



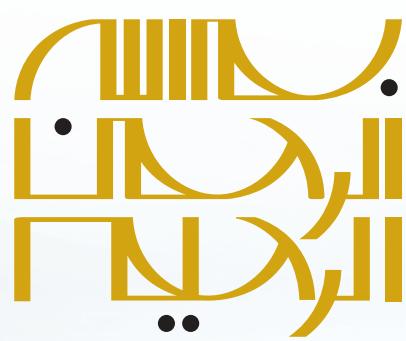
التقرير السنوي 2015



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

saib.com.sa | 800 124 8000
facebook.com/SAIB | @saiblive







فكرة التقرير

التوسيع في المنتجات والخدمات للبنك السعودي للاستثمار وتطلعاته للمستقبل، يتحلى رؤية مستقبلية مبتكرة .

البنك السعودي للاستثمار

تأسس البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ الصادر في تاريخ ٢٢/٠٦/١٩٧٦ م ومقره الرئيسي في الرياض. بدأ البنك عملياته في مارس ١٩٧٧ م ، ويملك البنك حالياً فرعاً موزعاً في أنحاء المملكة العربية السعودية. وتشمل قائمة مالك البنك ما يلي:

الملاك السعوديين :

%١٧,٢٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
%١٧,٣٢	المؤسسة العامة للتغذية
%٨,٥٩	شركة سعودي أوجيه المحدودة
%٧,٢٠	البنك الأهلي التجاري
%٣٩,٦٢	مساهمون سعوديون آخرون
%٩٠,٠٠	

الملاك الغير سعوديين :

%٧,٥٠	جي بي مورغان المدولية للتمويل المحدودة
%٢,٥٠	بنك ميزوهو التجاري المحدود
%١٠,٠٠	

يعمل البنك السعودي للاستثمار من خلال مراكزه الإقليمية الثلاث ومن خلال شبكة الفروع المتعددة على نطاق المملكة العربية السعودية ، و يقدم البنك تشكيلة واسعة من المنتجات والخدمات البنكية التقليدية و المتواقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والمشاريع المتوسطة والصغيرة ، والشركات والمؤسسات الحكومية. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية ما يلي:

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

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



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي ولی العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الدفاع



مواقعنا

الفرع الرئيسي والإدارة العامة	
ص.ب. ٣٢٣ الرياض ١١٤٨١	هاتف: ٠١١٤٧٧٨٤٣٢ فاكس: ٠١١٤٧٧٦٧٨١
الخزينة	هاتف: ٠١١٤٧٩٢٨٥١٠ فاكس: ٠١١٤٧٦١٩٧٦
المنطقة الوسطى	فرع السليمانية الامالة هاتف: ٠١١٤٦٠٨٩٨٩ فاكس: ٠١١٤٦٠٥٩٧
فرع التخصصي الامالة	هاتف: ٠١١٢٨١٧١٢٢ فاكس: ٠١١٢٨١٧١٣١
فرع السويدي الامالة	هاتف: ٠١١٤٢٥٠٨٤٩٦ فاكس: ٠١١٤٢٧٦٠١٦
فرع المزر الامالة	هاتف: ٠١١٤٧٧١٨٦٠ فاكس: ٠١١٤٧٩١٧٦٥٧
فرع الشفا الامالة	هاتف: ٠١١٢٩٨٢٣٥٤٠ فاكس: ٠١١٢٩٨٢٣٥٤٠
فرع الروابي الامالة	هاتف: ٠١١٢٠٨٠٩٧٨٥ فاكس: ٠١١٤٩٢١٦٨٥
فرع البدعية الامالة	هاتف: ٠١١٤١٨١٥٣٩٠ فاكس: ٠١١٤١٨١٥٣٥٢
فرع الروضه الامالة	هاتف: ٠١١٢٠٨٤٦٣٦٠ فاكس: ٠١١٢٠٨٤٦٣٦٠
فرع النزهة الامالة	هاتف: ٠١١٤٥٢٢٤٥٠ فاكس: ٠١١٤٥٤١٧٠٨٠
فرع الغدير الامالة	هاتف: ٠١١٢٧٥٩١٧٢٠ فاكس: ٠١١٢٧٥٣٦٢٨
فرع حي الملك فهد الامالة	هاتف: ٠١١٢٢٩١٦٠٢٠ فاكس: ٠١١٢٢٩١٥٧٢
فرع طريق خريص الامالة	هاتف: ٠١١٢٣٩٠٧٧٠٧٧ فاكس: ٠١١٢٣٩٠٧٧٠٧٧
فرع النسيم الامالة	هاتف: ٠١١٢٣٥٩٧٣٠٣ فاكس: ٠١١٢٣٥٩٧٣٠٣
فرع الرشيد الامالة	هاتف: ٠١١٢٧٤٢٩٢٨٨ فاكس: ٠١١٢٧٤٢٩٢٨٨
فرع خميس مشيط - الامالة	هاتف: ٠١٧٢٢٥٧٧٧٠٠ فاكس: ٠١٧٢٢٥٨٥١٤
فرع أبها - أبها الامالة	هاتف: ٠١٧٢٢٥٨٩٠٠٠ فاكس: ٠١٧٢٢٥٧٣٠٠
فرع نجران - نجران الامالة	هاتف: ٠١٧٢٢٣٥٨١٢٠ فاكس: ٠١٧٢٢٣٥٨٢٣
فرع جازان - جازان الامالة	هاتف: ٠١٧٥٢٩١٤١٤ فاكس: ٠١٧٥٢٩٢٥١٤
فرع تبوك - تبوك الامالة	هاتف: ٠١٤٢٨٠٥٥٠ فاكس: ٠١٤٤٢٢٨٩٥٥
فرع الخرج الامالة	هاتف: ٠١٥٤٤٤٨٦٥٠٣٣ فاكس: ٠١٥٤٤٤٨٦٥٠٣٣
المنطقة الشرقية	فرع العقيق الامالة هاتف: ٠١١٤٨٩٥٧٠٨ فاكس: ٠١١٤٨٩٥٧١٦
الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية وفرع الخبر	فرع منطقة القصيم هاتف: ٠١٦٣٦٩٨٧٥٧٠٢ فاكس: ٠١٦٣٦٩٨٧٥٧٧
ص.ب. ١٥٨١ الخبر ٢١٩٥٢ المملكة العربية السعودية	فرع بريدة الامالة هاتف: ٠١٦٣٦٢٧١٧٧٧ فاكس: ٠١٦٣٦٢٧١٨٠
هاتف: ٠١٣٨٨٢٢٨٠٣ فاكس: ٠١٣٨٨٢٢٩٩٩	فرع عنزة الامالة هاتف: ٠١٦٣٦٣٥٧٥٧ فاكس: ٠١٦٣٦٣٥٧٤٧
فرع قرطبة - الخبر الامالة هاتف: ٠١٣٨٤٧٨٨٠٠ فاكس: ٠١٣٨٥٩٢٩٧٦	فرع حالل الامالة هاتف: ٠١٦٥٣٨٢٢٠٠ فاكس: ٠١٦٥٣٢١٨٦
فرع الدمام الامالة هاتف: ٠١٣٨٣٤٢٠٢٠ فاكس: ٠١٣٨٤٢٣١١١	المنطقة الغربية
فرع الريان - الدمام الامالة هاتف: ٠١٣٨٤٢٣٨١١ فاكس: ٠١٣٨٤٢٣٨١٢	الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية وفرع جدة ص.ب. ٥٥٧٧ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية
فرع أحد - الدمام الامالة هاتف: ٠١٣٨٢٢٦٩٧٢٠ فاكس: ٠١٣٨١٨٢٨٢٨	هاتف: ٠١٦٣٦٢٢٨٣٥٠ فاكس: ٠١٦٣٦٢٢٨٣٥٢
فرع القطيف الامالة هاتف: ٠١٣٨٦٣٩٩٩٩ فاكس: ٠١٣٨٦٢١٢٧٦	فرع الجامعة - جدة الامالة هاتف: ٠١٦٣٦٢٠٥٣٦ فاكس: ٠١٦٣٦٢٠٥٣٦
فرع الجبيل هاتف: ٠١٣٣٤٦٦٦٦ فاكس: ٠١٣٣٤٦٧٦٧٤	فرع طريق الملك - جدة الامالة هاتف: ٠١٦٣٦٧٨٠٠٠ فاكس: ٠١٦٣٦٧٨٠٠٣
فرع الأحساء الامالة هاتف: ٠١٣٥٨٢٦٩٩٩٩ فاكس: ٠١٣٥٨٢٦٩٩٩	فرع شارع الأمير ماجد - جدة الامالة هاتف: ٠١٦٣٦٥٩٤٤٤ فاكس: ٠١٦٣٦٥٩٤٤٤
فرع المhoffوف الامالة هاتف: ٠١٣٥٨٩٢٢٢٢ فاكس: ٠١٣٥٨٩٢٩٧٥	فرع المصفا - جدة الامالة هاتف: ٠١٦٣٧٩٣٨٤٧ فاكس: ٠١٦٣٧٩٣٨٤٧
الأقسام النسائية	فرع البوادي - جدة الامالة هاتف: ٠١٢٢٥٦٧١٢٨ فاكس: ٠١٢٢٥٦٧١٢٨
الفرع الرئيسي - المعذر (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١١٨٧٤٣٤٢٣ فاكس: ٠١١٨٧٤٣٧١٠	فرع العزيزية - مكة الامالة هاتف: ٠١٢٥٢٧٢٢٤٧٧ فاكس: ٠١٢٥٢٧٢٢٤٧٧
قسم المزر (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١١٤٧٦٣٨٥٧٠ فاكس: ٠١١٤٧٦٣٨٥٧٠	فرع الطائف الامالة هاتف: ٠١٢٧٤٢٩٢٨٨ فاكس: ٠١٢٧٤٢٩٥٦٦
قسم الوادي (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١١٢١٠٧٦٢٠ فاكس: ٠١١٢١٠٧٦٢٠	فرع المدينة المنورة - المدينة المنورة الامالة هاتف: ٠١٤٨٤٨٥٥١١ فاكس: ٠١٤٨٤٨٦٥٤٨
قسم عنيزة (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٦٣٦٥٠١٩٢٤ فاكس: ٠١٦٣٦١٧٧٤٤	فرع خميس مشيط - خميس مشيط الامالة هاتف: ٠١٧٢٢٥٧٧٧٧٠٠ فاكس: ٠١٧٢٢٥٨٥١٤
قسم الطائف (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٢٧٤٢٧٥٨٧٨ فاكس: ٠١٢٧٤٢٧٥٨٧٨	فرع أبها - أبها الامالة هاتف: ٠١٧٢٢٥٨٩٠٠٠ فاكس: ٠١٧٢٢٥٧٣٠٠
قسم الصفا - جدة (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٢٢٧٤٤٦٧ فاكس: ٠١٢٢٧١٠٤٦٠	فرع نجران - نجران الامالة هاتف: ٠١٧٢٢٣٥٨١٢٠ فاكس: ٠١٧٢٢٣٥٨٢٣
قسم العزيزية - مكة (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٢٥٥٩٤٥٨٦٢ فاكس: ٠١٢٥٥٩٤٥٨١	فرع جازان - جازان الامالة هاتف: ٠١٧٥٢٩١٤١٤ فاكس: ٠١٧٥٢٩٢٥١٤
قسم المدينة (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٤٨٤٨٧٣٨٥ فاكس: ٠١٤٨٤٨٧٣٦٥	فرع تبوك - تبوك الامالة هاتف: ٠١٤٢٨٠٥٥٠ فاكس: ٠١٤٤٢٢٨٩٥٥
قسم خميس مشيط (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٧٢٢٠١٦٨١٠ فاكس: ٠١٧٢٢٠١٦٨١٠	
قسم قرطبة - الخبر (للسيدات) الامالة هاتف: ٠١٣٨٥٩١٦٠٦ فاكس: ٠١٣٨٥٩١٥١٥	

مجلس الإدارة

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



الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

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



الأستاذ عبد الرحمن محمد الرواف
عضو مجلس الإدارة

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



الأستاذ عبدالعزيز الخميسي
عضو مجلس الإدارة

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



د. عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
عضو مجلس الإدارة

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

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



د. فؤاد بن سعود الصالح
عضو مجلس إدارة

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



الأستاذ مشاري المشاري
عضو مجلس إدارة

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



الأستاذ صالح العلي العذل
عضو مجلس إدارة

النائب الأعلى لرئيس أرامكو للمشروعات المالية (سابقاً).

عضو سابق في عدة لجان تنفيذية في الشركة. حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة دنفر وبكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس في أرلنغتون.



الأستاذ محمد بن عبدالله العذل
عضو مجلس إدارة





كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

واستمر البنك ببذل الجهد في مجال توطين الوظائف حيث تمكّن من زيادة نسبة السعودية لتبلغ ٨٣٪ وارتفع عدد موظفي البنك من النساء ليصل إلى ١٧٪ من مجموع القوى العاملة.

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

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

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

عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

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

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣١٩٧٦ الصادر في عام ١٩٧٦م ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض ويعمل من خلال ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسم نسائي موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الإلكتروني على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa.

ملاك البنك الرئيسيين هم:

٢٦,١٧٪	المؤسسة العامة للتقاعد
٢٢,١٧٪	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٥٩,٨٪	شركة سعودي أوجيه المحدودة
٥٠,٧٪	شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل
٢٠,٧٪	البنك الأهلي التجاري

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

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

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

نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ١,٣٢٩ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٥ م بانخفاض قدره ١٠٧ مليون ريال سعودي أو ما نسبته ٥٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤ م والذي بلغ ١,٤٣٦ مليون ريال سعودي.

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

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

بلغ دخل العمليات ٢,٥١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م ، مقارنة بـ ٢,٥٢١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤ م، بانخفاض قدره ٢٠ مليون ريال سعودي أو ٠٪.

وبلغت المصاريف التشغيلية قبل خصم مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان ١,٠٣٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م مقارنة بـ ٩٤٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤ م، وقد أدى حجم المصاريف التشغيلية في عام ٢٠١٥ م إلى صافي كفاءة بلغت ٢٢٪، مقارنة بـ ٣٩٪ في لسنة ٢٠١٥ م، وبحسب معدل الكفاءة يقسمة مصاريف التشغيل قبل خصم المخصصات على إجمالي دخل التشغيل مخصوصاً منها المكاسب الغير مكرر، وتمثل هذه النسبة مؤشراً هاماً وأساسياً لدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

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

بلغ العائد على متوسط الموجودات ٤٪ في عام ٢٠١٥ م مقارنة بـ ٦٪ في عام ٢٠١٤ م وبلغ أيضاً العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٢٪ في عام ٢٠١٥ م مقارنة بـ ١٣٪ في عام ٢٠١٤ م.

يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ م كما يلي:

(بآلاف الريالات)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١٧,٥٣٨	٢٩٣,٤٠٣	الخدمات المصرفية للأفراد
٤٣٩,٨٠٤	٥٦٠,٥٥٨	الخدمات المصرفية للشركات
٦٢٥,٨٧٠	٤٤٦,٢١٠	الخزينة والاستثمار
٥٣,٢٦٧	٢٨,٤٨٦	ادارة الأصول والوساطة
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧	صافي الدخل

قائمة المركز المالي الموحدة

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

وانخفضت صافي الاستثمارات بمبلغ ٢,٦ مليار ريال سعودي أو ١٦٪ ليصل إلى ١٨,٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

كما بلغت الاستثمارات المصنفة كـاستثمارات من الدرجة الأولى ٨٢٪ من إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

وارتفع صافي القروض والسلف بمبلغ ٢,٥ مليار ريال سعودي أو ٤٪ ليصل إلى ٦٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وبلغت القروض والسلف غير العاملة ٤٤٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ٤٣٦ مليون كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م. وانخفضت نسبة القروض والسلف غير العاملة مقارنة بـإجمالي القروض والسلف إلى ٧٤٪، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ٧٥٪ في ٢٠١٤م. وبلغ مخصص خسائر الائتمان ٨٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بنسبة تغطية قدرها ١٨٧٪ تقريباً من القروض والسلف غير العاملة مقارنة بـ١٨٩٪ في عام ٢٠١٤م.

انخفضت ودائع العملاء بمقدار ٤,٠ مليار ريال سعودي أو ٥٪ لتصل إلى ٧٠,٥ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٥م، منها الودائع تحت الطلب والتي ارتفعت بقيمة ١,٣ مليار ريال سعودي أو ٦٪، بينما انخفضت الودائع ذات العمولة بمقدار ١,٧ مليار ريال سعودي أو ٤٪.

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

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤م بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لمستثمرين محليين في المملكة العربية السعودية لصكوك متوافقة مع الضوابط الشرعية ومطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل. وذلك بعد الحصول على المواقف النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة إلى ٤,٥٪.

إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية إلى ١٢ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٥م ، مقارنة بـ١١,٩ مليار ريال سعودي في نهاية العام ٢٠١٤م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٦٥٠ مليون سهم. وبلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٢,٨٥٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ١٢,٦٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وقد بلغ معدل رافعة البنك المالية لتصل إلى ٧,٧٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ٧,٩٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

قام البنك خلال عام ٢٠١٥م بتوزيع أرباح قدرها ٨٠,٠ ريال سعودي لكل سهم بقيمة إجمالية قدرها ٤٨٠ مليون ريال سعودي وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي تم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. وبالاضافة لذلك أقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٥م بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره ٧٥,٠ مليون ريال سعودي للسهم، وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. كما إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمةأسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وسيتم عرض إقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت نسبة معدل كفاية رأس المال الركيزة الأساسية والمساندة لتصل إلى ١٦,٩٤٪ مقارنة بـ ١٧,٠٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

(بملايين الريالات السعودية)

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

ملخص قائمة الدخل:

١,٧٠٩	١,٨٦٨	٢,١٧٨	٢,٦١٠	٢,٦٦٧	إجمالي الدخل (١)
٦٢٨	٦٢٢	٧٦٢	٩٤٣	١,٠٣٣	إجمالي المصروفات (٢)
١,٠٨١	١,٢٣٦	١,٤١٦	١,٦٦٧	١,٦٣٤	أرباح العمليات
٣٧٣	٣٢٤	١٢٩	٢٣١	٣٠٥	المخصصات
٧٠٨	٩١٢	١,٢٨٧	١,٤٣٦	١,٣٢٩	صافي الدخل

ملخص الميزانية العمومية:

٢٧,١١٤	٣٤,٠٥١	٤٧,٥٦٧	٥٧,٤٧٣	٦٠,٠٢٥	قرض وسلف، صافي
٨,٨٩٣	١٠,٩١٢	١٧,٦٩٦	٢٢,٣٩٧	١٨,٨٤٢	استثمارات، صافي
٨٩٥	٩٦٦	١,٠٧١	٨٤٦	٩٣٩	استثمارات في شركات زميلة
٥١,٩٤٦	٥٩,٠٦٧	٨٠,٤٩٥	٩٣,٦٢٦	٩٣,٦٣٤	إجمالي الموجودات
٣٦,٧٧٠	٤٠,٤١٤	٥٧,٠٤٤	٧٠,٧٣٢	٧٠,٣٢٩	ودائع العملاء
٨,٥٥٧	٩,٣٧٩	١٠,٢٥٣	١١,٨٥٢	١٢,٠٣٦	إجمالي حقوق الملكية

النسب المئوية:

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

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

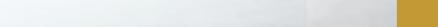
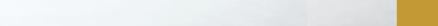
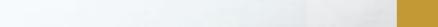
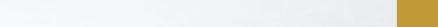
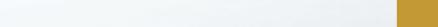
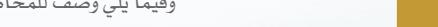
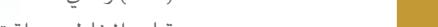
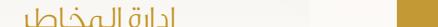
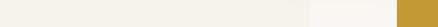
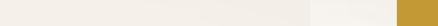
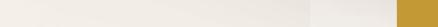
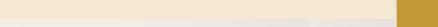
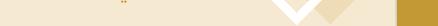
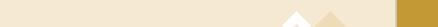
(٢) إجمالي المصروفات تشمل إجمالي المصروفات التشغيلية مستبعد منها كلاً من المخصصات و حصص حقوق الملكية غير المسيطرة في ٢٠١١.

