التقرير السنوي
2011

عاماً
في خدمة المملكة

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank

البيانات المالية

2007م إلى 2011م

قائمة الدخل (بملايين الريالات السعودية)	2011	2010	2009	2008	2007
دخل العمولات الخاصة (صافي)	**1,290**	1,287	1,570	1,445	1,200
إجمالي الدخل من غير العمولات الخاصة	**716**	667	577	666	576
دخل العمليات	**2,005**	1,954	2,147	2,111	1,776
مصاريف العمليات	**818**	772	812	809	842
صافي دخل العمليات	**1,187**	1,182	1,334	1,302	934
مخصص خسائر الائتمان، صافي المبالغ المحصلة	**171**	398	1,248	78	496
صافي الدخل	**1,032**	790	86	1,224	438

قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)					
حقوق المساهمين	**7,408**	6,387	5,633	5,715	4,547
ودائع العملاء	**45,024**	41,604	44,827	43,012	34,605
قروض وسلف للعملاء، صافي	**37,745**	35,039	36,023	38,017	27,555
استثمارات	**11,503**	11,752	12,132	18,368	12,954
إجمالي الموجودات	**57,549**	53,882	59,110	61,436	50,411

عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)					
	330,750	330,750	330,750	264,600	264,600

عدد الموظفين					
	1,406	1,439	1,579	1,709	1,737

عدد الفروع					
	44	44	42	41	41

المؤشرات المالية					
صافي ربح السهم (بالريال السعودي)	**3.12**	2.39	0.26	4.62	1.66
صافي الربح الموزع للسهم (بالريال السعودي)	**-**	-	-	0.75	0.71
معدل الربح الموزع (الأرباح الموزعة / صافي الأرباح) %		-	-	16.00	43.00
قيمة الموجودات الصافية للسهم (بالريال السعودي)	**22.40**	19.31	17.03	21.60	17.18

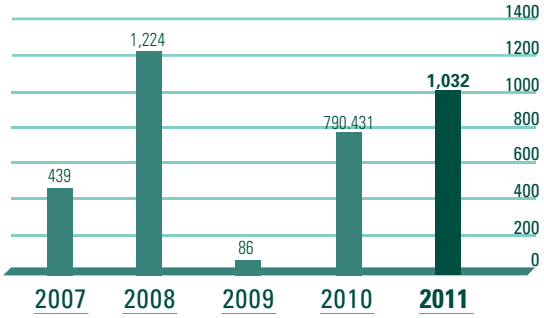
المعدلات					
معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)	**14.96**	13.15	1.51	21.42	9.96
معدل العائد على متوسط الموجودات (%)	**1.85**	1.40	0.14	1.99	0.90
معدل كفاية رأس المال (%) (رأس المال الأساس + رأس المال المساند)	**16.60**	16.35	14.81	12.66	12
معدل الفعالية %	**40.00**	39.52	37.85	38.00	47.00

تصنيف الائتمان

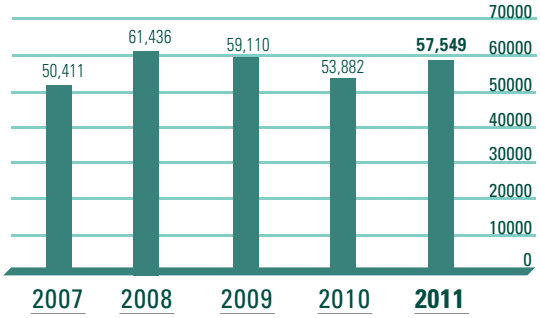
وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل
موديز	A1	P-1
كابيتال انتيليجنس	BBB+	A1+
فيتش	A-	F2

'11

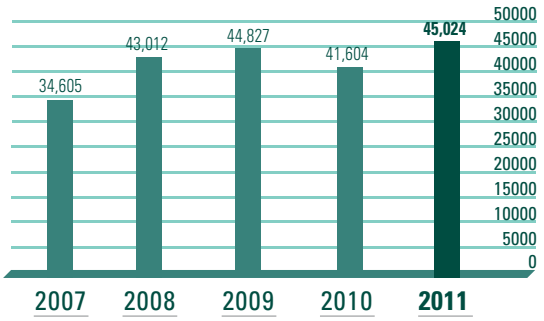
صافي الدخل (بملايين الريالات السعودية)



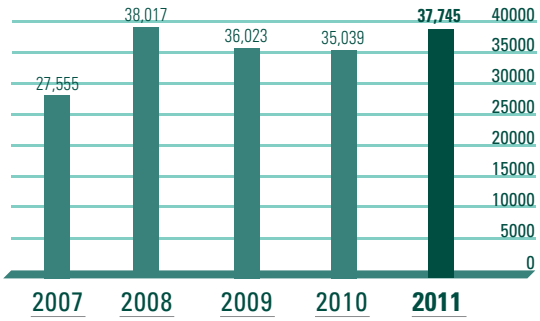
إجمالي الموجودات (بملايين الريالات السعودية)



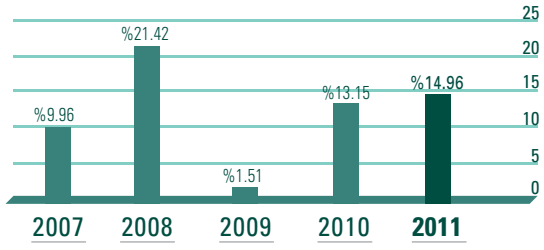
إجمالي ودائع العملاء (بملايين الريالات السعودية)



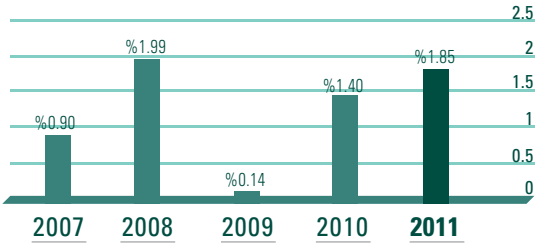
قروض وسلف للعملاء (بملايين الريالات السعودية)



العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)



العائد على متوسط الموجودات (%)



19

27

أكثر من 52,000 حاج يصلون إلى ميناء جدة من جزر الهند الشرقية لأداء فريضة الحج في الديار المقدسة.
(يشكل هذا العدد 42% من مجموع الحجاج من خارج المملكة آنذاك). وقد كان للبنك شرف خدمتهم في احتياجاتهم المصرفية.

البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة سعودية
رقم السجل التجاري	1010064925 الرياض
رأس المال	3,307,500,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل ومقسم إلى 330,750,000 سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد 10 ريال سعودي
المساهمون	مستثمرون سعوديون 60%، بنك إيه بي إن أمرو إن.ڤي 40%
الإدارة العامة	ص. ب 1467 - الرياض 11431 المملكة العربية السعودية
موقع الإنترنت	www.shb.com.sa
هاتف	+966 1 401 0288

أعضاء مجلس الإدارة

المهندس مبارك عبدالله الخفرة
رئيس مجلس الإدارة

الأستاذة لبنى سليمان العليان
عضو مجلس الإدارة

معالي الدكتور فهد عبدالله المبارك
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ سليمان القاضي
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ خافيير هالدونادو
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ عبدالهادي علي شايف
عضو مجلس الإدارة

الدكتور بيرند فان ليندر
العضو المنتدب

الأستاذ يان كوبهان
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ إياد عبدالرحمن الحسين
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ سايمون بيني
عضو مجلس الإدارة

مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2011م.

تمكن البنك خلال عام 2011 من زيادة أرباحه بشكل كبير حيث بلغت 1,032 مليون ريال أي زيادة بنسبة 31% عن العام السابق و قد تمكن البنك من المحافظة على سياسة متحفظة في المخصصات حيث بلغت نسبة التغطية في نهاية العام 145.5%. كما بقيت نسبة كفاية رأس المال في وضع قوي بحيث توفر للبنك إمكانية تحقيق أهدافه في النمو خلال 2012 وتحقيق عوائد مجدية لمساهميه.

و بالرغم من التراجع في اقتصاد الدول في الغرب إلا أن الثقة بقيت كبيرة في الاقتصاد السعودي خلال العام والتي من المتوقع أن تستمر على مدى الأعوام القادمة.

وقد تم عرض ملخص عن تطورات الأنشطة الرئيسية في القسم الخاص بأنشطة البنك في التقرير السنوي.

1 - قطاعات البنك

يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أساسية هي: قطاع الشركات وقطاع الأفراد وقطاع الخزينة. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال شركة السعودي الهولندي المالية المملوكة بالكامل من قبل البنك السعودي الهولندي. كما يمتلك البنك شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين ويمتلك أيضاً نسبة 20% من الشركة الوطنية للتأمين التي تملك ذراع التأمين للبنك السعودي الهولندي. كما يمتلك البنك بالكامل شركة السعودي الهولندي العقارية وهي شركة تابعة تختص بالأنشطة العقارية.

1) قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجال واسع من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات والتي تشتمل على القروض لأجل والتمويل التجاري والضمانات وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية. كما يقدم هذا القطاع سلسلة متكاملة من الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة للشركات وذلك تحت الهيكلة الإسلامية.

2) قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة الفروع و أجهزة الصرف الآلي مدعمة بسلسلة من الخدمات المصرفية الهاتفية و الإلكترونية للعملاء.

وتشتمل المنتجات والخدمات التي يوفرها هذا القطاع على الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض الشخصية والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية بالانترنت والهاتف المصرفي. كما يوفر البنك خدمة المصرفية المميزة والتقدير المصممة للعملاء المؤهلين الذين يحتفظون بأصول كبيرة لدى البنك. كما تتوفر خدمات المتاجرة بالأسهم وإدارة الأموال لدى شركة السعودي الهولندي المالية. ويوفر البنك أيضا مجالاً واسعاً من الخدمات المصرفية للسيدات من خلال شبكة فروع السيدات.

3) قطاع الخزينة

يقدم قطاع الخزينة في البنك حلولاً استثمارية وتحوطية لعملاء البنك. ونظراً لأنها المزود الرئيسي لمنتجات النقد من العملات الأجنبية، فقد واصلت إدارة الخزينة في تنمية أنشطتها الخاصة بالمشتقات المهيكلة بالعملات الأجنبية و أسعار العمولة الخاصة. وتعتبر إدارة الخزينة ضمن أكبر المزودين الرئيسيين للأسواق بين البنوك لمنتجات الخزينة المسعرة بالريال السعودي وأسعار العمولة الخاصة.

إن الموجودات والمطلوبات والنتائج لهذه القطاعات موضحة في البند 29 من البيانات المالية الموحدة. كما أن العمليات بين قطاعات الأعمال تتم وفقا للبنود والشروط التجارية المعتادة. ويتم احتساب العمولة للمبالغ المعاد تخصيصها بين قطاعات الأعمال الثلاثة على أساس آلية سعر التحويل المصممة لتعكس التكلفة المناسبة للتمويل.

وفيما يلي الشركات التابعة للبنك السعودي الهولندي أو التي يشارك بها:

- **شركة السعودي الهولندي المالية:** بدأت شركة السعودي الهولندي المالية، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، نشاطها في بداية عام 2008م، و قد شاركت منذ ذلك الوقت في العديد من الصفقات الهامة. و يشتمل عمل الشركة على ممارسة التعامل بصفة أصيل، ووكيل، في مجالات الوساطة المالية للأفراد وإدارة الأصول وتمويل الشركات والمشورة في مجال الأنشطة الاستثمارية وترتيب الديون وخدمات حفظ الأوراق المالية.
- **شركة السعودي الهولندي العقارية:** بدأت شركة السعودي الهولندي العقارية، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، نشاطها في بداية عام 2010م. وتشتمل أنشطة الشركة في تسجيل صكوك ملكية العقارات الخاصة بمنتج تمويل السكن للبنك.

• **شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين:** تم الانتهاء من إجراءات تسجيل شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك. وتشمل أنشطة الشركة في مزاولة أعمال التأمين .وقد حصلت الشركة على رخصة مزاولة النشاط من مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر ديسمبر 2011م، ومن المتوقع أن تبدأ الشركة نشاطها الفعلي خلال عام 2012م.

• **شركة الوطنية للتأمين:** اشترى البنك حصة 20% من أسهم شركة الوطنية للتأمين خلال 2008 وسوف توفر هذه الحصة الاستراتيجية للبنك الإمكانية لتلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية الشخصية في مجال التأمين. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ 26 ابريل 2010، وبدأت نشاطها في الأول من يوليو 2010.

(وقد تم الإشارة إلى تفاصيل عمليات الشركات التابعة أو التي يشارك بها البنك في البند 1 من القوائم المالية الموحدة).

2 - الاستراتيجية

كان عام 2011 هو العام الثاني من استراتيجية "الحين" الممتدة إلى ثلاثة أعوام. ويهدف البنك بأن يصبح قوة منافسة في الخدمات المصرفية الشخصية من خلال تقديم خدمات ذات جودة عالية تركز على شرائح مختارة من العملاء، مع الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه من الشركات. ويتم تنظيم عمليات البنك بموجب هذه الاستراتيجية بأن تكون متوافقة بشكل أكبر مع وحدات العمل من اجل تحقيق متطلباتها التجارية بشكل ايجابي أكثر.

تهدف المجموعة المصرفية للأفراد في أن تصبح رائدة في مجال توفير الخدمات المالية للأفراد ذوي الملاءة المالية والأشخاص ذوي المؤهلات، وأن تكون المنافسة على أساس تقديم خدمات شخصية شاملة ذات جودة. وكجزء من استراتيجية البنك، يستمر البنك في التركيزعلى إنشاء شبكة فروع جذابة. وبتاريخ 31 - 12 - 2011 بلغ عدد الفروع 44 فرعاً وتتضمن 15 فرعاً للسيدات و 257 جهاز صراف آلي موزعة على أنحاء المملكة ،حيث جرى تركيب 31 جهازا خلال العام.

ويستمر التركيز على تطوير مجموعة شاملة ومنافسة من منتجات الخدمات المصرفية الشخصية وبطاقات الائتمان لشرائح العملاء ذوي الملاءة المالية والتي تشمل "الخدمات الخاصة" و"المصرفية المميزة" و"مصرفية التقدير". كما طرح البنك مشروعا كبيرا لإنشاء البنية التحتية من أجل تقديم الخدمات المصرفية لمشاريع الأعمال الصغيرة.

ولا يزال البنك يشكل القوة الدافعة في مجال الخدمات المصرفية للشركات في المملكة. وتهدف المجموعة المصرفية للشركات إلى توفير أفضل الحلول مع تقديم خدمات غير منقوصة والتركيز على العملاء من الشركات المتوسطة والكبيرة في المملكة.

وركزت إدارة الخزينة للبنك وشركة السعودي الهولندي المالية وشركة السعودي الهولندي العقارية أوضاعها كمقدمي منتجات وخبرات لأنشطة مجموعتي مصرفية الشركات والأفراد في البنك. وتقوم إدارة الخزينة بتزويد العملاء من الأفراد والشركات بحلول تحوطية وتحسين العائد على استثماراتهم. وتوفر شركة السعودي الهولندي المالية مجموعة كاملة من منتجات الوساطة وإدارة الأصول والمنتجات المصرفية الاستثمارية. كما توفر شركة السعودي الهولندي العقارية خدمات شراء وتسجيل العقارات لدعم نشاط البنك في التمويل السكني.

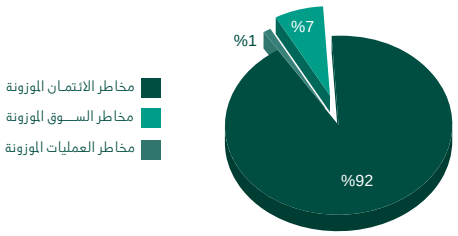
ويستمر البنك في الاستثمار في الأنشطة المصرفية الإسلامية التي تهدف أن يكون من ورائها البنك رائدا في هذا المجال. وعقد البنك خلال عام 2011 ندوات توعية للعملاء من الشركات من أجل طرح الجيل الجديد من المنتجات المتوافقة مع الشريعة والتي تضمنت السحب على المكشوف وتمويل المستخلصات والحلول الإسلامية لمنتجات الخزينة.

3 - إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر مهمة في جميع الأعمال من أجل ضمان الالتزام بالسياسات التي حددها مجلس الإدارة في جميع الأوقات. كما يركز النشاط الأساسي للبنك على العلاقة المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية. كما أن شريحة كبيرة من قاعدة عملاء الشركات لها علاقة طويلة مع البنك وذات تاريخ ائتماني مستقر والتي واجهت انكماشاً اقتصادياً لمرة واحدة على الأقل.

وقد مكنت هذه الخصائص البنك من وضع تصور طويل الأمد حيث أن لديه الثقة في الإقراض من خلال الدورة الاقتصادية. وقد حدد البنك تفاصيل وضوابط الاستراتيجيات الخاصة برغبته في تمويل المشاريع وإدارة المخاطر في خطة كفاية رأس المال الداخلي التي تمت الموافقة عليها من مجلس الإدارة ويتم إرسالها إلى الجهات التنظيمية المختصة بشكل سنوي.

ويلخص الجدول التالي المبالغ الخاصة بموجودات المخاطر الموزونة كما في نهاية 2011:



ومن الملاحظ بأن البنك معرض غالبا إلى المخاطر الائتمانية كونه لاعبا أساسيا في مصرفية الشركات. وكان التركيز في قسم إدارة مخاطر الائتمان خلال العام بشكل كبير على جودة التسهيلات مع الأخذ في الاعتبار العوائد والنمو الانتقائي للمخاطر التي أدت إلى مستويات عالية من التنويع ومستويات منخفضة من التركيز وتنفيذ آليات جديدة لإدارة تجاوزات العملاء بشكل أكثر فعالية.

وقد تمت الإشارة إلى تفاصيل المخاطر التي يتعرض لها البنك في البند 30، 32، 33 من القوائم المالية الموحدة.

4 - المؤشرات المالية

يسر مجلس إدارة البنك أن يعلن عن تحقيق صافي ربح قدره 1,032 مليون ريال سعودي مرتفعاً بنسبة 31% مقارنة مع عام 2010م.

