشر التحسينات على معايير التقارير المالية: (2009 حتى 2011) والتي تحتوي على المعايير التالية مع تعديلات تابعة لمعايير أخرى:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) - التطبيق الأولي لمعايير التقارير المالية الدولية: والذي يعيد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) - والاستثناء على تكاليف التمويل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية: والذي يوفر مقارنة المعلومات فيها أكثر من الحد الأدنى من المتطلبات والعرض للأرصدة الأفتتاحية لقائمة المركز المالي والإيضاحات المرتبطة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والمباني والمعدات - التصنيف للمعدات الخدمية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - عرض الأدوات المالية: ضرائب الدخل المترتبة على التوزيعات.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية: الموجودات والمطلوبات القطاعية.
- لم يكن لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي شركات مستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل المجموعة. تعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مستثمر فيها عندما تكون المجموعة متعرضة للحقوق او متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفه 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.

المؤسسة بنظام خاص هي تلك المؤسسة التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المستثمر فيها، فإن المجموعة تقوم بإعتبار عدة عوامل مثل الغرض من وتصميم الشركة المستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المستثمر فيه، وحجم التعرض 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 بإستخدام سياسات محاسبية وطرق تسعير متماثلة وذلك للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى الجارية في نفس الظروف.

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 إقنتاء 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.

د) محاسبة تاريخ السداد

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

هـ) الأدوات المالية المشتقة و محاسبة التحوط من المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، إتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعقود، وخيارات أسعار العملات و العملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. 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.

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 لمحاسبة التحوط من المخاطر ومشتقات مدمجة.

2- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة و ذلك إذا ماكانت ميزات ومخاطرها الإقتصادية غير مرتبطة بالعقد المضيف، و إذا ماكان العقد المضيف غير مُقتنى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في بيان الدخل. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد المضيف بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع الإعراف 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:

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(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 ارتباطات 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 الإقرار به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المتحوط منها.

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

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 باعتباره الجزء الفعال، إذا وجد، يتم الإقرار به في قائمة الدخل الموحدة. 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.

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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. ويتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى حتى تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى 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 المطفأه بالعمله الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي و الدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأه بالعمله 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 باستثناء فروقات الإقراض بالعمله 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، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع.

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

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

ز) مقاصة الأدوات المالية

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

لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائم الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك يحسب ماهو وارد في معيار محاسبة أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل العائد 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 الإعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الإئتمان المستقبلية، وذلك عند إحتساب معدل العائد الفعلي.

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

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

عند إحتساب معدل العائد الفعلي فإنه يتم الإخذ في الإعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك إحتساب 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 بإقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.

دخل/ خسارة تحويل العملات

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

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 الإستحقاق. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية على أساس زمن نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة من الزمن، يتم إثباتها بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية للخدمة المقدمة. في حالة ما إذا لم يكن متوقعاً إستخدام 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.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 المكتسبة 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 الموجودات المالية المتاحة للبيع. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات 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.

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

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

1- الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات في أسهم أو سندات دين والتي ينوي البنك إقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغييرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة و محددة كاستثمارات متاحة للبيع أو مصنفة كأى فئة أخرى من الموجودات المالية.

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغيير في قيمتها العادلة، فيتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيير 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 العمولات 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 الإستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والتي لدى البنك المقدرة والنية الموجبة لإقتنائها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالقيمة العادلة متضمنة أي تكاليف إضافية مباشرة، كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين 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 مخاطرة 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:

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جداً من تاريخ الإستحقاق حيث لن يكون هناك تأثير مهم على القيمة العادلة جراء التغيير 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.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

يأخذ البنك بعين والأعتبار الدليل على انخفاض القروض والسلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس كلاً من الأصل محدداً بذاته والمستوي 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 العملة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

وإذا تراجع مبلغ الخسارة المطفاً 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 اعتبار القروض والسلف التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية إستمرارية التسديد على الأرجح ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فردياً أو كلياً إلى تقديرات الانخفاض في القيمة بإستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للقروض.

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 الإنتمان نتيجة لإنخفاض 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، مخصوصة بناءً على معدل العمولة الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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 والدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حده.

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

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إذا ظهر في الفترة اللاحقة دليل موضوعي ذو صلة بالإئتمان 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 المتركمة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

(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 الإستخدام. 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 قيمته الدفترية لتقابل القيمة الممكن تحصيلها. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الإستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم إستخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز إحتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

بالنسبة للموجودات بإستثناء الشهرة، يقوم البنك بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشراً على أن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. إذا ما توفرت هذه المؤشرات، فإن البنك يقوم بتقدير القيمة الممكن تحصيلها أو قيمه الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً فقط في حالة تغيير الإفتراضات 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 الإنخفاض في قيمة الأصل) في السنوات السابقة عن قيمة خسارة الإنخفاض في القيمة المراد عكسها. يتم عكس تلك الخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسائر الإنخفاض 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 لبيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتركمة، 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 المتركم. 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 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات

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

(ع) المطلوبات المالية

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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، ضمانات وقبولات. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند لإلتزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس إلتزامات البنك لكل ضمان إما بالعلوة 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 إنتمائية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت خلال عمر الضمان.

(ص) المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة إلتزام قانوني أو إلتزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون إحتمالية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من إحتمال 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.

(ش) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصل مالي، يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام البنك 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 الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الأصل المالي. يقوم البنك 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 مؤسسة النقد العربي السعودي. بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الإعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة بإستخدام طريقة تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم.

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

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

(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.