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	
٢,٥١١,٠٥٧	٢٤٧,٨٢١	٤٢٣,٥٧٦	١,٨٣٩,٦٦٠	٢٠١٥
٢,٥٣١,١٧٦	١٩٩,٩٨٣	٣٩٠,٧٧٤	١,٩٤٠,٤١٩	٢٠١٤





مخاطر الائتمان

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

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

مخاطر السوق

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

أ) مخاطر أسعار العمولات

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

ب) مخاطر العملات

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

ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

مخاطر السيولة

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

تراقب إدارة البنك بشكل وثيق حالة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى البنك لضمان توفر سيولة يومية كافية لإنجاز عملياته. كما يراقب البنك كذلك وبشكل دوري منتظماً نسبة تقطيلية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت بانتظام كي تكون منسجمة مع المبادئ التوجيهية المؤسسة النقد العربي السعودي. كما يجري البنك اختبارات دورية منتظمة لإجهاد السيولة في إطار مجموعة من السيناريوهات التي تشمل كلاً من الظروف العادية والظروف الأكثر ضغطاً وصعوبةً في السوق. وتتضمن كافة سياسات وإجراءات السيولة المراجعة المنتظمة ولوافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

المخاطر التشغيلية

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

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفاً شاملًا للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد الإطار العمليات التي يتبعها تعريف وتقدير مخاطرها التشغيلية ومراقبتها ومعالجتها. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط المخاطر التشغيلية المعتمدة لدى البنك تفصيلاً لنواحي الرئيسية لإطار عمل المخاطر التشغيلية. ويقوم البنك بإجراء تقدير مستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها في كافة أقسام العمل وفي الوحدات المساعدة في البنك وذلك من خلال التمارين على عملية التقدير الذاتي للمخاطر ومراقبتها، والمراقبة الوثيقة لخطط العمل المتفق عليها نتيجة لتمارين التقدير الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقييم المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتکبدتها البنك فعلاً من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما وضع البنك أيضاً مجموعة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر تشغيلي كافة وحدات وأقسام العمل في البنك من أجل تسهيل الرصد الاستباقي للمخاطر التشغيلية.

خطة استمرارية العمل

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

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

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

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

وأقراراً بجهود البنك في مجال خطة استمرارية الاعمال، فقد حصل البنك في عام ٢٠١٢ على شهادة الآيزو ISO ٢٢٣٠١ على ما حققه عملية استمرارية الأعمال وعمليات مصرافية للأفراد والشركات والخزينة من مستوى رفيع، حيث أكمل البنك عملية الحصول على الشهادة.

إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات

قام البنك بتطوير استراتيجية تحول مطحورة لتقنية المعلومات تهدف لتلبية طلبات النمو القوية لإدارات الأعمال. تركز هذه الاستراتيجية، والتي أقرها مجلس الإدارة، على تعزيز قطاع أعمال مصرافية الأفراد والشركات بالإضافة لأعمال وحدات الدعم المساعدة. تترجم هذه الاستراتيجية إلى مشاريع بمواصفات شاملة، تتضمن وفق منهجية موحدة لإدارة وحكومة المشاريع. كما تقوم وحدة عمل مركزية بإدارة المشاريع بالرصد والتحقق من تنفيذ وأداء المشاريع. تم إنجاز بناء هيكل حوكمة والذي يتم الإشراف عليه من قبل لجنة توجيهية من أعضاء الادارات العليا.



شهد العام ٢٠١٥ اطلاق العديد من المشاريع لدعم نمو البنك وتعزيز خدمة العملاء. كان من ضمنها اطلاق نظام للتحقق من توقيع العملاء عبر نظام ادارة علاقات العملاء (CRM) في الفروع، والتي تتيح لفروع البنك خدمة عملائه بشكل امثل. كما تم اطلاق خدمة اصدار بطاقة الصراف الآلي (ATM) على مدار الساعة ٢٤٧، والتي تتيح للعميل امكانية استبدال البطاقة دون الحاجة لزيارة فروع البنك. قام البنك بتطوير خدمات التجارة الالكترونية (e-Commerce) وخدمات الشركات الالكترونية (e-Corporate)، والتي تمكن الشركات من الدفع عبر الانترنت وتوفيد تعليماتها الكترونياً. شهد العام المنصرم أيضاً منتجات جديدة رائدة كبطاقات الطلاب والتسوق عبر الانترنت، حيث يمكن تعديلاً واستعمالها عبر بوابتي البنك الخاصة بالانترنت (FlexxClick) والمобиль (FlexxTouch). قام البنك بتعزيز برنامج الولاء (WoW) بميزات فريدة جديدة سهلة الاستعمال. يجدر بالذكر أيضاً أن البنك كان السباق بتقديم أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (Interactive Teller Machine).

قطاعات البنك

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

(أ) قطاع الشركات

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

(ب) قطاع الأفراد

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

(ج) قطاع الخزينة

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

شبكة الفروع

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

برامج (الأصلية) للمصرفية الإسلامية

يقدم البنك تحت برنامج (الأصلية) عدة منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية وملاءمتها للسوق المحلي ادراكاً لتزايد الطلب على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنك العاملة في المملكة والمنطقة. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل أربعة وأربعين فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تمكن البنك من رفع حجم التمويل والودائع المتفقة مع الضوابط الشرعية، حيث بلغت القروض المتفقة مع الضوابط الشرعية ٦٢٢ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م بارتفاع قدره ٠٢٠ مليون ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٦١٥٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٣٠٦ مليون ريال سعودي. كما بلغت الودائع المتفقة مع الضوابط الشرعية ٥٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م بارتفاع قدره ٤٣٠ مليون ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٩٦٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٤٩١ مليون ريال سعودي.

الشراكات الاستراتيجية

يمتلك البنك ثلاثة شركات تابعة في المملكة العربية السعودية:

- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، ويبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، جميع الأسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد أية أدوات الدين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو ٢٠٠٧م وتم تحويلها لشركة مساهمة مغلقة في عام ٢٠١٥م. تقدم الشركة خدمات إستراتيجية على شكل ضمادات استثمار بالتعاون مع مستشارين متخصصين، وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ٣٩٣٤ مليون ريال سعودي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م، منها ٨٠١ مليون ريال سعودي مدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.
 - شركة السعودي للاستثمار العقارية، يبلغ رأس مالها ٥٠٠ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، جميع الأسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد أية أدوات الدين على الشركة.
 - شركة السعودي الأولى للاستثمار المحدودة ، يبلغ رأس مالها ٢٥٠ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠٪، جميع الأسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد أية أدوات الدين على الشركة.
- بالإضافة إلى ما سبق، يساهم البنك السعودي للاستثمار في ثلاثة شركات شقيقة في المملكة العربية السعودية على النحو التالي:
- شركة أميركان إكسبرس (السعودية)، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي ويمتلك البنك ٥٪ من رأس مالها، ونشاطها الرئيس هو إصدار البطاقات الإنتمانية وتقديم منتجات أميركان إكسبرس الأخرى في المملكة.
 - شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٥٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٩٠٪، ٢٠ مليون سهم تمثل ٣٨٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
 - شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ٩٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٣٢٪ من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيس هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.



جميع الشركات أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

لتصنيف الائتمانى

يعتبر التصنيف الإئتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية. وبما أن الاقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الإئتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول إلى أسواق رأس المال فحسب، بل وإظهار الالتزام باتباع على المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً. وخلال العام قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الإئتماني من خلال وكالتي ستاندرد آند بورز وفيتش للتقييم الإئتماني. فقد قامت وكالة ستاندرد آند بورز بمنح البنك ("A-2" / "BBB+") مع نظرية سالية مستقرة للأجلين الطويل والقصير بدون تقلبات تستحق الذكر، وتعرف وكالة ستاندرد آند بورز هذين التصنيفين كالتالي:

- التصنيف طويل الأجل للمصدر:
المقرض الحاصل على تصنيف "BBB+" يمتلك مقدرة ملائمة على الوفاء بالالتزامات المالية، لكنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقرضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.
التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً):
المقرض الحاصل على "A-2" يمتلك مقدرة مقبولة على الوفاء بالالتزامات المالية إلا أنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقرضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.
قد منحت وكالة فيتش البنك تصنيف ("A-2"/"F2") للأجلين الطويل والقصير. وتعرف وكالة فيتش هذين التصنيفين كالتالي:
التصنيف طويل الأجل للمصدر:
يشير التصنيف "A-" إلى وجود توقعات متدينة لمخاطر الائتمان. ولدى المصدر قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات المالية، إلا أن هذه القدرة أكثر عرضة للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من الحاصلين على تصنيفات أعلى.
التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً):
يشير تصنيف "F2" إلى جودة الائتمان مع مقدرة مقبولة على الوفاء بالالتزامات المالية، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم جراءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولوجوده أصوله المالية، ومستوى الرسمية مدعومين بسياسة محافظة درجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمياً في الشرق الأوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات المنوحة من قبل وكالتي ستاندرد آند بورز وفيتش قوة التقييم للائتمان، للأسس الاقتصادية المتينة المماثلة.

هذه التصنيفات من قبل وكالات ستاندرد اندا بورز و فيتش، تعتب «معايير تصنيف استثمارية» في الاسواق العالمية.

دارة ضمان الجودة

نظام البنك يتسع نشاط ادارة الحودة ليشمل المهام التالية:

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

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



- إصدار مطويات تثقيفية وتوزيعها على فروع البنك.
- القيام بعدة زيارات توعوية لبعض المنشآت العامة والخاصة لتفطية شريحة أوسع من العملاء.
- معالجة ١٠٠٪ من مجموع شكاوى العملاء وفق معايير مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمدت الإدارة العليا للبنك - في إطار دورها الاستراتيجي - إلى الاعتماد على نتائج بحوث القياس لتقدير مستوى رضا العميل، والاستناد إليها لتطوير تجربة العميل للوصول إلى أقصى درجات الرضا، ومنها:

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

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

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

سياسة توزيع الأرباح

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

- (أ) احتياز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضريبة الدخل عن حصة الشركاء الأجانب حسب النظام المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ إلى مصلحة الزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الأجانب من صافي الأرباح.
 - (ب) تخصيص ما لا يقل عن ٢٥٪ من الأرباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقة حسبما ورد في النقطة «أ» أعلاه إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع.
 - (ج) يستخدم المتبقى بعد خصم ماورد أعلاه في النقطتين «أ» و «ب» وفق ما يراه مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العمومية.
- في عام ٢٠١٥ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٥٤٨٧ مليون ريال سعودي بواقع ٧٥٪ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع انعقادها خلال ٢٠١٦.
- في عام ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقداره ٨٠٪ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. وقد تم اعتماد هذه الارباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ١٧ جمادى الأول ١٤٣٦هـ الموافق ٨ مارس ٢٠١٥م.

الزكاة والمدفوعات النظامية

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

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

قام البنك بإسلام تقديرات إضافية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة إجمالياً بمبلغ يقارب ٣٩٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

إستلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ٣٨٣ مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعينين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تدبير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

كما قام البنك بدفع ما قيمته ٤٣,٤ مليون ريال سعودي كتأمينات إجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية. كما قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته ٤٠,٠ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة، ومبلغ ٣,٠٠ مليون ريال سعودي رسوم بلديات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

العقوبات والجزاءات النظامية

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

٢٥ ألف ريال سعودي	مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠٠ ألف ريال سعودي	هيئة سوق المال

السعادة والتدريب

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

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

وخلال هذا العام، قام البنك بزيادة استخدام جميع القنوات الإلكترونية، مثل «التعليم الإلكتروني - التعليم المرئي - المكتبة الإلكترونية» وذلك من خلال توفير أكثر من ٤٠٠ برنامج مختلف في القنوات الإلكترونية. من أهم فوائد التعلم الإلكتروني، هو مساعدة جميع الموظفين في البنك لتنمية وتطوير كفاءاتهم، العامة التي تساعدهم في تأدية واجباتهم الوظيفية اليومية. أيضاً تم إعطاء الموظفين الحرية للتعلم، حيث تم إتاحة جميع القنوات الإلكترونية في جميع الأوقات ٧/٢٤ ويمكن الوصول إليها من أي مكان باستخدام أي من أجهزة الحاسوب والهواتف الذكية، ومتاحة باللغتين العربية والإنجليزية.

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

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

ميزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدمتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٤,٥ مليون ريال سعودي ويبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة ما يقارب ٨٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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



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

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

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

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

تتألخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتالي:

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



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

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

تكوين مجلس الادارة

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

لجان مجلس الادارة

يضم مجلس الادارة اللجان التالية :

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

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

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة الالتزام	اللجنة الشرعية
عبد العزيز بن عبد الرحمن	محمد بن عبد الله بن احمد	عبد الرحمن بن عبد الله بن احمد	عبد العزيز بن عبد الرحمن	محمد بن عبد الله بن احمد	محمد بن عبد الله بن احمد
عبد الرحمن بن الحميس	محمد الرواف	محمد الرواف	عبد الرحمن بن عبد الله بن احمد	عبد الله بن احمد	عبد الله بن احمد
الحميس العلي (الرئيس)	العلي (الرئيس)	العلي (الرئيس)	العلي (الرئيس)	العلي (الرئيس)	(الرئيس)
د. عبد الرحمن بن بن محمد بن محمد الرواف	صالح بن علي بن حمود العدل	صالح بن علي بن حمود العدل	د. عبد الرحمن بن فهد ناظل	د. عبد الرحمن بن عبد الله مناع	د. عبد الرحمن بن عبد الله مناع
د. عبد العزيز بن عبد الله النويصر	صالح الخليفي مشاري بن ابراهيم المشاري	صالح الخليفي مشاري بن ابراهيم المشاري	د. فؤاد بن صالح بن عبد العزيز أحمد	صالح بن علي بن حمود العدل	صالح بن علي بن حمود العدل
مشاري بن ابراهيم المشاري	د. فؤاد بن عبد الله العنزي (عضو خارجي)	د. فؤاد بن عبد الله العنزي (عضو خارجي)	د. فؤاد بن سامياث فيلامور	د. عبد العزيز بن عبد الله النويصر	-
د. فؤاد بن مناحي المريخي (عضو خارجي)	سعود بن محمد الصالح	سعود بن محمد الصالح	-	د. عبد العزيز بن ابراهيم المشاري	د. فؤاد بن مناحي المريخي (عضو خارجي)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

حضور أعضاء مجلس الإدارة

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

تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العدل، د. عبد الرحمن الرواف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/٠٥/٢١	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العدل، د. عبد الرحمن الرواف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/٠٩/١٤	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العدل، د. عبد الرحمن الرواف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/١١/٢٠	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العدل، د. عبد الرحمن الرواف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/١٢/١٣	عبد الله بن صالح بن جمعة، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبد العزيز الخميس، د. عبد العزيز النويصر، صالح العدل، د. عبد الرحمن الرواف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي

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

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٢/٠٢م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٢/٢٤م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٤/٠٥م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٥/٠٣م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح	٢٠١٥/٠٥/٢٧م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٧/٠٢م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٨/٣١م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/٠٩/١٤م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/١٠/٢٧م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/١١/٢٤م
عبدالعزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويصر	٢٠١٥/١٢/٢٢م

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

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



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

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
محمد العلي، د. عبد الرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي	٢٠١٥/٠٣/٠٨
محمد العلي، د. عبد الرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي	٢٠١٥/٠٥/٢١
محمد العلي، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي	٢٠١٥/٠٩/١٣
محمد العلي، د. عبد الرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي	٢٠١٥/١١/٢٠
محمد العلي، د. عبد الرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي	٢٠١٥/١٢/١٣

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

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويري	٢٠١٥/٠٢/٢٤
عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح	٢٠١٥/٠٥/٢٧
عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويري	٢٠١٥/٠٥/٢٨
عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويري	٢٠١٥/٠٨/٢١
عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويري	٢٠١٥/٠٩/١٣
عبد العزيز الخميس، عبد الرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبد العزيز النويري	٢٠١٥/١١/٢٤

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

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
محمد العلي، سمباث فاليمور، د. عبد الرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي	٢٠١٥/٠٣/٠٨
محمد العلي، سمباث فاليمور، صالح العذل، د. عبد الرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي	٢٠١٥/٠٥/٢١
محمد العلي، سمباث فاليمور، صالح العذل، د. عبد الرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي	٢٠١٥/٠٩/١٣
محمد العلي، سمباث فاليمور، صالح العذل، د. عبد الرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتان، أمجد صديقي	٢٠١٥/١٢/١٣

تم عقد اجتماعين للجنة الشرعية خلال العام ٢٠١٥م كالتالي:

أسماء الاعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
محمد علي القريء، فهد نافل الصغير، عبد العزيز أحمد المزيني	٢٠١٥/١١/١٩
محمد علي القريء، فهد نافل الصغير، عبد العزيز أحمد المزيني	٢٠١٥/١٢/١٠

التغير في ملكية أسهم البنك (لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)
 يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالجنس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر من أسهم أو أدوات دين:

أعضاء مجلس الإدارة:

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

المدراء التنفيذيين:

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (بآلاف الريالات السعودية)

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

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة	أكبر ستة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	مكافآت
-	٣,٢٤٠	١٢,٩٨٦	بدلات
-	١,١٢٨	٦,٠٥٢	أية مكافآت أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً
-	-	١٢,٧٠٧	

إقرارات

يقر مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

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

مراجعو الحسابات

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

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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

ويقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/٢٠٠٦ هـ الموافق ١٤٢٧/١١/٢٠١٢ م فيما عدا المادة الواردة أدناه:

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



- تم استحداث لجان داخلية معمول بها ضمن الهيكل التنظيمي للبنك (Sustainability ، Enterprise Risk Management) .
تم عمل تقييم ذاتي لأعضاء مجلس الإدارة لتحديد الاحتياجات التدريبية والتأهيلية .
وافق مجلس الإدارة على إطار الهيكل التنظيمي الجديد للحكومة .
وضع البنك خططاً للوصول بتطبيق الحكومة وفق أعلى المعايير الدولية مراجعاً الأنظمة المحلية، والاستعانة ببيوت الخبرة الدولية لتقييم تطبيق الحكومة لدى البنك، وتحديث السياسات والإجراءات بشكل مستمر .

المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك بإعداد قوائمها الموحدة طبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودية والنظام الأساسي للبنك. وبالإشارة إلى تعليم هيئة السوق المالية بخصوص تضمين خطة البنك لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في تقرير مجلس الإدارة، وبما أن البنك يتبع بالفعل معايير المحاسبة الدولية عند إعداد قوائمها المالية فلا يوجد أية خطط متعلقة بالتعيم.

قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك

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

فاعلية نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

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

خدمة المجتمع والاستدامة

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

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

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

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

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

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

يسثمر البنك في المجتمع من خلال إدارة البرامج ورعاية الفعاليات والتبرع للاعمال الخيرية، كما أنتا ملتزمون بتعزيز أثر استثمارنا في المجتمع ومواءمتها مع أهداف سياسة الرعاية المتّبعة لدينا. وقد استثمرنا في عام ٢٠١٥ مبلغ ٢,٤٥١,٠٠٠ ريال سعودي في هذه البرامج.



