



شركة نورذن ترست العربية السعودية

الركيزة الثالثة: الإفصاح

متطلبات قواعد كفاية رأس المال

ديسمبر 2015

المحتويات

	1	نظرة عامة
	2	الموقع وعدد مرات الإفصاح
	3	نطاق التطبيق
	4	تركيبة رأس المال
	5	كفاية رأس المال
	6	إدارة المخاطر
	7	بيانات الاتصال
	الملحق الأول	حساب المتطلبات التفصيلية لرأس المال
	الملحق الثاني	التعرضات الائتمانية بحسب فئة الأصول
	الملحق الثالث	التعرضات الائتمانية بحسب درجة جودة الائتمان

1. نظرة عامة

بدأ سريان قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، في ديسمبر 2012، والتي تتضمن إطاراً محسناً لتنظيم متطلبات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم، وتتضمن هذه القواعد ثلاث ركائز مميزة. تتضمن الركيزة الأولى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لهذه الشركات. وتتناول الركيزة الثانية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. أما الركيزة الثالثة، فتتناول نظام السوق من خلال المزيد من متطلبات الإفصاح العامة، والتي تهدف إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات رئيسية عن كفاية رأس مال الشركة والتعرضات للمخاطر وعمليات إدارة المخاطر.

وقد اعتمدت متطلبات الركيزة الثالثة اعتباراً من العام المالي المنتهي في ديسمبر 2014. وتأتي متطلبات الإفصاح (الركيزة الثالثة) في الفصلين الحادي والعشرين والثاني والعشرين والملحق العاشر من قواعد الكفاية المالية.

ويتم إعداد تقارير الإفصاح بالريال السعودي ("الريال")، وهي عملة التقارير والعملة الوظيفية لشركة نورذن ترست العربية السعودية. والإفصاحات الواردة هنا غير مدققة، كما أنها لا تشكل أي شكل من البيانات المالية، وينبغي عدم الاستناد عليها في اتخاذ قرارات استثمار تتعلق بشركة نورذن ترست كوربوريشن.

2. الموقع وعدد مرات الإفصاح

يتم تحديث الإفصاح مرة واحدة على الأقل سنوياً في تاريخ نهاية السنة المحاسبية لشركة نورذن ترست العربية السعودية في 31 ديسمبر، وينشر في قسم Investor Relations (علاقات المستثمرين) على الموقع الإلكتروني لشركة نورذن ترست كوربوريشن (www.northerntrust.com).

3. نطاق التطبيق

شركة نورذن ترست العربية السعودية هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مصرح لها وخاضعة لهيئة السوق المالية تحت ترخيص رقم 26-12163 لتوفير خدمات الأوراق المالية. كما تقدم الشركة خدمات الحفظ والإيداع العالمية وإدارة السوق والخدمات الاستشارية لعملائها السعوديين.

وتمتلك شركة نورذن ترست سكوتش ليمتد بارتشرش (المملكة المتحدة) نسبة 96% من الشركة، وهي شركة فرعية لبنك نورذن ترست إنترناشيونال بانكينج كوربوريشن، وهو بنك أمريكي مساهم. و نورذن ترست بارتشرز (المملكة المتحدة) هو الشريك المتضامن لشركة نورذن ترست سكوتش ليمتد بارتشرش (المملكة المتحدة). كما أن نورذن ترست، وهي شركة قابضة مالية مقرها في شيكاغو، هي الشركة الأم لبنك نورذن ترست إنترناشيونال بانكينج كوربوريشن وشركاته الفرعية. كما تمتلك الشركات الفرعية التابعة لشركة نورذن ترست النسبة المتبقية البالغة 4% في شركة نورذن ترست العربية السعودية.

تعد الشركة بياناتها المالية وفق المعايير المحاسبية المقبولة عموماً في المملكة العربية السعودية، وتقدم الشركة بياناتها سنوياً إلى هيئة السوق المالية.

كفاية رأسمالها والتعرض للمخاطر المادية. ويتم اعتماد بيانات إفصاح الركيزة الثالثة من مجلس إدارة الشركة قبل تقديمها إلى هيئة السوق المالية ونشرها على موقع ويب شركة نورذن ترست.