وقد تم تحقيق هذا الارتفاع الكبير في صافي الربح على الرغم من تراجع الأسعار المنافسة في السوق التي شكلت ضغطا على هوامش الإقراض إلا أن العوائد ارتفعت بنسبة 2.6% هذا العام مدعومة بنمو ثابت للأنشطة المعتمدة على الرسوم.

وخلال العام، ارتفعت محفظة القروض بمعدل 7.7% عن نهاية 2010 وبنسبة 4.8% عن ما كانت عليه في نهاية عام 2009، وقاربت مستويات عام 2008.

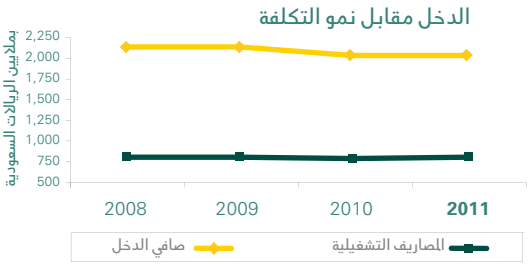
والجدير بالذكر بأن النمو في الميزانية قد ترافق مع زيادة كبيرة في الجودة، وينعكس ذلك بانخفاض محفظة القروض غير المنتجة والمبالغ المستحقة بالمقارنة مع العام الماضي و ترافق ذلك مع مواصلة وضع المخصصات المتحفظة.

وقد ارتفعت نسبة تغطية القروض غير المنتجة من 124.4% إلى 145.4%، كما وصلت نسبة القروض غير المنتجة إلى إجمالي القروض في نهاية العام إلى 1.9% مقارنة بـ 2.5% من السنة الماضية. وقد عملت إدارة مصرفية الشركات معتمدة على خبرتها الطويلة في الاستفادة من تحسين النشاط الاقتصادي. وخلال العام ارتفع دخل الخدمات التجارية بنسبة 8% كما ارتفعت رسوم ترتيب الصفقات بنسبة 46%، كما ارتفع دخل العملات الأجنبية بنسبة 22.6% نتيجة العمل الجاد مع وحدة الخزينة.

وفيما يخص شريحة مصرفية الأفراد فقد ازدادت الثقة في المتاجرة بالأسهم المحلية حيث ارتفعت الرسوم بنسبة 25%. وأقفلت الميزانية الخاصة بمصرفية الأفراد عند أعلى مستوى لها حتى تاريخه بما في ذلك البداية المشجعة لنمو القروض السكنية.

ومن الأهداف الأساسية لاستراتيجية "الحين" ضبط المصاريف مع المصاريف التشغيلية والتدقيق المستمر للمصاريف الرأسمالية. وبلغت نسبة الدخل مقابل المصاريف لهذا العام 40% حيث جاءت أعلى هامشيا عن العام السابق والبالغة 39.5%. ويعود ذلك بشكل كبير إلى تكاليف تشغيلية غير متوقعة تمت لمرة واحدة.

وكانت المصاريف العادية منسجمة مع توقعات الإدارة إلى جانب عدد من المبادرات التي جرى تنفيذها خلال عام 2011 لتحقيق الكفاءات التشغيلية. ويوضح الرسم البياني للدخل مقابل التكاليف (باستثناء المخصصات) إدارة التكاليف التي تمت خلال تلك الفترات.



البيانات المالية لأقسام العمل الرئيسية

2011 بملايين الريالات	المجموعة المصرفية للشركات	المجموعة المصرفية للأفراد	الخزينة	الاستثمارات المصرفية وخدمات الاستثمار	الاجمالي
اجمالي الموجودات	33,515	5,301	18,255	478	57,549
اجمالي المطلوبات	20,869	17,127	12,120	24	50,140
صافي دخل العمليات للسنة	821	103	81	11	1,016

المؤشرات المالية للخمس سنوات الماضية

(المبلغ بملايين الريالات)

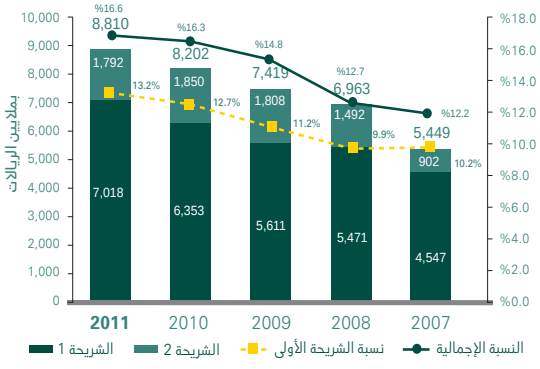
	2011م	2010م	2009م	2008م	2007م
القروض	**37,745**	35,039	36,023	38,017	27,555
الاستثمارات	**11,503**	11,752	12,132	18,368	12,954
إجمالي الموجودات	**57,549**	53,882	59,110	61,436	50,411
الودائع	**45,024**	41,604	44,827	43,012	34,605
ودائع البنوك الأخرى	**1,611**	2,857	5,757	9,286	9,158
الديون الثانوية	**1,500**	1,500	1,500	1,475	700
حقوق المساهمين	**7,408**	6,387	5,633	5,715	4,547
صافي الربح	**1,032**	790	86	1,224	439
العائد على السهم (ريال)	**3.12**	2.39	0.26	4.62	1.66
ربحية السهم (ريال)	**1.14**	لا يوجد	لايوجد	0.88	0.80

	2011م	2010م	2009م	2008م	2007م
القروض غير المنتجة (بآلاف الريالات)	**735**	931	2,241	1,067	1,079
نسبة القروض غير المنتجة %	**1.9**	2.6	6.2	2.8	3.9
نسبة التغطية %	**145.5**	124.4	100.2	107.8	110.0
نسبة رأس المال %					
الشريحة الأولى	**13.2**	12.7	11.2	9.9	10.2
المجموع	**16.6**	16.4	14.8	12.7	12.2
نسبة القروض إلى الودائع %	**81.4**	81.3	77.8	85.5	78.0
نسبة السيولة %	**26.2**	28.8	38.0	27.7	37.3

وتماشياً مع توجهات الصناعة المصرفية السعودية، وجد البنك أن الطلب على الائتمان قد ازداد مما نتج عنه ارتفاعاً في محفظة القروض والسلف بنسبة 7.7% فوق مستويات عام 2010. وبقيت النسب الرأسمالية قوية حيث بلغ إجمالي نسبة راس المال 16.6% كما بلغت نسبة الشريحة الأولى لراس المال 13.2% في نهاية العام، حيث أن كلا النسبتين يشكلان دعما لاقتراح توزيع الأرباح لعام 2011.

وتسمح المستويات الحالية لراس المال بأن يحقق النمو وفقاً لاستراتيجية "الحين" خلال عام 2012 وما بعده دون الحاجة لرفع راس المال مع العودة إلى دفع أرباح وزيادة الشريحة الأولى لراس المال وإصدار أسهم منحة. راجع بند (16) من القوائم المالية الموحدة.

رأس المال والنسب الرأسمالية



الاستنتاج

تمكن البنك في عام 2011 من الاستفادة من وضعه القوي في تمويل الشركات وذلك لترسيخ مكانته وحضوره المتزايد من الخدمات المصرفية الشخصية من أجل الاستفادة من التوسع الائتماني والنمو الاقتصادي في المملكة. وقد تميز هذا العام باستمرارية نمو الموجودات المختارة وتحسن جودتها والأسلوب المتحفظ للمخصصات والتي ساهمت جميعها في الاستفادة من فرص النمو.

5 - التركز الجغرافي

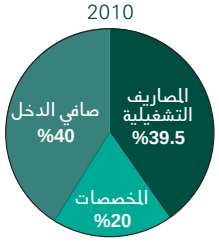
فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان:

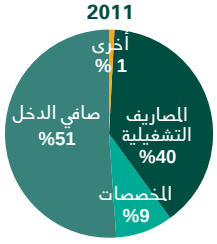
(المبلغ بآلاف الريالات) كما في 31 ديسمبر 2011م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**5,968,777**	-	-	-	-	5,968,777
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**1,165**	31,842	96,622	477,621	5,616	612,866
استثمارات، صافي	**9,460,128**	1,459,833	123,178	-	459,397	11,502,536
قروض وسلف، صافي	**37,297,073**	448,226	-	-	-	37,745,299
الإجمالي	**52,727,143**	1,939,901	219,800	477,621	465,013	55,829,478
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	**17,865,743**	337,748	468,036	74,329	1,260,733	20,006,589
الحد الأعلى لمخاطر الائتمان (بالقيمة الائتمانية المعادلة)						
التعهدات والالتزامات المحتملة	**9,108,276**	245,424	269,984	35,935	1,089,119	10,748,738
المشتقات	**894,507**	90,557	128,745	17,216	807,676	1,938,701

ولا يوجد لأي من شركات البنك التابعة وهي شركة السعودي الهولندي المالية و شركة السعودي الهولندي العقارية و شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين أي مخاطر خارج المملكة. لمزيد من التفاصيل يرجى الإطلاع على الإيضاح (31) من القوائم المالية الموحدة.

6 - المصادر الأساسية في صافي الأرباح والخسائر كنسبة من إجمالي الدخل

يوضح الرسم البياني التالي مصادر الأرباح والخسائر بشكل نسبة مئوية من إجمالي الدخل:





المبلغ بملايين الريالات	**2011**	2010	التغير
إجمالي الدخل	**2,005**	1,954	%2.6
مصاريف التشغيل	**802**	772	%4
المخصصات (صافي)	**187**	398	(%53)
أخرى	**16**	6	%144
صافي الربح	**1,032**	790	%31
صافي ربح السهم (ريال سعودي)	**3.12**	2.39	%31

7 - معايير إعداد البيانات المالية والمراجعة

يقوم البنك بإعداد البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية المطلوبة. كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بالإشراف على صحة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصيتها. وتقوم لجنة المراجعة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والرقابة الداخلية ومختلف مواضيع الحوكمة والرقابة. وقد قامت اللجنة بإخطار مجلس الإدارة بهذا الأمر، و أن المجلس قد أخذ علما بذلك.

ويؤكد مجلس الإدارة على سلامة منظومة الرقابة الداخلية من حيث التصميم، ويتم تطبيقها بشكل فعال.

8 - سلامة منظومة الرقابة الداخلية

إن لجنة المراجعة هي لجنة تابعة للمجلس. بالإضافة إلى متابعة مراقبة استقلالية وظائف المراجعة الداخلية، تقوم لجنة المراجعة بمراجعة ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية وضمان حلول سريعة لها من قبل الإدارة. وتقوم لجنة المراجعة برفع ملاحظاتها لمجلس الإدارة بشكل منتظم. كما يرى المجلس أنه تم تطبيق نظام المراجعة الداخلية وتم التأكد من فعاليته. ولا يوجد لدى لجنة المراجعة ما يجعلها تعتقد بأن نظام المراجعة الداخلية لم يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح.

9 - الشركات التابعة أو التي يشارك بها البنك

أ) شركة السعودي الهولندي المالية

تأسست شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1 - 3983 - 2007 بموجب سجل تجاري رقم 1010242378 تاريخ 30 - 12 - 1428هـ (الموافق 9 - 1 - 2008) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول للمجموعة الخاصة بالتعامل وادارة وترتيب والاستشارات و حفظ الأوراق المالية وتشرف عليها هيئة السوق المالية.

وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من 1 - 4 - 1429هـ الموافق 8 - 4 - 2008م. وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي المالية في الرياض، وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال شركة السعودي الهولندي المالية المصرح به والمدفوع بالكامل 400 مليون ريال مقسماً إلى 400,000 سهم بقيمة 1000 ريال للسهم الواحد.

ب) شركة السعودي الهولندي العقارية

تأسست شركة السعودي الهولندي العقارية المملوكة بالكامل والتابعة للبنك من خلال ملكية واستفادة مباشرة بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 وتاريخ 21-6-1429هـ (الموافق 25-6-2008م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقوم هذه الشركة بممارسة أنشطة من خلال شراء وبيع وتأجير العقارات. وتقوم الشركة أيضا بتسجيل الصكوك العقارية لمنتجات التمويل وإدارة الصناديق العقارية. وتقع الإدارة العامة لشركة السعودي الهولندي العقارية في الرياض وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل 500,000 ريال مقسما على 500 سهم بقيمة 1000 ريال للسهم الواحد.

ج) شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك السعودي الهولندي من خلال ملكية واستفادة مباشرة بموجب سجل تجاري رقم 1010300250 تاريخ 29-1-1432هـ (الموافق 4-1-2011) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وسوف تعمل الشركة كوكيل لبيع منتجات الوطنية للتأمين. ولم يكن للشركة أي نشاط خلال هذا العام.

د) الشركة الوطنية للتأمين

اشترى البنك حصة تبلغ 20% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين خلال 2008 بمبلغ 20 مليون ريال، وتصنف هذه الشركة ذات ملكية جزئية للبنك. وتوفر هذه الحصة الاستراتيجية للبنك إمكانية التأمين من أجل تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية الشخصية من هذا النشاط. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ 26 ابريل 2010، وبدأت نشاطها في 1 يوليو 2010.

الريال السعودي كقطعة نقدية فضية جديدة آنذاك أمر بسكها جلالة المغفور له الملك عبد العزيز آل سعود كأول عملة مستقلة للمملكة. وكان لفرع الشركة التجارية الهولندية في جدة شرف المساهمة في تقديم المشورة للحكومة في تحقيق هذا الإنجاز الكبير.

10 - الاقتراض طويل الأجل

تتكون اقتراضات البنك من شريحتين من سندات الدين المتوافقة مع الشريعة التي أصدرها البنك في عامي 2008م و2009م بمبلغ 775 مليون ريال (استحقاق 2018) ومبلغ 725 مليون ريال (استحقاق 2019) على التوالي.

ويشتمل الإيضاح رقم (14) في القوائم المالية الموحدة على تفاصيل أخرى لهذا البند.

11 - سياسة توزيع الأرباح

أ) الأهداف

إن الهدف الرئيسي لسياسة الأرباح توفير عائد للمساهمين من أجل تحقيق توقعاتهم الاستثمارية مع الأخذ في الاعتبار إدارة راس المال مع مراعاة متطلبات إدارة راس المال و النمو للبنك.

ب) الأسلوب المتبع

يمكن دفع الأرباح نقدا للمساهمين أو توزيعها من خلال إصدار أسهم منحة أو من خلال الجمع بينهما.

ج) فترات الإعلان عن الأرباح

يمكن الإعلان عن توزيع الأرباح في السنة وسوف يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإصدار قرار فيما إذا سيتم توزيع أرباح مرحلية بناء على النتائج المالية الفعلية أو المتوقعة عن نصف السنة في حين سيتم إقرار توزيع أرباح نهائية بناء على النتائج المالية السنوية الفعلية أو المتوقعة لنهاية العام.

د) فترات المراجعة

يقوم المجلس بمراجعة سياسة الأرباح للسنة الحالية على أساس سنوي وسوف تكون المراجعة على جدول أعمال مجلس الإدارة بينما يتم عرض النتائج المالية للموافقة عليها للسنة السابقة و الميزانية التقديرية للسنة الحالية.

هـ)الأسس المعتمدة

عند مراجعة ووضع سياسة الأرباح السنوية سوف يتقيد مجلس الإدارة والإدارة العليا بالأسس التالية:

1 - استدامة الأرباح

من أجـل بناء قيمة طويلة الأجـل للمساهم وثقة السوق في مستقبل البنك فانه ينبغي تقييم فترات توزيع الأرباح على أساس قدرة البنك في الاستمرار في دفعها في مستوى متكافئ أو مرتفع في المستقبل المتوقع. كما يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تهدد قدرة البنك في أي وقت في الإبقاء على المستويات الحالية.

2 - نمو البنك

يجب ألا يعيق مبلغ وعدد مرات وأسلوب الأرباح من قدرة البنك على تحقيق خطط نموه الاستراتيجية.

3 - إدارة راس المال

خلال المراجعة السنوية وعند وضع سياسة الأرباح للعام الحالي يجب أن يتأكد مجلس الإدارة و الإدارة العليا من التالي:

1. أن يحافظ البنك على مستويات كافية من رأس المال من أجل تحقيق المتطلبات المنصوص عليها في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية بالإضافة للحد الأدنى للمتطلبات النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقا لمتطلبات بازل 2 وبازل 3.

2. الإبقاء على المستويات الكافية لمستويات رأس المال لدعم أهداف النمو الاستراتيجي للبنك.

3. عدم الإبقاء على راس مال يتجاوز المتطلبات المنصوص عليها في الفقرات الواردة في الفقرة 1 و 2 أعلاه.

12 - اقتراح الأرباح النقدية واسهم المنحة

بلغت الأرباح المقترح توزيعها لعام 2011 مبلغ 377.1 مليون ريال ما يمثل 11 % من رأسمال البنك ويخضع ذلك إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد في الربع الأول من عام 2012، والتي سيتم دفعها للمساهمين في المواقع والتواريخ التي حددها مجلس الإدارة.

وخلال عام 2011 أعرب المجلس عن التزامه على المدى الطويل لدعم نمو أنشطة البنك من خلال اقتراح لزيادة رأس مال البنك بنسبة 20% من 3.307.5 مليون ريال إلى 3.969 مليون ريال، وسوف تتم هذه الزيادة من خلال توزيع سهم مجاني لكل 5 أسهم مملوكة وبعد موافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المقرر عقدها في الربع الأول من عام 2012.

13 - كبار المساهمين

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال البنك والتي بقيت دون تغيير خلال العام.