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

- دعم مشروع التخرج لمجموعة من طلاب كلية طب الاسنان بجامعة الملك سعود، حيث أن المشروع يهدف لرفع مستوى الوعي حول صحة الفم والاسنان لدى طلاب المرحلة الابتدائية.
- دعم التثقيف المالي لدى الاطفال وذلك من خلال رعاية الخدمات البنكية بمشروع مدينة منيوبوليس للتعليم من خلال اللعب.
- التنسيق مع جمعية إنسان لرعاية الایتمام لزيارة مجموعة من الایتمام لمدينة منيوبوليس وللتعليم والتثقيف المالي المبكر.
- طرح مبادرة لتوزيع ٢٠٠ حقية مدرسية، مجهزة بالقرطاسية، على الاطفال بالأسر المحتاجة. وشملت المبادرة معظم مناطق المملكة.
- طرح مبادرة سلة رمضان الغذائية وذلك بتوزيع ١٠٠ سلة مجهزة بالمواد الغذائية على الاسر المحتاجة.
- إنشاء فريق الاسعافات الاولية داخل مبني البنك وذلك بإختيار نخبة من موظفي البنك ممن لديهم الطموح والشغف للالعما التطوعية، ومن ثم تم تدريبيهم على مبادئ الاسعافات الاولية وكيفية التعامل مع المخاطر والاصابات المتعلقة بالاعمال المكتبية. وقد تم التدريب من خلال التعاقد مع أحد أهم المستشفى العاملة بالمملكة العربية السعودية.
- تمت المشاركة بمناسبة ساعة الارض وذلك من خلال إطفاء الانوار لمدة ساعة في جميع المباني الادارية للبنك. كذلك تم تشجيع المجتمع للمشاركة من خلال طرح مبادرة عبر قنوات التواصل الاجتماعي بحيث أن البنك سيتبرع بمصباح موفر للطاقة للمساجد عن كل إعجاب (لايك) يحصل عليه عبر قنوات التواصل الاجتماعي خلال اليوم العالمي لساعة الارض.
- دعم نادي الرياض للصم لعقد عدد من الدورات التدريبية لتعلم لغة الاشارة.
- الاستمرار بتقديم خدمات التطوع وذلك بتشجيع فريق البنك للتطلع والمكون من موظفي وموظفات البنك.

الخاتمة

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



الإيجار العقاري

أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

٢٠٠٦ ٢٠٠٧ ٢٠٠٨ ٢٠٠٩ ٢٠١٠ ٢٠١١ ٢٠١٢ ٢٠١٣ ٢٠١٤ ٢٠١٥

ملخص قائمة الدخل (بملايين الريالات السعودية)

٢,٥٥٦	١,٦٣٥	١,٩٣٨	١,٦٣٣	١,٨٤٤	١,٧٠٩	١,٨٦٨	٢,١٧٨	٢,٦١٠	٢,٦٦٧	إجمالي الدخل
٤٥٤	٤٨٤	٤٢٨	٥٥٦	٥٧٠	٦٢٨	٦٢٢	٧٦٢	٩٤٣	١,٠٢٣	إجمالي المصارييف
٢,١٠٣	١,١٥١	١,٥١٠	١,٠٧٧	١,٢٧٤	١,٠٨١	١,٢٣٦	١,٤١٦	١,٦٦٧	١,٦٣٤	ربح العمليات
٩٧	٣٢٩	٩٩٧	٥٠٠	٨٤٥	٣٧٣	٣٢٤	١٢٩	٢٢١	٣٠	مخصصات
٢,٠٠٦	٨٢٢	٥١٣	٥٢٢	٤٢٩	٧٠٨	٩١٢	١,٢٨٧	١,٤٣٦	١,٢٢٩	صافي الدخل

ملخص قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)

٢٠,٦٩١	٢٢,١٢٩	٢٩,٥٥٦	٢٩,٧٨٥	٣١,٠٠٢	٢٧,١١٤	٣٤,٠٥١	٤٧,٥٧٧	٥٧,٤٧٣	٦٠,٠٢٥	قرص وسلف - صافي
١١,٧٧٧	١٥,٨١١	١٢,٧٣١	١٠,٧٣٧	٨,٦٦٠	٨,٨٩٣	١٠,٩١٢	١٧,٦٩٦	٢٢,٣٩٧	١٨,٨٤٢	استثمارات صافية
-	٥٦٢	٧١٩	٨١٧	٨٦٥	٨٩٥	٩٦٦	١,٠٧١	٨٤٦	٩٣٩	استثمارات في شركات زميلة
٤٠,٨٤٥	٤٦,٥٤٢	٥٣,٥٩٦	٥٠,١٤٨	٥١,٤٩١	٥١,٩٤٦	٥٩,٦٧	٨٠,٤٩٥	٩٣,٦٢٦	٩٣,٦٣٤	إجمالي الموجودات
٢٧,٩٣١	٣٢,٧٦٨	٤٠,٧٠٢	٣٨,٢٤٧	٣٧,٢١٥	٣٦,٧٧٠	٤٠,٤١٤	٥٧,٠٤٤	٧٠,٧٣٣	٧٠,٣٤٩	ودائع العملاء
٦,٠٠١	٦,٧٧٠	٦,٦٠٩	٧,٤٢٨	٨,١٤١	٨,٥٥٧	٩,٣٧٩	١٠,٢٥٣	١١,٨٥٢	١٢,٠٣٦	إجمالي حقوق المساهمين

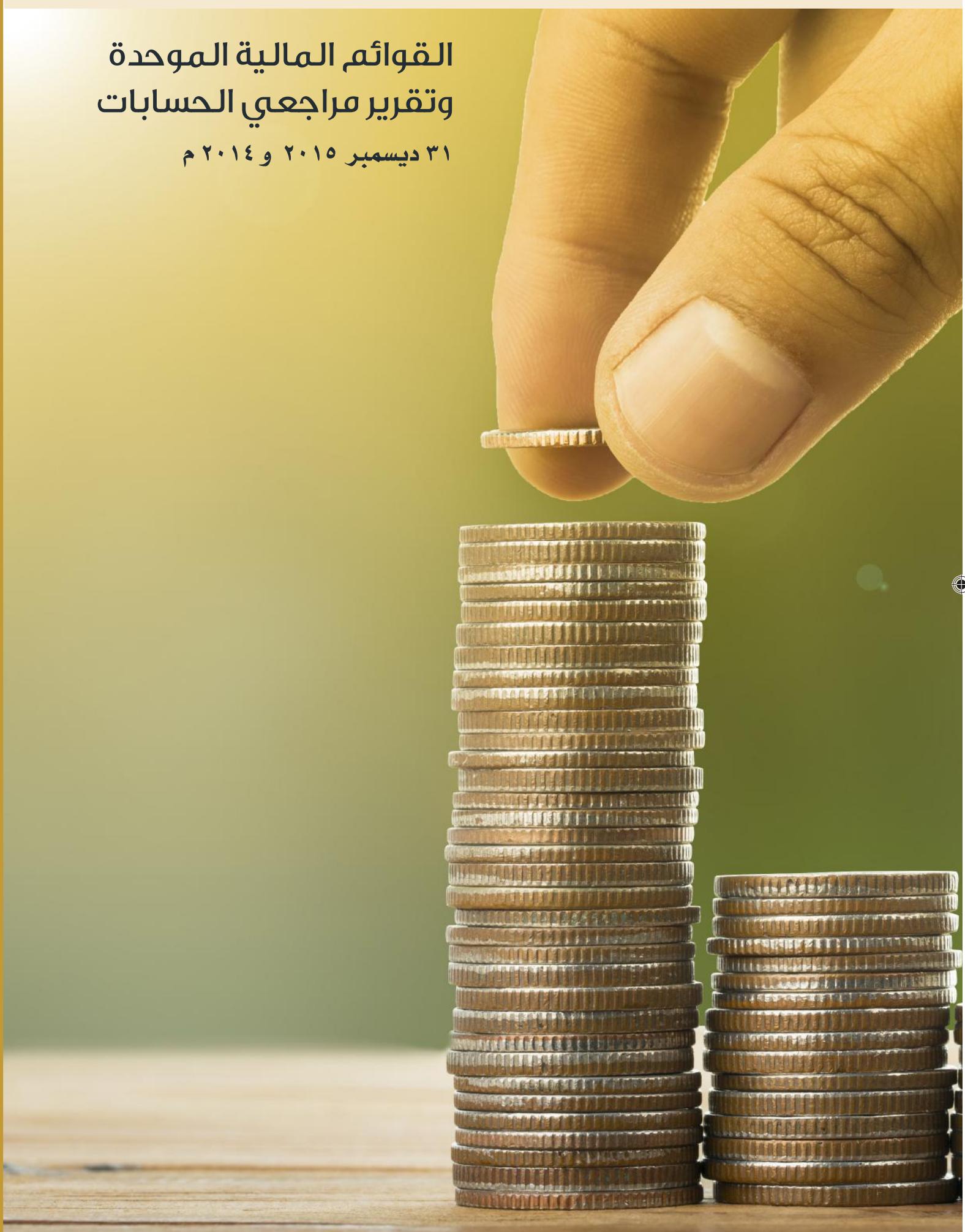
المعدلات (%)

٣٥,٤٨	١٢,٨٨	٧,٦٧	٧,٤٣	٥,٥١	٨,٤٨	١٠,١٧	١٢,١١	١٢,٠٠	١١,١٢	العائد على حقوق الملكية %
٤,٩٩	١,٨٨	١,٠٣	١,٠١	٠,٨٤	١,٣٧	١,٦٤	١,٨٤	١,٦٥	١,٤٢	العائد على الموجودات %
٢٤,٧١	٢١,٩١	١٣,٧١	١٤,٤٨	١٧,٢٩	١٩,١٢	١٧,٦٢	١٥,١٢	١٧,٠٨	١٦,٩٤	كفاية رأس المال %
١٤,٦٩	١٤,٠٥	١٢,٢٢	١٤,٨١	١٥,٨١	١٦,٤٨	١٥,٨٨	١٢,٧٤	١٢,٦٦	١٢,٨٥	حقوق الملكية لإجمالي الموجودات %



القوائم المالية الموحدة
وتقدير مراجعي الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥ م



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,١٦٥,٧٨٦	٢,٤٤١,٤٢٠	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٦٢٦,٢٣١	٧١٠,٢٣١	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
١,٥٣٩,٥٥٥	١,٧٣١,١٨٩		صافي دخل العمولات الخاصة
٤٨٦,٥٢٩	٤٥٠,٠٧٥	٢١	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
٥٢,٥٣٠	١٠٨,٢٦٥	٢٢	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٥,٣٦٦	٣٥,٩٢٠	٢٣	توزيعات أرباح
٤١٢,٨٥٨	١٨٦,٢٠٠	٢٣	مكاسب استشارات، صافي
٤,٣٣٨	(٥٩٢)		إيرادات أخرى
٢,٥٣١,١٧٦	٢,٥١١,٠٥٧		اجمالي دخل العمليات
٥٣١,٤٠٥	٦١٩,٤٧٤	٢٤	رواتب وما في حكمها
١٠٥,٢٥٦	١٠٨,٨٥٣	٩	إيجار ومصاريف مبني
٦٨,٨٩٥	٨٠,٥٨١	٩	استهلاك واطفاء
٢٣٧,٣٥٦	٢٢٤,٦٨٧	٧	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٢١,٣٠٠	١١٨,٠٠٠	(٦)	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
١٠٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	(٥)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
١,١٧٤,٢١٢	١,٣٣٨,٥٩٥		اجمالي مصاريف العمليات
١,٣٥٦,٩٦٤	١,١٧٢,٤٦٢	٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
٧٩,٥١٥	١٥٦,١٩٥	(٨)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧		صافي الدخل
٢,٢١	٢,٠٤	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧	
		صافي الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى – التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		استثمارات متاحة للبيع:
٧٢٣,٩٢٣	(٤٩٤,٨٢٣)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٨١,٩٦٦)	(١٠٢,١٧٦)	- أرباح القيمة العادلة المحولة لقائمة الدخل الموحدة عن الإستبعادات
٥٩٨	(١٢٤)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
٦٤٢,٥٥٥	(٥٩٧,١٢٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢,٠٧٩,٠٣٤</u>	<u>٧٣١,٥٣٤</u>	<u>اجمالي الدخل الشامل</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥

إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية								
١١,٨٥٢,١٣٢	(٣١,٥٥١)	٥٢٢,٠٠٠	١,١٣٩,٧٩٢	٦٠٨,٨٩١	٣,٦١٣,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	-	-	-	صافي الدخل	
(٥٩٧,١٢٣)	-	-	-	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	
٧٣١,٥٣٤	-	-	١,٣٢٨,٦٥٧	(٥٩٧,١٢٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
(٥٢٤,٠٠٠)	-	(٥٢٢,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	٢٦
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠	أسهم مجانية مصدرة	٢٦
-	-	٥٣٤,٥٠٠	(٥٣٤,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة	٢٦
(٢٥,٢٠٤)	(٢٥,٢٠٤)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مقتناء بعد المنحة	
-	-	-	(٣٣٣,٠٠٠)	-	٣٣٣,٠٠٠	-	المحول للإحتياطي النظمي	١٨
١٢,٠٣٦,٤٦٢	(٥٦,٧٥٥)	٥٣٤,٥٠٠	١,١٠٠,٩٤٩	١١,٧٦٨	٣,٩٤٦,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	
إجمالي حقوق المساهمين	خيارات أسهم الموظفين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية								
١٠,٢٥٢,٧٧٥	(٢٩,٣٧٤)	٤٧٧,٥٠٠	١,٠٨٥,٣١٣	(٣٣,٦٦٤)	٣,٢٥٣,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة	
١,٤٣٦,٤٧٩	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩	-	-	-	صافي الدخل	
٦٤٢,٥٥٥	-	-	-	٦٤٢,٥٥٥	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	
٢,٠٧٩,٠٣٤	-	-	١,٤٣٦,٤٧٩	٦٤٢,٥٥٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
(٤٧٧,٥٠٠)	-	(٤٧٧,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	٢٦
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٥٠٠,٠٠٠	أسهم مجانية مصدرة	٢٦
-	-	٥٢٢,٠٠٠	(٥٢٢,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة	٢٦
(٢,١٧٧)	(٢,١٧٧)	-	-	-	-	-	خيارات أسهم موظفين مقتناء بعد المنحة	
-	-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	-	٣٦٠,٠٠٠	-	المحول للإحتياطي النظمي	١٨
١١,٨٥٢,١٣٢	(٣١,٥٥١)	٥٢٢,٠٠٠	١,١٣٩,٧٩٢	٦٠٨,٨٩١	٣,٦١٣,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
بألف الريالات	بألف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٤٣٦,٤٧٩	١,٣٢٨,٦٥٧	صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمه في) الأنشطة التشغيلية:
(٥٩,٣٨٢)	٣٠,٩٦٦	صافي إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٤١٢,٨٥٨)	(١٨٦,٢٠٠)	مكاسب استثمارات، صافي
١٤٨	(١٥١)	(أرباح) / خسائر بيع ممتلكات و معدات
٦٨,٨٩٥	٨٠,٥٨١	استهلاك واطفاء
٢٢١,٣٠٠	١١٨,٠٠٠	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	مخصص انخفاض قيمة استثمارات، صافي
(٧٩,٥١٥)	(١٥٦,١٩٥)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
١,١٨٥,٠٦٧	١,٤٠٢,٦٥٨	
		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(٩١٥,٠٩٣)	(٥٥,٦٦١)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٦٠٠,٠٠٠	(٨,٥٥٣)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
(١٠,١٢٦,٩٤٣)	(٢,٦٧٠,٤٦٥)	قروض وسلف
(٥٤٤,١١٤)	(٤٦٦,٠٣٠)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٧١,٠٠٧)	٩٠,٠٣٢	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٤,٨٢٦,١٤٤)	٣١٩,٤٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٦٨٩,٥٦٤	(٤٠٤,٥٩٩)	ودائع العملاء
٤٢١,٦٣٣	٣٦٤,٠١٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٧٤,٠٥٤	(٤٢٤,٣٢٠)	مطلوبات أخرى
٦٨٧,٠١٧	(١,٨٥٣,٥١٩)	صافي النقدية (المستخدمه في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
١٠,٢٣٣,٩٥٥	١٩,١٦٣,٨٦٥	محصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(١٣,٥٦٠,٤٢٦)	(١٦,٢٣٨,٠٠٨)	شراء استثمارات
(٥٣,٩٩٩)	-	استثمارات في شركات زميلة
٨٨,٦٧٣	٦٣,٤٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١٠٦,٣٧٧)	(١٩٢,٦١٨)	شراء ممتلكات و معدات
٢٤٦	٢٤٦	محصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٣,٣٩٧,٩٧٨)	٢,٧٩٦,٨٨٥	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمه في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	محصلات من سندات دين ثانوية
(٤٧٧,٥٠٠)	(٥٢٢,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٥٢٢,٥٠٠	(٥٢٢,٠٠٠)	صافي النقدية (المستخدمه في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(١,١٨٨,٤٦١)	٤٢١,٣٦٦	الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية
يتبع ---		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعوية	بآلاف الريالات السعوية	

٧,٨٦٦,٥٨٤	٦,٦٧٨,١٢٣	
(١,١٨٨,٤٦١)	٤٢١,٣٦٦	
٦,٦٧٨,١٢٣	٧,٠٩٩,٤٨٩	٢٧

النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

٢,٢٥٦,٩١٢	٢,٢٩٩,١٧٥
٥٩١,٤٠٤	٦٩٧,٠٩٤

معلومات العمولات الخاصة الإضافية

عمولات خاصة مستلمة

عمولات خاصة مدفوعة

٦٤٢,٥٥٥	(٥٩٧,١٢٣)	
(٢,١٧٧)	(٢٥,٢٠٤)	
٥٢٢,٠٠٠	٥٣٤,٥٠٠	٢٦
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٦
٢٦٩,٧٣٦	-	٨

معلومات إضافية غير نقدية

اجمالي بند الدخل الشامل الأخرى

خيارات أسهم موظفين مقتناة بعد المنحة

توزيعات أرباح مقترحة

أسهم مجانية مصدرة

تحويل استثمار في شركة زميلة إلى استثمارات متاحة للبيع

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

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

١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣١/٣ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٨٠١١٥٧٠١٠١٠٠٢٥٢٥٦٩٧٦ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه وعدها فرعاً (٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإنذار

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



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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(ب) أسس القياس

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

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

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في الطريقة التي يتم بها تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام وتقديرات والإفتراضات الهامة 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.

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

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

١ - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

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

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

٢. أسس الإعداد - (تممة)

إن المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير كلاً من مبالغ وتوفيق التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لنقلي أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة و الفعلية. يأخذ الإفتراض في الحساب تركيز الخطر والبيانات الإقتصادية وما يتضمنه ذلك من مستويات البطالة، مؤشرات أسعار العقارات، مخاطر البلد والإداء المنفرد لمجموعات مختلفة من الأعمال.

٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية انتيادية بين معاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما:

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

كذلك فإنه يجب للسوق الأكثر أفضلية أن يكون ممكناً الدخول له من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة للأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

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

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ما هو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة ، وذلك عند تعظيم استخدام معطيات ممكن ملاحظتها وتقليل استخدام معطيات لا يمكن 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 لأننى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام.

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

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

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



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

٢. أسس الإعداد - (تتمة)

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

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

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

٣ - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسنادات المتاحة للبيع

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

٤ - تصنيف الاستثمارات المحافظ بها بتاريخ الاستحقاق

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

٥ - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

٦ - مبدأ الاستثمارارية

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

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

٢. أسس الإعداد - (تمة)

و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات والنفقات

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. وباستثناء التغيير في السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح (٣) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - "الدفعات على أساس الأسهم" - تم تعديله ليوضح تعريف شرط المنح بواسطة الفصل بين شرط الأداء وشرط الخدمة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - "تجميع الأعمال" - تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس الاعتبارات الطارئة في تجسيم الأعمال، وكذلك ليوضح أن معيار التقارير الدولي رقم (٣) لا ينطبق على المحاسبة عن تكوين كافة أنواع الترتيبات المشتركة المنصوص عليه في معيار التقارير الدولي رقم (١١).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" - تم تعديله ليعكس بوضوح متطلب الإفصاح عن الأحكام التي استخدمتها الإدارة لتطبيق معيار التجمسي.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) - "قياس القيمة العادلة" - تم تعديله ليوضح قياس الذمم المدينية والدائنة قصيرة الأجل والتي لا تحمل سعر عولمة على المبلغ المفوتر بدون خصم، وذلك إذا ما كان أثر الخصم غير مادي. وقد تم تعديل ذلك المعيار، بالإضافة إلى مasic، ليوضح أن إستثناءات المحفظة المتوقعة تتطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود توافق تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) - "الممتلكات والمصانع والمعدات" - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" - حيث تم تعديل كليهما ليوضح متطلبات الاعتراف بنماذج إعادة التقييم التي يكون إعادة صياغة الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم ليس بالضرورة متناسباً مع التغير في مجموعة القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤) - "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - تم تعديله للتتوسيع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر لأفراد الإدارة العليا خدمات للمنشأة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

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

د) محاسبة تاريخ السداد

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

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

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

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة 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.