وبخلاف القيود الواجبة امتثالاً للمتطلبات التنظيمية لرأس المال وقيود قوانين الشركات بشأن الحد من واسترداد وشراء أسهم رأس المال، ليس ثمة موانع قانونية أو عملية أو مادية حالية أو متوقعة للنقل العاجل لموارد رأس المال بين الشركات الفرعية في نورذن ترست.

4. تركيبة رأس المال

ما يلي عرض لتركيبية رأس المال وموارد رأس المال في الشركة كما في 31 ديسمبر:

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	جميع الأرقام بالآلاف ريال سعودي
		قاعدة رأس المال
		الشريحة الأولى لرأس المال
52,000	52,000	رأس المال المدفوع
6,498	11,830	الأرباح المبقة المدققة
-	-	علاوة الأسهم
<u>722</u>	<u>2,036</u>	الاحتياطيات القانونية
59,200	65,866	مساهمات الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	اقتطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال
59,200	65,866	إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
-	-	القروض الثانوية
-	-	الأسهم الممتازة التراكمية
-	-	احتياطيات إعادة التقييم
-	-	اقتطاعات أخرى من الشريحة الثانية (-)
-	-	اقتطاع لبلوغ حد الشريحة الثانية لرأس المال (-)
-	-	إجمالي الشريحة الثانية لرأس المال
<u>59,222</u>	<u>65,866</u>	إجمالي قاعدة رأس المال

في 31 ديسمبر 2015، بلغت قاعدة رأس مال الشركة 65.87 مليون ريال سعودي، تشمل 52.0 ريال سعودي رأس مال مدفوع، و2.04 مليون ريال سعودي احتياطيات قانونية و11.83 مليون ريال سعودي أرباح مبقة مدققة.

وبحسب نظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة اقتطاع نسبة 10% من صافي الأرباح المدققة بعد حساب الضريبة وتحويلها إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المدفوع. ولا يتاح هذا الاحتياطي للتوزيع.

وتمثل الأرباح المبقة المدققة الإجمالي التراكمي لصافي الأرباح السنوية مطروحاً منها المبالغ المقطعة المحولة إلى الاحتياطيات القانونية ومدفوعات توزيعات أرباح المساهمين. وبموجب عقد تأسيس الشركة، يحق لمجلس الإدارة تجنب صافي الأرباح لتكوين المزيد من الاحتياطيات لغرض محدد. ويتم سداد أي أرباح باقية كتوزيع أرباح إذا تجاوزت تلك الأرباح نسبة 5% من رأس المال المدفوع.

ليس لدى الشركة أي شريحة ثانية لرأس المال.

5. كفاية رأس المال

5.1. نظرة عامة

يتم إطلاع مجلس إدارة الشركة على مركز رأس المال كل ثلاثة أشهر لضمان كفايته لتحقيق الأهداف الإستراتيجية وتناسبه مع ملف مخاطر الشركة. تحتسب الشركة متطلبات رأس المال بحسب الركيزة الأولى بموجب قواعد الكفاية المالية المتبعة لدى هيئة السوق المالية، كمجموع متطلبات مبلغ مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومتطلبات رأس مال المخاطر التشغيلية. ويتم إبلاغ هيئة السوق المالية بمتطلبات الركيزة الأولى (رأس المال) شهرياً، وعلى النحو المبين أدناه، تشتمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على تقييم إضافي لأي رأس مال مخاطر إضافي بموجب الركيزة الثانية.

واستناداً إلى آخر عملية للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال قدمت إلى هيئة السوق المالية، يتم عمل رسملة كافية للشركة للوفاء بمتطلباتها التنظيمية الواردة في الركيزتين الأولى والثانية.

5.2. الركيزة الأولى: متطلب رأس المال

تحتسب الشركة متطلبات رأس المال بحسب الركيزة الأولى وفق قواعد الكفاية المالية كمجموع ما يلي:

1. متطلب مخاطر الائتمان
2. متطلب مخاطر السوق
3. متطلب المخاطر التشغيلية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمتطلبات رأس المال بحسب الركيزة الأولى كما في 31 ديسمبر. ويشتمل الملحق الأول على تحليل أكثر تفصيلاً.