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ذ) خدمات إدارة الأصول

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

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

ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه 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 اتفاقية على أن يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي يكون البنك قد إشتراها وإقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكلفة 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 اصل ليقوم بتأجيره بالتالي وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل بإيجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

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

4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

تتلخص النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
615.605	657.055	نقد في الصندوق
4.953.000	3.236.000	إتفاقيات إعادة الشراء العكسية
5.568.605	3.893.055	مجموع - (أنظر إيضاح 26)
1.767.038	2.413.974	وديعة نظامية
7.335.643	6.307.029	الإجمالي

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، والإدخار، 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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2012	2013
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
133.379	909.325
3.698.395	4.664.204
3.831.774	5.573.529

حسابات جارية
إيداعات أسواق المال
الإجمالي

6. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(1) الاستثمارات المتاحة للبيع

2012			2013			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بآلاف الريالات السعودية						
5.777.644	4.956.263	821.381	11.488.693	7.582.560	3.906.133	سندات بعمولة ثابتة
3.635.819	2.574.162	1.061.657	4.502.621	2.700.490	1.802.131	سندات بعمولة عائمة
452.205	8.629	443.576	854.429	8.629	845.800	أسهم
239.203	24.838	214.365	36.495	-	36.495	صناديق استثمارية
(112.600)	(112.600)	-	(22.786)	(22.786)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
9.992.271	7.451.292	2.540.979	16.859.452	10.268.893	6.590.559	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(2) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

2012			2013			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بآلاف الريالات السعودية						
455.090	405.090	50.000	396.257	396.257	-	سندات بعمولة ثابتة
650.000	-	650.000	650.000	-	650.000	سندات بعمولة عائمة
(185.400)	(185.400)	-	(209.214)	(209.214)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
919.690	219.690	700.000	837.043	187.043	650.000	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، صافي

(3) استثمارات، صافي

2012			2013			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
بآلاف الريالات السعودية						
6.232.734	5.361.353	871.381	11.884.950	7.978.817	3.906.133	سندات بعمولة ثابتة
4.285.819	2.574.162	1.711.657	5.152.621	2.700.490	2.452.131	سندات بعمولة عائمة
452.205	8.629	443.576	854.429	8.629	845.800	أسهم
239.203	24.838	214.365	36.495	-	36.495	صناديق استثمارية
(298.000)	(298.000)	-	(232.000)	(232.000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
10.911.961	7.670.982	3.240.979	17.696.495	10.455.936	7.240.559	استثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 5.781 مليون ريال سعودي (2012 : 4.344 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 5.841 مليون ريال سعودي (2012 : 4.486 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

6. استثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

(1) الاستثمارات المتاحة للبيع

2012			2013			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
5.777.644	552.992	5.224.652	11.488.693	3.608.768	7.879.925	سندات بعمولة ثابتة
3.635.819	1.320.093	2.315.726	4.502.621	1.607.023	2.895.598	سندات بعمولة عائمة
452.205	11.129	441.076	854.429	10.129	844.300	أسهم
239.203	-	239.203	36.495	-	36.495	صناديق استثمارية
(112.600)	(93.725)	(18.875)	(22.786)	(22.786)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
9.992.271	1.790.489	8.201.782	16.859.452	5.203.134	11.656.318	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(2) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

2012			2013			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
455.090	256.201	198.889	396.257	206.204	190.053	سندات بعمولة ثابتة
650.000	-	650.000	650.000	-	650.000	سندات بعمولة عائمة
(185.400)	(185.400)	-	(209.214)	(206.168)	(3.046)	مخصص الانخفاض في القيمة
919.690	70.801	848.889	837.043	36	837.007	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، صافي

(3) استثمارات، صافي

2012			2013			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بالآلاف الريالات السعودية						
6.232.734	809.193	5.423.541	11.884.950	3.814.972	8.069.978	سندات بعمولة ثابتة
4.285.819	1.320.093	2.965.726	5.152.621	1.607.023	3.545.598	سندات بعمولة عائمة
452.205	11.129	441.076	854.429	10.129	844.300	أسهم
239.203	-	239.203	36.495	-	36.495	صناديق استثمارية
(298.000)	(279.125)	(18.875)	(232.000)	(228.954)	(3.046)	مخصص الانخفاض في القيمة
10.911.961	1.861.290	9.050.671	17.696.495	5.203.170	12.493.325	استثمارات، صافي

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

إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 10.1 مليون ريال سعودي (2012: 11.1 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 2013 و 2012

6. استثمارات، صافي - (تتمة)

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

2012				2013				
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	غير المحققة	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية								
269.604	(18.642)	18.556	269.690	(8.016)	18.804	(8.016)	187.043	سندات بعمولة ثابتة
650.325	-	325	650.000	-	3.250	-	650.000	سندات بعمولة عائمة
919.929	(18.642)	18.881	919.690	(8.016)	22.054	(8.016)	837.043	الإجمالي

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

2012	2013	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
1.376.045	4.536.375	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
6.063.568	3.825.332	شركات
3.472.348	9.334.788	بنوك و مؤسسات مالية
10.911.961	17.696.495	الإجمالي

هـ) تعرض الاستثمارات لمخاطر الائتمان:

2012	2013	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
9.239.270	14.509.938	استثمارات من الدرجة الأولى
276.476	388.238	استثمارات دون الدرجة الأولى
1.396.215	2.798.319	غير مصنفة
10.911.961	17.696.495	الإجمالي

يتم عادةً الحصول على الجودة الائتمانية للإستثمارات من قبل جهات خارجية. تتضمن الإستثمارات غير المصنفة سندات شركات سعودية وأسهم شركات سعودية وصناديق إستثمارية و إستثمارات الملكية الخاصة.

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

2012	2013	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
237.000	298.000	الرصيد في بداية السنة
69.000	24.000	المضاف خلال السنة
(8.000)	(90.000)	عكس مبالغ خلال السنة
298.000	232.000	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

7. قروض وسلف، صافي

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

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)	-	(335.128)	(182.978)	(185.969)	مخصص خسائر الإئتمان
47.566.871	78.629	33.833.616	9.281.382	4.373.244	قروض و سلف، صافي
2012					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بالآلاف الريالات السعودية					
34.416.834	56.433	24.300.368	6.178.170	3.881.863	قروض و سلف عاملة
450.346	-	-	39.639	410.707	قروض و سلف غير عاملة
34.867.180	56.433	24.300.368	6.217.809	4.292.570	إجمالي القروض و السلف
(816.488)	-	(391.638)	(72.562)	(352.288)	مخصص خسائر الإئتمان
34.050.692	56.433	23.908.730	6.145.247	3.940.282	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 23.255 مليون ريال سعودي (2012: 15.260 مليون ريال سعودي).