	1 يناير 2011		31 ديسمبر 2011		
	الأسهم المملوكة	%	الأسهم المملوكة	%	التغير
بنك إيه بي أن أمرو.ان. في.	132,300,000	**40.0**	132,300,000	40.0	-
شركة العليان السعودية للاستثمار	68,955,000	**20.8**	68,955,000	20.8	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	32,012,847	**9.7**	32,012,847	9.7	-

14 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم 35 في القوائم المالية الموحدة و المدققة والذي يلخص جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

15 - مجلس الإدارة

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2011 وعضويتهم في الشركات السعودية المدرجة الأخرى:

الاسم	صفة العضوية	العضوية في شركات مدرجة أخرى
المهندس / مبارك عبدالله الخفرة (الرئيس)	عضو مستقل	شركة التصنيع الوطنية، شركة ملاذ للتأمين
السيدة/ لبنى سليمان العليان	عضو غير تنفيذي	-
معالي الدكتور/فهد عبدالله المبارك	عضو مستقل	شركة إتحاد الإتصالات (موبايلي)
الأستاذ/ سليمان عبدالله القاضي	عضو مستقل	-
الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف	عضو مستقل	شركة الأسمنت العربية المحدودة
الأستاذ/ إياد عبدالرحمن الحسين	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ / يان كوبمان	عضو غير تنفيذي	-
د. بيرند فان ليندر	عضو تنفيذي	-
الأستاذ/ خافيير مالدونادو	عضو غير تنفيذي	-
الأستاذ/ سايمون بيني	عضو غير تنفيذي	-

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	15 يناير 2011	19 أبريل 2011	17 أغسطس 2011	15 نوفمبر 2011
المهندس / مبارك عبدالله الخفرة (رئيس مجلس الإدارة)	4	√	√	√	√
السيدة / لبنى سليمان العليان	3	√	x	√	√
معالي الدكتور / فهد عبدالله المبارك*	4	√	√	√	√
الأستاذ / سليمان عبدالله القاضي	4	√	√	√	√
الأستاذ / عبدالهادي علي شايف	3	√	√	x	√
الأستاذ / إياد عبدالرحمن الحسين	4	√	√	√	√
الأستاذ / خافيير مالدونادو	2	x	x	√	√
الأستاذ / يان كوبمان	4	√	√	√	√
الأستاذ/ سايمون بيني	4	√	√	√	√
الدكتور / بيرند فان ليندر	4	√	√	√	√

* √: حضور X: غياب

* استقال معالي الدكتور/ فهد بن عبدالله المبارك بتاريخ 14-12-2011 تبعاً للأمر السامي بتعيينه محافظاً لمؤسسة النقد العربي السعودي.

لجان مجلس الإدارة

يوجد ثلاث لجان في مجلس الإدارة هي: اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكآفآت.

1) اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة حسب المادة 26 من النظام الأساسي للبنك. وتعاون اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في حدود السلطات المخولة لها منه، كما تتولى المهام التي يعهد المجلس إليها بها. ولكن لا يكون للجنة سلطة تعديل أي قرار يصدره المجلس أو قواعد أو لائحة يضعها. وتتكون من رئيس مجلس الإدارة و عضوية أربعة من أعضاء مجلس الإدارة (كما هو موضح أدناه). عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام.

وفيما يلي أعضاء اللجنة التنفيذية:

المهندس / مبارك عبدالله الخفرة (رئيس اللجنة)
السيدة/ لبنى سليمان العليان
الأستاذ / عبدالهادي علي شايف
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الدكتور / بيرند فان ليندر

2) لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة هي لجنة فرعية يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة. و هذه اللجنة مسؤولة عن جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في البنك. وتشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والعمل بتوصياتها. وتقوم اللجنة بإجراء المناقشات الدورية مع الإدارة و المراجعين الداخليين و الخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة و الرقابة الداخلية. وتقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن أعمالها. عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام. وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة:

معالي الدكتور / فهد عبدالله المبارك (رئيس اللجنة)
الأستاذ / صالح حسن حسين
الأستاذ / مفضل عباس محمد علي

3) لجنة الترشيحات والمكافآت

بناء على المادة (15) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم 1 - 212 - 2006 بتاريخ 21-10-1427هـ (الموافق 12 / 11 / 2006 م) و بعد الحصول على موافقة الجمعية

العامــة للمساهمــين في اجتماعهـا المنعقد بتاريخ 29 مارس 2008م، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات والمكافآت. وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت مايلي:

1 - التوصية بخصوص تعيينات العضوية لمجلس الإدارة.
2 - القيام بالمراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
3 - القيام بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وضمان عدم وجود تضارب في المصلحة بالنسبة لعضويتهم.
4 - وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في البنك.

وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 3 اجتماعات خلال العام.

وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الأستاذ / عبدالهادي علي شايف (رئيس اللجنة)
السيدة / لبنى سليمان العليان
الأستاذ / إياد عبدالرحمن الحسين
الأستاذ / خافيير مالدونادو
الأستاذ /سليمان عبدالله القاضي

كما تم تعديل سياسات التعويضات في البنك حسب الضرورة من أجل الالتزام بقوانين بازل.

16 - المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

(بآلاف الريالات)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات في البنك بما فيهم العضو المنتدب ومدير عام المالية
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	7,982
البدلات	لا يوجد	لا يوجد	1,655
المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الحوافز	لا يوجد	لا يوجد	3,545
أي تعويضات أو مزايا أخرى عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	1,380	لا يوجد

17 - مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (وأزواجهم وأولادهم القصر)

أعضاء مجلس الإدارة

إن الأسهم التي يملكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة (شاملة أسهم ضمان العضوية البالغة (1,000) سهم لكل عضو) وكذلك الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في رأسمال البنك في بداية ونهاية عام 2011م موضحة في الجدول أدناه.

الاسم	عدد الأسهم كما في 1 يناير 2011	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2011
المهندس /مبارك عبدالله الخفرة	6,250	6,250
السيدة/لبنى سليمان العليان	10,000	12,000
معالي الدكتور/ فهد عبدالله المبارك	56,640	56,640
الأستاذ/سليمان عبدالله القاضي	500	1000
الأستاذ/عبدالهادي علي شايف	150,000	150,000
الأستاذ/ إياد عبدالرحمن الحسين	0	0
الأعضاء المعينين من قبل الشريك الأجنبي	4,000	4,000
الدكتور/ بيرند فان ليندر	6,500	16,495

كبار التنفيذيين

إن الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في بداية ونهاية عام 2011 موضحة في الجدول أدناه:

الاسم	عدد الأسهم كما في 1 يناير 2011	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2011
الأستاذ/ فريد مصطفى ذوق	0	9,995
الأستاذ/ مساعد عبدالله الحمادي	0	9,995
الأستاذ/ طاهر محمد دباغ	1,000	0
الأستاذ/ عبدالله الحسن	0	6,330

18 – المراجعين الخارجيين

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ 23-04-1432هـ (الموافق 28 مارس 2011) تم تعيين السادة/ ديلويت وتوش بكر أبو الخير وشركاه والسادة/ الفوزان والسدحان (عضو شركة كيه بي ا م جي) كمراجعين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م. وقد بلغت أتعابهم 934,000 ريال.

19 - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات الأخرى

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

أ) المساهمين السعوديين

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة عن المساهمين السعوديين لعام 2011 حوالي 94 مليون ريال سعودي (15 مليون ريال في عام 2010) والتي ستحسم من حصتهم من توزيعات الأرباح المستقبلية.وسوف يحسم مبلغ الزكاة البالغ 27 مليون ريال المدفوع في السنوات السابقة من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم 1 ريال.

ب) المساهمين غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين عن حصتهم من الدخل لعام 2011 حوالي 75 مليون ريال سعودي (62 مليون ريال في عام 2010). وسوف يخصم مبلغ الضريبة عن السنوات السابقة البالغ 66.2 مليون ريال وسلفة الضريبة المدفوعة خلال العام والمشمولة في الالتزامات الضريبية للسنة الحالية من الأرباح المقترحة لهذا العام بحيث يصبح صافي ربح السهم 0.26 ريال للسهم.

ويوضح الجدول أدناه المدفوعات التي تم دفعها لجهات حكومية:

المدفوعات	2011 (آلاف الريالات)	2010 (آلاف الريالات)
الزكاة وضريبة الدخل	**123,170**	7,801
التأمينات الاجتماعية	**37,922**	37,950
رسوم تأشيرات وجوازات	**608**	638
الإجمالي	**161,700**	46,389

20 - منحة الأسهم للموظفين

أطلق البنك السعودي الهولندي في يناير من عام 2008م برنامج منحة الأسهم للموظفين العاملين المؤهلين في البنك. ووفقاً لأحكام هذا البرنامج الذي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في 10 ذو القعدة 1428هـ (الموافق 20 نوفمبر 2007م) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها تاريخ 26 صفر 1429هـ (الموافق 4 مارس 2008م) فإن الموظفين المؤهلين سوف يحصلون على أسهم البنك في حال استيفاء شروط تم اعتمادها عند إقرار البرنامج.

وبموجب أحكام البرنامج، لا يصبح البنك المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت. وحتى يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. وبموجب البرنامج، فإن شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق أسهم الموظفين والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه ومؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المشار إليه أعلاه. وإن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يرجى الإطلاع على الإيضاح (38) "منحة أسهم الموظفين" الخاص بالقوائم المالية الموحدة.

21 - الأنظمة المطبقة

التزم البنك السعودي الهولندي بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي اختلاف في الأنظمة المطبقة ، فإن البنك يلتزم بالأنظمة الحالية التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة قبل تأسيس هيئة السوق المالية.

دفع البنك خلال عام 2011 مبلغ 565.314 ريال الذي يمثل الغرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على البنك كما هو موضح في الجدول التالي:

الجهة التي فرضت الغرامة	المبلغ
مؤسسة النقد العربي السعودي	250,314
هيئة السوق المالية*	315,000
المجموع	**565,314**

* فرضت الغرامة على شركة السعودي الهولندي المالية

22 – إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح

- أنه يتم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بما في ذلك معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.

- أنه لا يوجد لدى البنك أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها.

- أنه لا يوجد أي شك بشأن مقدرة البنك على مواصلة نشاطه المصرفي.

- قام البنك بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

باستثناء مايلي:

- إتباع أسلوب التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، لأن ذلك يستلزم تعديل المواد الخاصة بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في نظام الشركة الأساسي ونظام الشركات.

خاتمـة

يتشرف مجلس إدارة البنك السعودي الهولندي بتوجيه أسمى آيات الشكر والتقدير إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود وإلى سمو ولي عهده الأمين وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة والصناعة ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل للقطاع المصرفي بالمملكة.

كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي البنك وعملائه ومراسليه على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل، وإلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق، والذين لولا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج.

والله الموفق ،،،،،،،

مجلـس الإدارة

أعضاء الإدارة العليا
(المدراء التنفيذيين)

الصف الأمامي من اليمين لليسار

الأستاذ عبد الله الحسن
مصرفية الافراد
شبكة الفروع

الأستاذ فريد ذوق
الإدارة القانونية
وأمانة سر مجلس الإدارة

الأستاذ مساعد الحمادي
تطوير الأعمال
والتواصل المؤسسي

الأستاذ لاف كاتاريا
رئيس العمليات التشغيلية

د. بيرند فان ليندر
العضو المنتدب

الأستاذ إيهاب الدباغ
التخطيط الاستراتيجي
والتسويق

الأستاذ غابور سيزاموسي
مدير التدقيق الداخلي

الأستاذ سعد العرفج
الموارد البشرية

الأستاذ عبد الرحمن باجنيد
مصرفية الشركات
المنطقة الوسطى

الصف الخلفي من اليمين لليسار

الأستاذ كمال ميان
المصرفية الإسلامية
وإدارة الأصول

الأستاذ عبدالواحد المطر
الخزينة

الأستاذ مفيد الجشي
إدارة المخاطر

الأستاذ خالد المعمر
مصرفية الشركات
المنطقة الشرقية

الأستاذ ماجد الغانمي
تقنية المعلومات

الأستاذ موري سيمز
مصرفية الافراد

الأستاذ غسان نصيف
مصرفية الشركات
المنطقة الغربية

الأستاذ يعقوب العريني
مدير الالتزام

الأستاذ جون مسيدو
المدير المالي

نظرة عامة تجارية

بالرغم من استمرار تراجع الثقة في الاقتصاد في الغرب والتوتر الإقليمي، إلا أن الثقة عادت إلى الاقتصاد السعودي عام 2011 متمثلة في تزايد الطلب على الائتمان والعمليات المصرفية في كل من مصرفية الشركات والأفراد. كذلك، وبالرغم من الأسعار التنافسية في السوق التي أدت إلى المزيد من الضغوط على هوامش القروض، إلا أن عائدات البنك السعودي الهولندي ارتفعت بنسبة 2.6 % خلال نفس العام، مدعومة بنمو ثابت في العديد من الأنشطة المعتمدة على الرسوم.

وقد عملت إدارة مصرفية الشركات معتمدة على خبرتها الطويلة في الاستفادة من تحسن النشاط الاقتصادي ، حيث سجلت زيادات في نشاطات البنك الرئيسية التي تعتمد الرسوم في إيراداتها. وتحسنت ظروف السوق في تمويل المشاريع والقروض خلال العام، تمثلت في مشاركة البنك في عدد من العمليات الكبيرة. وقد ركزت مجموعة المؤسسات المالية على رفع مستوى علاقاتها المصرفية مع البنوك المراسلة لزيادة فرص الأعمال لديها، وخاصة من الصادرات والواردات السعودية.

وفيما يتعلق بشريحة مصرفية الأفراد، فقد شهدت مع إغلاق ميزانية نهاية العام أعلى مستوى لها حتى الآن، حيث سجلت بداية إيجابية في قروض تمويل المنازل. من ناحية أخرى، انعكست الثقة في السوق المحلي بشكل واضح من خلال الزيادة الكبيرة في الرسوم من المتاجرة بالأسهم المحلية وتوقع تحقيق زيادات أخرى خلال العام 2012. وتوسعت مجموعة منتجات الأفراد خلال العام، حيث سجلت عدداً من المشاريع التي تعمل على تحسين تقديم الخدمة، والتي تسعى بدورها إلى تعزيز ممارسات العملاء.

واستمر الطلب على خدمات التمويل الإسلامي في المملكة في النمو، ويتمثل ذلك في زيادة أعداد العملاء في مختلف شرائح الأعمال بدءاً من عملاء الأفراد حتى عملاء الشركات الذين يسعون إلى الحلول المتوافقة مع الشريعة.

وحافظت صناديق استثمار السعودي الهولندي المالية على مكانتها العالية، فقد تولّى قسم أسواق رأس المال خلال العام طرح أسهم للاكتتاب العام، مع عدد من التفويضات المستديمة من العملاء الباحثين عن التمويل في السوق خلال 2012.

كما واصلت إدارة الخزينة في البنك في تطبيق إستراتيجيتها في العمل بشكل وثيق مع وحدات الأعمال التي تتطلب طبيعة عملهم مواجهة العملاء لتزويدهم بحلول تتعلق بالتحوط وإدارة المخاطر. وقد تم دعم هذه الإستراتيجية بالمزيد من مشاركة العملاء من خلال الاجتماعات والندوات والعروض الإيضاحية.

وحققت إدارة النقد نمواً كبيراً في الدخل على مستوى جميع القنوات خلال 2011، وقد انعكس ذلك بشكل ملحوظ من نقاط البيع. وبالنسبة لوحدة التمويل التجاري، فقد واصل البنك تنفيذ إستراتيجيته في تقديم حلول منتجات تجارية مبتكرة وتحسين التوزيع والخدمات الاستشارية.

وتمشياً مع تطلعات البنك التي تؤكد أن رأسماله البشري يعتبر أساساً لنجاحه، فقد قدمت أكاديمية التدريب في البنك السعودي الهولندي العالية المستوى عدداً من الدورات من خلال وسائط متعددة تلبيةً للاحتياجات التطويرية لموظفي البنك على جميع المستويات.

المجموعة المصرفية للشركات

حافظت المجموعة المصرفية للشركات على مكانتها خلال عام 2011 بشكل متناغم مع عودة الثقة في المجالات العملية في المملكة. وبشكل خاص كان أداء إيرادات الخدمات التجارية والتحويلات الخارجية جيداً مع ازدياد النشاط التجاري، كما ازداد الدخل من الإيرادات غير الممولة بالمقارنة مع الإيرادات الممولة؛ وهو أحد الأهداف الحيوية في إستراتيجية البنك.

وتم خلال العام تبني الهدف الإستراتيجي المتمثل في اختراق السوق المتوسطة بشكل ناجح على مستوى الإدارات الإقليمية الثلاثة، حيث تمكنت فرق تطوير الأعمال الخاصة بذلك من تقديم خط جديد من الفرص الجيدة التي تتوافق مع معايير قبول المخاطر لدى البنك.

وتم إجراء المزيد من التطوير على تخطيط حسابات العملاء لعام 2012 مع وضع أهداف محددة لتقديم المزيد من الخدمة للعميل. وحتى يتمكن البنك من الإيفاء بهذه الأهداف، تم توجيه المسئولين في هذا القطاع إلى المزيد من التنسيق لتلبية احتياجات العملاء، ومن أجل ذلك، واصلت المجموعة المصرفية للشركات في تعيين موظفين مؤهلين ذوي الخبرة الذين يساهمون حالياً في نمو البنك.

مجموعة التعاملات المصرفية

اشتملت التطويرات التي تمت خلال العام على إنشاء مكاتب جديدة للخدمات التجارية في اثنين من فروع البنك أحدهما في المنطقة الغربية والآخر في المنطقة الشرقية، مما يسمح للعملاء بتنفيذ معاملاتهم التجارية محلياً، كما اشتملت على توسيع منتج خدمة "تسليم" الرائدة من البنك السعودي الهولندي لعملاء المنطقتين الغربية والشرقية، مما يوفر لهم الراحة في تسليم واستلام المستندات التجارية من البنك إلى مكاتب العملاء وبالعكس. كما قدمت مجموعة التعاملات المصرفية خلال العام منتجاً جديداً لمشاريع التطوير العقاري.

الخزينة

يتمثل الدور الرئيسي للخزينة في إدارة السيولة لدى البنك، والعمل في الوقت نفسه على تقديم وتوسيع مجال منتجاتها وخدماتها لتلبية الاحتياجات المحددة للعملاء. وقد سبق وضع هدف أساسي خلال العام يتمثل في تقديم الحلول المتعلقة بالتحوط وإدارة المخاطر للتقليل من مخاطر السوق المرتبطة بالنشاطات العملية للعملاء.

وتم خلال العام إعادة التنظيم الإستراتيجي لهيكل مبيعات الخزينة بغية توجيه المزيد من الانتباه والتركيز على إدارة وتعزيز العلاقات مع العملاء من خلال تركيز أدوار الموظفين تجاه خدمات المبيعات مما يساعد في زيادة التركيز على وضع اقتراحات الحلول للعملاء.