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	جميع الأرقام بالآلاف ريال سعودي
62,902	71,432	إجمالي التعرضات
15,669	18,897	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
2,194	2,646	مخاطر الائتمان
20	163	مخاطر السوق
<u>1,800</u>	<u>2,691</u>	المخاطر التشغيلية
<u>4,014</u>	<u>5,500</u>	إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
59,220	65,866	قاعدة رأس المال
55,206	60,366	الفائض/العجز في رأس المال
<u>14.75</u>	<u>11.98</u>	نسبة رأس المال (الوقت)

5.3. متطلب رأس المال لمخاطر الائتمان

تحتسب الشركة متطلب رأس المال لمخاطر الائتمان لديها من خلال الطريقة المذكورة في قواعد الكفاية المالية. ويتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بتطبيق وزن المخاطر لكل فئة من التعرضات، ويتم التعبير عنها بنسبة 14% (أربعة عشر بالمائة) من التعرضات المقيسة بوزن المخاطر. وحيثما أمكن، تستخدم تصنيفات جهات الإصدار من مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية وتصنيفات ستاندرد آند بورز وفيتش وكايبیتال إنتيليجينس وتصنيف موديز، لتحديد وزن المخاطر ذات الصلة في جميع فئات التعرضات. وفي حالة اختلاف تصنيفات مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية، ينطبق تصنيف جهة الإصدار الأدنى.

يشتمل الملحق الثاني والثالث على تحليل لتعرضات مخاطر ائتمان الشركة كما في 31 ديسمبر بحسب فئة الأصول ودرجة جودة الائتمان. وتمثل هذه التعرضات مراكز الشركة أثناء العام، وبالتالي متوسط أرصدة التعرضات التي لم يتم الإفصاح عنها.

كما يشتمل الجدولان التاليان على تحليلات للتعرضات بحسب القطاع الجغرافي والاستحقاق التعاقدية بتاريخ 31 ديسمبر:

ديسمبر 2014			ديسمبر 2015			جميع الأرقام بالألف ريال سعودي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب القطاع الجغرافي
السعودية	أمريكا الشمالية	أوروبا	السعودية	أمريكا الشمالية	أوروبا	
5,594	-	-	5,594	5,820	-	5,820
52,910	3,573	94	56,577	62,053	1,380	63,745
-	-	299	299	-	19	19
432	-	-	432	1,848	-	1,848
58,936	3,573	393	62,902	69,721	1,380	71,432

غير مؤرخة	جميع الأرقام بالألف ريال سعودي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب الاستحقاق التعاقدية				
	أقل من 12 شهراً	أقل من 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	أقل من شهر	الإجمالي
-	-	-	2,973	2,847	5,820
-	-	-	50,853	12,892	63,745
-	-	-	-	19	19
1,114	734	-	-	-	1,848
1,114	734	-	53,826	15,758	71,432
ديسمبر 2014					
-	-	-	2,797	2,797	5,594
-	-	-	48,058	8,519	56,577
-	-	-	-	299	299
62	370	-	-	-	432
62	370	-	50,855	11,615	62,902

5.4. متطلب رأس المال لمخاطر السوق

لا تحتفظ الشركة ولا تدير مراكز تداول كما أنها ليست عرضة لمخاطر السوق بحسب سجل التداول. وتنشأ مخاطر السوق بصورة رئيسية، فيما يتعلق بالشركة، من الأصول والخصوم المقيمة بالعملية الأجنبية، بنسبة 14% (أربعة عشر بالمائة) في أعلى مجموع لصافي المراكز القصيرة أو الطويلة بتلك العملة.

5.5. متطلب رأس المال للمخاطر التشغيلية

وتحتسب الشركة متطلب رأس مال للمخاطر التشغيلية بحسب الركيزة الأولى كأعلى مجموع لما نسبته 15% (خمسة عشرة بالمائة) من المتطلبات المستندة إلى الدخل والمحتسبة بموجب طريقة المؤشر الأساسي أو نسبة 25% (خمسة وعشرين بالمائة) من النفقات السنوية غير المباشرة. وكما في 31 ديسمبر 2015، تم تمثيل متطلب رأس المال للمخاطر التشغيلية برقم النفقات غير المباشرة السنوية.