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

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 معدومة
11.235	39	11.196	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
704.075	335.128	182.978	185.969	الرصيد في نهاية السنة
2012				
إجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
بالآلاف الريالات السعودية				
2.245.600	660.957	58.335	1.526.308	الرصيد في بداية السنة
255.000	(23.407)	44.696	233.711	المضاف / (المسترد) خلال السنة
(1.691.398)	(245.912)	(37.755)	(1.407.731)	ديون معدومة
7.286	-	7.286	-	مبالغ محصلة معدومة مسبقاً
816.488	391.638	72.562	352.288	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(ج) تتكون الجودة الائتمانية للقروض والسلف مما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
649.054	39.327	ممتازة
12.112.855	15.688.603	قوية
8.996.429	14.151.192	متوسطة
5.363.146	7.697.214	مقبولة
693.624	641.073	هامشية
44.015	35.987	تحت الملاحظة
6.113.006	9.094.885	غير مصنفة
33.972.129	47.348.281	الإجمالي

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

ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية تحت الظروف الطبيعية للسوق.	ممتازة:
سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود إستثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول الى الأسواق المالية تحت الحالات الطبيعية.	قوية:
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.	متوسطة:
تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.	مقبولة:
تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابيه، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديله قد لاتكون متوفرة. لايتوقع الدخول في أعمال جديده مع هذه الفئة.	هامشية:
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.	تحت الملاحظة:
تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة القروض الشخصية العاملة و قروض أخرى.	غير مصنفة:

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

7. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

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
2012			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
بآلاف الريالات السعودية			
185.400	12.216	173.184	من 1 إلى 30 يوم
21.039	11.232	9.807	من 31 إلى 90 يوم
66.042	36.827	29.215	من 91 إلى 180 يوم
172.224	2.811	169.413	أكثر من 180 يوم
<u>444.705</u>	<u>63.086</u>	<u>381.619</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	2013
بآلاف الريالات السعودية				
384.318	(3.882)	-	388.200	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
2.505.477	(25.308)	-	2.530.785	بنوك ومؤسسات خدمات مالية
743.667	(10.929)	3.913	750.683	زراعة و أسماك
6.829.950	(86.790)	21.024	6.895.716	تصنيع
415.686	(4.199)	-	419.885	تعددين و تنقيب
4.665.525	(47.127)	-	4.712.652	بناء وإنشاءات
10.404.381	(170.199)	184.273	10.390.307	تجارة
213.691	(2.158)	-	215.849	نقل وإتصالات
2.865.942	(44.346)	14.051	2.896.237	خدمات
9.281.382	(182.978)	96.283	9.368.077	قروض شخصية
9.256.852	(126.159)	75.471	9.307.540	أخرى
<u>47.566.871</u>	<u>(704.075)</u>	<u>395.015</u>	<u>47.875.931</u>	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

7. قروض و سلف، صافي- (تتمة)

2012	عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الإئتمان	قروض و سلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية			
حكومية ومؤسسات شبه حكومية	374.484	-	(3.745)	370.739
بنوك ومؤسسات خدمات مالية	1.314.467	-	(13.145)	1.301.322
زراعة و أسماك	20.417	-	(204)	20.213
تصنيع	4.332.764	31.216	(98.028)	4.265.952
تعديين و تنقيب	496.890	-	(4.969)	491.921
بناء وإنشاءات	2.859.837	250	(29.025)	2.831.062
تجارة	10.772.057	2.918	(113.266)	10.661.709
نقل وإتصالات	51.481	-	(515)	50.966
خدمات	1.503.846	11.871	(42.400)	1.473.317
قروض شخصية	6.178.170	39.639	(72.562)	6.145.247
أخرى	6.512.421	364.452	(438.629)	6.438.244
الإجمالي	34.416.834	450.346	(816.488)	34.050.692

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:

2012	2013	
%50	%50	شركة أمريكان اكسبريس السعودية المحدودة "امكس"
%38	%38	شركة أوركس السعودية للتأجير "اوركس"
%32	%32	شركة أملاك العالمية للتمويل و التنمية العقارية "املاك"
%19	%19	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - السعودية "ميدغلف"

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:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
894.672	965.902	الرصيد في بداية السنة
146.517	160.825	الحصة في الدخل
(74.571)	(56.624)	توزيعات أرباح
(716)	545	الحصة في بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
965.902	1.070.648	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

8. الاستثمار في شركات زميلة – (تتمة)

يتم تداول أسهم ميدغلف في السوق المالية السعودية. بلغت القيمة العادلة لحصة البنك بنسبة 19% في ميدغلف مايقارب 663.1 مليون ريال سعودي (2012: 428.6 مليون ريال سعودي)

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

أملك	اوركس	امكس	ميد غلف	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2013
609.622	701.819	186.761	242.852	إجمالي الموجودات
281.506	493.391	94.129	53.624	إجمالي المطلوبات
328.116	208.428	92.632	189.228	إجمالي حقوق الملكية
40.711	82.241	161.353	(34.389)	إجمالي الدخل
17.428	44.164	96.206	2.178	إجمالي المصروفات
أملك	اوركس	امكس	ميد غلف	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2012
451.151	618.819	150.931	234.114	إجمالي الموجودات
146.622	441.990	81.111	8.745	إجمالي المطلوبات
304.529	176.829	69.820	225.369	إجمالي حقوق الملكية
32.122	52.959	139.658	38.809	إجمالي الدخل
15.677	19.353	87.508	557	إجمالي المصروفات

9. ممتلكات و معدات، صافي

تتلخص الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي 2013	الإجمالي 2012	التكلفة
بآلاف الريالات السعودية					
918.199	54.010	373.094	1.345.303	1.318.573	الرصيد في بداية السنة
30.405	6.940	40.037	77.382	29.731	الإضافات
-	-	(6.719)	(6.719)	(3.001)	الإستبعادات
948.604	60.950	406.412	1.415.966	1.345.303	الرصيد في نهاية السنة
141.730	41.202	295.475	478.407	411.256	الإستهلاك المتراكم
34.416	5.524	31.757	71.697	70.041	الرصيد في بداية السنة
-	-	(6.672)	(6.672)	(2.890)	المحمل للسنة
176.146	46.726	320.560	543.432	478.407	الإستبعادات
772.458	14.224	85.852	872.534		الرصيد في نهاية السنة
776.469	12.808	77.619		866.896	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 ديسمبر 2013
					كما في 31 ديسمبر 2012