٢- المشتقات المدمجة

تعامل المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة و ذلك إذا ما كانت ميزاتها ومخاطرها الإقتصادية غير مرتبطة بالعقد الرئيسي، وإذا ما كان العقد الرئيسي غير مُقتني لأغراض المتاجرة أو غير مدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تسجل المشتقات المدمجة المنفصلة عن العقد الرئيسي بصفى قيمتها العادلة التقديرية مع الإعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣- محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العمولات، العمالة الأجنبية ومخاطر الإنتمان، و يتضمن ذلك التعرضات الناتجة من عمليات التوقع ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض وأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي توفر بها معايير محددة.

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

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

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

٣ - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

بالنسبة لبنود التحوط من المخاطر والمقدمة 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 انتهاءها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الإنتهاء والقيمة الإسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط بإستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. و عند التوقف عن اثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

(و) العملات الأجنبية

تحول 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 التكالفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلى والدفاتر خلال السنة وبين التكالفة المطفأة بالعملة الأجنبية محولة بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة بإستثناء فروقات الإقتراض بالعملة الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، بإستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع. 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 التكالفة التاريخية - بإستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية - والتي يتم قياسها وفقاً لقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها بإستخدام أسعار تحويل وذلك في التاريخ الذي حدثت فيه القيمة العادلة.

(ز) مقاصة الأدوات المالية

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

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

دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

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

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

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

عند إحتساب معدل العائد الفعلي فإنه يتم الأخذ في الإعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك إحتساب جميع الرسوم والنفقات المدفوعة أو المفروضة، مصاريف العملية، والعلاوة أو الخصم الذي 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 تتحققها أو تكبدتها.

دخل أتعاب الخدمات البنكية:

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي تمثل جزءاً أساسياً من إحتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الإستحقاق. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارسة 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 متوفقاً استخدام كامل قيمة القرض فإنه يتم إثبات أتعاب الالتزامات منح القرض وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة الالتزام. يتم إثبات المصاريف والعمولات ذات العلاقة بأتعاب العمليات والخدمات عند الحصول على تلك الخدمات.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية إستلامها.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

صافي دخل المتاجرة

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

ط) إتفاقيات إعادة الشراء و إتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

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

ي) الأستثمارات

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

بالنسبة للاستثمارات 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 المداررة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية فيتم قياسها بالإعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

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

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات يتم السماح بإجراء تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة إذا توفرت بعض الشروط المحددة. تحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند انتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١- الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات غير المشقة في أسهم أو سندات دين والتي تتويج المجموعة إقتناها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات مقننة حتى تاريخ الإستحقاق وقروض ودينين أو لم يتم تصنيفها كاستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع بعد إقتنائها، بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فإنه يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين إنفاقه أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند إنفاقه أسباب إثبات هذه الاستثمارات، يتم إظهار المكاسب أو الخسائر المترافقية 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 إسلام 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 القدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق.

٤- 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 لإقتناصها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد إقتنائها بالقيمة العادلة متضمنة أي تكاليف إضافية مباشرة، كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة نافضاً مخصوصاً الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الإعتبار 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 المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم التحوط من مخاطرها بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل. إلا أن البيع أو إعادة التصنيف في أيٍ من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف:

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

ك) القروض والسلف

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

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

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

١ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك كنتيجة لحدث أو أكثر تمت بعد الإثبات الأولى 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 الإنفاق نتيجة للانخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصوصة بناءً على معدل العائد الأصلي الفعلي، متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

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

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة بناءً على نفس الأسلوب المتبعة للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطافة وذلك لكل أداة مالية على حده. يتم إدراج الخسارة المتراكمة كانخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطافة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة لتلك الأداة والتي تم الإعتراف 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 بالإثبات حدث بعد الإعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة كان قد تم تسجيلها مسبقاً ضمن قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقيدة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو دائمًا القيام بآداء الأحكام، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، (وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى). في حال إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(ن) العقارات الأخرى

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

وبعد الإثبات الأولى، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصوصاً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصوصاً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً مكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات والمعدات

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

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

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

(ع) المطلوبات المالية

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

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

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

(ف) الضمانات المالية

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

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

المخصصات (ص)

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

محاسبة عقود الإيجار (ق)

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

النقدية وشبه النقدية (ر)

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

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية (ش)

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت أصل مالي، يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية هذا الأصل. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بإلزامها 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 إستفادتها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو إنتهاء مدته.



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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

(ث) البرامج التحفيزية للموظفين

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

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

(خ) مزايا الموظفين الأخرى

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

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

(ذ) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة 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 المحفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ض) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١. **المرابحة**: هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد إشترىها وإقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يتضمن سعر البيع على التكفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

٢. **الاستصناع**: هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

٣. **الإجارة**: هي اتفاقية بين المجموعة (المؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وبالتالي وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل بإستئجار الأصل في مقابل مادي ولفتره محددة قد تنتهي بإنتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

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

٤. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

٢٠١٤	٢٠١٥
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٧٧١,٨٣٥	٧٠٧,٥١٨
٤,٩٨٦,٠٠٠	-
٤٠,٧٩٢	(٥,٢٥٩)
٥,٧٩٨,٦٢٧	٧٠٢,٢٥٩
٣,٣٢٩,٠٦٧	٣,٣٨٤,٧٢٨
<u>٩,١٢٧,٦٩٤</u>	<u>٤,٠٨٦,٩٨٧</u>

نقد في الصندوق

اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

المجموع الفرعي - (أنظر إيضاح ٢٧)

وديعة نظامية

الإجمالي

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٨٥,٩٢٢	١٥٥,٧٣٣
٧٩٣,٥٧٤	٦,٢٥٠,٠٥٠
<u>٨٧٩,٤٩٦</u>	<u>٦,٤٠٥,٧٨٣</u>

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

الإجمالي

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

٦. استثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
			بألاف الريالات السعودية			
١٦,٧٦٣,٨٦٨	٧,٤٩٩,٤٩٢	٩,٢٦٤,٣٧٦	١٢,٧٤٧,٤٤١	٦,٩٩٨,٩٣٢	٥,٧٤٨,٥٠٩	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٥٦,٦٤٧	١,٦٢٣,٦٧٠	٢,٠٣٢,٩٧٧	٤,٦٥٩,٠٩٦	٢,٦٤٣,٦٥٧	٢,٠١٥,٤٣٩	سندات بعمولة عائمة
١,٩٧٥,٥٨٩	٩٨,٥٤٤	١,٨٧٧,٠٤٥	١,٣٠٦,٦٠٩	٨٥,٣٣٤	١,٢٢١,٢٧٥	أسهم وأخرى
٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥	٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١	صناديق استثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	٩,١٩١,٧٠٦	١٣,٢٠٥,٢٤٣	١٨,٨٤٢,٣٢٧	٩,٧٧٣,٩٢٣	٩,١١٨,٤٠٤	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٥,٠٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٥,٠٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢,٩٦٨ مليون ريال سعودي). بلغت صافي التكلفة للإستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ١٨,٩١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢١,٨ مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
			بألاف الريالات السعودية			
١٦,٧٦٣,٨٦٨	٨,١٨٦,٩٥٧	٨,٥٧٦,٩١١	١٢,٧٤٧,٤٤١	٤,٣٨١,٢٤٠	٨,٣٦٦,٢٠١	سندات بعمولة ثابتة
٣,٦٥٦,٦٤٧	٢,٠٧٦,٣٢٥	١,٥٨٠,٣٢٢	٤,٦٥٩,٠٩٦	٢,٤٧٠,٥٨٧	٢,١٨٨,٥٠٩	سندات بعمولة عائمة
١,٩٧٥,٥٨٩	١٠٠,٠٤٤	١,٨٧٥,٥٤٥	١,٣٠٦,٦٠٩	٨٩,٠٨٤	١,٢١٧,٥٢٥	أسهم وأخرى
٣٠,٨٤٥	-	٣٠,٨٤٥	٢٤٣,١٨١	-	٢٤٣,١٨١	صناديق استثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	(١١٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٠,٣٣٣,٣٢٦	١٢,٠٦٣,٦٢٣	١٨,٨٤٢,٣٢٧	٦,٩٣٦,٩١١	١١,٩٥٥,٤١٦	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

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

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

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

٦. استثمارات، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٠,٧١٨,٠٣٥	٧,١٤٢,٧٩٤	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٢,٣٣١,٤٠٣	٣,٤٧٠,٧٢٣	شركات
٩,٣٤٧,٥١١	٨,٢٢٨,٨١٠	بنوك و مؤسسات مالية
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨,٨٤٢,٣٢٧	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

د) تعرض الاستثمارات المتاحة للبيع لمخاطر الإنتمان:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٨,٤١٨,٧٤٧	١٥,٣٦٧,٣٧٨	استثمارات من الدرجة الأولى
٤٥٧,٧٩٦	٣١٤,٦٩٠	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٥٤٣,٩٧٢	١,٧٢٠,٤٦٩	استثمارات غير مصنفة
٢٠,٤٢٠,٥١٥	١٧,٤٠٢,٥٣٧	أجمالي الاستثمارات الخاضعة لمخاطر الإنتمان
١,٩٧٦,٤٣٤	١,٤٣٩,٧٩٠	استثمارات أسهم و صناديق إستثمارية غير متعرضة لمخاطر الإنتمان
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨,٨٤٢,٣٢٧	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تحتوي الاستثمارات من الدرجة الأولى عامة على استثمارات لائق في جودة تصنيفها الأئتماني الخارجي، المعد من وكالات تصنيف إنتماني معتمدة، عن (BBB-) لوكالة ستاندرد آند بورز، أو (Baa3) لوكالة موديز، أو (BB-) لوكالة فيتش. تتضمن الإستثمارات غير المصنفة بالأساس سندات شركات سعودية واستثمارات صناديق ملكية خاصة أخرى.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٣٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	المضاف خلال السنة
(٢١٢,٠٠٠)	(١٠٣,٠٠٠)	الانخفاض في القيمة وإسترداد خسائر محققة
٣٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٧. قروض و سلف، صافي

(أ) تكون القروض والسلف، صافي – المثبتة بالتكلفة المطافة مما يلي:

٢٠١٥					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جارى مدين	بألاف الريالات السعودية
٦٠,٤١٦,١٠١	٢٧٣,٩٦٧	٤١,٤٩٠,٦١٨	١٣,٤١٨,٢٨٣	٥,٢٣٣,٢٣٣	
٤٤٧,٥٩٤	-	-	١٤٢,٧٤١	٣٠٤,٨٥٣	
٦٠,٨٦٣,٦٩٥	٢٧٣,٩٦٧	٤١,٤٩٠,٦١٨	١٣,٥٦١,٠٢٤	٥,٥٣٨,٠٨٦	
(٨٣٨,٧١٦)	(٢٨١)	(٢٩٨,٥٦٤)	(٢٧٦,٩٢٣)	(٢٦٢,٩٤٨)	
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	٢٧٣,٢٨٦	٤١,١٩٢,٠٥٤	١٣,٢٨٤,١٠١	٥,٢٧٥,١٣٨	

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

٢٠١٤					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جارى مدين	بألاف الريالات السعودية
٥٧,٨٥٨,٧١١	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٦٠٤,٦٠٠	٥,٤٤٢,٧٨٠	
٤٣٦,٣٩٥	-	-	١٢٢,٥٢٦	٣٠٣,٨٦٩	
٥٨,٢٩٥,١٠٦	٢٢٣,٨٤١	٤٠,٥٨٧,٤٩٠	١١,٧٣٧,١٢٦	٥,٧٤٦,٦٤٩	
(٨٢٢,٥٩٢)	(٢٢٩)	(٣٦٧,٨٣٩)	(٢٤٨,٥٧٢)	(٢٠٥,٩٥٢)	
٥٧,٤٧٢,٥١٤	٢٢٣,٦١٢	٤٠,٢١٩,٦٥١	١١,٤٨٨,٥٥٤	٥,٥٤٠,٦٩٧	

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

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

(ب) تكون الحركة في مخصص خسائر الإنماء مما يلي:

جارى مدين و قروض تجارية وأخرى			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	مخصص
٥١٤,١١١	٣٤١,٦١١	١٧٢,٥٠٠	
٦٣,٨٢٣	٤٥,٥٨٥	١٨,٢٣٨	
(٣,٩١٤)	-	(٣,٩١٤)	
٥٧٤,٠٢٠	٣٨٧,١٩٦	١٨٦,٨٢٤	
١,٥٥٢	(٩٦,٨٢٣)	٩٨,٣٧٥	
(١٣,٧٧٩)	٣١,٣٢٧	(٤٥,١٠٦)	
٥٦١,٧٩٣	٣٢١,٧٠٠	٢٤٠,٠٩٣	

رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قروض شخصية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	مخصص
١٨٩,٩٦٤	٩٣,٦٨١	٩٦,٢٨٣	
١٥٧,٤٧٧	٢٢,٣٦٥	١٣٥,١١٢	
(٩٨,٨٦٩)	-	(٩٨,٨٦٩)	
٢٤٨,٥٧٢	١١٦,٠٤٦	١٣٢,٥٢٦	
١١٦,٤٤٨	١٨,١٣٦	٩٨,٣١٢	
(٨٨,٠٩٧)	-	(٨٨,٠٩٧)	
٢٧٦,٩٢٣	١٣٤,١٨٢	١٤٢,٧٤١	

رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
المضاف خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

(ج) تتكون الجودة الإنتمانية لقروض و السلف مما يلي:

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

٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	
٥٠,١٠٤	٣٣٨,٨٣٠	ممتازة
٢٢,٦٩٦,٦٣٩	١٩,٢٤٦,٨٩٠	قوية
١٤,٨٨١,٧٠١	١٦,٠٨٣,٢٨٣	متوسطة
٧,٣٦٨,٦١٣	٩,٤٦٥,٢٨١	مقبولة
٦٥٢,١٧٢	٦٦٦,٦٦٧	هامشية
٢,١٨٩	٣٢,٧٥	تحت الملاحظة
١١,٤٧٩,٠٦١	١٣,٣٠١,٠٥٨	غير مصنفة
<u>٥٧,١٣٠,٤٧٩</u>	<u>٥٩,١٣٤,٧١٤</u>	الإجمالي

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

ممتازة: ريادة في صناعة مستقرة، مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسوق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية: سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود إستثناءات، و تعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تتنمي إليها. هذه المنشآة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.

متوسطة: معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، و تعتبر المؤشرات المالية سلية وضمن معايير الصناعة التي تتنمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشآة عرضة للتغيرات الدورية.

مقبولة: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة ثانوية، و تعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تتنمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة و المؤسساتية فقط.

هامشية: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي و تشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.

تحت الملاحظة: تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تتنمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة: تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة في الأساس من أرصدة القروض الشخصية غير متأخرة السداد.

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

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠١٥

إجمالي	قروض تجارية	جارى مدين و قروض شخصية	بالألاف الريالات السعودية	
٥٦,٣١٦	٥٤,٥٧٩	١,٧٣٧		من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٣,٨٤٣	٦٢,٦٤٦	١١,١٩٧		من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١,٠٤٨	-	١,٠٤٨		من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١,١٥٠,١٨٠	-	١,١٥٠,١٨٠		أكثر من ١٨٠ يوم
١,٢٨١,٣٨٧	١١٧,٢٢٥	١,١٦٤,١٦٢		إجمالي

٢٠١٤

إجمالي	قروض تجارية	جارى مدين و قروض شخصية	بالألاف الريالات السعودية	
١٢٨,٣٦٦	٦٥,٢٢٢	٦٣,١٤٤		من ١ إلى ٣٠ يوم
٦٧,٠٧٨	٦٠,٣١٧	٦,٧٦١		من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٥,٥٩١	-	٥,٥٩١		من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٥٢٧,١٩٧	-	٥٢٧,١٩٧		أكثر من ١٨٠ يوم
٧٢٨,٢٣٢	١٢٥,٥٣٩	٦٠٢,٦٩٣		إجمالي

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

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

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

٧. قروض و سلف، صافي - (تتمة)

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

مخصص خسائر الإنقاذ	غير عاملة	عاملة	٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية			
٣٢٧,٨٢١	(١,١٢٢)	-	٣٢٨,٩٤٣
٨,٠٤٤,٧٣٨	(٨٣,٤٣٧)	-	٨,١٢٨,١٧٥
١٧,٦٧٨	(١١١)	-	١٧,٧٨٩
٦,٢٦٥,٦٥٦	(٤٨,٠٣٣)	٣,٢١٠	٦,٣١٠,٤٧٩
٤٣٦,٥٦٧	(٢,٧٢٥)	-	٤٣٩,٢٩٢
٤,٨٩٠,٥٠٨	(٣٧,٠٦٨)	٦٩٥	٤,٩٢٦,٨٨١
١٣,٧٤٧,٣٢٥	(٢٤٠,٧٨٨)	٢٠٩,٥١٤	١٣,٧٧٨,٥٩٩
١,٨٠٦,١٢١	(٤٨,٧٣٢)	٤٣,٧٨٣	١,٨١١,٠٧٠
١,٦٥١,٦٠١	(٢٩,٦٣١)	١٤,٣٧٢	١,٦٦٦,٨٦٠
١٣,٢٨٤,١٠١	(٢٧٦,٩٢٣)	١٤٢,٧٤١	١٣,٤١٨,٢٨٣
٩,٥٥٢,٨٦٣	(٧٠,١٤٦)	٣٣,٢٧٩	٩,٥٨٩,٧٣٠
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	(٨٣٨,٧١٦)	٤٤٧,٥٩٤	٦٠,٤١٦,١٠١
بألاف الريالات السعودية			الإجمالي
مخصص خسائر الإنقاذ	غير عاملة	عاملة	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية			
٣٧٨,٩٣٧	(١,٦٥٣)	-	٣٨٠,٥٩٠
٧,١٨٣,٦٠٣	(٥٨,٩٥٦)	-	٧,٢٤٢,٥٥٩
٢٦,٢١١	(١٧٥)	-	٢٦,٣٨٦
٦,٤٢١,٦٦٦	(٧١,١٠٧)	٢١,٠٢٤	٦,٤٧١,٧٤٩
٤٨٤,٩٠١	(٣,٩٣٩)	-	٤٨٨,٨٤٠
٣,٩٨٢,٣٢٣	(٣٩,٩٤٥)	-	٤,٠٢٢,٢٦٨
١٣,٩٨٣,٢٧٠	(٢٠٣,١٠٢)	١٦٥,٦٧٧	١٤,٠٢٠,٦٩٥
١,٧٦٢,٥٠٢	(١٢,٥٣١)	-	١,٧٧٥,٠٣٣
١,٦٠٧,٩٢٨	(٣٣,٨٠٢)	١٤,٠٧١	١,٦٢٧,٦٥٩
١١,٤٨٨,٥٥٤	(٢٤٨,٥٧٢)	١٣٢,٥٢٦	١١,٦٠٤,٦٠٠
١٠,١٥٢,٦١٩	(١٤٨,٨١٠)	١٠٣,٠٩٧	١٠,١٩٨,٣٣٢
٥٧,٤٧٢,٥١٤	(٨٢٢,٥٩٢)	٤٣٦,٣٩٥	٥٧,٨٥٨,٧١١
بألاف الريالات السعودية			الإجمالي

٨. استثمارات في شركات زميلة

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٪٥٠	٪٥٠	شركة أمريكان إكسبريس (السعودية) "أمكس"
٪٣٨	٪٣٨	شركة أوركس السعودية للتأجير "أوركس"
٪٣٢	٪٣٢	شركة أملاك العالمية للتمويل والتكمية العقارية "املاك"