5.6. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تجري الشركة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال حسبما تنص عليه قواعد الكفاية المالية. وتأخذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بعين الاعتبار مدى كفاية الموارد المالية لتغطية مخاطر الركيزة الأولى بالإضافة إلى الوضع في الاعتبار المخاطر الأخرى غير المسجلة في تقييم الركيزة الأولى هذا. وتدعم هذه التقييمات بتحليل السيناريوهات واختبار التحمل. كما تشمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على تفاصيل عن إطار إدارة المخاطر وتقييم جميع فئات المخاطر.

تتلقى عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المدخلات الرئيسية من المهنيين العاملين في مجال المخاطر وإدارة الأعمال والمجموعة المالية في شركة نورذن ترست. ويتم توثيق ملف المخاطر الكامنة لكل فئة مخاطر جنباً إلى جنب مع ممارسات الحد من المخاطر المرعية للوصول إلى ملف كلي عن المخاطر المتبقية.

واحتساب المخاطر الجوهرية، ويتم الاستعانة بالسيناريوهات واختبار التحمل لتقييم المطالب المحتملة لرأس المال من الشركة. وتقدم إدارة الأعمال ومجلس الإدارة مدخلات حول عملية وضع السيناريوهات واختبار التحمل لضمان توفير جميع المعلومات والخبرات المناسبة لعملية التقييم هذه.

وبعد إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ثبت عدم حاجة الشركة للاحتفاظ برأس مال جنباً إلى جنب مع متطلب رأس المال الوارد في الركيزة الأولى.

وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال هي عملية مستمرة. ويعاد النظر في عملية تحليل السيناريوهات واختبار التحمل مرة أو أكثر سنوياً إذا تطلبت أحداث جوهرية (خارجية و/أو داخلية) إجراء إعادة تقييم. ويخضع مستند عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم رسمي من مجلس إدارة الشركة كل عام.

وقد أعدت عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفق قواعد الكفاية المالية والتوجيهات ذات الصلة الصادرة من هيئة السوق المالية، وتقدم نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى هيئة السوق المالية سنوياً.

6. إدارة المخاطر

6.1 نظرة عامة

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية إدارة المخاطر. ويتم ذلك من خلال إطار كلي للمخاطر العالمية لشركة نورذن ترست. ويتم من خلال ذلك تدقيق السياسات والممارسات واعتمادها محلياً من مجلس الإدارة، كما يراعى في تنظيم المخاطر المحلية أن يزود مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة والإشراف على المخاطر بحيث يتسنى لمجلس الإدارة الاضطلاع بمسؤولياته ومهامه.

وعلى مستوى الشركة، تعرّف نورذن ترست مستوى الإقدام على المخاطر بأنه مبلغ المخاطر وأنواعها التي تعتزم الشركة الإقدام عليها في تعرضاتها وأنشطتها التجارية لتحقيق أهدافها الإستراتيجية والمالية. كما أن الإقدام على المخاطر هو طريقة لقياس رغبة نورذن ترست في المجازفة، ويعكس تحمل نورذن ترست لمستويات معينة من تعرضات المخاطر حسبما يتم قياسها على المستويين التجاري والمؤسسي، حسبما ينطبق. ويعكس بيان الإقدام على المخاطر التجارية في نورذن ترست توقعات نورذن ترست بأن تلك المخاطر ستوضع في الاعتبار بصورة واعية كجزء من الأنشطة اليومية والقرارات الإستراتيجية.

تدير نورذن ترست أنشطتها التجارية وفق بيان الإقدام على المخاطر، والذي يتضمن تفاصيل عن مبادئ توجيهية محددة تتعلق بمخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية والمخاطر المالية ومخاطر الامتثال ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر الإستراتيجية. وتنتظر لجنة المخاطر المؤسسية العالمية في قياس وتقييم المخاطر داخل الشركة ومقابل بيان الإقدام على المخاطر التجارية في نورذن ترست. وحسبما يكون ملائماً، تتعامل لجنة المخاطر المؤسسية العالمية مع مشكلات المخاطر الناشئة وتعطي توجيهات لإجراءات الحد من المخاطر.