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

10. موجودات أخرى

تتلخص الموجودات الأخرى مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
326.925	279.610	- قروض و سلف
78.301	117.433	- استثمارات
3.327	9.350	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
408.553	406.393	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
93.794	276.751	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11)
110.188	111.624	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين (إيضاح 25)
152.836	152.836	عقارات أخرى
129.124	202.341	ذمم عملاء
78.243	83.723	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
131.044	174.639	موجودات أخرى
1.103.782	1.408.307	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 مشتقات لأغراض المتاجرة أو مشتقات مقتناة 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 لطرح المنتجات لعملاء و بنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية و المستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق 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 يقرها 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 المطلوبة 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 تابعة. تُعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع والذي يمكن ممارسته خلال عام 2013 و ما بعد وذلك خلال مدة الإتفاقية. يُعطي خيار البيع البنك الحق في إستلام دفعة مقابل حصته في أسهم بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معادلات متفق عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في 31 ديسمبر 2013، لهذا الخيار ما يقارب 108.2 مليون ريال سعودي (2012: ما يقارب 14.1 مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

11. المشتقات - (تتمة)

(ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المعدل الشهري	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2013
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر				
	بآلاف الريالات السعودية							
	مشتقات مكتسبة لأغراض المتاجرة:							
								عقود الصرف الأجلة
1.973.530	-	-	1.312.954	5.152.397	6.465.351	8.645	9.736	
424.424	-	1.687.145	168.000	66.446	1.921.591	82.599	82.970	خيارات أسعار الصرف
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:							
								مقايضات أسعار العمولات
2.133.583	-	1.399.122	927.130	220.000	2.546.252	84.817	36.208	
6.643.122	1.640.130	3.466.137	2.908.084	5.438.843	13.453.194	215.020	168.556	الإجمالي
	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	2012
	بآلاف الريالات السعودية							
	مشتقات مكتسبة لأغراض المتاجرة:							
								عقود الصرف الأجلة
1.290.452	-	-	218.122	1.761.672	1.979.794	1.250	7.617	
216.737	50	20.003	75.029	417.920	513.002	2.274	2.542	خيارات أسعار الصرف
648.796	-	730.000	-	-	730.000	24.243	26.250	مقايضات أسعار العمولات
	المشتقات المكتسبة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
								مقايضات أسعار العمولات
2.262.869	93.765	2.452.328	-	-	2.546.093	114.581	43.286	
4.418.854	93.815	3.202.331	293.151	2.179.592	5.768.889	142.348	79.695	الإجمالي

بلغت الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 22.7 مليون ريال سعودي (2012: خسائر بقيمة 21.8 مليون ريال سعودي). بلغت الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 24.7 مليون ريال سعودي (2012: مكاسب بقيمة 51.6 مليون ريال سعودي).

وبلغ صافي القيمة العادلة للسالبة للمشتقات 46.5 مليون ريال سعودي تقريباً (2012: 62.7 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة سالبة).

تم إبرام ما نسبته 67% (2012 : 95%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 30% (2012 : 76%) 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 2013 و 2012

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتلخص الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
49.607	81.313	حسابات جارية
4.066.459	4.387.664	إتفاقيات إعادة الشراء
2.152.979	5.359.255	ودائع أسواق المال
6.269.045	9.828.232	الإجمالي

13. ودائع العملاء

تتلخص ودائع العملاء مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
9.517.589	13.332.031	تحت الطلب
558.128	641.354	إدخار
29.868.401	42.111.729	لأجل
469.453	958.733	أخرى
40.413.571	57.043.847	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات 1.541 (2012: لا شيء) مع إتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 411 مليون ريال سعودي (2012: 273 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة مقابل الإلتزامات غير القابلة للنقض.

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
379.528	398.770	تحت الطلب
104.382	40.921	إدخار
6.835.356	16.505.126	لأجل
86.996	98.385	أخرى
7.406.262	17.043.202	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

14. مطلوبات أخرى

تتلخص المطلوبات الأخرى مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5.822	15.253	مصاريف عمولات خاصة مستحقة
125.077	141.050	- بنوك و مؤسسات مالية أخرى
130.899	156.303	- ودائع العملاء
142.348	215.020	مجموع مصاريف العمولات الخاصة المستحقة
340.497	352.748	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح رقم 11)
184.678	317.953	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى
148.556	204.826	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
58.230	123.709	عمولات خاصة وأتعاب خدمات مؤجلة
1.005.208	1.370.559	مطلوبات أخرى
		الإجمالي

15. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 7 إبريل 2009 بإبرام اتفاقية قرض لأجل بمبلغ 500 مليون ريال سعودي لأغراض التشغيل العام لمدة ثلاثة سنوات. هذا وقد تم سداه في إبريل 2012.

كذلك وقد 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 سداه في مايو 2016.

كما قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام إتفاقية قرض لأجل متوسط مدته خمس سنوات بمبلغ 1 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداه 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 2013م.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 550 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
90.0	90.0	مساهمون سعوديون
7.5	7.5	مساهمون غير سعوديون:
2.5	2.5	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
100.0	100.0	شركة بنك مزوهو المحدودة

17. 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 322 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2013 (2012: 228 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2013، كانت هناك دعاوى قضائية إعتيادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء أغلب هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة. وقد تم تجنب مخصص لبعض الدعاوى التي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة البنك.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك كما في 31 ديسمبر 2013 مبلغ 97.9 مليون ريال سعودي (2012: 1.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مباني للفروع الجديدة وتوسعة المركز الرئيسي.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

18. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

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

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات			خلال 3 أشهر		2013
	5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	3 أشهر	شهر	
بآلاف الريالات السعودية						
2.707.442	-	327.468	884.077	1.495.897		اعتمادات مستندية
7.362.302	68.341	2.660.991	3.114.863	1.518.107		خطابات ضمان
1.104.012	-	5.843	643.667	454.502		قبولات
						إلتزامات غير قابلة للنقض
519.329	241.723	277.606	-	-		لمنح الائتمان
11.693.085	310.064	3.271.908	4.642.607	3.468.506		الإجمالي

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات			خلال 3 أشهر		2012
	5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	3 أشهر	شهر	
بآلاف الريالات السعودية						
1.585.064	-	304.856	236.670	1.043.538		اعتمادات مستندية
5.529.561	1.831	1.623.587	2.381.142	1.523.001		خطابات ضمان
397.755	-	3.452	68.589	325.714		قبولات
						التزامات غير قابلة للنقض
282.682	282.682	-	-	-		لمنح الائتمان
7.795.062	284.513	1.931.895	2.686.401	2.892.253		الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2013 ما مجموعه 17.675 مليون ريال سعودي (2012: 17.158 مليون ريال سعودي).