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

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

٨. الاستثمار في شركات زميلة - (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بالألف الريالات	بالألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
١,٠٧٠,٦٤٨	٨٤٦,٣٥١	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٩٩٩	-	استثمارات
(٢٦٩,٧٣٦)	-	تحويل لاستثمارات متاحة للبيع
٧٩,٥١٥	١٥٦,١٩٥	الحصة في الدخل
(٨٨,٦٧٣)	(٦٣,٤٠٠)	توزيعات أرباح
٥٩٨	(١٢٤)	الحصة في بند الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٨٤٦,٣٥١	٩٣٩,٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٥	أموال	اوركس	أمكين
بالألف الريالات	ال سعودية	بالألف الريالات	ال سعودية
٩٧٦,٢١٥	٧٧٤,٨٩٣	٤١٦,٥٣٣	إجمالي الموجودات
٦٢٤,٢٨٤	٤٦٤,٥١٢	٢٣٩,٦٣٧	إجمالي المطلوبات
٣٥١,٩٣١	٣١٠,٣٨١	١٧٦,٨٩٦	إجمالي حقوق الملكية
٥٨,٤٢٣	٩٤,٧٢٤	٢٠١,٧٩٤	إجمالي الدخل
٢٥,٥٥٩	٥٥,١١٤	١١٣,٤٥٣	إجمالي المصروف

٢٠١٤	أموال	اوركس	أمكين
بالألف الريالات	ال سعودية	بالألف الريالات	ال سعودية
٨٢٤,٤٩٧	٨٤٢,٨١٥	٣٧٠,٩٢٩	إجمالي الموجودات
٤٩١,٤٥٥	٥٦١,٦٣٧	٢٤٤,٠٠٨	إجمالي المطلوبات
٣٣٣,٠٤٢	٢٨١,١٧٨	١٢٦,٩٢١	إجمالي حقوق الملكية
٥٠,٠٩٣	٩٤,٨٨١	١٨٥,٠٤٨	إجمالي الدخل
٢٢,١٧٠	٥٠,٤٤١	١٠٨,١٢٨	إجمالي المصروف

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

٩. ممتلكات و معدات، صافي

يتكون بند الممتلكات و المعدات، صافي مما يلي:

الإجمالي ٢٠١٤	الإجمالي ٢٠١٥	تحسينات على الأثاث والمعدات والسيارات والمباني المستأجرة	الأراضي والعباتي	التكلفة
بألاف الريالات السعودية				
١,٤١٥,٩٦٦	١,٥١٩,٧٠٥	٤٨٢,٤٩٢	٨٢,٨٥٩	٩٥٤,٣٥٤
١٠٦,٣٧٧	١٩٢,٦١٨	١٢٦,٨٤٦	٢٨,٩٩٨	٣٦,٧٧٤
(٢,٦٣٨)	(٣٢٤)	(٣٢٤)	-	-
١,٥١٩,٧٠٥	١,٧١١,٩٩٩	٦٠٩,٠١٤	١١١,٨٥٧	٩٩١,١٢٨
<u>الإستهلاك المتراكم</u>				
٥٤٣,٤٣٢	٦١٠,٠٨٣	٣٥٤,٠٨٠	٥٦,٠٩٦	١٩٩,٩٠٧
٦٨,٨٩٥	٨٠,٥٨١	٣٦,٧٨٢	١٢,٠٦٩	٣١,٧٣٠
(٢,٢٤٤)	(٢٢٩)	(٢٢٩)	-	-
٦١٠,٠٨٣	٦٩٠,٤٣٥	٣٩٠,٦٣٣	٦٨,١٦٥	٢٢١,٦٣٧
<u>صافي القيمة الدفترية</u>				
١,٠٢١,٥٦٤	٢١٨,٣٨١	٤٣,٦٩٢	٧٥٩,٤٩١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
٩٠٩,٦٢٢	١٢٨,٤١٢	٢٦,٧٦٣	٧٥٤,٤٤٧	٢٠١٤ ديسمبر ٣١

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

١٠. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

٢٠١٤ بألاف الريالات السعودية	٢٠١٥ بألاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة - قروض و سلف - استثمارات - بنوك و مؤسسات مالية أخرى
١٩٧,٦٣١	٣٠٢,٨٠٥	
١١٦,٢٨٣	١٤١,٣٦١	
٨٧٢	٤,٤٨٠	
٣١٤,٧٨٦	٤٤٨,٦٤٦	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة المدينة
١١٢,٦٢٢	١٠٥,٨٣٧	زكاة و ضريبة دخل مستحقة من المساهمين
١٥٢,٨٣٦	١٥٢,٨٣٦	عقارات أخرى
١٦٠,٤٧	٥٨,٣١٦	ذمم عملاء
٩٧,٧٤٤	٦٤,٨٢٩	ممتلكات و معدات تحت التجهيز
٣٣٤,٩١٤	١٩٥,٦٩٨	موجودات أخرى متنوعة
١,١٧٢,٩٤٩	١,٠٢٦,١٦٢	الإجمالي



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

١١. المشتقات

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

أ) المقاييسات: وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الأساسية. وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الأساسية مع العمولات الخاصة الثابتة والعائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الأساسية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقاييسات المبالغ الأساسية.

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

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

د) الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتب بالخيارات)، 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.

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

أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز و المراجحة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء و بنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. و يتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. و تتعلق المراجحة 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 الأجنبية وأسعار العمولات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

١١. المشتقات - (تتمة)

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

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

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

لدى البنك خيار بيع ناشيء من الدخول في إتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. يعطي شروط الإتفاقية البنك الخيار في البيع ويعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي ممكناً ممارسته من العام ٢٠١٣ وما بعد وذلك على مدى مدة الإتفاقية. يقوم البنك بتقييم فقط خيار البيع المذكور، حيث يعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعه مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على معاملات متقدمة عليها مسبقاً ضمن الإتفاقية. تبلغ صافي القيمة العادلة التقديرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لهذا الخيار ما يقارب ٢٩٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ما يقارب ٢١٥,١ مليون ريال سعودي) لم يتضمنها الجدول أدناه.

ج) فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق									
أشهر من المعدل الشهري	٥ سنوات	٥-١ شهر	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	الإسمية	الإجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	٢٠١٥
							السالية	الموجبة	
مشتقات مقتنأة لأغراض المتاجرة:									
٨,٤٢٩,٧٩٣	-	١,٣٤٢,٥١٤	١,٨٨٩,٢٣٩	١,٢٢٧,٩٨٣	٤,٤٥٩,٧٣٦	٢٢,٧١٥	٢٤,٠٥٦	عقد الصرف الأجنبي الآجلة	
١,٨٣٤,٧١٩	٤٠٤	٦٥٣,١٢٦	٨٥٧,٢٢١	٣٠٣,٨٠٦	١,٨١٤,٥٥٧	٥٧,٦٠٨	٥٧,٦٠٨	خيارات أسعار الصرف الأجنبية	
٤,٨٨٥,٨٤١	٢,٩٨٩,٧٨٢	١,٨٧٧,٧٢٠	١٦٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٧٧,٥٠٢	٦٤٤,٢٠٣	٦٥١,٤٩٢	مقاييس أسعار العمولات	
المشتقات المقتنأة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:									
٢,٥١٣,٢٠٨	١,٩١٤,٣٣٦	٤٨٧,٩٦٨	٣١٩,٠٥٦	-	٢,٧٢١,٣٦٠	٢٧٦,١٤٦	٢٥٤,٥٧٩	مقاييس أسعار العمولات	
١٧,٦٦٣,٥٦١	٤,٩٠٤,٥٢٢	٤,٣٦١,٣٢٨	٣,٢٢٥,٥١٦	١,٧٨١,٧٨٩	١٤,٢٧٣,١٥٥	١,٠٠٠,٦٧٢	٩٨٧,٧٣٥	الإجمالي	

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								القيمة العادلة الموجبة	٢٠١٤		
أكبر من المعدل الشهري		٥ سنوات		٥-١ شهر		١٢-٣ شهر					
٥ سنوات	١ شهر	٥ سنوات	١ شهر	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	١٢-٣ شهر					
بألاف الريالات السعودية											
مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة:											
٦,٦٧٤,٣١٠	-	-	٤,١٣٥,٠٥١	٦٥٥,١٦١	٤,٧٩٠,٢١٢	٢,٦٠٠	٢,٦٤٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة			
٢,٧٧٧,٨١٢	-	١٧٦,٩٦٣	١,١٧٠,٧٣٦	٥١٩,٩٤٣	١,٨٦٧,٦٤٢	١١٢,١٠٤	١١٢,٩٨١	خيارات أسعار الصرف الأجنبي			
٣,٥٠٥,٤١٢	٣,٠٠٢,٢٩١	٦٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	٣,٧٥٢,٢٩١	٣٦٠,١٠٢	٣٥٦,٠٢٨	مكاييس أسعار العملات			
المشتقات المقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:											
١,٨٦٩,١٨٦	٦٠٠,٦٢٤	٨٥٥,٨٨٩	٤٥٠,٤٦٨	٩٣,٨٤٨	٢,٠٠٠,٨٢٩	١٦١,٨٤٧	١٣٤,٠٨٠	مكاييس أسعار العملات			
١٤,٨٢٦,٧٢٠	٣,٦٠٢,٩١٥	١,٦٣٢,٨٥٢	٥,٩٠٦,٢٥٥	١,٢٦٨,٩٥٢	١٢,٤١٠,٩٧٤	٦٣٦,٦٥٣	٦٠٥,٧٧٩	الإجمالي			

يلخص الجدول أدناه كلًا من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحفظ التحوط العائد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المحتووظ من مخاطرها وقيم العادلة لتلك البنود، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها وأدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بألاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط	
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة بداية التحوط
المستخدم	منها	المخاطر المحتووظ	في
٢٧٦,١٤٦	٢٥٤,٥٧٩	٢,٨٢١,٢٩٨	٢,٨٠١,٩٢٩
مكاييس أسعار العملات		استثمارات بسعر عمولة ثابت	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بألاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		بنود التحوط	
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة بداية التحوط
المستخدم	منها	المخاطر المحتووظ	في
١٦١,٨٤٧	١٣٤,٠٨٠	٢,٠٧٠,٥٤٩	٢,٠٦٩,١٣٣
مكاييس أسعار العملات		استثمارات بسعر عمولة ثابت	

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

تم إبرام ما نسبته ٥٥٩٪ (٢٠١٤: ٩٧٪) تقريرًا من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٣٥٪ (٢٠١٤: ٣٨٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الحزينة بشكل رئيسي.

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

١١. المشتقات – (تنمية)

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

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	حسابات جارية
السعودية	السعودية	اتفاقيات إعادة الشراء
٨٠,٨١٠	٧,٦٠٠	ودائع أسواق المال
٢,٥١٣,٦٧٢	٣,٨١٢,٥٢٠	الإجمالي
٢,٤٠٧,٦٠٦	١,٥٠١,٣٦٨	
٥,٠٠٢,٠٨٨	٥,٣٢١,٤٨٨	

١٣. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	تحت الطلب
السعودية	السعودية	إدخار
١٩,٦٤٩,٢٤٥	٢٠,٨٧٦,٢٥٠	لأجل
٦٤٨,٧٦٦	١,٦٢٠,٦٣٢	أخرى
٤٩,٣٩٢,٤٢٩	٤٦,٩١٥,٤٨٧	الإجمالي
١,٠٤٢,٩٧١	٩١٦,٤٤٣	
٧٠,٧٣٣,٤١١	٧٠,٣٢٨,٨١٢	

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

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

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي)، تفاصيلها كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	تحت الطلب
السعودية	السعودية	إدخار
٤٩٤,٢٠١	٦٤٢,٥٣١	لأجل
٢٢٥,٧٥٣	١٧٨,٧٠٠	أخرى
٩,٥٦٤,٣٨٣	٨,٢٤٨,١١٨	الإجمالي
٥٠,١٠٩	٦٥,٨٣٠	
١٠,٣٣٤,٤٤٦	٩,١٣٥,١٧٩	



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

١٤. قروض لأجل

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

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

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

١٥. سندات دين ثانوية

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

١٦. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

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

صاريف عمولات خاصة مستحقة

- بنوك و مؤسسات مالية أخرى

- ودائع العملاء

مجموع صاريف العمولات الخاصة المستحقة

مكافأة نهاية الخدمة ومنافع موظفين أخرى

صاريف مستحقة وإحتياجات أخرى

دخل عمولات خاصة وأتعاب خدمات مجلة

مطلوبات أخرى

الإجمالي

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

١٧. رأس المال

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

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
%	بألاف الريالات السعودية	%	بألاف الريالات السعودية	مساهمون سعوديون
٩٠,٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٩٠,٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	مساهمون غير سعوديون
٧,٥	٤٥٠,٠٠٠	٧,٥	٤٨٧,٥٠٠	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
٢,٥	١٥٠,٠٠٠	٢,٥	١٦٢,٥٠٠	شركة بنك مزهوه المحدودة
١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	

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

١٨. إحتياطي نظامي

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

١٩. التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) الإلتزامات الرأسمالية

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

ج) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

١٩. التعهادات والإلتزامات المحتملة - (تتمة)

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

تمثل القبولات تعهادات المجموعة لسداد الكميات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لتعهادات المجموعة المتعلقة بالإنتمان والإلتزامات المحتملة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٥
بالملايين					
٢,٢٧٠,٧٨٩	-	٣٥٩,٦٨٢	٩٧٩,٩٢٢	٩٣١,١٨٥	إعتمادات مستندية
٨,٥٥٦,٥٨٤	٩١,٥٨٧	٢,٣٧٧,١٤٢	٤,٤٤٩,٠٧٤	١,٦٣٨,٧٨١	خطابات ضمان
٥٠٤,٩٢٢	-	-	١٥١,٠٢٠	٣٥٣,٩٠٢	قبولات
٣٨٨,١١٣	٢١٠,٦١٨	١٧٧,٤٩٥	-	-	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الإنتمان
١١,٧٢٠,٤٠٨	٣٠٢,٢٠٥	٢,٩١٤,٣١٩	٥,٥٨٠,٠١٦	٢,٩٢٣,٨٦٨	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهر	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٤
بالملايين					
٢,٣٧٣,٩٥٠	-	٥,١٧١	١,١٢٩,٤٤٣	١,٢٣٩,٣٣٦	إعتمادات مستندية
٨,٧٥٩,٤٥٥	١٣,٧١٤	٣,٠٨٥,١٠٣	٣,٨٥٤,٢٠١	١,٨٠٦,٤٣٧	خطابات ضمان
٧٧٩,٨٩٥	-	٥٣٦	٢٧٣,٤٦٦	٥٠٥,٨٩٣	قبولات
٣٢٨,٢٥٣	٢٤٣,٦٤٧	٨٤,٦٠٦	-	-	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الإنتمان
١٢,٢٤١,٥٥٣	٢٥٧,٣٦١	٣,١٧٥,٤١٦	٥,٢٥٧,١١٠	٣,٥٥١,٦٦٦	الإجمالي

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

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

١٩. التعهادات والإلتزامات المحتملة – (تتمة)

(٢) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألف الريالات	بألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٦,٨٤٢,٩٥٥	٦,٣٤٣,٥٦٠	مؤسسات حكومية و شبه حكومية
٤,٧٩١,٢٣٢	٤,٨١٦,٠٣٤	شركات
٢٩٨,٩٦٤	٢٧٥,٦٧٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٨,٤٠٢	٢٨٥,١٣٧	أخرى
١٢,٢٤١,٥٥٣	١١,٧٢٠,٤٠٨	الإجمالي

د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
المطلوبات ذات	المطلوبات ذات	
العلاقة	العلاقة	
الموجودات	الموجودات	
بألف الريالات السعودية	بألف الريالات السعودية	
٢,٥١٣,٦٧٢	٢,٨٩٥,٥٤٣	استثمارات متاحة للبيع
٢,٥١٣,٦٧٢	٢,٨٩٥,٥٤٣	٣,٨١٢,٥٢٠
٥,٠٥٠,٢٢٦		

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 وفقًا لشروط عادلة و متعارف عليها في مجال اوراق الأوراق المالية و أنشطة التسليف، و كذلك وفقًا لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك ك وسيط.

هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألف الريالات	بألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٣٠,٣٤٣	٢٩,٨٥٠	أقل من سنة
٨٢,٣٢٦	٧٤,٧٣٧	من سنة إلى خمس سنوات
٥٩,٣٢٦	٥٤,٠٠٥	أكثر من خمس سنوات
١٧١,٩٩٥	١٥٨,٥٩٢	الإجمالي

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

٢٠. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

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

٢٠١٤	٢٠١٥
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
٤٣٤,٥٤٤	٤٤٧,٧٦٥
١٢٦,٠٨٦	١٧٨,٧٢٤
٣٦,٤٩٢	٣٤,٧٦٨
٢٩,١٠٩	٤٨,٩٧٤
٦٢٦,٢٣١	٧١٠,٢٣١

دخل العمولات الخاصة:

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

مصاريف العمولات الخاصة:

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

٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

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

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

دخل الأتعاب:

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

مصاريف الأتعاب:

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

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

٢٢. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح بما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
<u>٣٥,٣٦٦</u>	<u>٣٥,٩٢٠</u>

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

٢٣. مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية
١٨٨,٩٠٧	١٨٦,٢٠٠
٢٢٣,٩٥١	-
<u>٤١٢,٨٥٨</u>	<u>١٨٦,٢٠٠</u>

مكاسب محققة عن استثمارات، صافي
ارباح تحويل شركة زميلة لاستثمار متاح للبيع (ايضاح ٨)
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٤. التعويضات والممارسات والحكمة الخاصة بها

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

الفئة	التعويضات المتغيرة				
	إجمالي	نقدية	أسهم	الثابتة	عدد الموظفين
	بألاف الريالات السعودية				
مدراء تنفيذيون	٢٣,٤٨٦	٥,٠٣٩	١٨,٤٤٧	٣٤,٤٨٣	١٩
(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)					
موظفو عاملون في مهام تنطوي على مخاطر	٢٣,٩٦٤	٤,٤٣٢	١٩,٥٢٢	٦٧,٠٣٧	١٤٥
موظفو عاملون في مهام الرقابة	١٧,٣٣٤	٣,٨٨٠	١٣,٤٥٤	٥٤,٠١٩	٢٤٨
موظفو آخرون	٦٩,٤٥٠	١٠,٠٣٢	٥٩,٤١٨	٢٢٢,٦٧٨	١,٢٦٦
موظفو خارجيون	٣,٤٦١	١٠٤	٣,٣٥٧	١٠,٩٧١	٦٩
الإجمالي	<u>١٣٧,٦٩٥</u>	<u>٢٣,٤٨٧</u>	<u>١١٤,٢٠٨</u>	<u>٣٨٩,١٨٨</u>	<u>١,٧٤٧</u>
تعويضات متغيرة مستحقة					
منافع موظفين أخرى و مصاريف متعلقة بها					
إجمالي الرواتب وما في حكمها	١٣٢,٤٥٤	٩٧,٨٣٢	٦١٩,٤٧٤		

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

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

٤. التعويضات والممارسات والحوكمـة الخاصة بها - (تتمـة)

٢٠١٤						الفترة	
التعويضات المتغيرة			التعويضات		عدد الموظفين	مدة تنفيذـيون	
إجمالي	أسهم	نقدية	الثابتة				
بألاف الريـالـات السـعـودـية							
٢٠,٩٩٢	٤,٤٩٢	١٦,٥٠٠	٣٣,٥٥٩	١٩	(وظائف تتطلب عدم ممانعة المؤسسة)		
١٨,٧٧٣	٤,٠٩٠	١٤,٦٨٣	٦١,١٢٥	١٣٤	موظـون عـاملـون فـي مـهام تـنـطـوي عـلـى مـخـاطـر		
١٣,٣٠١	٣,٧٦٦	٩,٥٣٥	٤٥,٧٠٥	١٩٠	موظـون عـاملـون فـي مـهام الرـقـابة		
٤٥,٧٦٠	٩,٨٣٩	٣٥,٩٢١	١٩٦,٤٣٥	١,١٣٥	موظـون آخـرون		
١,٩٩٧	٩٩	١,٨٩٨	٩,٦٦٠	٨٥	موظـون خـارـجيـون		
١٠٠,٨٢٣	٢٢,٢٨٦	٧٨,٥٣٧	٣٤٦,٤٨٤	١,٥٦٣	الإجمالي		
			١٠٨,٢٧٦		تعويضـات متـغـيرـة مـسـتـحـقة		
			٧٦,٦٤٥		منـافـع موـظـفـين آخـرـون و مـصـارـيف مـتـعـلـقة بـهـا		
			٥٣١,٤٠٥		إجمـالي الرـوـاتـب و مـافـي حـكمـها		

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

تعتبر اللجنة مسؤولة أساساً عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوـيـهـ المـجـلسـ وـالـمـنـاصـبـ التـنـفـيـذـيـةـ الـهـامـةـ وـذـلـكـ التـزـاماـ بـإـرـشـادـاتـ لـائـحةـ حـوكـمةـ الشـركـاتـ الـخـاصـةـ بـالـبـنـكـ،ـ وـإـكـمالـ المـراـجـعةـ السـنـوـيـةـ لـلـمـهـارـاتـ الـواـجـبـ توـفـرـهاـ وـإـسـتـقـالـلـيـةـ عـضـوـيـةـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ،ـ وـمـراـجـعةـ تـكـوـيـنـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ،ـ وـوـضـعـ سـيـاسـاتـ لـمـكـافـاـتـ وـتـعـوـيـضـاتـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ،ـ وـمـراـقبـةـ تـصـمـيمـ نـظـامـ تعـوـيـضـاتـ المـوـظـفـينـ.