وبما يتفق مع السياسة الكلية للإقدام على المخاطر لدى نورذن ترست، يظل مستوى الإقدام على المخاطر في الشركة متوافقاً مع حدود مستوى تحمل المخاطر المحدد لكل فئة من فئات المخاطر الرئيسية ضمن نطاق المخاطر، والتي تراجع تفاصيلها سنوياً كجزء من إجراء اعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

ويترتب على طبيعة نموذج التشغيل التجاري الذي تستخدمه الشركة تدني التعرضات المتبقية لمخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

6.2 الإفصاح الكيفي العام عن المخاطر

تستخدم نورذن ترست إطار عمل لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة، والذي يتيح فهماً متسقاً لإدارة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة.

ويعد إطار عمل إدارة المخاطر عنصراً جوهرياً لتقييمات كفاية رأس المال والسيولة. وتشتمل التقاطعات الرئيسية على ما يلي:

- تنفيذ إستراتيجية تجارية تتفق مع مستوى الإقدام على المخاطر وتوعية تقييمات كفاية رأس المال والسيولة.
- تحديد عملية تقييم المخاطر للمخاطر الرئيسية وتقديم أساس لتحديد متطلبات رأس المال والسيولة، والتي تستخدم بدورها للمساعدة في تقييم كفاية رأس المال والسيولة.
- تحليلات السيناريوهات المتكاملة التي تأخذ بعين الاعتبار آثار أحداث معينة على مراكز رأس المال والسيولة.

وإحدى الأهداف الأساسية لإطار العمل هو ضمان تنفيذ إستراتيجية نورذن ترست بصورة متسقة وموحدة ضمن مستوى الإقدام على المخاطر المؤسسية وحدود فئات المخاطر الفردية.

كما أن إدارة المخاطر هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة. وأثناء توليه هذه المهمة، يحق لمجلس الإدارة استغلال الأطر العالمية والإقليمية، والواردة بالتفصيل في المخطط التالي الذي يوضح تدفق معلومات المخاطر:

مجلس إدارة شركة
نورذن ترست العربية السعودية

لجنة التدقيق في شركة
نورذن ترست العربية السعودية
لجنة الأتعاب والتعيينات

لجنة إدارة الاستثمارات في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا

- مخاطر السوق والسيولة
- مخاطر الائتمان
- المخاطر المالية
- مخاطر الامتثال
- المخاطر الإستراتيجية
- جزر شانييل
- أيرلندا
- لكسمبورج
- السعودية
- الخدمات التجارية والمؤسسية
- عمليات المؤسسات
- مجموعة التقييم التنظيمية
- لجنة الإشراف على أصول العملاء
- خدمات الإيداع بأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا

تفاهم مخاطر العمل

لجان التدقيق/المخاطر
بأوروبا والشرق
الأوسط وأفريقيا

الإبلاغ عن المخاطر التجارية
بأوروبا والشرق الأوسط
وأفريقيا

لجان ومجالس المخاطر التجارية

- لجنة الامتثال والإشراف على والأخلاقيات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة المخاطر المالية
- لجنة مخاطر الائتمان
- لجنة سياسة إدارة الأصول والالتزامات
- لجنة الإشراف على المخاطر النموذجية

ويتم الإفصاح عن كل فئة مخاطر فردية على النحو التالي:

مخاطر الائتمان

يقصد بمخاطر الائتمان المخاطر المتعلقة بالدخل من الفائدة أو رأس المال الناتج إخفاق المقترض أو الطرف النظير في تنفيذ التزام. وبالنسبة للشركة، تنشأ مخاطر الائتمان من توظيف فائض رأس المال المدرج بالميزانية لدى البنوك المحلية والمخاطر المتعلقة بعدم تلقي دخل من الأتعاب. ولا تجري الشركة أي عمليات إقراض/اقتراض مشتقات أو أوراق مالية أو اتفاقية إعادة شراء عكسية قد تفضي إلى مخاطر ائتمانية لدى الطرف النظير، كما أنها لا تلجأ لترتيبات الحد من المخاطر.

كما أن الأطراف النظيرة التي تلجأ إليها الشركة لاستثمار الفائض النقدي هي مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية. كما أن سياسة الاستثمار والسيولة المعتمدة لدى مجلس إدارة الشركة تحد من توظيف رأس المال في سوق المعاملات بين المصارف بأجل استحقاق لا يتجاوز 3 (ثلاثة) أشهر. ويكون توظيف رأس المال مع بنوك سعودية ويجوز استثمار رأس المال خارج المملكة العربية السعودية فقط شريطة الحصول على موافقة مسبقة من عضو واحد على الأقل من مجلس إدارة الشركة؛ كما يخضع ذلك الاستثمار الخارجي لقواعد التعرضات الكبيرة لهيئة السوق المالية.