هذا، وقد قامت إدارة الخزينة، جنباً إلى جنب مع الإدارات الأخرى في البنك، بالمشاركة في عدد من الندوات التي سعت إلى تعزيز المعرفة بالسوق والمنتجات لدى عملاء البنك.

التمويل المهيكل والقروض المشتركة

شهدت السوق السعودية نشاطاً كبيراً في تمويل المشاريع والقروض المشتركة خلال عام 2011 بعد تباطؤ على مدى سنتين في الأسواق المحلية والإقليمية. وقد تميزت السوق المحلية بشكل رئيسي خلال العام في المستويات العالية في السيولة التي كانت جاذبة لأصحاب المشاريع، حيث تم التمويل الكامل تقريباً لعدد من العمليات الكبيرة بالريال السعودي.

وشارك البنك خلال العام بصفته منظم التمويل الرئيسي المكلف، في عدد من عمليات تمويل المشاريع الكبيرة، وتمويل الشركات، تنظيم وتمويل المشاريع الإنشائية. وقد اشتملت عمليات التمويل هذه على مشروع المعادن/ ألكاو للبوكسيت والمناجم؛ الشركة المتحدة للصلب (السعودية للصلب)؛ تسهيلات قرض جسري لشركة جبل عمر للتطوير؛ ومشروع توسعة شركة الجبيل الصناعية للكيماويات. وعلاوة على ذلك، فقد شارك البنك في تمويل قرض جسري لتمويل رأس المال لشركة هجر لإنتاج الكهرباء.

مجموعة المؤسسات المالية

حافظ البنك خلال العام على تطوير علاقاته القوية مع شركائه من البنوك المراسلة التي تنتشر في (60) دولة. ومع المحافظة على الأسلوب الذي ينتهجه البنك، فقد قامت المجموعة بأداء جيد خلال العام بحيث ركزت على مواصلة بناء علاقات قوية مع البنوك الكبيرة التي تعتبر نظيراً للبنك في تسهيل المعاملات التجارية الخاصة بصادرات وواردات المملكة. وقد تم تحقيق ذلك من خلال الجهود التسويقية العالية المستوى؛ ومن خلال تحديد فرص البيع المتقاطع في الأقسام الأخرى للبنك و التفاوض ومناقشة الأسعار التنافسية التي تؤدي إلى توسعة نطاق المنتجات وتحسين مستويات الخدمة.

مصرفية الأفراد

استمرت مصرفية الأفراد خلال العام 2011 في بناء قوة دفع كبيرة لطرح الخدمات والمنتجات والإجراءات التي تركز على العملاء، والمتلازمة مع إستراتيجية البنك.

وقد تم خلال العام استكمال عدد من مشاريع البنية التحتية الرئيسية والتي تضمنت استبدال نظام البطاقات الائتمانية الى النظام الجديد (vision+) الذي يعتبر من أحدث الأنظمة الرائدة لبطاقات الائتمان في العالم و استكمال المرحلة النهائية من اجل المطابقة والتوافق مع معيار (EMV)، إضافة إلى الإصدار الفوري لبطاقات الصراف الآلي في الفروع و تنفيذ نظام تطوير وتسريع آلية الاستلام والموافقة وتنفيذ التمويل

الشخصي. كما تم استكمال أعمال التطوير الخاصة بتحديث جميع قنوات التوزيع الإلكترونية لمصرفية الأفراد خلال العام 2011 والالتزام بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بالتحقق عبر الهاتف الآلي المصرفي (IVR) وتحديث رقم الجوال للعملاء عن طريق أجهزة الصراف الآلي الذي تم تطبيقه قبل نهاية العام.

وقد ظل تزويد عملائنا الكرام بمجموعة كاملة من المنتجات والحلول يشكل أحد نواحي التركيز الرئيسية. ولدعم هذه الناحية، قام البنك بنجاح بإطلاق منتج بطاقة الائتمان المتطورة - بطاقة ماستركارد "وورلد" والتي مثلت أول إطلاق لمنتج من ماستركارد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

كذلك، استمر التركيز على العملاء وخدمتهم من خلال توفير الاهتمام الكبير بهم خلال العام 2011، وعلى خلفية ذلك، تم إنشاء برنامج رئيسي بعنوان "تحسين تجربة العملاء". وقد بدأ العمل بهذا البرنامج في فرعين رئيسيين في الرياض، وتمخض ذلك عن تحسينات كبيرة في فترات الانتظار التي يقضيها العميل والتجاوب الكلي معه. واستثمر البنك كذلك في مراقبة نظام صفوف الانتظار في الفروع من خلال طرح نظام مركزي لمراقبة الوقت الذي يستغرقه العملاء في جميع الفروع، وهو قيد التنفيذ الآن.

وانفق البنك الكثير على تطوير إمكانيات الأنظمة والمنتجات استعداداً لإطلاق خدمة التامين من البنك (Bancassurance)، فقد تم منح البنك في شهر ديسمبر 2011 رخصة تشغيل كاملة من مؤسسة النقد العربي السعودي للبدء في بيع منتجات مختارة من التامين(Bancassurance) في جميع أنحاء المملكة.

إلى ذلك، قام البنك بتحويل ثلاثة من فروعه في مكة المكرمة والمدينة المنورة وبريدة لتصبح فروعاً إسلامية بالكامل بحيث تعكس طلبات العملاء للعروض المتوافقة مع الشريعة. كذلك تمت توسعة شبكة أجهزة الصراف الآلي بإضافة 12 جهازاً جديداً، مما رفع مجموع هذه الأجهزة إلى 257 جهازاً مع نهاية عام 2011.

وختاماً، وبالنظر إلى أهمية الدور الكبير لموظفي البنك من حيث اهتمامهم لتحقيق أعلى مستويات كسب رضى العملاء، فقد أطلقت مصرفية الأفراد برنامج محدد للتدريب الإداري لمصرفية الأفراد؛ وقد تم تعيين 13 خريجاً كدفعة أولى من هذا البرنامج الجديد خلال عام 2011.

شركة السعودي الهولندي المالية

واصلت إدارة الأصول في شركة السعودي الهولندي المالية خلال العام 2011 نموها وأداءها القوي في الصناديق الاستثمارية بالمقارنة مع السنة السابقة، وبشكل محدد، فقد حقق 12 من أصل 22 من الصناديق الاستثمارية للشركة المراكز الثلاثة الأولى، كل ضمن الشريحة التابع لها.

واستلم البنك السعودي الهولندي خلال عام 2011 موافقة هيئة السوق المالية على إطلاق 10 صناديق استثمارية جديدة محددة التواريخ؛ وعند إطلاقها عام 2012 سيصبح مجموع الصناديق التي تديرها الشركة 32 صندوقاً، منها 15 صندوقا متوافقة مع الشريعة. وسوف تستثمر الصناديق الجديدة في مجموعة من الأسواق والأصول التي تعرض فرص النمو للمستثمرين الباحثين عن تنمية رؤوس أموالهم على المدى البعيد.

وتمكنت خدمة الوساطة في شركة السعودي الهولندي المالية خلال العام 2011 من تحقيق نتائج جيدة بالرغم من التراجع في عدم الاستقرار الاقتصادي الذي كان له الأثر على ثقة المستثمرين وخاصة في النصف الأول من العام. أما في النصف الآخر من العام، فقد شهدت الوساطة المحلية ازدياداً في الإيرادات المتحصلة من الرسوم نتيجة ازدياد حجم الأعمال التجارية على بورصة تداول.

وتوفر اسواق الأسهم من شركة السعودي الهولندي المالية لعملائها مجموعة واسعة من الخدمات ضمن ثلاثة قطاعات أعمال مشتركة هي: أسواق الأسهم ، أسواق أدوات الدين، والاندماجات والاستحواذات. وقد أدارت شركة السعودي الهولندي المالية خلال عام 2011 بنجاح الاكتتاب العام للشركة السعودية "عناية" للتأمين، وعملت كمستشار لشركتي تأمين مدرجتين حول إصدارات الحقوق لكل منهما، ومن المحتمل طرحهما للاكتتاب العام خلال العام 2012. كذلك، حافظت

شركة السعودي الهولندي المالية خلال العام 2011 على التزامها كمستشار لشركتين خاصتين في مجال طرح أسهمهما، ولأربع شركات أخرى لتغطية عملية الإكتتاب العام أو إصدارات الحقوق. والهدف من هذه الالتزامات الست هو رفع ما يزيد على 2.9 مليار ريال سعودي من السوق.

الموارد البشرية

خطا البنك خلال العام 2011 خطوات واسعة في مجال التوظيف والتدريب وتطوير الموظفين المحليين كجزء من برنامج إدارة الكفاءات في البنك. ويلتزم البنك بتزويد موظفيه بالمهارات والإمكانيات التي تمكنه من المنافسة في محيط الأنشطة المصرفية العالمية، وفي المساهمة في تطور اقتصاد المملكة بشكل عام.

وكجزء من إدارة الكفاءات لدى البنك ومبادرات تطوير الموظفين، فقد تم تعزيز برامج المتدرب الإداري ليكون من أفضل برامج التطوير في المملكة. كذلك، تم إطلاق برنامج المتدرب الإداري بشكل مخصص لأعمال مصرفية الأفراد.

كما عمل البنك على توسعة برنامج التدريب لديه نظراً لكثرة أعداد المشاركين في جلسات التدريب. وقد تم تقديم غالبية الدورات التدريبية في أكاديمية البنك السعودي الهولندي المتميزة.

وطرحت الموارد البشرية خلال العام 2011 "مفهوم شريك الأعمال" والذي تم تفعيلة على مستوى مصرفية الشركات والخزينة وتقنية المعلومات ومجموعة مصرفية الأفراد. وقد أوحى نجاح هذا المفهوم إلى ضرورة أن تقوم الموارد البشرية بتغطية جميع الأقسام الرئيسية الأخرى في البنك خلال عام 2012.

المصرفية الإسلامية

يلتزم البنك بشكل كامل في العمل على توفير المزيد من التطوير في شريحة خدمات التمويل المتوافقة مع الشريعة والتي لاقت تقديرا من خلال منح جوائز الأصول الآسيوية عام 2011، حيث حصل البنك على جائزة أفضل صفقة إسلامية في المملكة العربية السعودية على خلفية ترتيب تمويل مشروع رائد لصهر الألمنيوم.

وخلال العام تمكن قسم المصرفية الإسلامية بنجاح من إطلاق عدد من منتجات الجيل الثاني لعملائه من الشركات، ومن ذلك الحساب الجاري المدين الأسلامي لمصرفية الشركات ،وتمويل الذمم المدينة الأسلامي، والعديد من الحلول المتعلقة بالتحوط وإدارة المخاطر. كما قدم البنك سلسلة من الندوات في المناطق الإقليمية الثلاث لتعريف عملائه من كبار الشركات بهذه الحلول الرائدة.

كذلك، واصلت مجموعة مصرفية الأفراد عام 2011 في عرض منتجات متوافقة مع الشريعة وذلك بالتركيز بشكل خاص على منتجات تمويل السكن.

كما واصل قسم المصرفية الإسلامية والتمويل في تطوير ممارساته لتلبية الازدياد الدائم على طلب الخدمات المتوافقة مع الشريعة، حيث إن عملاء البنك يبحثون دائماً عن حلول إبداعية.

العمليات والتقنية

قدمت العمليات والتقنية عدداً من إجراءات التعزيز والتنفيذ خلال العام سعياً وراء تحسين مستويات الخدمة المقدمة لعملاء البنك وتحسين الرقابة والالتزام والفعالية في العمليات اليومية.

وفيما يتعلق بتعزيز الإجراءات، فقد تم تنفيذ العديد من التحسينات الهامة على وحدات إدارة استمرارية الأعمال؛ المطابقة المركزية؛ ضبط الجودة؛ وإمكانيات مراقبة عمليات الاحتيال على مدار الساعة؛ وغير ذلك.

المكرم مدير الشركة التجارية الهولنديه المحـ

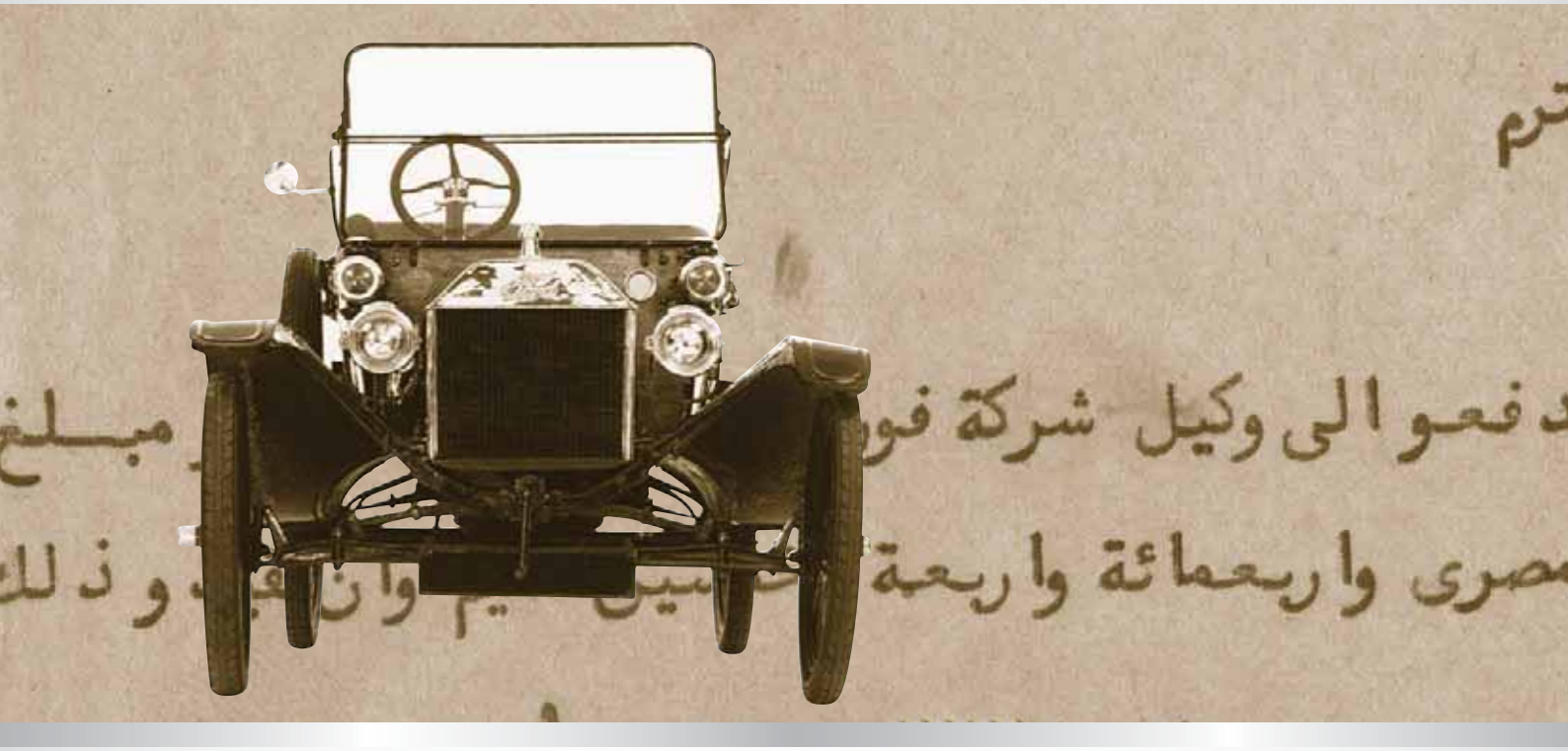
بعد التحيه :-

حسب امر معالى وزير المالية ارجوان تـ

(٤٥١/٤٥٤) اربعمائة وواحد وخمسين جنيه

على الوزارة في الحساب

الشركة التجارية الهولندية تمول استيراد سيارات فورد إلى المملكة.