كذلك فإن اللجنة تعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص إعتماد سيـاسـةـ التعـوـيـضـاتـ وـأـيـةـ تعـديـلاتـ عـلـىـ تـلـكـ السـيـاسـةـ،ـ وـذـلـكـ لـتـأـكـدـ مـنـ أـنـ تـلـكـ السـيـاسـاتـ مـتـوـافـقـةـ مـعـ إـرـشـادـاتـ المـؤـسـسـةـ وـمـبـادـيـاتـ مـجـلسـ الأـسـتـقـارـ المـالـيـ،ـ وـتـعـتـرـفـ اللـجـنةـ أـيـضاـ مـسـئـولـةـ عـنـ المـراـجـعةـ الدـوـرـيـةـ لـسـيـاسـةـ التـعـوـيـضـاتـ وـمـكـافـاـتـ وـتـقـيـيمـ طـرـقـ دـفـعـ التـعـوـيـضـاتـ لـلـمـوـظـفـينـ،ـ وـتـحـدـيدـ عـلـاـوـاتـ الـأـدـاءـ لـمـوـظـفـيـ الـبـنـكـ بـنـاءـاـ عـلـىـ رـبـحـ الـبـنـكـ الـمـعـدـلـ عـلـىـ أـسـاسـ الـمـخـاطـرـ.

صمـمتـ سـيـاسـةـ الـمـكـافـاـتـ وـتـعـوـيـضـاتـ لـجـذـبـ وـالـحـفـاظـ عـلـىـ وـتـحـفيـزـ الـمـوـظـفـينـ الـفـعـالـينـ وـالـوـاعـدـينـ.

يقوم الموظـفـونـ بـالـإـشـتـراكـ فـيـ العـدـيدـ مـنـ بـرـامـجـ التـعـوـيـضـاتـ الـمـتـغـيرـةـ.ـ تـنـقـوـفـ مـرـاجـعـاتـ تـقـرـيرـ تعـوـيـضـاتـ الدـفـعـ الثـابـتـ وـالـمـتـغـيرـ علىـ تـحـقـيقـ الـبـنـكـ لـأـهـادـفـهـ وـالـتـيـ يـتـمـ مـراـقبـتـهاـ وـقـيـاسـهـاـ بـوـاسـطـةـ نـظـامـ قـوـيـ لـتـحلـيلـ أـدـاءـ الـأـدـارـةـ.ـ إـنـ منـحـ الـمـكـافـاـتـ الـمـتـغـيرـةـ (ـعـلـىـ اـسـاسـ نـقـدـيـ وـعـلـىـ اـسـاسـ أـسـهـمـ)ـ يـعـتـمـدـ بـشـكـلـ مـتـحـفـظـ عـلـىـ تـحـقـيقـ مـجـمـوعـةـ مـنـ الـأـهـادـفـ وـمـسـتـوـيـ هـذـاـ التـحـقـيقـ.ـ يـضـمـنـ تـحـقـيقـ أـعـلـىـ لـلـأـهـادـفـ تـصـنـيـفـ أـدـاءـ أـعـلـىـ وـبـالـتـالـيـ مـكـافـاـتـ مـتـغـيـرـةـ أـعـلـىـ.ـ قـامـ الـبـنـكـ بـتـنـطـيـقـ مـبـداـ بـطاـقةـ تـقـيـيمـ الـأـدـاءـ بـحـيثـ تـمـ تـصـنـيـفـ الـأـهـادـفـ إـلـىـ أـرـبـعـ فـئـاتـ:ـ أـهـادـفـ مـالـيـةـ وـأـهـادـفـ خـاصـةـ بـالـعـمـيلـ وـأـهـادـفـ خـاصـةـ بـالـإـجـرـاءـاتـ وـأـهـادـفـ خـاصـةـ بـالـعـالـمـيـنـ.

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

٤. التعويضات والممارسات والحكمة الخاصة بها – (نهاية)

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

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

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

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

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٥٨,٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٤,٦٠ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٢,٨٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٨٠ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم للبنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٣,٢٠ مليون ريال سعودي (لعام ٢٠١٤: ٩,٠٠ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١١٠ مستفيد خلال عام ٢٠١٥ (لعام ٢٠١٤: ٧٤ مستفيد). بلغت أعلى دفعـة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠١٥ ١,١٠ ريال سعودي (لعام ٢٠١٤: ٢,٧٠ ريال سعودي).

٥. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم إحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد ٦٥٠ مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في ٢٠١٤ (أنظر إيضاح ٢٦). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٤ قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

٦. توزيعات الأرباح والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في عام ٢٠١٥ إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٧٥,٠٠ ريال سعودي للسهم) وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد إقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمةأسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض إقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.



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

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

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

في عام ٢٠١٣، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي (بواقع ٨٠,٨٠ ريال سعودي للسهم)، وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١١ سهم قائم. هذا وقد تم إعتماد توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١ جمادي الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠١٤). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد إنعقاد الجمعية.

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

(أ) المساهمين السعوديين:

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

(ب) المساهمين غير السعوديين:

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

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

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

كذلك وقد إستلمت المجموعة ربوطات النهائية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه ٣٨٣ مليون ريال سعودي تقريباً وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣.

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

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

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

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

٢٧. النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
٥,٧٩٨,٦٢٧	٧٠٢,٢٥٩
٨٧٩,٤٩٦	٦,٣٩٧,٢٣٠
٦,٦٧٨,١٢٣	٧,٠٩٩,٤٨٩

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

٢٨. قطاعات الأعمال

يتم تعريف قطاعات الأعمال على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتحدة لقرار العملياتي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء لقطاعات.

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

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

قطاع التجزئة

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

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

يتضمن هذا القطاع بشكل أساسي، تقديم خدمات أسواق المال والإستثمارات في الشركات الزميلة 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. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتکاليف الموجودات وعائد المطلوبات. تتتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من أطراف خارجية.

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

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

الإجمالي	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية					
٩٣,٦٣٣,٧١٩	٣٩٦,٧٧٧	٢٨,٧٧٤,٢٥٨	٣٩,٤٩١,٤٠٥	٢٤,٩٧١,٢٧٩	إجمالي الموجودات
٨١,٥٩٧,٢٥٧	٤٤,١٠٥	٤٧,٩٣٦,١٥٥	١٠,١١٣,٧٦٣	٢٣,٥٠٣,٢٣٤	إجمالي المطلوبات
١,٧٣١,١٨٩	٢٥,١٩٠	(٤٨,٢٥٢)	١,٠٠٨,٠٤٤	٧٤٦,٢٠٧	صافي دخل العمولات الخاصة
-	-	٣٦٥,٨٩٥	(٣٧٢,١٠٩)	٦,٢١٤	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٧٣١,١٨٩	٢٥,١٩٠	٣١٧,٦٤٣	٦٣٥,٩٣٥	٧٥٢,٤٢١	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٤٥٠,٠٧٥	٩٠,١١٦	٦٤,٥٥٠	١٨٥,٦٢٥	١٠٩,٧٨٤	دخل أتصاب خدمات بنكية، صافي
٣٢٩,٧٩٣	٥,٥٥٤	١٩٩,٣٤٧	٦١,٥٠٤	٦٣,٣٨٨	دخل العمليات الأخرى
٢,٥١١,٠٥٧	١٢٠,٨٦٠	٥٨١,٥٤٠	٨٨٣,٠٦٤	٩٢٥,٥٩٣	إجمالي دخل العمليات
١,٠٣٣,٥٩٥	٩٢,٣٧٤	١٠٤,٥٢٥	٢٢٠,٦٧٠	٦١٦,٠٢٦	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
٣٠٥,٠٠٠	-	١٨٧,٠٠٠	١٠١,٨٣٦	١٦,١٦٤	القيمة، صافي
١,٣٣٨,٥٩٥	٩٢,٣٧٤	٢٩١,٥٢٥	٣٢٢,٥٠٦	٦٣٢,١٩٠	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٧٢,٤٦٢	٢٨,٤٨٦	٢٩٠,٠١٥	٥٦٠,٥٥٨	٢٩٣,٤٠٣	الدخل من الأنشطة التشغيلية الحصة في دخل الشركات
١٥٦,١٩٥	-	١٥٦,١٩٥	-	-	الزميلة
١,٣٢٨,٦٥٧	٢٨,٤٨٦	٤٤٦,٢١٠	٥٦٠,٥٥٨	٢٩٣,٤٠٣	صافي الدخل
١٩٢,٦١٨	٤,٥٧٦	١٩,١٦٤	٤٢,٩٧٩	١٢٥,٨٩٩	الإضافات على الممتلكات والمعدات

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

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

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

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

٢٨. قطاعات الأعمال – (تتمة)

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

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

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

٢٩. مخاطر الإنتمان

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

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

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

٢٩. مخاطر الإنتمان – (تتمة)

يظهر التركيز في مخاطر الإنتمان عند مزاولة 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 بالالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الإنتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

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

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

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

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

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

٣٠. الترکز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الهامة للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات:

بألاف الريالات السعودية										٢٠١٥
										دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الإجمالي	دول أخرى	آسيا	شرق آسيا	جنوب آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	
الموجودات										
٤,٠٨٦,٩٨٧	-	-	-	١٣,٣٣٣	٩,٦٨٥	٩٥٧	٤,٠٦٣,٠١٢	٤,٠٦٣,٠١٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
٦,٤٠٥,٧٨٣	١,٧٧٤	-	٥٧,٢٣٨	٦٩٩,٥٣٧	١,٥١٩,٢٣٤	-	٤,١٢٨,٠٠٠	٤,١٢٨,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٨,٨٤٢,٣٢٧	٣٨,٠٩٧	-	٢,٠٦٠,٤٦٢	١,٠٥٩,٤٦٨	٦,٥٦٥,٨٩٦	٩,١١٨,٤٠٤	-	٩,١١٨,٤٠٤	استثمارات، صافي	
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	قروض وسلف، صافي	
٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢	استثمارات في شركات زميلة	
٩٠,٢٩٩,٠٩٨	٣٩,٨٧١	-	٢,١٣١,٠٣٣	١,٧٦٨,٦٩٠	٨,٠٨٦,٠٨٧	-	٧٨,٢٧٣,٤١٧	٧٨,٢٧٣,٤١٧	الإجمالي	
المطلوبات										
٥,٣٢١,٤٨٨	٤٧١	-	-	-	٢,٩٤٣,٧١٠	١,٦٢٦,٥٨٧	٧٥٠,٧٢٠	٧٥٠,٧٢٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٧٠,٣٢٨,٨١٢	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٢٨,٨١٢	٧٠,٣٢٨,٨١٢	ودائع العملاء	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية	
٧٩,٦٥٠,٣٠٠	٤٧١	-	-	-	٢,٩٤٣,٧١٠	١,٦٢٦,٥٨٧	٧٥,٠٧٩,٥٢٢	٧٥,٠٧٩,٥٢٢	الإجمالي	
الإنتقام المتعلق بالتعهدات والإلتزامات المحتملة										
١١,٧٢٠,٤٠٨	٢٣٨,٦٥٧	٦٥,٩٢٤	٢٩٨,٤٤٢	٢٨١,٩٢٢	٢١١,١٧١	١٠,٥٢٤,٢٩٢	-	-	مخاطر الإنتقام القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإنتقاني):	
٨,٤٦٨,٩٩٦	٢٠٩,٣٤٣	٥٧,٠٢٦	٣٩٣,٦٠٧	٢٤٦,٤٧٦	١٨٢,٩٤٦	٧,٣٧٩,٥٩٨	-	-	التعهدات والإلتزامات المحتملة	
١,١٨٣,٥٠٠	-	-	-	٦١٢,٧٢٣	١٢٧,٢٩١	٤٤٣,٤٨٦	-	-	المشتقات	

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

٣٠. التركز الجغرافي- (تنمية)

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية										٢٠١٤
الإجمالي	دول أخرى	آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية	٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية										
٩,١٢٧,٦٩٤	-	-	٩,٤٢٥	٧,٤٣٣	٨٩٣	٩,١٠٩,٩٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠١٤
٨٧٩,٤٩٦	٧٦١	٧١١	٤٣,٣٧٥	٧٣,٢٩٠	٢٦١,٣٥٩	٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠١٤
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١٨٨,٠٧٠	-	١,٦٤٩,١٧٨	٩٤٧,١٣٩	٦,٤٠٧,٣١٩	١٣,٢٠٥,٢٤٣	استثمارات، صافي	استثمارات، صافي	استثمارات، صافي	٢٠١٤
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	-	-	-	-	٥٧,٤٧٢,٥١٤	قروض وسلف، صافي	قروض وسلف، صافي	قروض وسلف، صافي	٢٠١٤
٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	-	٨٤٦,٣٥١	استثمارات في شركات زميلة	استثمارات في شركات زميلة	استثمارات في شركات زميلة	٢٠١٤
<u>٩٠,٧٢٣,٠٠٤</u>	<u>١٨٨,٨٣١</u>	<u>٧١١</u>	<u>١,٧٠١,٩٧٨</u>	<u>١,٠٢٧,٨٦٢</u>	<u>٦,٦٦٩,٥٧١</u>	<u>٨١,١٣٤,٠٥١</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>٢٠١٤</u>
<u>المطلوبات</u>										
٥,٠٠٢,٠٨٨	٦٦٧	-	-	٢,٨٠٢,٦١٠	١,٢٥٣,٠٠٨	٩٤٥,٨٠٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠١٤
٧٠,٧٣٣,٤١١	-	-	-	-	-	٧٠,٧٣٣,٤١١	ودائع العملاء	ودائع العملاء	ودائع العملاء	٢٠١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل	قروض لأجل	قروض لأجل	٢٠١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية	سندات دين ثانوية	سندات دين ثانوية	٢٠١٤
<u>٧٩,٧٣٥,٤٩٩</u>	<u>٦٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٠٢,٦١٠</u>	<u>١,٢٥٣,٠٠٨</u>	<u>٧٥,٦٧٩,٢١٤</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>٢٠١٤</u>
الإئتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة										
١٢,٣٤١,٥٥٣	٣٦٨,٢٤٩	-	٦٩٤,٧٦٦	٣٥٠,٩٦٩	٣٨٠,٧٤٩	١٠,٤٤٧,٣٢٠	مخاطر الإئتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإئتماني):	مخاطر الإئتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإئتماني):	مخاطر الإئتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الإئتماني):	٢٠١٤
٨,٩٧١,٣٦٧	٣٠٣,٥٥٤	-	٦٨٤,٠٨٤	٢٩١,٩١٤	٣١١,٥٦٨	٧,٣٨٠,٢٤٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة	التعهدات والإلتزامات المحتملة	التعهدات والإلتزامات المحتملة	٢٠١٤
١,٠٠٩,٥٧٦	-	-	-	٧٢٥,٨٩٧	٦٤,٩٥٣	٢١٨,٧٢٦	المشتقات	المشتقات	المشتقات	٢٠١٤

إن مبالغ المعادل الإئتماني للتعهدات والإلتزامات تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل هذه المبالغ إلى معادل مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض باستخدام عوامل تحويل إئتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل إئتمانية للتعرف على مخاطر الإئتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتتنفيذ تعاهداته. إن مبالغ المعادل الإئتماني للمشتقات تم الوصول لها أيضاً باستخدام عوامل تحويل إئتمانية محددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

٣١. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتبذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة تعرضاً لها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.



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

٣١. مخاطر السوق (تنمية)

(أ) مخاطر السوق – عمليات المتاجرة:

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة، لدى المجموعة حالياً تعرضاً ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الأجنبي و مقاييس أسعار عمولات.

(ب) مخاطر السوق – العمليات المصرفية:

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

(١) مخاطر أسعار العمولات

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

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

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

تحسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة – بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥ والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العمولات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات إستحقاق الموجودات أو المقاييس و يتم تحليل ومراقبة جميع التغيرات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات ويفصح عن الآثار المتعلقة بها بآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات سعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥

آثار التقلبات على حقوق المساهمين

الارتفاع (الانخفاض)	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة (الانخفاض)	سعر العمولة
في نقاط الأساس			
-	+٢٤,٧٣٣/-٨٣,١١١	-٢٨/+٦٧	سايبور
-	+٧,٦٢٧/-٢٥,٤٢٢	-٩/+٣٠	ليبور
-	-١٨/+٢٧٦	-١١/+١٦٤	بوروبور

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

١٣. مخاطر السوق (تتمة)

بألاف الريالات السعودية								٢٠١٤	
أثر التقلبات على حقوق المساهمين									
العملة	نقطة الأساس	العمولات الخاصة	صافي دخل (الانخفاض) في	أثر التقلبات على	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهور	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
سليبور	-٣٤/+٦	+٢,٨٢٩/-٤٩٩	+٥,٨٤٣/-١,٠٣٢	+٢,٦٩٣/-٤٧٥	-	+١٧,٣٢٩/-٣,٠٥٨	+١٧,٣٢٩/-٣,٠٥٨	+٢٥,٨٦٥/-٤,٥٦٥	+٢٥,٨٦٥/-٤,٥٦٥
ليبور	-١/+٣٥	+٤٩٧/-١٧,٣٩٧	+٣/-١١٩	+١,٤٣٣/-٥٠,٢٧١	+١,٨٧٥/-٦٥,٦٢٩	+١,٤٣٣/-٥٠,٢٧١	+١,٨٧٥/-٦٥,٦٢٩	+٣,٣٤١/-١١٧,١٠٣	+٣,٣٤١/-١١٧,١٠٣
بوروبور	-١٣/+١٤١	-٤٣/+٤٧١	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية						
٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧	-	-	-	-	٢٠١٥
٦,٤٠٥,٧٨٣	-	-	-	-	٦,٤٠٥,٧٨٣	الموجودات
١٨,٨٤٢,٣٢٧	١,٤٣٩,٧٩٠	٥,١٥٦,٦٧١	٧,٢٦٦,٢٨٦	١,٠١٠,٠٤٦	٣,٩٦٩,٥٣٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٠,٠٢٤,٩٧٩	-	٤٢٨,١٧٧	٨,١٤٦,٨٣٩	١٧,٢٨٤,٠١٤	٣٤,١٦٥,٩٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	استثمارات، صافي
١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٢,٣١٣,٠٥٧	٢,٣١٣,٠٥٧	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٩٣,٦٣٣,٧١٩	٩,٨٠٠,٤٢٠	٥,٥٨٤,٨٤٨	١٥,٤١٣,١٢٥	١٨,٢٩٤,٠٦٠	٤٤,٥٤١,٢٦٦	ممتلكات ومعدات، صافي
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و الموجودات أخرى
						الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٥,٣٢١,٤٨٨	-	-	-	١,٤٣١,٦٨٩	٣,٨٨٩,٧٩٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٣٢٨,٨١٢	٢٢,٨٩٧,٣٧١	-	-	٢٠,٤٦١,٤٥٩	٢٦,٩٦٩,٩٨٢	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	سداد دين ثانوية
١,٩٤٦,٩٥٧	١,٩٤٦,٩٥٧	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى
١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩٣,٦٣٣,٧١٩	٣٦,٨٨٠,٧٩٠	-	-	٢٣,٨٩٣,١٤٨	٣٢,٨٥٩,٧٨١	الإجمالي
أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي						
-	(٢٧,٠٨٠,٣٣٠)	٥,٥٨٤,٨٤٨	١٥,٤١٣,١٢٥	(٥,٥٩٩,٠٨٨)	١١,٦٨١,٤٨٥	أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	(١,٩١٤,٣٣٦)	(١,٤٢٠,٦٨٨)	(٣٠٢,٠٥٦)	٣,٦٣٧,٠٨٠	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	(٢٧,٠٨٠,٣٧٠)	٣,٦٧٠,٥١٢	١٣,٩٩٢,٤٣٧	(٥,٩٠١,١٤٤)	١٥,٣١٨,٥٦٥	الفجوة التراكمية لتأثير التقلبات في أسعار العمولات الخاصة
-	-	٢٧,٠٨٠,٣٧٠	٢٣,٤٠٩,٨٥٨	٩,٤١٧,٤٢١	١٥,٣١٨,٥٦٥	