كما أن لدى الشركة إجراءات وضوابط صارمة مرعية للحد من مخاطر الخسارة، بما في ذلك القيود المعتمدة مسبقاً من الأطراف النظيرة التي تحددها لجنة ائتمان أسواق رأس المال لدى نورذن ترست، فضلاً عن الرصد الدوري وإعداد تقارير عن التعرضات والرصد اليومي لحدود مخاطر الدول والإبقاء على فترة قصيرة من استثمارات رأس المال.

ولم يتم الإبلاغ عن وجود تعرضات ائتمان للشركة مضى تاريخ استحقاقها أو منقوصة في البيانات المالية للعام 2015. وجميع الذمم المدينة تسدد عند الطلب أو خلال ثلاثة أشهر.

مخاطر السوق – التداول

مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن حساسية الأرباح والقيمة الاقتصادية للأسهم لتقلبات معدل الفائدة والتغيرات في قيمة مركز التداول من المشاركة في متغيرات السوق، مثل معاملات الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة ومخاطر السلع.

لا تحتفظ ولا تدير الشركة مراكز تداول وبالتالي فهي ليست معرضة لمخاطر السوق المتعلقة بسجل التداول.

ومن حيث مع معاملات الصرف الأجنبي، يتم استثمار رأس مال الشركة وصناديق أموال الاحتياطي في عملة الأساس المحلية وبالتالي فهي ليست عرضة لمخاطر السوق.

مخاطر معدل الفائدة في دفتر المعاملات البنكية

مخاطر معدل الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالدخل أو رأس المال المشترك، بسبب تقلبات معدلات الفائدة.

وبالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة للشركة، فهي مخاطر دنيا بسبب الاستثمار قصير الأجل للفائض النقدي في ودائع سوق المال. كما يتم رصد مخاطر الاستثمار من خلال إدارتي السيولة والرقابة المالية، في حين تتولى إدارة الامتثال مهام الإشراف.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المرتبطة بالعجز عن توفير الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التدفقات النقدية داخل وخارج قائمة المركز المالي عند استحقاقها بسبب أحداث معينة مرتبطة بالشركة أو بالسوق.

بموجب إطار عمل المخاطر لدى نورذن ترست، تخضع مخاطر السيولة للجنة سياسات إدارة الأصول والخصوم. وتعد مخاطر السيولة لدى الشركة مخاطر دنيا لعدم تلقيها ودائع عملاء أو تداولها كرأس مال أساسي؛ وتقتصر مخاطر السيولة على إدارة المصاريف التشغيلية اليومية.

وبموجب سياسة الاستثمار والسيولة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة، تتولى إدارة المراقبة المالية مسؤولية إدارة متطلبات رأس المال العامل، والتي تضمن توفر الأموال الكافية للوفاء بالمصاريف في حينه.

بالإضافة إلى ذلك، تحرص الإدارة العليا بالشركة، بالتعاون مع إدارات السيولة والشؤون القانونية والمراقبة المالية على ضمان الانتقال السلس للنقد والأوراق المالية بين نورذن ترست والشركة، حيثما يكون لازماً لإدارة السيولة. كما يتم تضمين اختبار تحمل السيولة وتخطيط تمويل الطوارئ كجزء من إطار عمل مخاطر السيولة الأوسع لشركة نورذن ترست.

يتم رصد مخاطر السيولة من خلال إدارتي السيولة والمراقبة المالية، في حين تتولى إدارة الامتثال مهام الإشراف.

المخاطر التشغيلية

لأغراض رأس المال، تعتبر المخاطر التشغيلية متضمنة مخاطر الامتثال والمخاطر المالية، ورغم أنها تدار وتنظم بصورة منفصلة من خلال إطار عمل إدارة المخاطر في نورذن ترست.

ويقصد بالمخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناشئة عن عدم كفاية أو قصور العمليات الداخلية أو فشل الأفراد أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية.