تقرير
مراجعي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك السعودي الهولندي الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي الهولندي ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2011 وقائمة الدخل الموحدة والقوائم الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من 1 الى 41. لم نقم بمراجعة الإ يضاح رقم (42) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة "بالإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة لبازل (2)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن هذه القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2011، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص. ب 213
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم 101

كي. بي. ام. جي
الفوزان والسدحان
ص. ب 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني - ترخيص رقم 352

19 ربيع الأول 1433هـ
11 فبراير 2012م

للسنة المنتهية في

31 ديسمبر 2011

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	2011	2010
الموجودات			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	**5,968,777**	4,999,698
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5	**612,866**	308,881
إستثمارات، صافي	6	**11,502,536**	11,751,665
قروض وسلف، صافي	7	**37,745,299**	35,038,979
إستثمار في شركة زميلة	8	**17,750**	20,000
ممتلكات ومعدات، صافي	9(أ)	**489,499**	495,216
موجودات أخرى	10	**1,212,025**	1,267,974
إجمالي الموجودات		**57,548,752**	53,882,413
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبـــات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	**1,611,091**	2,857,012
ودائع العملاء	13	**45,024,437**	41,603,619
أوراق مالية تابعة	14	**1,500,000**	1,500,000
مطلوبات أخرى	15	**2,004,902**	1,534,826
إجمالي المطلوبات		**50,140,430**	47,495,457
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	**3,307,500**	3,307,500
احتياطي نظامي	17	**2,392,480**	2,134,500
احتياطي عام		**130,000**	130,000
احتياطيات أخرى	18	**(20,240)**	(29,916)
احتياطي منحة أسهم	16	**661,500**	-
أرباح مبقاة		**556,077**	820,691
إجمالي أنصبة أرباح مقترح توزيعها	27	**377,055**	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	38	**3,950**	24,181
إجمالي حقوق المساهمين		**7,408,322**	6,386,956
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**57,548,752**	53,882,413

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	**2011**	2010
دخل العمولات الخاصة	20	**1,566,505**	1,624,997
مصاريف العمولات الخاصة	20	**276,910**	337,666
صافي دخل العمولات الخاصة		**1,289,595**	1,287,331
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	21	**519,203**	454,827
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		**109,526**	89,345
دخل الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي	22	**5,040**	5,389
دخل المتاجرة، صافي	23	**76,030**	86,197
أرباح من إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	24	**5,852**	30,994
إجمالي دخل العمليات		**2,005,246**	1,954,083
رواتب ومصاريف الموظفين	25	**440,432**	426,669
إيجار ومصاريف مباني		**75,953**	73,755
إستهلاك وإطفاء	9	**101,775**	92,223
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**183,863**	179,559
مخصصات أخرى	19	**16,333**	-
مخصص خسائر ائتمان، صافي	7 (ب)	**160,776**	388,726
مخصص خسائر استثمارات	6 (ز)	**10,000**	9,200
إجمالي مصاريف العمليات		**989,132**	1,170,132
صافي دخل العمليات للسنة		**1,016,114**	783,951
الربح من بيع ممتلكات	9(ب)	**18,057**	6,480
الحصة في خسارة الشركة الزميلة	8	**2,250**	-
صافي دخل السنة		**1,031,921**	790,431
ربحية السهم (بالريال السعودي لكل سهم)			
ربحية السهم الأساسية والمخففة	26	**3.12**	2.39

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	2011	2010
صافي دخل للسنة	**1,031,921**	790,431
بنود الدخل الشامل الأخرى		
استثمارات متاحة للبيع		
- صافي التغير في القيمة العادلة	**3,395**	(14,305)
- صافي المبالغ المرحلة إلى قائمة الدخل الوحدة	**7,335**	2,394
	10,730	(11,911)
التدفقات النقدية المحوطة		
- الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة المحققة	**(1,054)**	(29,391)
- صافي التغير في القيمة العادلة المرحل إلى قائمة الدخل الموحدة	**-**	2,391
	(1,054)	(27,000)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**1,041,597**	751,520

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2011	إيضاحات	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	احتياطيات أخرى: استثمارات متاحة للبيع	احتياطيات أخرى: تحوطات التدفقات النقدية	احتياطيات أخرى: احتياطي منحة أسهم	الأرباح المبقاة	إجمالي أنصبة أرباح مقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		**3,307,500**	**2,134,500**	**130,000**	**(19,096)**	**(10,820)**	**-**	**820,691**	**-**	**24,181**	**6,386,956**
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	**10,730**	**(1,054)**	**-**	**1,031,921**	**-**	**-**	**1,041,597**
معاملات برنامج أسهم الموظفين	38	-	-	-	-	-	-	-	-	**(20,231)**	**(20,231)**
المرحل إلى الاحتياطي النظامي	17	-	**257,980**	-	-	-	-	**(257,980)**	-	-	-
منحة أسهم مقترحة	16	-	-	-	-	-	**661,500**	**(661,500)**	-	-	-
أنصبة أرباح مقترح توزيعها	27	-	-	-	-	-	-	**(377,055)**	**377,055**	-	-
الرصيد في نهاية السنة		**3,307,500**	**2,392,480**	**130,000**	**(8,366)**	**(11,874)**	**661,500**	**556,077**	**377,055**	**3,950**	**7,408,322**

2010	إيضاحات	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العام	احتياطيات أخرى: استثمارات متاحة للبيع	احتياطيات أخرى: تحوطات التدفقات النقدية	احتياطيات أخرى: احتياطي منحة أسهم	الأرباح المبقاة	إجمالي أنصبة أرباح مقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		3,307,500	1,936,500	130,000	(7,185)	16,180	-	228,260	-	21,567	5,632,822
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(11,911)	(27,000)	-	790,431	-	-	751,520
معاملات برنامج أسهم الموظفين	38	-	-	-	-	-	-	-	-	2,614	2,614
المرحل إلى الاحتياطي النظامي	17	-	198,000	-	-	-	-	(198,000)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة		3,307,500	2,134,500	130,000	(19,096)	(10,820)	-	820,691	-	24,181	6,386,956

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	إيضاحات	2011	2010
الأنشطة التشغيلية:			
صافي دخل السنة		**1,031,921**	790,431
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		**(176,706)**	(192,779)
أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		**(5,852)**	(30,994)
استهلاك وإطفاء	9(أ)	**101,775**	92,223
مخصص خسائر ائتمان، صافي	7(ب)	**160,776**	388,726
الحصة في خسارة الشركة الزميلة		**2,250**	-
مخصص خسائر استثمارات	6(ز)	**10,000**	9,200
مصاريف برنامج أسهم الموظفين		**3,950**	2,614
الربح من بيع ممتلكات		**(18,057)**	(6,480)
		1,110,057	1,052,941
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		**(30,277)**	(132,214)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما من تاريخ الاقتناء		**750**	1,381
استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل(من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)		**104,468**	(3,685)
قروض وسلف، صافي		**(2,867,096)**	595,265
موجودات أخرى		**55,949**	(237,886)
صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(1,245,921)**	(2,899,544)
ودائع العملاء		**3,420,818**	(3,223,670)
مطلوبات أخرى		**470,076**	141,775
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**1,018,824**	(4,705,637)
الأنشطة الاستثمارية:			
المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		**16,181,262**	9,642,386
شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		**(15,878,548)**	(9,083,150)
اقتناء ممتلكات ومعدات	9(أ)	**(106,501)**	(96,756)
المحصل من بيع ممتلكات		**28,500**	12,405
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		**224,713**	474,885
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية		**1,243,537**	(4,230,752)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		**3,079,604**	7,310,356
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	28	**4,323,141**	3,079,604
عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة		**1,647,128**	1,706,210
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		**301,906**	452,740
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		**9,676**	38,911

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي الهولندي
Saudi Hollandi Bank

1926

1926م، جلالة المغفور له الملك فيصل بن عبدالعزيز (وزير الخارجية آنذاك) يزور هولندا في مهمة دبلوماسية، في الصورة صاحب الجلالة وهو يزور الشركة التجارية الهولندية في أمستردام.

1926م، الشركة التجارية الهولندية تفتتح أول مكتب لها في مدينة جدة.

1926م، ساهم البنك في تمويل أول مختبر بكتيريا في جدة.

1927م، أكثر من 52.000 حاج يصلون إلى ميناء جدة من جزر الهند الشرقية لأداء فريضة الحج في الديار المقدسة. وقد كان للبنك شرف خدمتهم في احتياجاتهم المصرفية.

1928م، الريال السعودي قطعة نقدية فضية جديدة أمر بسكها جلالة المغفور له الملك عبدالعزيز آل سعود كأول عملة مستقلة للمملكة. وكان لفرع الشركة التجارية الهولندية في جدة شرف المساهمة في تقديم المشورة للحكومة في تحقيق هذا الإنجاز الكبير.

1930م، الشركة التجارية الهولندية تمول استيراد سيارات فورد إلى المملكة.

1931م، الشركة التجارية الهولندية تفتتح فرعاً مصرفياً في مكة المكرمة تحت إدارة السيد حسين العطاس رحمه الله.

1933م، أبرمت المملكة عقداً مع شركة ستاندارد أويل لاستخراج النفط من أراضي المملكة. وقد استلمت المملكة أول دفعة من ثمن النفط في ذلك العام.

1945م، شركة أرامكو تستورد ملايين الجنيهات الذهبية من الشركة التجارية الهولندية إلى المملكة العربية السعودية.

1950م، تم تداول أول عملة ورقية في المملكة العربية السعودية وشرعت مؤسسة النقد العربي السعودي في تنظيم العمليات المالية وعمل مؤسسات الصرافة المالية في المملكة.

1957م، الشركة التجارية الهولندية توقع على اتفاق لإنشاء مبنى العطار من أربعة طوابق على طريق الملك عبدالعزيز في جدة.

1964م، اندمجت الشركة التجارية الهولندية مع بنك توينتشه وأصبح اسمها الجديد «الجميني بنك تدرلانده وهو مايعرف اليوم «ايه بن أمرو».

1977م، تم تأسيس البنك السعودي الهولندي وتولى السيد حسين العطاس (رحمه الله) رئاسة مجلس إدارة البنك كأول رئيس لها، وتأسست بعد ذلك شبكة جديدة لفروع البنك في كل من الرياض والجبيل ومكة المكرمة والهفوف والمدينة المنورة والقطيف وبقية مناطق المملكة.

1977م، بدأت تتبلور فكرة سعودة فروع البنك في المملكة. كان بنك هولندا العام ABN أول البنوك الأجنبية التي حوّلت النسبة العظمى من حقوق ملكيتها إلى ملكية سعودية وأصبح بذلك المثل الذي تحتذي به البنوك الأخرى.

1983م، انتقل فرع جدة الرئيسي إلى مقره الرئيسي في مركز بامحرز في شارع الميناء.

1983م، وسع البنك نشاطه في الأسواق العالمية وشارك بإسمه الجديد في عمليات مصرفية مثل القروض المشتركة والسندات العالمية.

1995م، أدخل البنك أجهزة ووسائل تقنية حديثة لتداول الأسهم، وطرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد.

1996م، أربان 4 نجح في وضع القمرين الصناعيين عربسات A2 وعربسات B2 في مدارهما الفلكي الصحيح. ليقدمان بذلك أفضل وأرقى مستوى من خدمات الإتصال للعالم العربي. قدم البنك السعودي الهولندي تمويل إضافي طلب في حينه من قبل عربسات.

1990م، قام البنك السعودي الهولندي بتركيب أول جهاز صرف آلي في مطار الظهران بالدمام. وأسس فرع جدة الرئيسي إدارة مصرفية خاصة للشركات.

1990م، تبنى البنك السعودي الهولندي شعاراً جديداً له.

1994م، توسعت شبكة البنك ليصل عددها إلى 39 فرعاً و45 جهازاً للصرف الآلي. وفي نفس الوقت بدأ البنك خدمة أجهزة نقاط البيع. وطرح برنامجاً لكبار العملاء كما قام بتأسيس الصناديق الإستثمارية.

1999م، البنك السعودي الهولندي يفتتح أول فرع نسائي متكامل في الرياض. وتماشياً مع السياسات التي يعتمدها البنك فإن هناك استراتيجية واضحة لاستقطاب العنصر النسائي المؤهل للإنضمام إلى القوى العاملة للبنك دون المساس بقيم مجتمعنا السعودي.

2001م، طرح البنك السعودي الهولندي صندوق أسهم البنوك السعودية كأول صندوق إستثماري من نوعه في المملكة.

2002م، أصبح لدى عملاء البنك أداة آمنة للخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت. وقد حصل البنك السعودي الهولندي على جائزة «الأعمال السعودية الإلكترونية» لعام 2002م كأفضل مبادرة مبتكرة للخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات.

2002م، البنك السعودي الهولندي ينشئ أول مركز إتصالات متكامل بتقنية حديثة.

2002م، هذ بداية الألفية الجديدة يسعى البنك السعودي الهولندي إلى توجه جديد ليكون البنك الذي يساهم في تطوير الكفاءات السعودية الشابة والأخذ بيدهم هذ بداية حياتهم العملية وجعلهم يتحملون المسؤولية تجاه مجتمعهم.

2003م، البنك السعودي الهولندي يصدر أول بطاقة إئتمانية بشريحة ذكية في المملكة.

2003م، طرح البنك برنامج الخدمات المصرفية المميزة «فان غوخ» والتي تمثل البوابة الرئيسية للخدمات المصرفية المميزة. كما أنها أول من قدم حساب إدارة الأموال للعملاء.

2004م، أول بنك تجاوب مع تشريعات هيئة السوق المالية السعودية وطرح لأول مرة في المملكة سندات مالية بمبلغ 700 مليون ريال سعودي.

2005م، البنك السعودي الهولندي يقود «كونسورتيوم» من ثماني بنوك لتمويل مشروع جسر الجمرات الجديد بقيمة 1.5 مليار ريال سعودي.

2006 م. قام البنك السعودي الهولندي بتحديث هويته وأطلق شعاراً جديداً له.

2008 م. أول بنك في المملكة يصدر صكوك المضاربة لدعم رأسماله من الشريحة الثانية والتي حصلت على جائزة "صفقة العام في مجال إصدار الأسهم، لعام 2008" التي تقدمها جوائز أخبار المصرفية الإسلامية.

2009 م. أول بنك في المملكة يقدم تقنية (TCR)

2010 م. جائزة أفضل بنك في المملكة لمصرفية السيدات.

2012

85 عاماً في خدمة المملكة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

1 - عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم 85/م الصادر بتاريخ 29 ذي الحجة 1396هـ (الموافق 20 ديسمبر 1976). بدأ البنك أعماله في 16 شعبان 1397 هـ (الموافق 1 أغسطس 1977)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيذرلاند إن. في. ، في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010064925 بتاريخ 6 جمادى الثاني 1407هـ (الموافق 4 فبراير 1987) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها 44 فرعاً (2010: 44 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
المركز الرئيسي
شارع الضباب
ص. ب. 1467
الرياض 11431
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و شركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007 بموجب السجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428هـ (الموافق 9 يناير 2008) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. إن شركة السعودي الهولندي المالية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع، وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من 1 ربيع الثاني 1429 هـ (الموافق 8 أبريل 2008).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة و ملكيات حق انتفاع. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق 25 يونيو 2008) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة السعودي الهولندي للتأمين

إن شركة السعودي الهولندي للتأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة وملكيات حق انتفاع . وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432هـ (الموافق 4 يناير 2011) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، ستقوم الشركة بعمل وكيل للمنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة. لم يكن لدى الشركة أي أنشطة تشغيلية خلال السنة.

إن هدف المجموعة القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية و الاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

2 - أسس الإعداد

أ) النظم المتبعة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتعد المجموعة قوائمها المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود الجوهرية التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

-يتم قياس الموجودات والمطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.

-يتم قياس الأدوات المالية المدرجة كمقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة.

-المشتقات المقتناة بالقيمة العادلة.

-يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

-يتم تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحققة والمدرجة كأدوات محوطة لغرض تأهيل علاقات التحوط بالقيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

إلى التغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالمخاطر التي تم تحويطها.

ج) عملة الإفصاح والعرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر عملة الإفصاح للمجموعة. باستثناء ما هو مذكور،تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

د) الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الافتراضات والتقديرات والأحكام باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، والتي تتضمن توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات والحصول على استشارات مهنية. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والأحكام أو تلك التي تمارس فيها الافتراضات ما يلي:

1) مخصص خسائر الائتمان على القروض والسلف:

تقوم الإدارة على أساس ربع سنوي بمراجعة فردية وجماعية لمحافظ قروضها لتحديد خسارة الانخفاض في القيمة. ولتحديد مدى تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام افتراضاتها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل قد يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها و التي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد للمقترضين في مجموعة. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. تتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أية فروقات بين خبرة الخسائر المقدرة و الخسائر الفعلية.

2) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة:

يتم تحديد القيمة العادلة لـلأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق التقييم. ويتم اختبار ومراجعة طرق التقييم، على سبيل المثال: النماذج، دورياً بواسطة موظفين مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها.وتتم معايرة النماذج لضمان أن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وتستخدم النماذج البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها فقط، إلى أقصى حد عملي، حيث أن بعض الجوانب مثل مخاطر الائتمان (التي تخص البنك والطرف الآخر)، و التذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة إجراء الافتراضات والتي تأخذ بالاعتبار السيولة ومدخلات النموذج مثل تذبذب أسعار الأدوات المالية طويلة الأجل والمعدلات للخصم، والدفع المسبق والتعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. إن التغيرات في التقديرات التي تستند عليها هذه العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة لتلك الأدوات المالية.

3) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع:

تمارس الإدارة افتراضاتها لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والتي تتضمن تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تقل عن تكلفتها. وللوصول إلى هذا الافتراض، تقيم الإدارة ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة تعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في المركز المالي للشركة المستثمر فيها، وفي أداء الصناعة أو القطاع والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديد دفعاتها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الافتراضات، تقوم الإدارة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

هـ) الاستمرارية:

قامت الإدارة بإعداد تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة، واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للقيام بالأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك ، فإن الإدارة ليست على علم بأي من الحالات الجوهرية لعدم اليقين من مدى قدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

عاملة. وبناءً على ذلك ، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية .

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة تتماشى مع السياسات في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 ، باستثناء اعتماد التعديلات التي أدخلت على المعايير القائمة، كما هو مذكور أدناه. واعتمدت المجموعة التعديلات والتفسيرات التالية بأثر رجعي، والتي لم يكن لها تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم -1 عرض القوائم المالية

أن التعديلات توضح أن تصنيف الجزء المطلوب أداة قابلة للتحويل كمتداول أو غير متداول لا يتأثر بالشروط والتي قد ينتج عنها حسب خيار مالك الأداة لتسوية المطلوب بإصدار أدوات أسهم .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - قوائم التدفقات النقدية

أن التعديلات توضح أنه فقط يمكن تصنيف المصاريف التي ينتج عنها تحقق موجود كتدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم -24 الافصاحات المتعلقة بالإطراف ذات العلاقة (المراجع في 2009)

أن معيار المحاسبة الدولي رقم -24 الافصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المراجع قام بتعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتعديل بعض متطلبات الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة الخاصة بالمنشآت ذات الصلة بالجهات الحكومية.

- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية: الافصاحات المتعلقة بتحويلات الموجودات المالية

أن هذه التعديلات تقدم متطلبات إفصاح جديدة متعلقة بتحويلات الموجودات المالية تتضمن الافصاحات المتعلقة بالموجودات المالية غير الملغاة بالكامل و الموجودات المالية الملغاة بالكامل واستمرار المنشأة في المشاركة فيها.

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية 2010 - المعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية: الافصاحات

تضيف التعديلات بيان صريح بضرورة تقديم افصاحات نوعية متصلة بالافصاحات الكمية لتساعد المستخدمين في تقييم تعرض المنشأة للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بشكل أفضل . إضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل وإزالة متطلبات الإفصاح القائمة .

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية 2010 - معيار لجنة تفسير التقارير المالية رقم -13 برنامج ولاء الزبائن

ان التعديلات توضح أن القيمة العادلة لجائزة الائتمان تأخذ في الحسبان قيمة الخصومات أو المحفزات والتي في غير ذلك قد تعرض على الزبائن الذين لم ينالوا جائزة الائتمان.