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

٣١. مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	٣ أشهر	٢٠١٤
بآلاف الريالات السعودية						الموجودات
٩,١٢٧,٦٩٤	٤,١٤١,٦٩٤	-	-	-	٤,٩٨٦,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٧٩,٤٩٦	-	-	-	-	٨٧٩,٤٩٦	رصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١,٩٧٦,٤٣٤	٤,٠٠٦,٥٠٦	٤,٧٣٧,٥٧٦	٦,٥٨١,٥٦٠	٥,٠٩٤,٨٧٣	استثمارات، صافي
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	٣٩٤,٨٥٦	٨,٠٩٦,٨٢٨	١٨,٨٦١,٧٥٧	٣٠,١١٩,٠٧٣	قروض وسلف، صافي
٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩٩٣,٨١٤	١,٩٩٣,٨١٤	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و الموجودات أخرى
٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٩,٨٦٧,٩١٥	٤,٤٠١,٣٦٢	١٢,٨٣٤,٤٠٤	٢٥,٤٤٣,٣١٧	٤١,٠٧٩,٤٤٢	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٠٠٢,٠٨٨	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٠٨٨	ودائع العملاء
٧٠,٧٣٣,٤١١	٢٠,٩١٢,٦٢٦	-	-	٢٤,٨٠٣,٣٩٩	٢٥,٠١٧,٣٨٦	قرופض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى
٢,٠٣٨,٨٠٩	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢	-	-	-	-	الإجمالي
٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٣٤,٨٠٣,٥٦٧	-	-	٢٦,٨٠٣,٣٩٩	٣٢,٠١٩,٤٧٤	
ثمار التقابlays في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي						ثمار التقابlays في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٢٤,٩٣٥,٦٥٢)	٤,٤٠١,٣٦٢	١٢,٨٣٤,٤٠٤	(١,٣٦٠,٠٨٢)	٩,٠٥٩,٩٦٨	
-	-	(١,٣٥١,٤٠٤)	(١,١٥٥,٨٨٩)	(٤١٥,٤٦٩)	٢,٩٢٢,٧٦٢	
-	(٢٤,٩٣٥,٦٥٢)	٣,٠٤٩,٩٥٨	١١,٦٧٨,٥١٥	(١,٧٧٥,٥٥١)	١١,٩٨٢,٧٣٠	ثمار التقابlays للأوراق المالية فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	-	٢٤,٩٣٥,٦٥٢	٢١,٨٨٥,٦٩٤	١٠,٢٠٧,١٧٩	١١,٩٨٢,٧٣٠	أسعار العمولات الخاصة

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

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

٣١. مخاطر السوق (تتمة) ٢) مخاطر العملات

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

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

التأثير على صافي الدخل	النسبة المئوية للتغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بألاف الريالات السعودية		
+١,٣٥٢/٢٥٠	-٠,٠٥/+٠,٢٧	دولار أمريكي
-٣٧/+٢٢٤	-٥,٥٨/+٣٣,٥٢	يورو
+٤٧/-١٦	-٤,٣٣/+١٢,٣٢	جنيه استرليني

التأثير على صافي الدخل	النسبة المئوية للتغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
بألاف الريالات السعودية		
+٢,٣٠٠/-٣,٠٨٩	-٠,٠٩/+٠,١٣	دولار أمريكي
-٤٤/+٥٠	-١٠,٢٥/+١١,٦٠	يورو
+١٩/-٥٨	-١٣,٠١/+٤,٢٢	جنيه استرليني

٣) مركز العملات

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

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

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

٣١. مخاطر السوق (تتمة) ٤) مخاطر أسعار الأسهم:

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات المجموعة نتيجة تغيرات محتملة معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم والصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، ويوضح أيضاً الجدول ذلك التأثير على حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتمل حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (٢٠١١ - ٢٠١٤) (٢٠١٥ - ٢٠١٠). يظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
التأثير بـآلاف الريالات السعودية	التغيير في سعر الأسهم	التأثير بـآلاف الريالات السعودية	التغيير في سعر الأسهم %	مؤشر السوق
-٨٣٧,٨٧٢٪/+٢٩٩,٤٥٦٪	-٤٤,٦٤٪/+١٥,٩٥٪	٥١٠,٠٢٢٪/+٤٢٥,١٥٥٪	-٣٧,٣٨٪/+٣١,١٦٪	تداول
-٥٠٧/+٥٠٧	-٥,٠٠٪/+٥,٠٠٪	-٧٥/+٧٥	-٥,٠٠٪/+٥,٠٠٪	غير مدرجة

٣٢. مخاطر السيولة

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

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي ٧٪ (٢٠١٤) ٪ (٢٠١٥) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ (٤٪) من ودائع الإدخار والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ١٠٠٪ من القيمة الاسمية لهذه السندات.

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

٣٢. مخاطر السيولة – (نتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات:

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

الموارد	٢٠١٥	أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	عند الطلب / استحقاق محدد	بدون تاريخ الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى موسسة النقد العربي السعودي	٤,٠٨٦,٩٨٧	-	-	-	-	٤,٠٨٦,٩٨٧	٤,٠٨٦,٩٨٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٠٥,٧٨٣	١٥٥,٧٣٣	-	-	-	-	٦,٤٠٥,٧٨٣
استثمارات، صافي	١٨,٨٤٢,٣٢٧	١,٤٣٩,٧٩٠	٦,١٧٩,٧٥٢	١٠,٢٣٦,٧٩٨	٩٥٥,٢١٢	٣٠,٧٧٥	١٨,٨٤٢,٣٢٧
قروض و سلف، صافي	٦٠,٠٢٤,٩٧٩	-	٢,٤٢٥,١٦٠	١٤,٦٥٥,٣٦٤	١٧,٣٨٧,٨٠٣	٢٥,٥٥٦,٦٥٢	٦٠,٠٢٤,٩٧٩
استثمارات في شركة زميلة	٩٣٩,٠٢٢	٩٣٩,٠٢٢	-	-	-	-	٩٣٩,٠٢٢
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٠٢١,٥٦٤	١,٠٢١,٥٦٤	-	-	-	-	١,٠٢١,٥٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و موجودات أخرى	٢,٣١٣,٠٥٧	-	-	-	١,٨١٩,٨٣٧	٤٩٣,٢٢٠	٢,٣١٣,٠٥٧
المطلوبات و حقوق المساهمين	٩٣,٦٣٣,٧١٩	٧,٦٤٣,٠٩٦	٨,٦٠٤,٩١٢	٢٤,٨٩٢,١٦٢	٢٠,١٦٢,٨٥٢	٣٢,٣٣٠,٦٩٧	٩٣,٦٣٣,٧١٩
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٣٢١,٤٨٨	٧,٦٠٠	-	-	١,٤٣١,٦٨٩	٣,٨٨٢,١٩٩	٥,٣٢١,٤٨٨
ودائع العملاء	٧٠,٣٢٨,٨١٢	٢٢,٨٩٧,٣٧١	-	٤,٢٩٢,٠١٥	١٦,٦٦٩,٤٤٤	٢٦,٤٦٩,٩٨٢	٧٠,٣٢٨,٨١٢
قروض لأجل	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
سداد دين ثانوية (انظر ايضاح ١٥)	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى	١,٩٤٦,٩٥٧	-	-	-	١,٩٤٦,٩٥٧	-	١,٩٤٦,٩٥٧
حقوق المساهمين	١٢,٠٣٦,٤٦٢	١٢,٠٣٦,٤٦٢	-	-	-	-	١٢,٠٣٦,٤٦٢
الإجمالي	٩٣,٦٣٣,٧١٩	٣٤,٩٤١,٤٣٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٩٢,٠١٥	٢١,٠٤٨,٠٩٠	٣٠,٣٥٢,١٨١	٩٣,٦٣٣,٧١٩
المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٥,٩٩٣,٥٦٣	-	٥,٢٠٦,٧٢٧	٧,٢٧٥,٦٤٧	٨,٨٠٥,٥٣٢	٤,٧٠٥,٦٥٧	٢٥,٩٩٣,٥٦٣

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

٣٢. مخاطر السيولة - (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١٢-٣ أشهر	٣ أشهر	٢٠١٤	الموجودات
		بألاف الريالات السعودية				
٩,١٢٧,٦٩٤	٤,١٤١,٦٩٤	-	-	-	٤,٩٨٦,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
٨٧٩,٤٩٦	٨٥,٩٢٢	-	-	-	٧٩٣,٥٧٤	العربي السعودي
٢٢,٣٩٦,٩٤٩	١,٩٧٦,٤٣٤	٤,٨٠١,٠٠٩	٧,٢٧٨,٧٩٠	٥,٧١٧,٤٠٣	٢,٦٢٣,٣١٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٧,٤٧٢,٥١٤	-	٢,٩٤١,٢٨١	١٤,٦٠١,٨٢٠	١٨,٢١٧,٩٦٨	٢١,٧١١,٤٤٥	استثمارات، صافي
٨٤٦,٣٥١	٨٤٦,٣٥١	-	-	-	-	قرض وسلف، صافي
٩٠٩,٦٢٢	٩٠٩,٦٢٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٩٩٣,٨١٤	-	-	-	١,٦٧٧,١٦٠	٣١٦,٦٥٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٧,٩٦٠,٠٢٣	٧,٧٤٢,٢٩٠	٢١,٨٨٠,٦١٠	٢٥,٦١٢,٥٣١	٣٠,٤٣٠,٩٨٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات و الموجودات أخرى
						الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٥,٠٠٢,٠٨٨	٨٠,٨١٠	-	-	-	٤,٩٢١,٢٧٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٠,٧٣٣,٤١١	٢٠,٩١٢,٦٢٦	-	٣,٧٧٧,١٤٤	٢١,٠٢٦,٢٥٥	٢٥,٠١٧,٣٨٦	ودائع العملاء
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض لأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	سداد دين ثانوية (انظر الإيضاح ١٥)
٢,٠٠٣٨,٨٠٩	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٠٩	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات و مطلوبات أخرى
١١,٨٥٢,١٣٢	١١,٨٥٢,١٣٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩٣,٦٢٦,٤٤٠	٣٢,٨٤٥,٥٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٧٧,١٤٤	٢٣,٠٦٥,٠٦٤	٢٩,٩٣٨,٦٦٤	الإجمالي
٢٤,٦٥٢,٥٢٧	-	٣,٨٦٠,٢٧٦	٤,٨٠٨,٢٦٨	١١,١٦٣,٣٦٥	٤,٨٢٠,٦١٨	المشتقات، و التعهدات والالتزامات المحتملة

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

تضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات وللتغطية تعهدات القروض القائمة من النقد، و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، و بنود في طور التحصيل، و قروض و سلف منحوحة ل البنوك و العملاء. تقوم المجموعة بمراقبة تواريف الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفير الكافي للسيولة. إن فترات الإستحقاق المترافقه للتعهدات والإلتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٩ (ج-١) من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

٣٢. مخاطر السيولة – (تتمة)

ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

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

فيما يلي ملخصاً لاستحقاقات المطلوبات غير المخصوصة:

	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠١٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٣٣٢,٢٣٨	٧,٦٠٠	-	-	١,٤٣٨,٠٩٦	٣,٨٨٦,٥٤٢	
ودائع العملاء	٧٠,٦٥٠,٩٩١	٢٢,٨٩٧,٣٧١	-	٤,٤٤٦,٥٢٨	١٦,٧٨٩,٤٦٤	٢٦,٥١٧,٦٦٨	
قروض لأجل	٢,٠٤٠,٣٠٠	-	-	١,٠١٣,٩٥٠	١,٠١٧,٠٥٠	٩,٣٠٠	
سندات دين ثانوية	٢,٢٥٠,٢٥٠	-	-	٢,١٩٥,٦٥٠	٤٠,٩٥٠	١٣,٦٥٠	
القيمة العادلة السالية للمشتقات و العمولات الخاصة المستحقة الدفع إجمالي المشتقات الإجمالي	١,٢١٣,٥٨٧	١,٢١٣,٥٨٧	-	-	-	-	
	٨١,٤٨٧,٣٦٦	٢٤,١١٨,٥٥٨	-	٧,٦٥٦,١٢٨	١٩,٢٨٥,٥٦٠	٣٠,٤٢٧,١٢٠	
	٨١١,٥٦٧	-	٨٤,٠٩١	٥٢٣,٣١٠	١٤٦,٨٠٤	٥٧,٣٦٢	
	٨٢,٢٩٨,٩٣٣	٢٤,١١٨,٥٥٨	٨٤,٠٩١	٨,١٧٩,٤٣٨	١٩,٤٣٢,٣٦٤	٣٠,٤٨٤,٤٨٢	
	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠١٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٠٤,٧٣٣	٨٠,٨١٠	-	-	-	٤,٩٢٣,٩٢٣	
ودائع العملاء	٧٠,٩٤٤,٦٢٢	٢٠,٩١٢,٦٢٦	-	٣,٨٦٣,٥٤٦	٢١,١٢٢,٤٥٠	٢٥,٠٤٦,٠٠٠	
قروض لأجل	٢,٠٧٣,٣٣٣	-	-	٢,٠٣٨,١٣٣	٢٦,٤٠٠	٨,٨٠٠	
سندات دين ثانوية	٢,٢٤٨,٠٠٠	-	٢,٠٢٠,٦٦٧	١٧٧,٧٣٣	٣٧,٢٠٠	١٢,٤٠٠	
القيمة العادلة السالية للمشتقات و العمولات الخاصة المستحقة الدفع إجمالي المشتقات الإجمالي	٨٤٦,٣٠٩	٨٤٦,٣٠٩	-	-	-	-	
	٨١,١١٦,٩٩٧	٢١,٨٣٩,٧٤٥	٢,٠٢٠,٦٦٧	٦,٠٧٩,٤١٢	٢١,١٨٦,٠٥٠	٢٩,٩٩١,١٢٣	
	٧٠١,٤٢٣	-	١١٢,٤١١	٣٨٤,٦٧١	١٤٣,١٠٣	٦١,٢٣٨	
	٨١,٨١٨,٤٢٠	٢١,٨٣٩,٧٤٥	٢,١٣٣,٠٧٨	٦,٤٦٤,٠٨٣	٢١,٣٢٩,١٥٣	٣٠,٠٥٢,٣٦١	

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٢ - (د) - ٢

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

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تممة)

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

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

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

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

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي أجلة أو خيارات الصرف الاجنبي، و مقاييس أسعار العمولة. يتم تقدير هذه المشتقات بإستخدام نماذج تسعير تتسم بإعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً لنموذج التسعير المعياري المستقبلي بإستخدام احتساب القيمة الحالية وإستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تضمينها ضمن المستوى الثاني.

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

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

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

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

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

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

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



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

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

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

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

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

٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
إدارة البنك وأفراد الأسرة المباشرين:		
٩٨,١٦١	٩٢,١٣٨	قروض وسلف
٢٠٩,٥٥٧	٣٧٢,٩٢٨	ودائع العملاء
المساهمين الرئيسيين للبنك وأفراد الأسرة المباشرين:		
١١١,٠٣٨	٢,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦١١,٤٦٧	٥٣٦,٤٦٧	قروض وسلف
١٢,٨٤١,٨٩٥	١٢,٢٤٢,٩٠٠	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠	سداد دين ثانوية
٢,٧٢٥,٨١٩	٢,٦٢٧,١٣٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
الشركات المنسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:		
٧٧١,٠٠٧	٨٤٩,١٠٢	قروض وسلف
٩١,٤٨٤	٣٢,١٧٢	ودائع العملاء
٧١٢,٠٧٧	٨٤٩,٠٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:		
١٣٧,٢٧٣	٢٨٠,٩١٦	ودائع العملاء وطلبات أخرى

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

٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

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

٢٠١٤ بألف ريالات السعودية	٢٠١٥ بألف ريالات السaudية	
٢,٧٢٨	٣,٨٩٤	إدارة البنك وأفراد الأسرة المباشرين:
١١	٤١	دخل عمولات خاصة
١٧٣	٥	مصاريف عمولات خاصة
		أتعاب خدمات بنكية
٤٠,٠٩٣	٣٠,٧٥٢	المساهمين الرئيسيين للبنك وأفراد الأسرة المباشرين:
٦٨,٣٦٣	٣٦,٩٤٢	دخل عمولات خاصة
٥,٥٧٧	٣	مصاريف عمولات خاصة
		دخل أتعاب خدمات بنكية
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٨٨٢	٢,١٢٨	دخل عمولات خاصة
٥,٣٦٨	٣,١٣٠	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٥١١	٧٢٤	مصاريف عمولات خاصة
٤,١٤٩	٤,٣٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:

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

٥. الإيضاحات الخاصة بكفاية وهيكلاً رأس المال

أ) كفاية رأس المال

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

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

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

٣٥. الإيضاحات الخاصة بكفاية وهيكل رأس المال - (تممة)

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
٧٨,١٩٣,٥٩٧	٨٠,٧٤٨,٢٧٢	مخاطر الإنتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
٣,٤٧٧,٦٦١	٣,٩٢٤,٣٧١	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
٢,٤٧٥,٠٨٩	٧٥٢,٩٤٩	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
<u>٨٤,١٤٦,٣٤٧</u>	<u>٨٥,٤٢٥,٥٩٢</u>	مجموع الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة للمخاطر
١١,٨٣٣,٨٣٧	١٢,٠١٨,١٦٧	رأس المال الأساسي
٢,٥٣٦,٩٨٥	٢,٤٥٥,٨٨١	رأس المال المساند
<u>١٤,٣٧٠,٨٢٢</u>	<u>١٤,٤٧٤,٠٤٨</u>	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
٪١٤,٠٦	٪١٤,٠٧	نسبة معدل كفاية رأس المال
٪١٧,٠٨	٪١٦,٩٤	أساسي
		أساسي + المساند

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

ب) إيضاحات هيكل رأس المال

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

٣٦. خدمات إدارة الأصول و الوساطة

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

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

٣٧. خيارات أسهم الموظفين

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

تارikh المنحة: ١ يناير ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦

تارikh الاستحقاق: من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩

مدة الاستحقاق: ٤ سنوات لكل برنامج

شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركون على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

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

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

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

	٢٠١٤	٢٠١٥	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
٥,٩٦٠,١٨١	٦,١٤٣,٨٨٢	خيارات أسهم الموظفين الممنوحة	
١,٥٨٨,٧٧٧	١,٧٦١,٥٤٧	خيارات أسهم المستحقة	
(١,٠٤٧,٦٩٥)	(١,٤٨١,٨٠٤)	الانسحابات	
(٣٥٧,٣١١)	(٥٦٠,٠٠٦)	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة	
<u>٦,١٤٣,٨٨٢</u>	<u>٥,٨٦٣,٥٩٩</u>		

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

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

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

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

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

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

٣٧. خيارات أسهم الموظفين – (تممة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٢٠,٢٨٣	١,٤٩٧,٦٦٤	الأسهم المشترك فيها كما في بداية السنة
١,٤٢٤,٣٣٦	-	الأسهم المشترك فيها خلال السنة
(١,١١٩,٧١٧)	-	الأسهم الممنوعة خلال السنة
(٢٧,٢٣٨)	(٥٢٤,٢٩١)	الانسحابات من البرنامج
<u>١,٤٩٧,٦٦٤</u>	<u>٩٧٣,٣٧٣</u>	

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

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

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤
 - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
 - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ٢٨
 - التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية
 - التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية ٢٨ و ١٢
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
- الحسابات الموجلة نظامياً
المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة
التوضيح بخصوص طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة طريقة الملكية في القوائم المالية المستقلة
البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلية أو المشروع المشترك دور التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية لدوره ٢٠١٤-٢٠١٢
مؤسسات الاستثمار: تطبيق الاستثناءات على توحيد القوائم المبادرة بالافصاح التوضيحات على النماذج المقبولة لحساب الاستهلاك والاطفاء

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

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

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

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

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

٣٩. أرقام المقارنة

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

٤٠. موافقة مجلس الإدارة

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

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

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



تقرير مراجع الحسابات



تقرير مراجع الحسابات المستقلين

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

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية وأحكام نظام الشركات ونظم مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس للبنك. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجع الحسابات

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

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

تقرير مراجعي الحسابات



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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظہر بعدل، من كافة التواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدانتها المالي وتدقائقها التقدیمة للسنة المنتهیة في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مرافق البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برایس وترهاوس کوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٨



١٣ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ
(٢٢ فبراير ٢٠١٦)

إرنست و يونغ
ص.ب. ٢٧٣٢
١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



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

المقدمة

إن التغيرات المستمرة في قطاع الخدمات المالية، ومن ضمنها تنوع العمليات التجارية والموقع الجغرافي، تتطلب تحديد وقياس وتجميع للمخاطر إضافةً إلى إدارة فعالة للمخاطر بما فيها التخصيص الفعال لرأس المال للوصول إلى نسبة مثلى للعائد مقابل المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك، يتوقع أصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة في البنك، بما في ذلك الجهات الرقابية ووكالات التصنيف، أن يكون للبنك إطاراً واضحاً وموثقاً توثيقاً جيداً يتضمن عدة أبعاد من أعمال البنك.