وبسبب نموذج التشغيل الحالي (تفويض شركات فرعية خارجية بتنفيذ النشاط المرخص به)، تكفي الشركة بمزاولة نشاط تشغيلي محدود محلياً. لذا، فإن انقطاع العمل في الشركة يعتبر مكوناً رئيسياً مؤثراً في المخاطر التشغيلية.

وتتولى مجموعة مخصصة لخدمات علاج الكوارث واستمرارية العمل العالمية الإشراف على مخاطر استمرارية العمل، وتحدد هذه المجموعة وتتولى إدارة اختبار قسم الاستجابة للحوادث وعلاج الكوارث وخطط استمرارية العمل.

وقد أعدت خطة لاستمرارية العمل للشركة، وتتناول خسارة المباني والتطبيقات والأفراد ومقدمي الخدمة.

7. بيانات الاتصال

إذا كانت لديكم أي استفسارات، فيرجى الاتصال بنا عبر:

محمد أمين
المدير المالي
شركة نورذن ترست العربية السعودية
+966 (11) 217 2477 داخلي: 135

الملحق الأول: حساب المتطلبات التفصيلية لرأس المال

ديسمبر 2014				ديسمبر 2015				جميع الأرقام بالألف ريال سعودي
متطلب رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي التعرضات بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	متطلب رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي التعرضات بعد تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	فئة التعرض
								مخاطر الائتمان
								التعرضات ضمن قائمة المركز المالي
-	-	5,594	5,594	-	-	5,820	5,820	الحكومات والبنوك المركزية
1,584	11,315	56,577	56,577	1,785	12,749	63,745	63,745	الأشخاص المرخص لهم والبنوك
299	2,135	299	299	-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	البيع بالتجزئة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	-	-	-	-	التمويل بالهامش
311	2,219	432	432	842	6,012	1,848	1,848	أصول أخرى
2,194	15,669	62,902	62,902	2,646	18,897	71,432	71,432	إجمالي التعرضات ضمن قائمة المركز المالي
								التعرضات خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	-	السوق الموازية/مشتقات الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
-	-	-	-	-	-	-	-	اقتراض/إقراض الأوراق المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات
-	-	-	-	-	-	-	-	تعرضات أخرى خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي
2,194	15,669	62,902	62,902	2,646	18,897	71,432	71,432	إجمالي التعرضات ضمن وخارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	-	متطلب مخاطر التعرض المحظورة

2,194	15,669	62,902	62,902	2,646	18,897	71,432	71,432	إجمالي تعرضات مخاطر الائتمان
-						المركز القصير	المركز الطويل	مخاطر السوق
-				-		-	-	مخاطر معدل الفائدة
-				-		-	-	مخاطر سعر الأسهم
-				-		-	-	مخاطر صناديق الاستثمار
-				-		-	-	مراكز التوريق/إعادة التوريق
-				-		-	-	مخاطر التسوية والأطراف النظيرة
20				163		1,153	83	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
-						-	-	مخاطر السلع
20				163		1,153	83	إجمالي تعرضات مخاطر السوق
1,800				2,691				المخاطر التشغيلية
4,014				5,500				متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
59,200				65,866				قاعدة رأس المال
14.75				11.98				إجمالي نسبة رأس المال (الوقت)

الملحق الثاني: التعرضات الائتمانية بحسب فئة الأصول
(جميع الأرقام بالآلاف ريال سعودي)
ديسمبر 2015

التعرضات بعد التصفية والتخفيف من المخاطر													
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	إجمالي التعرضات بعد التصفية ومخاطر الائتمان	التزامات خارج قائمة المركز المالي	أصول أخرى	التوريق	الاستثمارات	البند الذي مضى موعد استحقاقها	البيع بالتجزئة	المؤسسات	التمويل بالهامش	الأشخاص المرخص لهم والبنوك	الهيئات الإدارية والمنظمات غير الربحية	الحكومات والبنوك المركزية	أوزان المخاطر
-	5,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,820	%0
12,749	63,745	-	-	-	-	-	-	-	-	63,745	-	-	%20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%100
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%150
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%200
5,205	1,735	-	1,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%300
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%400
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%500
943	132	-	113	-	-	-	-	19	-	-	-	-	%714 (بما يشمل التعرض المحظور)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط وزن المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاقتطاع من قاعدة رأس المال