لم يكن للتعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على معيار لجنة تفسير التقارير المالية رقم 19 ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية رقم 13 والمعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 32 والمعيار الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 3 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي وأداء المجموعة.

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك السعودي الهولندي وشركاته التابعة والتي يتم إعدادها حتى 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المعتمدة من قبل البنك. ويتم تعديل السياسات المحاسبية حسبما هو ضروري لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وبشكل عام الامتلاك فيها حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت.ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية من تاريخ تحويل السيطرة عليها من البنك. و لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى في حالات مشابهة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

يتم استبعاد الأرصـدة على مستوى المجموعة وأي دخل أو مصاريف تنشأ من المعاملات على مستوى المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي تستبعد فيها الأرباح غير المحققة ولكن فقط إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض في القيمة.

ب) الاستثمارات في شركات زميلة

يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة على أساس التكلفة و لاحقا على أساس حقوق الملكية بناءا على قوائمها المالية السنوية المدققة أو أحدث قوائم مالية مرحلية متوفرة. وتعرف الشركة الزميلة بأنها شركة يمتلك فيها البنك من 20 % إلى 50 % من حقوق التصويت حيث أن للبنك تأثير جوهري عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجدات الشركة الزميلة ناقصا منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات وإلغاء كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء عملية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء والبيع هي عمليات الشراء والبيع التي تتطلب أن يتم التسليم خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعمليات مبادلة العملات وأسعار العمولات، وخيارات أسعار العملات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلـك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالإشارة إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم .إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها في دخل المتاجرة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

2) المشتقات المدمجة

يتم معاملة الأدوات المالية المشتقة المدمجة في الأدوات المالية الأخرى على أنها أدوات مالية مشتقة منفصلة ويتم قيدها بقيمتها العادلة إذا لم تكن خصائصها و مخاطرها الاقتصادية مرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي ولم يكن اقتناء العقد الأساسي لأغراض المتاجرة أو ليدرج التغير في قيمته العادلة في قائمة الدخل. وتحسب الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة عن العقد الأساسي بقيمتها العادلة في محفظة المتاجرة مع قيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بإدراج بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجود أو مطلوب تم اثباته (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط محفظة) أو الارتباطات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجود أو المطلوب أو الالتزام والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة.(ب) تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سـواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجود أو مطلوب مثبت أو العملية المتوقعة المحتمل حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذات فعالية عالية، أي أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من أداة التحوط بشكل فعال للتغيرات التي طرأت على الأداة المحوطة، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به.عند بداية التحوط، يتم توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والأداة المتعلقة بالتحوط وطبيعة الخطر المحوط وطريقة تقييم فعالية علاقة التحوط من قبل الإدارة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

تحوط مخاطر القيمة العادلة

عندما تدرج أداة مالية مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة، يدرج أي ربح أو خسارة ناشئ عن إعادة قياس أداة تحوط الى قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوطة المتعلقة بالخطر المحوط. أما الأدوات المحوطة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية الخاضعة لعمولات عن التزامها بشرط محاسبة التحوط، أو بيعها،أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطة عند نهايتها والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام مبدأ العائد الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطة يتم إثبات القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

عندما تدرج أداة مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التدفقات النقدية يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناتجة عن أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه جزء فعال ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية والتي تم إثبات الأرباح والخسائر من القيمة العادلة فيها ضمن الاحتياطيات الأخرى، وتحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

وعندما ينتج من المعاملة المحوطة المتنبأ بها إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية عندئذ يجب أن يأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في بنود الدخل الشامل الأخرى، في القياس المبدئي لتكلفة الاقتناء أو التكلفة الدفترية الأخرى في وقت إثبات هذا الموجود أو المطلوب.وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بأن المعاملات المتنبأ بها لن تحدث أو أن تقوم المجموعة بحل الارتباط حينئذ يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى حتى تحدث العملية المتنبأ بوقوعها. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة للعملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة.إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة لغير أغراض المتاجرة تسجل ضمن الدخل من العمليات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تقدم تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في منشآة الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل الاستثمارات في أدوات الأسهم المتاحة للبيع .ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى طبقا لطبيعة الموجودات المالية.

يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء المعاملة . فيما يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ز) إثبات الإيرادات/المصروفات

1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء التي تصنف كمقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ العائد الفعلي . إن العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات و المطلوبات المالية (أو حيثما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات و المطلوبات المالية. وعند حساب نسبة العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات. وتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس العائد الفعلي الأساسي، ويتم إدراج التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

ويشمل احتساب العائدة الفعلي الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق، والخيارات وغيرها) و جميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المتحصلة، تكاليف المعاملات و الخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر باقتناء أو إصدار أو الاستغناء عن موجود أو مطلوب مالي.

2) أرباح / خسائر تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل عملات أجنبية عند اكتسابها / تكبدها.

3) دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات التي لا تشكل جزء أساسي من حساب العائد الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات والخدمات الإدارية الأخرى على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها.

- أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى والتي يتم تقديمها خلال فترة زمنية ممتدة، فيتم إثباتها عند تقديم الخدمة.

- في حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض ، فإن الأتعاب المحققة من التزام القرض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.

- يتم إثبات مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى والمتعلقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم قيدها كمصروف،عند استلام الخدمة و التي يفصح عنها بصافي الأتعاب ودخل العمولات المتعلقة .

4) دخل توزيعات أنصبة أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أنصبة أرباح عند نشوء الحق لاستلام أنصبة الأرباح . يتم قيد توزيعات أنصبة الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو دخل العمليات الأخرى بناء على تصنيف أداة الأسهم المتعلقة.

5) صافي دخل المتاجرة

تتضمن النتائج التي تنشأ من الأنشطة التجارية جميع الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها، وتوزيعات أنصبة أرباح المساهمين عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. وتتضمن عدم الفعاليات المسجلة في معاملات التحوط.

6) دخل / (خسارة) الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

يتعلق صافي الدخل الناتج من الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية كمقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويشتمل على جميع التغيرات في القيمة العادلة وتوزيعات أنصبة الأرباح والعمولات والفروقات الناتجة من صرف العملات الأجنبية المحققة وغير المحققة.

ح) ربح اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة في السوق غير النشط مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس أسلوب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

تقييم حيث أن المتغيرات تشتمل على بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها ، تثبت المجموعة فوراً الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل المتاجرة، صافي". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة في النموذج في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات واضحة، أو عندما يتم إلغاء إثبات الأداة.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتاحة للبيع، والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم إظهارالالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. ولن يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن تلك الموجودات غير خاضعة لسيطرة المجموعة. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في" نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى". ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس مبدأ العائد الفعلي.

ي) الاستثمارات

الإثبات الأولي

يتم إثبات جميع الاستثمارات في الأوراق المالية مبدئيا بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التكلفة الزائدة المباشرة للمعاملة للاستثمارات غير المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم محاسبة الاستثمارات لاحقا بناءا على تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوات وتراكم الخصومات باستخدام مبدأ العائد الفعلي ويتم قيدها ضمن دخل العمولات الخاصة.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس أسعار الطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيم الأصول المعلنة.

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بسعر السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس صافي الأصول للسند. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية .وتؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها عندما يكون ذلك ممكنا ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الافتراضات لتحديد القيم العادلة.

إعادة تصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولي، باستثناء الأدوات غير المشتقة المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ويمكن إعادة تصنيف الأدوات الأخرى، باستثناء تلك المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولي(أي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مقتناة لغرض بيعها أو شرائها في المدى القريب ، واستيفاء الشروط التالية:

- إذا تم تعريف الاستثمارات على أنها "مقتناة بالتكلفة المطفأة" وانه لم تكن هناك حاجة إلى أن تصنف على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولي، حينها يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستمرار في اقتناء الاستثمارات للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تحقق الاستثمارات التعريف على أنها مقتناة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصنيفها خارج فئة استثمارات مقتناة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

يمكن إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى " استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" إذا انطبق عليها تعريف " استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة" وإذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستمرار باقتناء تلك الأدوات المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

القياسات اللاحقة

يتم المحاسبة وعرض كل فئة من الاستثمارات على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

1) الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن دخل أو خسائر المتاجرة.

يمكن إدراج الاستثمارات كمقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة في حالة قيام الإدارة بـإدارة الموجـودات والمطلوبات وتقييمها وتقديم التقارير الداخلية فيها على أساس القيمة العادلة ويقوم الإدراج بإزالة أو يقلص بشكل جوهري الاختلافات المحاسبية والتي قد تنشأ في حالة عدم الإدراج أو باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

يتم تسجيل الاستثمارات المقتناة ليدرج التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة.

يتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي نشأت فيها هذه التغيرات ويتم عرض دخل العمولات الخاصة ودخل توزيعات أنصبة الأرباح على الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل من أدوات مالية مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

2) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الأسهم وسندات الدين التي ينوى اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم.

وتقاس الاستثمارات المصنفة " كاستثمارات متاحة للبيع" ، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة . يتم اثبات الربح أو الخسارة غير المحققة نتيجة التغير في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى وعند إلغاء إثبات هذا الربح أو الخسارة، يتم إظهار أي ربح أو خسارة متراكمة، ومثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل الموحدة . يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس مبدأ العائد الفعلي. ويتم إثبات دخل توزيعات أنصبة الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما يكون لدى المجموعة الحق في توزيعات أنصبة أرباح. كذلك يتم إثبات أربـاح و خسائر الصرف الأجنبي من الاستثمارات في سندات الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

3) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق ولدى المجموعة النية الموجبة والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم قياس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً منها مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاقتناء باستخدام مبدأ العائد الفعلي. كما تدرج أي أرباح أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات أو الانخفاض في قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها كبند محوط بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر الدفع المسبق وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار الطويل الأجل.

إلا أن عمليات البيع وإعـادة التصنيف في أي من الحالات التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة باستخدام هذا التصنيف :

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف القريبة من تاريخ الاستحقاق لدرجة أن التغيرات في سعر الفائدة السوقية لن يكون لها أثر جوهري على القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل المبلغ الأساسي لجميع الموجودات.

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف العائدة إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجة عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

4) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط "كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة"، وتظهر هذه الاستثمارات والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة باستخدام مبدأ العائد الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات أو الانخفاض في قيمتها.

ك) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتنائها بواسطة المجموعة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المقترضين. ويتم إلغاء الإثبات عندما يسدد المقترضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري.

يتم القياس المبدئي لكافة القروض والسلف، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتنائها.

يتم تصنيف القروض والسلف التي تم منحها أو اقتنائها بواسطة المجموعة والتي ليست متداولة بسوق نشط ولم يتم تحوط قيمتها العادلة، كقروض مقتناة بالتكلفة المطفأة. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمته العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم اجراء، كما في كل تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، تقييم لتحديد وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من ذلك الموجود وأي انخفاض في القيمة يتم اثباته كتغيرات في القيمة الدفترية .

عندما يتبين أن الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بها مباشرة أو عن طريق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استنفذت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد تحديد مبلغ الخسارة فيها.

في حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها القابلة للاسترداد، فإنه يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

إذا انخفض مبلغ الخسارة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض في القيمة موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة ائتمان المدينين)، فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص خسائر الائتمان.

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروض متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواءً فردياً أو جماعيا باستخدام معدل العائد الفعلي الأساسي للقرض.

1) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد الإثبات الأولي للموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية و أن يكون لهذا الحدث أو الأحداث التي نتجت عنها خسائر تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذا الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بدرجة موثوق بها.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة . إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن القيمة المقدرة للمبلغ القابل للاسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها بناءً على أساس العائد الفعلي الأساسي.

2) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة تصنيف سندات الدين كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بعمل تقييم فردي حول وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة على أساس المعايير ذاتها للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصا منها أي خسائر انخفاض في القيمة لهذه الاستثمارات المثبتة سابقا في قائمة الدخل الموحدة .

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات الدين وإذا كانت الزيادة تتصل بصورة موضوعية بحدث ائتماني حدث بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة ، يتم عكس الانخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة .

يعتبر الانخفاض في القيمة الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن تكلفة استثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح باسترداد مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات مثبتة، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

م) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باقتناء بعض العقارات وذلك لتسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات مقتناة متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية ناقصاً منها أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرية) أيهما أقل. ولا يتم تحميل استهلاكات على مثل هذه العقارات ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل الربح اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة المثبتة كدخل إضافة إلى أي ربح / خسارة ناتجة من الاستبعاد.

ن) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك والإطفاء المتراكم ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. وتتبع طريقة القسط الثابت في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	33 سنة
تحسينات على المباني المؤجرة	فترة الإيجار أو 10 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة	4 إلى 10 سنوات
برامج الحاسب الآلي والسيارات	

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

وتحتسب الأرباح و الخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين المبلغ المتحصل والقيمة الدفترية ، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم مراجعة جميع الموجودات تحسبا لوجود أي انخفاض في القيمة محتمل حدوثه أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فورا إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

س) المطلوبات

يتم إثبات كافة ودائع سوق المال وودائع العملاء والأوراق المالية التابعة المصدرة في الإثبات الأولي بالقيمة العادلة بعد تنزيل تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الخاضعة لعمولات، باستثناء تلك المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفأ العلاوات وتتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

الخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الإثبات الأولي إذا كان القيام بذلك سيخفض بشكل جوهري من الاختلافات في القياس والذي من شأنه أن ينشأ لولا ذلك. ويتم قياس هذه المطلوبات بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

تعدل المطلوبات المالية المدرجة في تحوط القيمة العادلة الفاعلة للتغيرات في القيمة العادلة لدى المخاطر التي يتم تحوطها. يتم اثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. أما المطلوبات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، فإن أي ربح أو خسارة يدرج في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاثبات.

ع) الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمانات مالية وحسن تنفيذ واعتمادات مستندية وقبولات. ويتم الإثبات المبدئي للضمانات في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم اثبات أي زيادة في المطلوبات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص خسائر ائتمان" .كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان.

ف) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تقدير التزام قانوني حالي أو افتراضي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

ص) محاسبة عقود الإيجار

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 انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف "النقدية وشبه النقدية" بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد في الصندوق والأرصـدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية. كما تشتمل على الأرصـدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ر) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما:

- تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات.
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو اعتبرت وجود التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخيرات جوهرية إلى طرف ثالث تحت اتفاقية "تمرير من خلال" أو (أ) قامت المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر و عوائد الملكية بشكل جوهري أو (ب) لم تقم المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر أو عوائد الملكية بشكل جوهري حيث قامت بتحول قدرة التحكم في هذه الموجودات.

عند قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من موجودات أو قيامها بالدخول في اتفاقية تمرير من خلال ولم تقم بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري ولم تقم بتحويل قدرة التحكم في هذه الموجودات عندما يتم إثبات الموجودات إلى الحد الذي تقوم فيه المجموعة بالمشاركة في هذه الموجودات ، في هذه الحالة ، تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات متعلقة.

يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المتعلقة على الأساس الذي يعكس الحقوق والتزامات والتي قامت المجموعة بإبقائها.

يتم قياس الاستمرار بالمشاركة والتي تأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأساسية للموجودات والقيمة القصوى المعتبرة والتي قد تتطلب عن المجموعة تسديدها ، أيهما أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عندما تنتهي أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه.

ش) عمليات تسديد منحة الأسهم

تصنف منحة الأسهم التابعة للمجموعة باعتبارها برنامج لمنح الأسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم ، التي تتوقع المجموعة منحها، في تاريخ المنح ويتم توزيعها كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على المدة الممنوحة مع التزايد المقابل في احتياطي برنامج أسهم الموظفين. إن التفاصيل الخاصة بالخطة وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (38) .

تقوم الإدارة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بمراجعة تقديراتها لعدد الأسهم التي سيتم منحها. ويتم اثبات أثر المراجعة للتقديرات الأصلية (إن وجـدت) في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة المنح المتبقية مع تعديل مقابل لاحتياطي برنامج أسهم الموظفين .

ت) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

إن الالتزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحدد على أساس تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل. ويأخذ هذا التقييم في الاعتبار ما نص عليه نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية .

ث) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الـزكـاة و ضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضرائب الدخل هي التزام على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. يتم احتساب الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو على صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب على أساس صافي الدخل للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة و تستقطع من قيمة توزيعات أنصبة الأرباح الحالية والمستقبلية الدائنة للمساهمين.

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة شركة السعودي الهولندي المالية والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتـدرج حصة المجموعة في هـذه الصناديق في الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو الاستمارات المتاحة للبيع. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

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

ض) تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية المستقلة على النحو التالي:

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة

1- المرابحة عبارة عن اتفاقية تبيع فيها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه بواسطة المجموعة بناء على التزام بالشراء من قبل العميل للشراء . يشمل سعر البيع التكاليف زائدا هامش ربح متفق عليه.

2- إجارة هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده بتأجيره العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار من المؤجر إلى المستأجر.

3- المشاركة عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للاستثمار في منشأة استثمارية أو في اقتناء ممتلكات تنتهي باقتناء العميل لكامل الملكية. يتم تقسيم الأربـاح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.

4- التورق شكل من أشكال عمليات المرابحة بحيث تشتري المجموعة السلعة وتبيعها إلى العميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدما المتحصلات في تمويل احتياجاته.