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4.601.680	5.827.479	حكومية ومؤسسات شبه حكومية
2.913.305	5.273.684	شركات
193.437	325.750	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
86.640	266.172	أخرى
7.795.062	11.693.085	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

18. التعهدات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

(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:

2012		2013		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
3.861.443	4.137.377	4.191.640	5.575.047	استثمارات متاحة للبيع
205.016	206.124	196.024	206.220	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستهقاق
4.066.459	4.343.501	4.387.664	5.781.267	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 الأوراق 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 أبرمها البنك كمستأجر:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
27.349	27.635	أقل من سنة
74.386	75.282	من سنة إلى خمس سنوات
18.906	78.238	أكثر من خمس سنوات
120.641	181.155	الإجمالي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

19. صافي دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتلخص صافي الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
215.701	352.925	دخل العمولات الخاصة:
31.057	30.478	- استثمارات متاحة للبيع
246.758	383.403	- استثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق
1.282.257	1.420.317	مجموع الاستثمارات
61.801	80.441	قروض و سلف
1.590.816	1.884.161	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
276.538	380.195	ودائع العملاء
46.266	101.990	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26.079	36.994	قروض لأجل
348.883	519.179	الإجمالي

20. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتلخص صافي دخل أتعاب الخدمات البنكية مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
94.499	85.437	دخل الأتعاب:
73.586	99.561	تداول الأسهم و إدارة الصناديق
128.356	197.246	عمليات تمويل تجاري
42.032	38.186	تمويل شركات و أفراد
338.473	420.430	خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
21.247	20.146	خدمات الحفظ
2.119	6.079	خدمات بنكية أخرى
23.366	26.225	إجمالي مصاريف الأتعاب
315.107	394.205	أتعاب خدمات بنكية، صافي

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

21 . توزيعات أرباح

تتلخص توزيعات أرباح مما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
16.281	21.963	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع

22. مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

تتلخص مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي فيما يلي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
20.624	157.604	مكاسب
8.000	90.000	المسترد من مخصص الانخفاض في القيمة
(7.752)	(89.429)	خسائر
20.872	158.175	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

23. 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 2013 و 2012.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

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

2012					الفئة
التعويضات المتغيرة		التعويضات	عدد الموظفين	الثابتة	
إجمالي	أسهم	نقدية			
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					مدراء تنفيذيون (وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)
12.015	2.470	9.545	15	31.080	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
8.229	1.566	6.663	92	38.999	موظفون عاملون في مهام الرقابة
7.351	1.062	6.289	151	32.218	موظفون آخرون
24.029	3.189	20.840	906	142.477	موظفون خارجيون
1.858	129	1.729	89	10.398	الإجمالي
53.482	8.416	45.066	1.253	255.172	
				63.588	تعويضات متغيرة و أخرى مستحقة
				43.071	منافع موظفين أخرى و مصاريف مرتبطة
				361.831	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.

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

23. 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 2013 ما قيمته 45.4 مليون ريال سعودي (2012: 43.1 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ما قيمته 3.0 مليون ريال سعودي (2012: 5.8 مليون ريال سعودي)

24. ربح السهم الأساسي و المخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012 و ذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على 550 مليون سهم (أنظر إيضاح 16).

25. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

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 الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها 50.000.000 سهم بقيمة أسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 11 سهم قائم. هذا وسيتم طرح اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية التي من المتوقع انعقادها خلال 2014.

في عام 2012، أقر مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة 385 مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره 0.70 ريال سعودي للسهم، و ذلك 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 بعد إنعقاد الجمعية.

في عام 2011، أقر مجلس الإدارة إجمالي توزيعات أرباح نقدية للسنة بقيمة 324.5 مليون ريال سعودي. تعادل توزيعات الأرباح ما مقداره 0.50 ريال سعودي للسهم (275 مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 0.10 ريال سعودي على السهم (49.50 مليون ريال سعودي). وقد أقرت الجمعية العامة العادية للمساهمين هذا الإقتراح في إجتماعها المنعقد في 25 ربيع الثاني 1433 (الموافق 18 مارس 2012). وتبعاً لذلك تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك.

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

(أ) المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام 2006 حتى عام 2012 مبلغ يقارب 73.4 مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتوقعة على المساهمين السعوديين عن عام 2013 مبلغ يقارب 25.3 مليون ريال سعودي. بلغ مجموع الزكاة على المساهمين السعوديين حتى عام 2013 مبلغ يقارب 98.7 مليون ريال سعودي والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح المستقبلية. بلغت الزكاة المتراكمة من عام 2006 حتى عام 2013 ما يقارب 0.22 ريال سعودي على السهم.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

25. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل – (تتمة)

(ب) المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على حصة المساهمين غير السعوديين عن عام 2013 مبلغ 22.4 مليون ريال سعودي. لا يوجد أية ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام 2013.

قام البنك باستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة 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.

استلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره 185 مليون ريال سعودي وذلك عن الاقرار الزكوي لعام 2011 و 2010. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل. وقد قام البنك باستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المُعينين، 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.

26. النقدية و شبه النقدية

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

2012	2013
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
5.568.605	3.893.055
2.931.774	7.209.529
8.500.379	11.102.584

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
الإجمالي

27. 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 ممايلي:

قطاع التجزئة

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

27. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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. تحمّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتألف كافة إيرادات القطاعات أعلاه من أطراف خارجية.