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

نطاق التطبيق

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

إن نتائج أعمال الشركات التابعة المستحوذة أو التي تم بيعها خلال السنة المشتملة بالكامل في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو لغاية تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم. ويمثل البنك في الوقت الحاضر ثلاثة شركات تابعة، وهم:

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

- **شركة السعودية للاستثمار العقارية**، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ويملك البنك نسبة ٠٠١٪ من رأس مالها، الشركة لم تبدأ حتى الان بآية عمليات جوهرية.

- **شركة السعودية للاستثمار الأولى** وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية وهي مملوكة بنسبة ٠٠٠٪ من قبل البنك. لم تبدأ الشركة أي أنشطة جوهرية بعد.

تم تقييد الاستثمارات في الشركات التابعة في الفترة الأولى بسعر التكلفة ثم تحسب وفقاً لطريقة الملكية. ويمثل البنك حالياً استثمارات إستراتيجية هامة في الشركات الـ٣ مذكورة أدناه:

- **شركة أمريكان إكسبريس السعودية**، وهي شركة مشتركة مساهمة مغلقة نسبة الملكية ٥٪ وتمثل انشطتها الأساسية إصدار بطاقات الائتمان وتقديم منتجات أمريكان إكسبريس أخرى في المملكة العربية السعودية.
- **شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي**، وهي شركة مساهمة مغلقة تأسست مع شركة أوريكس - اليابان نسبة الملكية ٨٣٪ وتشمل انشطتها الأساسية على خدمات التأجير للتمويل في المملكة العربية السعودية.
- **شركة أملاك العالمية للتمويل وتطوير العقارات**، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة نسبة الملكية ٢٢٪ وتحتاج إلى خدمات التمويل العقاري.

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

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



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

هيكل رأس المال

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

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

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

كفاية رأس المال

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

كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي ١٤٪، رأس المال الأساسي والمساند ١٦,٩٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، (رأس المال الأساسي ٦٪، رأس المال الأساسي والمساند ٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م). جميع النسب مراعبة ومراجعة من المؤسسة.

خطة تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلي

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

إطار اختبار الجهد

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

كما وقام البنك بإنشاء لجنة برئاسة كبير مدراء المخاطر والتي وضعت سياسة اختبار الجهد وأعتمدتها من قبل مجلس الإدارة. وتبعاً لهذه السياسة عينت اللجنة فريق لعمل هذه الخطوة بالتفصيل وتقدير النتائج للجنه لمراجعتها وإبداء الرأي.

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

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

العديد من اختبارات الجهد والتحليل تجرى على إطار المخاطر لقياس التأثير الجوهرى على الأداء بتوسيع أحدهات منطقة التي تعطى تقديرها شاملًا لنقاط الضعف في استراتيجية البنك. تم اختبار للجهد مخصص لكتاب رأس المال للبنك تحت أسوء الظروف الاقتصادية تحت طلب الجهات المختصة.

اطار تحمل البنك للمخاطر

يدبر البنك مخاطرة بطريقة منتظمة ومنهجية وشفافة من خلال إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر، الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة الذي يشتمل على إدارة المخاطر الشاملة في الهيكل التنظيمي وقياس ورصد المخاطر. إن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر يتماشى مع استراتيجية البنك وتخطيط الأعمال وتخطيط رأس المال والسياسات التي اعتمدت من مجلس إدارة البنك، كما أن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر متماشى مع المبادئ المتعلقة بإطار تحمل المخاطر الفعال الصادر من لجنة الاستقرار المالي والتي اعتمدتها مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٢ يتضمن إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر الملامح الرئيسية التالية:

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

ان إطار قابلية البنك لتحمل المخاطر يتم اقراره في بداية كل عام لموافقة عليه من مجلس الإدارة. ويحدد في هذا الإطار مدى قدرة البنك على استيعاب المخاطر ، المخاطر المقبولة ، الحد الأعلى للمخاطر المقبولة ، وامكانية تحمل المخاطر وحدود المخاطر الأخرى. ويتم تقدير هذه المقاييس الخاصة بالمخاطر ومرaciتها من قبل لجنة الأصول والخصوم ALCO ولجنة تقدير المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل ربع سنوي، ورفعها لمجلس الإدارة بشكل سنوي .

ترفع لجنة إدارة المخاطر إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وتقرير تحمل البنك للمخاطر لموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة ، اضافة الى ذلك تقوم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة بما يلي :

- التأكد من ان إطار تحمل البنك للمخاطر يتلائم مع استراتيجية البنك القصيرة والطويلة الأجل ، وخطط إدارة الاعمال ورأس المال ، بالإضافة إلى برامج التعويضات بالبنك وسياسات الأخرى الموقّع عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكّد من القيام بالمراقبة الدورية واتخاذ الإجراءات المناسبة من قبل الإدارة بخصوص أي تجاوزات للحدود المقرّرة والتي تخصل القدرة الاستيعابية للمخاطر ، وقابلية تحمل المخاطر اضافة إلى الحدود الأخرى للمخاطر.
- التأكّد من وجود اليات تتضمن للإدارة قدرة التصرف بالوقت المناسب حيال التصدّي لاي تعرّي ملحوظ على اسقف المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة أو أية مخاطر أخرى.

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

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



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

العرض للمخاطر والتقييم

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

وفيما يلي الخصائص الرئيسية لسياسة الإدارة الشاملة للمخاطر في البنك:

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

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

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

اطار إدارة مخاطر المؤسسات

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



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

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

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

ثقافة المخاطر

إن ثقافة المخاطر في البنك تشمل المعايير المقبولة لسلوك الأفراد والجماعات داخل البنك والتي تحدد القدرة الجماعية لتحديد وفهم ومناقشة وتطبيق المخاطر الحالية والمستقبلية للبنك.

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

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

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

نطاق وطبيعة أدوات رفع تقارير المخاطر

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

- المخاطر الائتمانية في القروض التجارية والاستهلاكية ومخاطر الأصول الأخرى كنسبة تغطية الضمانات الإضافية، واستخدام حدود الصالحيات، وخصائص فوائد مواعيد الاستحقاق ورسائل التنبية، ووسائل أخرى عديدة.
- القياس الكمي لحساسية القيمة السوقية لمراكز أو المحافظ الفردية للتغير في المؤشرات السوقية (ويشار له بتحليل الحساسية).
- قياس كمية التعرض للخسائر أو اسعار العمولات نظراً لشدة التقلب في أسعار السوق.



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

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

إدارة المخاطر:

إدارة المخاطر الائتمانية

يدبر البنك التعرض للمخاطر الائتمانية، وهي المخاطر المرتبطة عن إخلال أحد طرفي الأداء المالي في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية. وتشمل المخاطر الائتمانية بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض والاستثمار. كما أن هناك مخاطر ائتمانية ضمنية في البنود من خارج قائمة المركز المالي كالالتزامات القروض على سبيل المثال.

استراتيجية إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

إن سياسات إدارة المخاطر الائتمانية بالبنك مصممة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة ومراقبة المخاطر والتقييد بحدود الصلاحيات الموضعة. وتم مراقبة المخاطر الفعلية مقابل الحدود الموضوعة على أساس روتيني. إضافة إلى مراقبة الحدود المحددة فإن البنك يدبر المخاطر الائتمانية ذات العلاقة بأنشطة المتاجرة من خلال الدخول في اتفاقيات ارتباط رئيسية وترتيبات ضمانات إضافية مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة وتحديد فترة المخاطر. وفي بعض الحالات يمكن أن يقف البنك عمليات أو تخصيصها لأطراف أخرى من أجل الحد من المخاطر الائتمانية.

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

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

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

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

هيكل إدارة المخاطر الإئتمانية

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

الخصائص الرئيسية لإدارة المخاطر الإئتمانية

يتم منح التسهيلات الإئتمانية بناء على تقديرات المخاطر الإئتمانية التفصيلية والتي تأخذ في اعتبارها الغرض من التسهيلات ومصدر السداد، والعوامل الاقتصادية السائدة العامة، واتجاهات القطاع ومركز العميل ضمن نفس القطاع. تمشياً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الإقرارات لأعضاء مجلس الإدارة الأفراد والأطراف ذات العلاقة يجب أن تكون مضمونة بالكامل وتمت مراقبتها من قبل لجنة الإئتمان. وتمت تلك العمليات على نفس الأسس، بما في ذلك أسعار العمولة الخاصة والضمانت الإضافية، السائدة في ذلك الوقت بالنسبة للمعاملات المقارنة مع أطراف غير ذات علاقة. تم مراجعة كافة العروض الجديدة والتغيرات الهامة على التسهيلات الإئتمانية الحالية وتعتمد من قبل لجنة الإئتمان، واللجنة التنفيذية في إطار أحكام السياسة الإئتمانية والموافق عليها من قبل مجلس. تعمل إدارة التسهيلات الإئتمانية بشكل معًا وذلك لضمان التغطية الملائمة لكافة المواقف الإئتمانية والاحتفاظ بالمستندات والمراقبة المستمرة للاستحقاقات وانتهاء حدود التسهيلات وتقدير الضمانت الإضافية والعقود.

مراقبة المخاطر ونظام القياس ورفع التقارير

تم مراقبة مخاطر البنك باستمرار من خلال نظام إشارات التحذير والتي تهدف لاكتشاف الأعراض المعاكس التي يمكن أن تؤدي إلى تدهور نوعية المخاطر الإئتمانية. وتحقق إشارات التحذير إجراءات استخدام مراقبة قيم الضمانت الإضافية مع إجراء مراجعات للتسهيلات التي قرب إنتهاءها وأبحاث ومعلومات السوق وذلك من أجل التمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة قبل وقت مبكر. تعكس نتيجة إجراءات المراقبة على عمليات التقييم الداخلية. تم مراقبة المخاطر الإئتمانية على أساس متواصل مع رفع تقارير رسمية شهرية وربع سنوية إلى لجنة الإئتمان والإدارة العليا والمجلس لضمان اطلاع الإدارة العليا على التغير في النوعية الإئتمانية وأداء المحفظة جنباً إلى جنب مع العوامل الخارجية المتغيرة كالدوريات الاقتصادية ودورات قطاع الأعمال. تشمل تقارير المخاطر الإئتمانية الاستهلاكية لوحدة قياس يوميه للقروض الاستهلاكية وقروض المؤسسات الصغيرة مع التصنيف ومراقبة التغير. ويقوم فريق متخصص «وحدة الإئتمان الخاصة» بمعالجة إدارة وتحصيل التسهيلات الإئتمانية المتعثرة ويقوم باتخاذ أي إجراءات قانونية حينما لزم الأمر.

إستراتيجية الحد من المخاطر الإئتمانية

يعتبر تنويع المحافظ حجر الزاوية في إستراتيجية الحد من المخاطر الإئتمانية في البنك والتي يتم تفيذه على نطاق العميل والقطاع وهيأكل الحدود الجغرافية. لضمان التنويع على مستوى المحافظ تصنف الشركات المرتبطة ببعضها البعض ذات الهيكل الإداري الواحد أو هيكل الملكية الواحد وتعامل على أنها كيان واحد. وحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يضع البنك سقف لتركيزه الإئتماني تجاه كل كيان بما لا يتجاوز ٢٥٪ من رأس المال واحتياطاته. يحد البنك من تركيزه الإئتمان لأنواع مختلفة من البنوك المناسبة وفقاً للقواعد الاعتراض الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في عام ٢٠١٥ م. إن محددات المخاطر الإئتمانية كالتأمينات الإضافية والضمانت تعتبر عوامل مساندة فعالة ضمن محفظة البنك، وتم مراقبة نوعية التأمينات الإضافية وتقديرها باستمرار.

يحد البنك من تركيزه الإئتمان لأنواع مختلفة من العملاء وفقاً للقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في عام ٢٠١٥ م.



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

المتأخرات والتسهيلات الائتمانية المتعثرة

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

طرق معالجة المخصصات العامة والخاصة

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

الطريقة الموحدة وأوزان المخاطر الإشرافية

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

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

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

الإفصاح العام للتعرض المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للأطراف الأخرى

يدبر البنك ويتحكم بالمخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض الائتماني ، وتحفيض المعاملات مع أطراف محددة وأيضاً تقييم الجدار الائتمانية للأطراف الأخرى بشكل مستمر. إن سياسات إدارة المخاطر بالبنك مصممة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة وملراقبة المخاطر والتقييد بالحدود الموضوعة .



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

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

وفي بعض الحالات يمكن أن يقفل البنك معاملات أو تخصيصها لأطراف أخرى من أجل خفض المخاطر الائتمانية. تمثل مخاطر البنك الائتمانية للمشتقات التكالفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، ولراقبة مستوى المخاطر الائتمانية التي يتم تبنيها فإن البنك يقيّم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب كما هو الحال بالنسبة لأشبطة الإقرارات.

التسندي

لا يوجد لدى البنك السعودي للاستثمار أي تعرُّض / مخاطر تسنيد.

ادارة مخاطر السوق

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

إطار إدارة مخاطر السوق

يوجد لدى البنك اطار لإدارة مخاطر السوق والذي يحكم أنشطة البنك التجارية وغير التجارية المتعلقة بمخاطر السوق. ويفصل البنك بين مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة البنكية والأنشطة التجارية. رؤساء الإدارات المتعلقة بمجموعة الإستثمار والخزينة مسؤولين عن إدارة مخاطر السوق الناشئة من أنشطة المتاجرة والاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والإلتزامات بحدود صلاحياتهم حسب سياسة مخاطر البنك. لجنة إدارة الأصول والإلتزامات مسؤولة عن رصد ورقابة المخاطر المتأصلة في أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في البنك. إدارة مخاطر السوق هي المسئولة عن رصد وإبلاغ أي مخاطر سوق محتملة يتعرض لها البنك. ولأغراض رأس المال النظامي ، فإن البنك يحتسب مخاطر رأس المال السوقية المطلوبة بناء على منهجهة موحدة . جميع الأنشطة المتعلقة بمخاطر السوق تكون ضمن هيكل الائتمان والحدود المعتمدة.

مراقبة وإدارة مخاطر السوق

مراقبة وإدارة مخاطر السوق تتم من خلال إدارة مستقلة (ادارة مخاطر السوق) وهي المسؤولة عن ضمان قياس احتمالية التعرض لمخاطر السوق، وفقاً لسياسات محددة واضحة، ومرافقتها يومياً مقابل حدود الرقابة المقررة.

قام البنك بإنشاء سياسة إدارة مخاطر السوق وتحديد مقاييس مخاطر السوق والحدود المعمول بها والمتضمنة في دليل سياسة الخزينة في البنك المعتمد من مجلس الإدارة. يقوم كل من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة الخزينة والاستثمار وإدارة مخاطر السوق بمسؤولية إداره ورقابة وتحكيم في هذه المخاطر حسب السياسات المعتمدة.

ادارة مخاطر السهولة

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



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

يعتبر تنويع الموارد المالية عنصراً هاماً من إستراتيجية إدارة السيولة في البنك. ويعتبر أكبر عناصر الودائع العاملة فيما الودائع لأجل وودائع المدرباحات . يقوم البنك بعمل اختبارات مخاطر جهد السيولة والتي تمزج بين عوامل مخاطر السيولة الداخلية والخارجية . يسعى البنك للحفاظ على هامش أمان مالي غير مرتبط، عالي الجودة من الأصول القابلة للسيولة التي يمكن تسبيتها أو ربطها في أوقات التسليم المفاجئ. وقد أظهر اختبار جهد السيولة في ٢٠١٥ م أن البنك لا زال يحتفظ بمقادير من السيولة تحت إعتبارات متعددة.

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك

إن مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك هي تعرض الوضع المالي للبنك للتقلبات المعاكسة في أسعار الفائدة. ويمكن للتقلبات في أسعار الفائدة أن تؤثر على الأرباح من خلال تغيير صافي دخل العملات الخاصة وتؤثر أيضاً على القيمة ذات العلاقة للأصول البنكية والالتزاماته والأدوات المالية لقائمة المركز المالي. وتمثل المصادر الرئيسية لمخاطر أسعار الفائدة في مخاطر إعادة تسعير أسعار الفائدة ، مخاطر منحني الإيرادات، المخاطر الأساسية ومخاطر الخيارات.

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

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

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

مخاطر أسعار الأسهم في دفاتر البنك

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

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

إدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من الإجراءات الداخلية الناتجة بسبب اخطاء سواء بشريه او آلية، المخاطر التشغيلية تشتمل على المخاطر القانونية ويشتمل من ذلك المخاطر الاستراتيجية و مخاطر السمعة. تواجه مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية في الركيزة الثانية من نظام بازل في هيكل رأس المال. قام البنك بوضع إطار مفصل لإدارة المخاطر التشغيلية متوافق مع سياسات البنك لإدارة المخاطر التشغيلية.



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

استراتيجيات واجراءات المخاطر التشغيلية

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

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

هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية

تحمل لجنة ادارة الاصول والالتزامات المسئولية الشاملة في الإشراف على تنفيذ إطار المخاطر التشغيلية في مختلف أقسام البنك. تعتبر وظائف إدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر. وقد اعتمد البنك منهج منظم لإدارة المخاطر التشغيلية. وتتضمن إدارة المخاطر التشغيلية لعمليات مراجعة منتظمة من قبل ادارة المراجعة الداخلية في البنك.

نطاق وطبيعة وظيفة إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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



The Saudi Investment Bank was awarded

البنك السعودي للاستثمار يفوز بجائزة

Best Place To Work

for the second consecutive year

أفضل بيئة عمل

للعام الثاني على التوالي



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

saib.com.sa | 800 124 8000
facebook.com/SAIB | @saiblive



البنك السعودي
Investment Bank