ديسمبر 2014

التعرضات بعد التصفية والتخفيف من المخاطر													
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	إجمالي التعرضات بعد التصفية ومخاطر الائتمان	التزامات خارج قائمة المركز المالي	أصول أخرى	التوريق	الاستثمارات	البند الذي مضى موعد استحقاقها	البيع بالتجزئة	المؤسسات	التمويل بالهامش	الأشخاص المرخص لهم والبنوك	الهيئات الإدارية والمنظمات غير الربحية	الحكومات والبنوك المركزية	أوزان المخاطر

	الائتمان												
-	5,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,594	%0
11,315	56,577	-	-	-	-	-	-	-	-	56,557	-	-	%20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%100
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%150
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%200
627	209	-	209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%300
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%400
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%500
3,727	522	-	223	-	-	-	-	299	-	-	-	-	%714 (بما يشمل التعرض المحظور)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط وزن المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاقتراع من قاعدة رأس المال

الملحق الثالث: التعرضات الائتمانية بحسب درجة جودة الائتمان
جميع الأرقام بالآلاف ريال سعودي
ديسمبر 2015

التصنيفات قصيرة الأجل للأطراف النظيرة								درجة جودة الائتمان ستاندر أند بورز فيتش تصنيف موديز كابيتال إنتيليجينس	فئة التعرض
بدون تصنيف	6 وأقل +CCC	5 B+ إلى B-	4 BB+ إلى BB-	3 BBB+ إلى BBB-	2 A+ إلى A-	1 AAA إلى AA-	بدون تصنيف		
بدون تصنيف	وأقل +CCC	B+ إلى B-	BB+ إلى BB-	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AAA إلى AA-	بدون تصنيف	التعرضات ضمن وخارج قائمة المركز	
بدون تصنيف	وأقل +CCC	B+ إلى B-	BBB+ إلى BBB-	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AAA إلى AA-	بدون تصنيف		
بدون تصنيف	وأقل Caa1	B1 إلى B3	Baa1 إلى Baa3	Baa1 إلى Baa3	A1 إلى A3	Aaa إلى Aa3	بدون تصنيف		
بدون تصنيف	وأقل c	B	BB	bbb	AA إلى A	AAA	بدون تصنيف		

							المالي
-	-	-	-	-	-	5,820	الحكومات والبنوك المركزية
-	-	-	-	201	1,691	61,853	الأشخاص المرخص لهم والبنوك
19	-	-	-	-	-	-	المؤسسات
-	-	-	-	-	-	-	البيع بالتجزئة
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	-	-	-	التمويل بالهامش
1,848	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
1,867	-	-	-	201	1,691	67,673	الإجمالي

ديسمبر 2014

التصنيفات طويلة الأجل للأطراف النظرية							درجة جودة الائتمان ستاندرد أند بورز فيتش تصنيف موديز كابيتال إينتيليجنس	فئة التعرض
بدون تصنيف	6	5	4	3	2	1		
بدون تصنيف	و أقل CCC+	B+ إلى B-	Bb+ إلى Bb-	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AAA إلى AA-	التعرضات ضمن وخارج قائمة المركز المالي	
بدون تصنيف	و أقل CCC+	B+ إلى B-	BBB+ إلى BBB-	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AAA إلى AA-		
بدون تصنيف	و أقل Caa1	B1 إلى B3	Baa1 إلى Baa3	Baa1 إلى Baa3	A1 إلى A3	Aaa إلى Aa3		
بدون تصنيف	و أقل c	B	BB	bbb	AA إلى A	AAA		
-	-	-	-	-	-	5,594	الحكومات والبنوك المركزية	
299	-	-	-	-	3,667	52,910	الأشخاص المرخص لهم والبنوك	
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات	
-	-	-	-	-	-	-	البيع بالتجزئة	
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات	
-	-	-	-	-	-	-	التوريق	
-	-	-	-	-	-	-	التمويل بالهامش	
432	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى	
731	-	-	-	-	3,667	58,504	الإجمالي	

لم يتم الإفصاح عن التصنيفات قصيرة الأجل للأطراف النظرية بالنظر إلى عدم تطبيق الشركة لتلك التصنيفات.