(أ) تتكون البيانات القطاعية للبنك المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012، إجمالي دخل العمليات، مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

2013	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع إدارة الأصول والوساطة		الإجمالي
			قطاع الخزينة	الإجمالي	
			بالآلاف الريالات السعودية		
إجمالي الموجودات	19,760,596	30,357,079	29,600,375	777,363	80,495,413
إجمالي المطلوبات	19,283,662	5,184,039	45,738,965	35,972	70,242,638
صافي دخل العمولات الخاصة دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	531,527	369,244	445,120	19,091	1,364,982
دخل العمليات الأخرى	113,936	208,071	6,621	65,577	394,205
إجمالي دخل العمليات	32,725	28,039	182,169	14,545	257,478
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة	678,188	605,354	633,910	99,213	2,016,665
مخصصات الانخفاض في القيمة، صافي	381,259	178,756	135,586	66,055	761,656
إجمالي مصاريف العمليات	28,392	76,608	24,000	-	129,000
الدخل من الأنشطة التشغيلية	409,651	255,364	159,586	66,055	890,656
الحصة في دخل شركات زميلة	268,537	349,990	474,324	33,158	1,126,009
صافي دخل السنة	-	-	160,825	-	160,825
	268,537	349,990	635,149	33,158	1,286,834

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

27. قطاعات الأعمال – (تتمة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	2012
	قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة			
بالآلاف الريالات السعودية					
59.066.650	568.677	21.361.786	22.204.027	14.932.160	إجمالي الموجودات
49.687.824	20.168	30.360.817	5.233.452	14.073.387	إجمالي المطلوبات
1.241.933	14.067	278.185	399.583	550.098	صافي دخل العمولات الخاصة، دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
315.107	73.432	18	115.070	126.587	صافي
164.562	1.367	46.238	105.936	11.021	دخل العمليات الأخرى
1.721.602	88.866	324.441	620.589	687.706	إجمالي دخل العمليات مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
632.082	78.331	63.250	109.726	380.775	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
324.000	-	69.000	200.539	54.461	صافي
956.082	78.331	132.250	310.265	435.236	إجمالي مصاريف العمليات
765.520	10.535	192.191	310.324	252.470	الدخل من الأنشطة التشغيلية
146.517	-	146.517	-	-	الحصة في دخل شركات زميلة
912.037	10.535	338.708	310.324	252.470	صافي دخل السنة

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

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	2013
	قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة			
بالآلاف الريالات السعودية					
75.143.543	737.313	27.538.014	30.398.679	16.469.537	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
8.561.671	-	238.514	3.861.389	4.461.768	التعهدات والالتزامات المحتملة
600.561	-	600.561	-	-	المشتقات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

27. قطاعات الأعمال – (تتمة)

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة		قطاع الشركات	قطاع التجزئة	2012
	قطاع إدارة الأصول	قطاع الخزينة			
بالآلاف الريالات السعودية					
					الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
49.760.329	531.571	15.633.970	21.672.334	11.922.454	
3.479.548	-	86.346	1.300.437	2.092.765	التعهدات والالتزامات المحتملة
126.360	-	126.360	-	-	المشتقات

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.

28. مخاطر الائتمان

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

يقيم البنك احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما يستخدم البنك أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

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

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في 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 بتنويع 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.

28. 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.

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

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). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشقات في الإيضاح (11) أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالإرتباطات و الإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (18) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الاعمال مبينة في الإيضاح (27). المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطرها المرجحة مبينة في الإيضاح (34).

يستخدم البنك نظام تصنيف للإئتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الإئتمان 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.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

29. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان:

الإجمالي	دول أخرى	شرق آسيا	جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول الخليج الأخرى		2013
						الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
6.307.029	-	-	15.245	10.376	761	6.280.647	761	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5.573.529	77	2.042	835.551	726.066	1.109.695	2.900.098	1.109.695	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17.696.495	233.257	-	2.058.803	1.423.285	5.999.112	7.982.038	5.999.112	استثمارات، صافي
47.566.871	-	-	-	-	105.176	47.461.695	105.176	قروض وسلف، صافي
1.070.648	-	-	-	-	-	1.070.648	-	استثمارات في شركات زميلة
78.214.572	233.334	2.042	2.909.599	2.159.727	7.214.744	65.695.126	7.214.744	إجمالي الموجودات
11.693.085	5.357	307.855	563.267	588.184	425.656	9.802.766	425.656	التعهدات والالتزامات المحتملة
8.561.671	4.065	233.635	529.911	455.454	272.213	7.066.393	272.213	مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
600.561	-	-	-	401.283	46.914	152.364	46.914	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
بآلاف الريالات السعودية								
الموجودات								
7.335.643	-	-	18.703	7.179	492	7.309.269	492	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3.831.774	70	837	109.091	692.872	266.266	2.762.638	266.266	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10.911.961	348.175	-	1.503.522	1.305.646	3.877.180	3.877.438	3.877.180	استثمارات، صافي
34.050.692	-	-	-	-	-	34.050.692	-	قروض وسلف، صافي
965.902	-	-	-	-	-	965.902	-	استثمارات في شركات زميلة
57.095.972	348.245	837	1.631.316	2.005.697	4.143.938	48.965.939	4.143.938	إجمالي الموجودات
7.795.062	328	379.580	309.649	287.518	118.704	6.699.283	118.704	التعهدات والالتزامات المحتملة
3.479.548	64	87.316	267.863	106.684	24.129	2.993.492	24.129	مخاطر الإئتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):
126.360	-	-	-	75.794	23.492	27.074	23.492	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات

29. 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 2013 و 2012 بالكامل في المملكة العربية السعودية.

30. 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 – دفاتر 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 – دفاتر بنكية:

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 (2009-2013). 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 2013 و 2012، 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 2013 و 2012 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 2013 و 2012

30. مخاطر السوق (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية						2012	
آثار التقلبات على حقوق المساهمين							
العملة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	-22/+28	-35.439/+45.104	-	-330/+420	-	-	-330/+420
دولار أمريكي	-21/+29	-10.311/+14.238	-	-	-7.467/+10.311	-4.028/+5.562	-11.495/+15.873
يورو	-97/+92	-719/+682	-	-496/+470	-	-	-496/+470

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

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

30. مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2013
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
6.307.029	3.071.029	-	-	-	3.236.000	تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5.573.529	-	-	-	2.509.325	3.064.204	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17.696.495	866.446	4.287.452	3.940.566	1.753.618	6.848.413	استثمارات، صافي
47.566.871	-	119.989	6.865.279	14.422.670	26.158.933	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
80.495.413	5.880.657	4.407.441	10.805.845	19.684.328	39.717.142	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
1.370.559	-	-	-	1.185.712	184.847	مطلوبات أخرى
2.000.000	-	-	-	-	2.000.000	قروض لأجل
10.252.775	10.252.775	-	-	-	-	حقوق الملكية
80.495.413	24.774.263	-	208.770	16.427.665	39.084.715	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
-	(18.893.606)	4.407.441	10.597.075	3.256.663	632.427	
آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
-	-	-	(1.398.990)	(1.427.132)	2.826.122	
-	(18.893.606)	4.407.441	9.198.085	1.829.531	3.458.549	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات
-	-	18.893.606	14.486.165	5.288.080	3.458.549	الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

30. مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2012
بالآلاف الريالات السعودية						
						الموجودات
7.335.643	2.382.643	-	-	-	4.953.000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3.831.774	-	-	-	900.000	2.931.774	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10.911.961	724.870	2.217.903	3.555.664	609.105	3.804.419	استثمارات، صافي
34.050.692	-	53.922	4.798.527	9.411.377	19.786.866	قروض وسلف، صافي
965.902	965.902	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
866.896	866.896	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1.103.782	1.103.782	-	-	-	-	موجودات أخرى
59.066.650	6.044.093	2.271.825	8.354.191	10.920.482	31.476.059	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
6.269.045	-	-	-	49.607	6.219.438	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40.413.571	9.713.550	-	493.770	5.995.896	24.210.355	ودائع العملاء
1.005.208	1.005.208	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2.000.000	-	-	-	-	2.000.000	قروض لأجل
9.378.826	9.378.826	-	-	-	-	حقوق الملكية
59.066.650	20.097.584	-	493.770	6.045.503	32.429.793	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
						آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
-	(14.053.491)	2.271.825	7.860.421	4.874.979	(953.734)	آثار التقلبات في سعر العمولة على البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	(93.765)	(2.952.329)	-	3.046.094	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات
-	(14.053.491)	2.178.060	4.908.092	4.874.979	2.092.360	الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العمولات
-	-	14.053.491	11.875.431	6.967.339	2.092.360	

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

30. مخاطر السوق (تتمة)

(2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تنذب 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 2013 و 2012، 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 اسابقة (2009 – 2013). يظهر التأثير الإيجابي للزيادة المتوقعة في الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لاصافي الانخفاض في الدخل الموحد أو الملكية الموحدة.

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	-
العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2012	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-0.03/+0.03	+154/-154	-2.205/+2.205
يورو	-12.22/+12.22	+11/-11	-51.063/+51.063
جنيه استرليني	-8.74/+8.74	+90/-90	-

(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، ليلاً و خلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالبنك بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

2012	2013	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(512.266)	(159.877)	دولار أمريكي
92	290	يورو
1.025	(61.797)	جنيه استرليني
(336)	337	ين ياباني
483	5.240	درهم اماراتي
4.827	(19.165)	أخرى

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

30. 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.

31 ديسمبر 2012		31 ديسمبر 2013		مؤشر السوق
التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم	التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر الاسهم %	
-108.548/+108.548	-24.61/+24.61	-315.442%/+253.675%	-37.30%/+29.99%	تداول
-2.620/+2.620	-10.55/+10.55	-	-	نازداك
-556/+556	-5.00/+5.00	-506/+506	-5.00%/+5.00%	غير مدرجة

31. 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 الاستحقاقات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة اليومية ويتم عمل اختبارات ضغوطات السيولة بصفه مستمرة تحت احتماليات مختلفة والتي تغطي كل من الحالات الطبيعية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة 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 إدارة الموجودات و المطلوبات.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2012: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2012: 4%) من ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات ودائعه في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية 75% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

31. مخاطر السيولة – (تتمة)

(أ) ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

تشتمل الجداول أدناه على ملخص الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012. وعلى أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا يأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ الموضحة بالجدول أدناه التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الأصليه 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	2013		
				12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
6.307.029	3.057.485	-	-	-	3.249.544	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5.573.529	-	-	-	2.509.325	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	اتثمارات، صافي
47.566.871	-	2.530.107	12.947.205	13.720.709	18.368.850	قروضو 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>5.867.110</u>	<u>8.051.491</u>	<u>18.933.204</u>	<u>19.585.240</u>	<u>28.058.368</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
1.370.559	-	-	-	1.185.712	187.847	مطلوبات أخرى
2.000.000	-	-	2.000.000	-	-	قروض لأجل
<u>10.252.775</u>	<u>10.252.775</u>	-	-	-	-	حقوق الملكية
<u>80.495.413</u>	<u>24.774.263</u>	-	<u>2.208.770</u>	<u>16.427.665</u>	<u>37.084.715</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>25.146.279</u>	-	<u>1.950.193</u>	<u>6.738.045</u>	<u>7.550.691</u>	<u>8.907.350</u>	المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

31. مخاطر السيولة – (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2012
بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7.335.643	2.382.643	-	-	-	4.953.000	
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3.831.774	-	-	-	1.033.379	2.798.395	
						اتثمارات، صافي
10.911.961	724.843	2.962.974	6.602.339	522.604	99.201	
						قروض وسلف، صافي
34.050.692	-	2.750.947	8.676.256	9.604.586	13.018.903	
						استثمارات في شركات زميلة
965.902	965.902	-	-	-	-	
						ممتلكات ومعدات، صافي
866.896	866.896	-	-	-	-	
						موجودات أخرى
1.103.782	-	-	-	657.629	446.153	
<u>59.066.650</u>	<u>4.940.284</u>	<u>5.713.921</u>	<u>15.278.595</u>	<u>11.818.198</u>	<u>21.315.652</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6.269.045	-	-	-	49.607	6.219.438	
						ودائع العملاء
40.413.571	10.271.678	-	493.770	5.995.896	23.652.227	
						مطلوبات أخرى
1.005.208	-	-	-	795.722	209.486	
						قروض لأجل
2.000.000	-	-	2.000.000	-	-	
						حقوق الملكية
9.378.826	9.378.826	-	-	-	-	
<u>59.066.650</u>	<u>19.650.504</u>	<u>-</u>	<u>2.493.770</u>	<u>6.841.225</u>	<u>30.081.151</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						المشتقات، التعهدات والالتزامات المحتملة
13.563.951	-	378.328	5.134.227	2.979.552	5.071.844	

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

31. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه إستحقاقات المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012 بناءً على إلتزامات إعادة الدفع التعاقدية غير المخصصة. إن إجمالي بنود قائمة المركز المالي لن تتطابق مع هذا الجدول بسبب إضافة مدفوعات العمولات الخاصة الى الإستحقاقات التعاقدية. تم تحديد إستحقاقات المطلوبات الغير مخصصة 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 المخصصة:

2013	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف 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
2012	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
مطلوبات غير مشتقة	29.871.665	6.045.503	2.493.770	-	10.271.678	48.682.616
مشتقات	2.179.592	293.151	3.202.331	93.815	-	5.768.889
الإجمالي	32.051.257	6.338.654	5.696.101	93.815	10.271.678	54.451.505

32. 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 – (ب) – 2.

الجدول التالي يوضح تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

32. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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			
2012			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
الموجودات المالية:			
-	79.695	14.099	93.794
مشتقات الأدوات المالية			
8.201.782	1.779.360	11.129	9.992.271
الاستثمارات المتاحة للبيع			
8.201.782	1.859.055	25.228	10.086.065
المطلوبات المالية:			
-	142.348	-	142.348
مشتقات الأدوات المالية			
-	142.348	-	142.348
الإجمالي			

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تُدرج القيمة العادلة للقروض و السلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و ودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك، والتي تدرج بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود إختلاف جوهري بأسعار 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 128.3 مليون ريال سعودي (2012): مكاسب بقيمة 29.9 مليون ريال سعودي).

32. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

33. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المساهمون غير السعوديين:
415.956	1.182.715	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
538	569	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.861.564	1.760.584	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		الشركات الزميلة:
194.000	222.000	قروض وسلف، بالصافي
381.265	331.118	ودائع العملاء
596.651	606.801	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين السعوديين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
1.386.248	1.172.372	قروض وسلف، صافي
668.777	93.750	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5.618.914	6.926.648	ودائع العملاء
1.000.000	1.000.000	قروض لأجل
2.661.620	2.766.585	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق الاستثمار و مزايا الموظفين:
239.203	36.495	استثمارات
23.988	8.732	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين السعوديين الآخرين (باستثناء المساهمين غير السعوديين) أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك.

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

البنك السعودي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

33. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
82.234	57.112	دخل عمولات خاصة
45.085	76.327	مصاريف عمولات خاصة
41.167	52.218	أتعاب خدمات بنكية، صافي
2.897	3.746	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم (23).

34. الايضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال

(أ) كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بمعدل لا يقل عن 8% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

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

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
47.661.656	67.282.100	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
3.081.431	3.146.249	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
283.449	287.438	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
51.026.536	70.715.787	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
8.877.054	10.233.954	رأس المال الأساسي
112.819	461.023	رأس المال المساند
8.989.873	10.694.977	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال
%17.40	%14.47	أساسي
%17.62	%15.12	أساسي + المساند

34. كفاية رأس المال – (تتمة)

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر للركيزة الأولى و رأس المال المساند والأساسي و نسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2013 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب بازل III واللذان يسرى مفعولهما من تاريخ 1 يناير 2013. إن أرقام ونسب المقارنة كما في 31 ديسمبر 2012 قد تم احتسابهما وفقاً لبازل II و إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي التي كانت سارية وقتها.

(ب) إيضاحات هيكل رأس المال

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

35. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة . تشمل هذه الخدمات على إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين بمجموع موجودات تحت الإدارة بلغت 4.342 مليون ريال سعودي تقريباً (2012: 3.963 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمده بمبلغ 1.069 مليون ريال سعودي تقريباً (2012: 1.110 مليون ريال سعودي).

36. خيارات أسهم الموظفين

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

تواريخ المنحة: 1 يناير 2010، 2011، 2012 و 2013

تواريخ الاستحقاق: بين 2011 و 2017

مدة المنحة: 4 سنوات لكل برنامج

شروط المنحة: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 4.09 ريال سعودي إلى 5 ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012 لها متوسط عمر تعاقدي مرجح ما بين سنة إلى أربعة سنوات، تمنح هذه الأسهم بناء على شروط الخدمة ولا يوجد أي اشتراطات مرتبطة بحالة السوق.

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

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.

في عام 2012، قام البنك بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في عام 2010 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2009 و 25% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2008 بما يعادل 590.997 سهم بتكلفة تقدر بـ 8.4 مليون ريال سعودي.

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

قرت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من الواجب تطبيقها على البنوك ابتداءً من السنة المالية 2014:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) - التعديل الخاص بإعفاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم والذي يسرى من 1 يناير 2014. يوفر هذا الإعفاء الإلزامي للمؤسسات الاستثمارية المؤهلة أن تحاسب عن هذه الاستثمارات كما تحاسب عن الاستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا ما كانت تتمتع بشروط معينة مع استثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً لمؤسسات استثمارية تعمل في مجال الأنشطة الاستثمارية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - التعديل المطبق من 1 يناير 2014 والذي يوضح:

(أ) أن المؤسسة التي لديها الحق في الأنفاذ القانوني للمقاصة إذا ما كان هذا الحق غير محتمل الحدوث مستقبلياً ويمكن إنفاذه في كلاً من السياق الطبيعي للأعمال أو حالة الإخفاق عن الاسداد و العسر المالي أو الإفلاس للمؤسسة وكافة الأطراف.

(ب) أن التسوية الاجمالية تعادل التسوية الصافية، فقط إذا ما كانت آلية التسوية لديها مكانية إزالة أو تؤدي إلى مخاطرة إئتمانية أو مخاطرة سيولة غير جوهرية تعالج المستحقات والمدفوعات من خلال عملية أو دورة تسوية منفردة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (36) - ينطبق التعديل من 1 يناير 2014 ويوضح الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالمبالغ المستعادة من خسائر أنخفاض الموجودات من ان الإفصاح يكون في حدود كون المبلغ ناتج من القيمة العادية ناقصاً تكلفة الأستبعاد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - الأدوات المالية - (2010) - ينطبق الأصدار المعدل من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) من 1 يناير 2015، حيث تم تأخير التطبيق الفعلي. يقوم هذا التعديل بدمج المتطلبات المعدلة لتصنيف وقياس المطلوبات المالية وتحويل متطلبات الأستبعاد الحالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الموجودات المالية - الاعتراف والقياس.

يقوم البنك حالياً بتقييم ما تنطوي عليه المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة و توقيت التطبيق لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (9).

38. أرقام المقارنة

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

39. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 28 ربيع الأول 1435 هـ الموافق 29 يناير 2014.

40. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3 (غير مدققة)

سيقوم البنك بالإفصاح على موقعه الإلكتروني 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.