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة كمنتجات مقتناة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

4 - نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	2011	2010
نقد في الصندوق	**406,200**	297,711
وديعة نظامية	**2,258,502**	2,228,225
حسابات جارية	**252,096**	23,796
اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي	**3,051,979**	2,449,966
الإجمالي	**5,968,777**	4,999,698

وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى و يتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الودائع النظامية مع مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه ليست جزء من النقدية و شبه النقدية.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2011	2010
حسابات جارية	**590,183**	106,403
إيداعات أسواق المال	**22,683**	202,478
	612,866	308,881

6 - استثمارات، صافي

أ) تصنف الإستثمارات كما يلي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمـــالي	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
1 – مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل						
سندات بعمولة ثابتة	-	-	**11,110**	210	**11,110**	210
سندات بعمولة متغيرة	-	18,133	-	37,501	-	55,634
سندات مرتبطة بالمؤشر	-	-	-	59,734	-	59,734
اجمالي الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	18,133	**11,110**	97,445	**11,110**	115,578

تم الاستثمار في سندات مرتبطة المرتبطة بالمؤشر لتحويط المخاطر بشكل اقتصادي لعائدات الودائع المرتبطة بها والتي ترتبط بنفس المؤشر. وتصنف هذه الأدوات الاستثمارية والودائع المتعلقة بها كاستثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث يخفض هذا التصنيف، بشكل كبير، الاختلافات في القياس. تم استحقاق السندات والودائع المتعلقة بها خلال السنة وتصنف السندات ذات العمولة الثابتة المتغيرة كمقتناة لأغراض المتاجرة.

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمـــالي	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
2 – متاحة للبيع						
سندات بعمولة ثابتة	**89,618**	129,800	-	-	**89,618**	129,800
سندات بعمولة متغيرة	**339,500**	772,191	**112,068**	85,718	**451,568**	857,909
صناديق إستثمارية	**28,184**	26,863	-	-	**28,184**	26,863
أسهم	**39,518**	4,236	-	-	**39,518**	4,236
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	**496,820**	933,090	**112,068**	85,718	**608,888**	1,018,808

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ 4 مليون ريال سعودي (2010: 4 مليون ريال سعودي)مسجلة بسعر التكلفة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الأسهم تعادل تقريباً قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

3 – استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمـــالي	
	2011	2010	**2011**	2010	**2011**	2010
سندات بعمولة ثابتة	**6,408,132**	4,337,962	**1,210,573**	961,300	**7,618,705**	5,299,262
سندات بعمولة متغيرة	**2,483,315**	4,005,844	**575,138**	1,095,317	**3,058,453**	5,101,161
إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة	**8,891,447**	8,343,806	**1,785,711**	2,056,617	**10,677,158**	10,400,423
مخصص خسائر	**-**	-	**(20,000)**	(10,000)	**(20,000)**	(10,000)
صافي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة	**8,891,447**	8,343,806	**1,765,711**	2,046,617	**10,657,158**	10,390,423

4 – مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمـــالي	
	2011	2010	**2011**	2010	**2011**	2010
سندات بعمولة ثابتة	**71,860**	73,375	**-**	-	**71,860**	73,375
سندات بعمولة متغيرة	**-**	50,000	**153,520**	103,481	**153,520**	153,481
إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	**71,860**	123,375	**153,520**	103,481	**225,380**	226,856
إجمالي الاستثمارات ،صافي	**9,460,127**	9,418,404	**2,042,409**	2,333,261	**11,502,536**	11,751,665

ب - الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت المجموعة في 1 يوليو 2008 ، بتحديد استثمارات معينة في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلا من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير. ونتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم تتم عملية إعادة التصنيف، فإن الاحتياطيات الأخرى كانت ستشتمل على خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ 24 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2010: 23 مليون ريال سعودي) ولكانت حقوق المساهمين ستكون أقل بنفس المبلغ.

كما في 20 يوليو 2011 ، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة ، حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لبيعها في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف لن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل الموحدة حيث أن القيمة العادلة مماثلة للقيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2011 .

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

	2011		2010	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها الى إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**452,109**	**426,389**	594,515	553,544
موجودات مالية مقتناة لأغراض المتاجرة أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**17,510**	**17,510**	17,424	17,433

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ج- فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

	2011			2010		
	متداولة	غير متداولة	الإجمـــالي	متداولة	غير متداولة	الإجمـــالي
سندات بعمولة ثابتة	**1,392,586**	**6,398,707**	**7,791,293**	984,510	4,518,137	5,502,647
سندات بعمولة متغيرة	**1,950,541**	**1,693,000**	**3,643,541**	2,021,622	4,136,563	6,158,185
صناديق استثمارية	**28,184**	**-**	**28,184**	26,863	-	26,863
أسهم	**35,282**	**4,236**	**39,518**	-	4,236	4,236
سندات مرتبطة بالمؤشر	**-**	**-**	**-**	-	59,734	59,734
الاستثمارات، صافي	**3,406,593**	**8,095,943**	**11,502,536**	3,032,995	8,718,670	11,751,665

تتكون السندات غير المتداولة أعلاه، بشكل أساسي، من سندات خزينة وسندات التنمية الحكومية السعودية والتي يتم تداولها بين البنوك داخل المملكة العربية السعودية. تحدد قيم هذه السندات باستخدام نموذج تسعير ملائم.

د- فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

	2011				2010			
	القيمة الدفترية، صافية من مخصص الخسائر	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلـــة	القيمة الدفترية، صافية من مخصص الخسائر	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلـــة
1) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة								
سندات بعمولة ثابتة	**7,618,705**	**74,825**	**(5,784)**	**7,687,746**	5,299,262	81,842	(1,075)	5,380,029
سندات بعمولة متغيرة	**3,038,453**	**8,773**	**(46,411)**	**3,000,815**	5,091,161	19,285	(44,343)	5,066,103
الإجمالي	**10,657,158**	**83,598**	**(52,195)**	**10,688,561**	10,390,423	101,127	(45,418)	10,446,132
2) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق								
سندات بعمولة ثابتة	**71,860**	**5,972**	**-**	**77,832**	73,375	6,906	-	80,281
سندات بعمولة متغيرة	**153,520**	**177**	**(14,153)**	**139,544**	153,481	-	(13,106)	140,375
الإجمالي	**225,380**	**6,149**	**(14,153)**	**217,376**	226,856	6,906	(13,106)	220,656

هـ- فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2011	2010
مؤسسات حكومة ومؤسسات شبه حكومية	**8,683,745**	9,102,512
شركات	**1,495,471**	1,469,469
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,255,618**	1,148,586
أخرى	**67,702**	31,098
الإجمالي	**11,502,536**	11,751,665

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

تشتمل الاستثمارات على مبلغ قدره 2.568 مليون ريال سعودي (2010: 535 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2.567 مليون ريال سعودي (2010 : 546 مليون ريال سعودي).

و) التصنيف الائتماني لمخاطر الاستثمارات

	2011				2010			
	سندات بعمولة ثابتة	**سندات بعمولة متغيرة**	**أخـرى**	**الإجمالي**	سندات بعمولة ثابتة	سندات بعمولة متغيرة	أخـرى	الإجمالي
أأأ	**137,193**	**-**	**-**	**137,193**	134,223	-	-	134,223
أأ- إلى أأ+	**7,392,871**	**1,963,287**	**-**	**9,356,158**	5,304,400	4,383,698	56,889	9,744,987
أ- إلى أ+	**200,419**	**966,785**	**-**	**1,167,204**	40,814	599,585	-	640,399
ب ب ب - إلى ب ب ب +	**37,810**	**225,495**	**-**	**263,305**	-	311,358	-	311,358
أقل من ب ب ب	**-**	**35,805**	**-**	**35,805**	-	88,643	-	88,643
غير مصنفة	**23,000**	**452,169**	**67,702**	**542,871**	23,210	774,901	33,944	832,055
الإجمالي	**7,791,293**	**3,643,541**	**67,702**	**11,502,536**	5,502,647	6,158,185	90,833	11,751,665

ز) مخصص خسائر استثمارات

بلغ مخصص خسائر الاستثمارات خلال السنة 10 مليون ريال سعودي (2010: 9.2 مليون ريال سعودي).

7 - قروض وسلف، صافي

أ) قروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة

2011	**جاري مدين**	**بطاقات إئتمانية**	**قروض شخصية**	**قروض تجارية**	**الإجمالي**
قروض وسلف عاملة – إجمالي	**3,370,107**	**235,742**	**3,920,246**	**30,553,442**	**38,079,537**
قروض وسلف غير عاملة، صافي	**365,576**	**9,233**	**30,646**	**329,955**	**735,410**
إجمالي القروض والسلف	**3,735,683**	**244,975**	**3,950,892**	**30,883,397**	**38,814,947**
مخصص خسائر ائتمان	**(608,540)**	**(11,326)**	**(38,722)**	**(411,060)**	**(1,069,648)**
قروض وسلف، صافي	**3,127,143**	**233,649**	**3,912,170**	**30,472,337**	**37,745,299**

2010	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	إجمالي
قروض وسلف عاملة - إجمالي	3,104,079	228,539	3,485,985	28,447,362	35,265,965
قروض وسلف غير عاملة، صافي	661,260	11,069	45,714	212,949	930,992
إجمالي القروض والسلف	3,765,339	239,608	3,531,699	28,660,311	36,196,957
مخصص خسائر ائتمان	(742,645)	(11,326)	(38,722)	(365,285)	(1,157,978)
قروض وسلف ، صافي	3,022,694	228,282	3,492,977	28,295,026	35,038,979

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ب) الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

2011	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	**742,645**	**11,326**	**38,722**	**365,285**	**1,157,978**
المكون خلال السنة	**180,950**	**24,826**	**73,788**	**98,378**	**377,942**
ديون معدومة	**(189,653)**	**(16,082)**	**(43,371)**	**-**	**(249,106)**
استرداد المبالغ المكونة سابقا	**(125,402)**	**(8,744)**	**(30,417)**	**(52,603)**	**(217,166)**
الرصيد في نهاية السنة	**608,540**	**(11,326)**	**38,722**	**411,060**	**1,069,648**

2010	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	2,026,059	5,542	48,070	166,271	2,245,942
المكون خلال السنة	152,000	21,563	49,314	202,789	425,666
ديون معدومة	(1,434,308)	(8,140)	(34,242)	-	(1,476,690)
استرداد المبالغ المكونة سابقا	(1,106)	(7,639)	(24,420)	(3,775)	(36,940)
الرصيد في نهاية السنة	742,645	11,326	38,722	365,285	1,157,978

ج) جودة الائتمان في القروض والسلف

1) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

صنفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاث فئات هي: قروض منتظمة وقروض مرضية وقروض تحت الملاحظة حسب نظام التصنيف الداخلي للمجموعة.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة ذات صفات أساسية قوية وتشمل تلك القروض الخالية من أي ضعف حالي أو متوقع.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض مرضية تعتبر قادرة على الوفاء بالتزاماتها على المدى المتوسط، ولكم هناك احتمال تأثرها بالظروف التجارية والاقتصادية العكسية.

أن مجموعة تحت الملاحظة تتضمن قروض وسلف عاملة، حالية وسارية فيما يختص بسداد أصل القرض والعمولة الخاصة. إلا أن هذا النوع من القروض يتطلب ملاحظة مباشرة من الإدارة والذي قد يحتوي على بعض الضعف الذي ربما يؤدي مستقبلا إلى تدهور برنامج إعادة الدفع من حيث أصل القرض أو عمولته الخاصة. إن القروض والسلف المصنفة ضمن مجموعة تحت الملاحظة قد لا تعرض المجموعة لأي مخاطر جوهرية تؤدي إلى تصنيفها بدرجة أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2011	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	**1,215,386**	**211,604**	**3,873,962**	**15,617,952**	**20,918,904**
مرضية	**1,564,823**	**13,398**	**11,260**	**14,464,486**	**16,053,967**
تحت الملاحظة	**(250,767)**	**1,641**	**1,448**	**451,991**	**705,847**
الإجمالي	**3,030,976**	**226,643**	**3,886,670**	**30,534,429**	**37,678,718**

2010	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	1,125,524	207,643	3,431,107	13,216,939	17,981,213
مرضية	1,366,290	10,052	8,196	14,683,262	16,067,800
تحت الملاحظة	277,407	956	239	389,836	668,438
الإجمالي	2,769,221	218,651	3,439,542	28,290,037	34,717,451

2) أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير مخفضة القيمة)

2011	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من 1 إلى 30 يوم	**24,644**	**3,320**	**17,923**	**1,641**	**47,528**
من 31 إلى 90 يوم	**16,313**	**5,779**	**15,653**	**300**	**38,045**
من 91 إلى 180 يوم	**17,847**	**-**	**-**	**17,072**	**34,919**
أكثر من 180 يوم	**280,327**	**-**	**-**	**-**	**280,327**
الإجمالي	**339,131**	**9,099**	**33,576**	**19,013**	**400,819**

2010	جاري مدين	بطاقات إئتمانية	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
من 1 إلى 30 يوم	28,885	4,041	21,294	39,947	94,167
من 31 إلى 90 يوم	9,781	5,847	25,149	56,163	96,940
من 91 إلى 180 يوم	-	-	-	28,465	28,465
أكثر من 180 يوم	296,192	-	-	32,750	328,942
الإجمالي	334,858	9,888	46,443	157,325	548,514

تتضمن القروض المتأخرة السداد لعام 2011 ما قيمته 269 مليون ريال سعودي مضمونة بالكامل بضمانات مقدمة من العملاء (2010 : 272 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص الخسائر حسب القطاعات الاقتصادية:

2011	عاملـــة	غير عاملـــة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافـي
مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	**1,067,209**	**-**	**-**	**1,067,209**
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,593,928**	**-**	**-**	**1,593,928**
زراعة وأسماك	**526,752**	**23,170**	**(23,310)**	**526,612**
تصنيع	**7,613,685**	**64,102**	**(117,817)**	**7,559,970**
مناجم وتعدين	**197,076**	**-**	**-**	**197,076**
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	**1,916,952**	**8,251**	**(8,367)**	**1,916,836**
بناء وإنشاءات	**5,123,535**	**37,987**	**(115,214)**	**5,046,308**
تجارة	**10,519,870**	**439,105**	**(414,395)**	**10,544,580**
نقل واتصالات	**586,565**	**173**	**(178)**	**586,560**
خدمات	**1,380,078**	**105,166**	**(28,396)**	**1,456,848**
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	**4,116,107**	**39,879**	**(28,335)**	**4,127,651**
أخرى	**3,437,780**	**17,577**	**(36,865)**	**3,418,492**
	38,079,537	**735,410**	**(772,877)**	**38,042,070**
مخصص خسائر المحفظة	**-**	**-**	**(296,771)**	**(296,771)**
الإجمالي	**38,079,537**	**735,410**	**(1,069,648)**	**37,745,299**

2010	عاملـــة	غير عاملـــة	مخصص خسائر	قروض وسلف، صافـي
مؤسسات حكومية ومؤسسات شبه حكومية	2,369,483	-	-	2,369,483
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,197,190	-	-	1,197,190
زراعة وأسماك	367,049	23,231	(23,231)	367,049
تصنيع	7,827,346	119,016	(111,241)	7,835,121
مناجم وتعدين	302,274	-	-	302,274
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	1,692,207	38,144	(14,867)	1,715,484
بناء وإنشاءات	5,228,508	54,070	(52,827)	5,229,751
تجارة	7,529,166	512,973	(507,306)	7,534,833
نقل واتصالات	420,794	28	(28)	420,794
خدمات	1,818,761	96,391	(96,391)	1,818,761
قروض شخصية وبطاقات ائتمانية	3,714,525	56,783	-	3,771,308
أخرى	2,798,662	30,356	(16,644)	2,812,374
	35,265,965	930,992	(822,535)	35,374,422
مخصص خسائر المحفظة	-	-	(335,443)	(335,443)
الإجمالي	35,265,965	930,992	(1,157,978)	35,038,979

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة 13.70 مليار ريال سعودي (2010: 13.55 مليار ريال سعودي).

هـ) الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالبا ودائع لأجل، تحت الطلب وأخرى نقدية، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بأخذ صافي قيمتها القابلة للاسترداد. وتبلغ القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2011 مبلغ 7.07 مليار ريال سعودي (2010: 7.75 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

و)القروض والسلف التي المعاد التفاوض فيها

تشتمل عمليات إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل أو تأخير فترة السداد. ويلي إعادة الهيكلة وضع حسابات العملاء المصنفة سابقاً كمتأخرة السداد في وضعها العادي، ثم يتم إدارتها مع الحسابات المشابهة الأخرى. وقد بلغت القروض المعاد التفاوض فيها، والتي كان من الممكن أن تكون متأخرة السداد أو المخفض قيمتها، مبلغ 344 مليون ريال سعودي (2010: 740 مليون ريال سعودي).

8 - استثمار في شركة زميلة

	2011	2010
الرصيد في بداية السنة	**20,000**	20,000
الحصة في الخسارة غير الموزعة	**(2,250)**	-
الرصيد في نهاية السنة	**17,750**	20,000

يمثل الاستثمار في شركة زميلة نسبة 20% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين،المسجلة في بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم 30/26 الصادر بتاريخ 16 ربيع الآخر 1430هـ (الموافق 12 ابريل 2009). لم تقم المجموعة بتسجيل حصتها من القوائم المالية للشركة الزميلة لكونها غير جوهرية كما في 31 ديسمبر 2011.

9 - ممتلكات ومعدات، صافي

أ) فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات:

	الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	208,884	266,595	537,646	174,959	4,380	95,616	1,288,080
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	106,501	106,501
استبعادات/ شطب خلال السنة	(34,268)	(3,000)	-	-	-	-	(37,268)
المحول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة	12,961	2,528	118,257	5,252	-	(138,998)	-
الرصيد في نهاية السنة	**187,577**	**266,123**	**655,903**	**180,211**	**4,380**	**63,119**	**1,357,313**
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	54,995	209,184	408,930	116,707	3,048	-	792,864
المحمل للسنة	5,458	13,740	63,271	18,916	390	-	101,775
استبعادات /شطب خلال السنة	(23,825)	(3,000)	-	-	-	-	(26,825)
الرصيد في نهاية السنة	**36,628**	**219,924**	**472,201**	**135,623**	**3,438**	**-**	**867,814**
صافي القيمة الدفترية:							
كما في 31 ديسمبر 2011	**150,949**	**46,199**	**183,702**	**44,588**	**942**	**63,119**	**489,499**
كما في 31 ديسمبر 2010	153,889	57,411	128,716	58,252	1,332	95,616	495,216

٩(ب) الربح من بيع ممتلكات

قامت المجموعة خلال السنة باستبعاد ممتلكات والتي تعتبرها فائض لمتطلباتها. عند تاريخ الاستبعاد بلغت القيمة الدفترية للممتلكات 10.44 مليون ريال سعودي وبلغت حصيلة البيع 28.50 مليون ريال سعودي. وقد تم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية للبيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

10 - موجودات أخرى

	2011	2010
دخل عمولات مستحقة مدينة:		
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**57**	1,358
استثمارات	**39,999**	40,441
قروض وسلف	**152,314**	209,431
أخرى	**63,074**	84,638
إجمالي دخل العمولات المستحقة المدينة	**255,444**	335,868
مدينون	**554,279**	631,098
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)	**396,724**	297,821
أخرى	**5,578**	3,187
الإجمالي	**1,212,025**	1,267,974

11 - المشتقات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتحوط المخاطر:

أ) المقايضات:

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت أو متغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العمولات بسعر ثابت أو متغير بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

أن العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. يتم تصميم العقود الآجلة خصيصاً لتلبية احتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية الموازية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة:

أن اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات والمفاوض فيها بشكل فردي وتنص على أن يسدد الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق نقداً في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات:

أن الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (حامل الخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالمبيعات، وتكوين المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمراكز العملات. وتتم مراقبة مراكز العملات يومياً باستخدام إستراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تحوط المخاطر لتقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

وتستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض تحوط المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة.

وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات لتحوط مخاطر أسعار العمولات الناتجة عن مخاطر أسعار عمولات ثابتة محددة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة مخاطرها وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتقلب في التدفقات النقدية لأسعار العمولة المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل سعر عمولة متغيرة. وتستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات لتحوط التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العمولات. وفيما يلي جدول زمني كما في تاريخ 31 ديسمبر 2011 ، يبين الفترات التي من المتوقع فيها حدوث تحوط للتدفقات النقدية ، ومتى يتوقع أن تؤثر على الربح أو الخسارة:

	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات
2011		
تدفقات نقدية (موجودات)	**3,569**	**4,532**
تدفقات نقدية (مطلوبات)	**(10,095)**	**(10,200)**
صافي تدفقات نقدية	**(6,526)**	**(5,668)**

	خلال سنة واحدة	من 1 - إلى 3 سنوات
2010		
تدفقات نقدية (موجودات)	3,297	15,944
تدفقات نقدية (مطلوبات)	(10,068)	(20,163)
صافي تدفقات نقدية	(6,771)	(4,219)

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشقة المقتناة ، والمبالغ الاسمية، مع تحليلها للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي ، إن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

المبالغ الإسمية حسب تاريخ الاستحقاق

الأدوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2011	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات	**137,526**	**127,685**	**14,448,135**	**828,779**	**1,702,446**	**11,455,294**	**461,616**	**16,084,925**
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	**242,776**	**219,398**	**33,029,836**	**19,634,079**	**13,377,158**	**18,599**	**-**	**35,861,533**
خيارات العملات	**16,240**	**16,255**	**28,259,091**	**5,324,446**	**14,436,692**	**8,497,953**	**-**	**20,550,611**
اتفاقيات الأسعار الآجلة	**115**	**-**	**150,000**	**-**	**150,000**	**-**	**-**	**166,667**
خيارات أسعار العمولات	**67**	**67**	**219,279**	**-**	**-**	**219,279**	**-**	**73,093**
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات	**-**	**20,484**	**1,055,624**	**10,000**	**244,740**	**563,382**	**237,502**	**1,253,583**
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات	**-**	**11,874**	**350,000**	**-**	**-**	**350,000**	**-**	**350,000**
الإجمالي	**396,724**	**395,763**	**77,511,965**	**25,797,304**	**29,911,036**	**21,104,507**	**699,118**	

المبالغ الإسمية حسب تاريخ الاستحقاق

الأدوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2010	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات	149,378	148,071	19,556,467	2,228,503	3,912,721	11,946,785	1,468,458	20,556,443
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	116,952	101,851	37,258,805	18,721,776	17,948,645	588,384	-	40,275,625
خيارات العملات	22,114	21,375	6,036,749	2,047,397	1,829,295	2,160,057	-	3,062,974
اتفاقيات الأسعار الآجلة	105	13	600,000	-	600,000	-	-	900,000
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار العمولات	9,272	13,002	2,092,356	5,000	424,470	1,425,385	237,501	1,770,622
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات	-	10,820	350,000	-	-	350,000	-	650,000
الإجمالي	297,821	295,132	65,894,377	23,002,676	24,715,131	16,470,611	1,705,959	

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة مخاطرها وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف الأدوات المحوطة 2011	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة متغيرة	**195,654**	**206,250**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	**-**	**3,069**
استثمارات بعمولة ثابتة	**374,777**	**348,750**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	**-**	**5,957**
أوراق مالية تابعة	**254,830**	**350,000**	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات	**-**	**11,874**
قروض وسلف	**480,729**	**475,556**	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	**-**	**11,458**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

وصف الأدوات المحوطة 2010	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة متغيرة	185,006	206,250	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	-	127
استثمارات بعمولة ثابتة	594,660	558,750	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	5,833	-
أوراق مالية تابعة	350,027	350,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات	-	10,820
ودائع مستلمة	122,980	120,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	3,439	-
قروض وسلف	918,215	893,797	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	-	12,875

إن صافي القيمة العادلة من تحوط مخاطر القيمة العادلة هي بالسالب بقيمة20.482مليون ريال سعودي (2010: 3,730 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 69% (2010: 61%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 7% (2010: 9%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم التعامل بالمشتقات في قطاع خزينة المجموعة.

12 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2011	2010
حسابات جارية	**704,347**	510,649
تحت الطلب / نفس اليوم	**26**	358
ودائع سوق المال	**906,718**	2,346,005
الإجمالي	**1,611,091**	2,857,012

13 - ودائع العملاء

	2011	2010
لأجل	**24,156,021**	23,764,572
تحت الطلب	**19,848,307**	16,894,955
إدخار	**390,244**	350,059
أخرى	**629,865**	594,033
الإجمالي	**45,024,437**	41,603,619

تتضمن الودائع لأجل:

	2011	2010
(1) الودائع المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل	**-**	59,734
(2) الودائع ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء.	**2,063,000**	534,800
(3) الودائع الإسلامية.	**9,417,472**	10,339,000

تتضمن ودائع العملاء على مبلغ قدره 498 مليون ريال سعودي (2010: 554 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض وعلى ودائع غير خاضعة لعمولات قدرها 19.40 مليار ريال سعودي (2010: 16.86 مليار ريال سعودي) وعلى ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	2011	2010
لأجل	**4,219,645**	6,957,924
تحت الطلب	**1,824,780**	1,723,808
إدخار	**26,137**	34,368
أخرى	**65,983**	21,630
الإجمالي	**6,136,545**	8,737,730

14 - أوراق مالية تابعة

تتضمن الأوراق المالية التابعة سندات الدين المصدرة التالية:

مصدرة في 30 ديسمبر 2009:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة 725 مليون ريال سعودي عن طريق الطرح العام، تستحق عام 2019. كما أن للمجموعة الخيار، وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، استرداد هذه الشهادات بقيمتها الاستردادية في نهاية عام 2014 أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام 2018 أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الشهادات.

مصدرة في 29 ديسمبر 2008:

أصدرت المجموعة شهادات مضاربة غير مضمونة بقيمة 775 مليون ريال سعودي تستحق عام 2018. كما أن للمجموعة الخيار، وبشرط موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، استرداد هذه الشهادات بقيمتها الاستردادية بنهاية عام 2013 أو في نهاية كل عام بعد ذلك حتى عام 2017، أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الشهادات.

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل القروض أو العمولات المتعلقة بها أو أي مخالفات أخرى فيها تتعلق بالوفاء بهذه الالتزامات خلال عام 2011 أو 2010.

15 - مطلوبات أخرى

	2011	2010
مصاريف عمولات خاصة مستحقة دائنة:		
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**230**	828
ودائع العملاء	**76,519**	65,408
أوراق مالية تابعة	**116**	234
أخرى	**83,863**	119,255
إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة الدائنة	**160,728**	185,725
مصاريف مستحقة وذمم دائنة	**1,064,521**	673,928
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)	**395,763**	295,132
أخرى	**383,890**	380,041
الإجمالي	**2,004,902**	1,534,826

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 330.75 مليون سهم (2010: 330.75 مليون سهم) قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2010: 10 ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

	النسبة	**2011**	2010
مساهمون سعوديون	%60	**1,984,500**	1,984,500
أي بي أن - امرو بنك إن. في. (هولندا)	%40	**1,323,000**	1,323,000
الإجمالي	%100	**3,307,500**	3,307,500

وافق مجلس الإدارة في 15 نوفمبر 2011، على تحويل مبلغ 661.5 مليون ريال سعودي (2010: لا شيء) إلى الاحتياطي وذلك للنية في زيادة رأس مال البنك من خلال منحة أسهم بقدر واحد لكل خمسة أسهم خاضعة للموافقة النهائية في اجتماع الجمعية لعمومية غير الاعتيادية .

17 - احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ وقدره 258 مليون ريال سعودي (2010: 21.5 مليون ريال سعودي) من صافي الدخل. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

18 - احتياطيات أخرى

2011	الاستثمارات المتاحة للبيع	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	**(19,096)**	**(10,820)**	**(29,916)**
صافي التغير في القيمة العادلة	**3,395**	**(1,054)**	**2,341**
المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة	**7,335**	**-**	**7,335**
الرصيد في نهاية السنة	**(8,366)**	**(11,874)**	**(20,240)**

2010	الاستثمارات المتاحة للبيع	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(7,185)	16,180	8,995
صافي التغير في القيمة العادلة	(14,305)	(29,391)	(43,696)
المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة	2,394	2,391	4,785
الرصيد في نهاية السنة	(19,096)	(10,820)	(29,916)

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية

كما في 31 ديسمبر 2011 و 2010، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد المجموعة. تم تجنيب مخصص بقيمة 16.3 مليون ريال سعودي خلال السنة (2010:لاشيء)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشارين القانونيين الذي يشير إلى أنه من المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة هذه الدعاوى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2011، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة 20.8 مليون ريال سعودي (2010: 9.38 مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحسينات على المباني المستأجرة وشراء معدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير التمويل للعملاء عند الطلب.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة، والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

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

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

ا) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2011	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهـــر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	**1,999,727**	**2,275,118**	**225,653**	**-**	**4,500,498**
خطابات ضمان	**1,231,289**	**5,906,102**	**5,743,038**	**40,721**	**12,921,150**
قبولات	**1,916,926**	**344,179**	**17,023**	**1,509**	**2,279,637**
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**7,172**	**27,708**	**109,292**	**161,132**	**305,304**
الإجمالي	**5,155,114**	**8,553,107**	**6,095,006**	**203,362**	**20,006,589**

2010	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهـــر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	592,385	2,138,415	694,545	58,281	3,483,626
خطابات ضمان	1,138,014	886,819	7,697,983	1,988,188	11,711,004
قبولات	998,082	1,037,340	52,349	245	2,088,016
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	6,500	81,902	38,621	55,406	182,429
الإجمالي	2,734,981	4,144,476	8,483,498	2,102,120	17,465,075

إن الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة كما في 31 ديسمبر 2011 والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل البنك مبلغ 305.3 مليون ريال سعودي (2010: 182.4 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2011	2010
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	**34,266**	73,535
شركات	**17,173,196**	14,491,471
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**2,517,146**	2,730,892
أخرى	**281,981**	169,177
الإجمالي	**20,006,589**	17,465,075

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

	2011	2010
أقل من سنة	**46,522**	44,338
من سنة إلى خمس سنوات	**104,251**	116,470
أكثر من خمس سنوات	**55,725**	63,805
الإجمالي	**206,498**	224,613

20 - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

	2011	2010
دخل العمولات الخاصة		
إستثمارات :		
استثمارات متاحة للبيع	**15,364**	24,772
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقـاق	**5,200**	6,529
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**155,708**	163,761
	176,272	195,062
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**19,227**	38,756
قروض وسلف	**1,371,006**	1,391,179
الإجمالي	**1,566,505**	1,624,997

	2011	2010
مصاريف العمولات الخاصة		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**6,439**	24,634
أوراق مالية تابعة	**41,938**	46,667
ودائع العملاء	**228,533**	266,365
الإجمالي	**276,910**	337,666

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

21 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

	2011	2010
دخل الأتعاب والعمولات:		
وساطة الأسهم وإدارة الصناديق، صافي	**51,846**	48,666
عمليات التمويل التجارية	**181,075**	168,272
تمويل الشركات والخدمات الاستشارية	**179,889**	126,838
بطاقات ائتمان	**74,136**	68,341
عمليات بنكية أخرى	**89,827**	88,336
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	**576,773**	500,453

	2011	2010
مصاريف الأتعاب:		
بطاقات ائتمان	**48,024**	39,891
عمليات بنكية أخرى	**9,546**	5,735
إجمالي مصاريف الأتعاب	**57,570**	45,626
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	**519,203**	454,827

22 - دخل الأدوات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

	2011	2010
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	1,250
دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي	**5,040**	4,139
الإجمالي	**5,040**	5,389

23 - دخل المتاجرة، صافي

	2011	2010
تحويل عملات أجنبية، صافي	**52,162**	50,064
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة	**2,219**	14,815
مشتقات	**21,649**	21,318
الإجمالي	**76,030**	86,197

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

24 - الأرباح من الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

فيما يلي تفاصيل التعويضات المدفوعة لفئات موظفي المجموعة المختلفة خلال السنة:

	2011	2010
استثمارات متاحة للبيع	-	32,667
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	-	(1,673)
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	5,852	-
الإجمالي	**5,852**	30,994

25 - رواتب و مصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفقاً للوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين بالإضافة إلى طريقة الدفع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة في 2011 مدفوعة نقداً	تعويضات متغيرة في 2011 أسهم مستحقة	الإجمالي
الموظفون التنفيذيون الرئيسيين الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	14	18,342	4,643	2,421	25,406
الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر	68	17,485	1,953	913	20,351
الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر	401	87,193	9,171	4,435	100,799
الموظفون الآخرون	1,122	180,185	15,138	8,555	203,878
الإجمالي	**1,605**	**303,205**	**30,905**	**16,324**	**350,434**

تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة	**33,000**
مصاريف الموظفون الآخرون المدفوعة خلال السنة	**88,008**
مصاريف الموظفون الآخرون المستحقة خلال السنة	**16,219**
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين	**440,432**

الموظفون التنفيذيون الرئيسيون الذين يتطلب تعيينهم عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي

تشتمل هذه الفئة على أعضاء الإدارة الرئيسيين والذين لديهم المسؤولية والتفويض لإعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم بنشاطات المجموعة. وتتضمن هذه الفئة العضو المنتدب وبعض المدراء التابعين له مباشرة.

الموظفون المتعلقون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر

تشير هذه الفئة إلى الموظفين العاملين في الإدارات غير الخاضعة لأنشطة تحمل المخاطر حيث أنهم متعلقين بمهام المراجعة والتحكم ومنهم على سبيل المثال إدارة المخاطر و إدارة الالتزام و إدارة التدقيق الداخلي وإدارة العمليات والإدارة المالية. وتعتبر هذه المهام مستقلة بشكل تام عن وحدات تحمل المخاطر.

الموظفون المتعلقون في نشاطات تحمل المخاطر

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوحدات إدارة الأعمال (مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد وإدارة الخزينة وشركة السعودي الهولندي المالية، والذين لديهم مسؤولية تنفيذ وتطبيق استراتيجية المجموعة نيابة عنها،على سبيل المثال الموظفون المتعلقون في التوصية بحدود الائتمان وتسعير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010
بآلاف الريالات السعودية

الموظفون الآخرون

تشمل هذه الفئة جميع الموظفين الآخرين في المجموعة باستثناء المذكورين أعلاه.

سياسة التعويضات للمجموعة:

إن الهدف من هذه السياسة هو إنشاء وتطبيق سياسات وإجراءات التعويضات التي تدعم إيصال إستراتيجية وثقافة المجموعة ولتعكس إدارة المخاطر الحذرة والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لمكافأة أداء ضبط المخاطر والسلوك الملائم المتماشي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم ضبط مخاطر قياس الأداء ومراجعتها من قبل إدارة مخاطر مستقلة. بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان ضبط المكافآت بنفس مستوى المخاطر المتكبدة.

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" – والتي تتضمن ثلاثة أعضاء مستقلين غير تنفيذيين - بإفادة المجلس. وتستلم هذه اللجنة التقارير والتوصيات من الإدارة التنفيذية بمساعدة إدارة الموارد البشرية. وتقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على جميع قرارات التعويضات المتعلقة بجميع الموظفين.

ولن يكون لرؤساء وحدات إدارة الأعمال ووظائف التحكم والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ومخاطر الائتمان، أي مدخلات لقرارات تعويضات الموظفين في وظائف التحكم. ويتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم واضح للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

لم يتم إدراج أرقام مقارنة وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي والذي يتطلب الإفصاح عن المعلومات المذكورة أعلاه للفترة الحالية والسنوات المالية القادمة.

26 - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2011 و 2010 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة الخاص بالمساهمين على 330.750 مليون سهم.

27 - أنصبة الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

قام مجلس الإدارة بأقتراح توزيع أنصبة أرباح نهائية بأجمالي قدره 377.1 مليون ريال سعودي عن سنة 2011 (2010:لاشيء).سيتم دفع توزيعات أنصبة الأرباح إلى المساهمين السعوديين و المساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

المساهمين السعوديين:

بلغت الزكاة المقدرة للمساهمين السعوديين للسنة 94 مليون ريال سعودي (2010: 15 مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات أنصبة الأرباح في المستقبل. سوف يتم استقطاع مبلغ 27 مليون ريال سعودي عن الزكاة المدفوعة في السنوات السابقة من توزيعات أنصبة الأرباح المقترحة خلال السنة والتي سينتج عنها صافي توزيعات أنصبة أرباح مبلغ 1 ريال سعودي لكل سهم.

المساهمين غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في أرباح السنة الحالية 75 مليون ريال سعودي (2010: 62 مليون ريال سعودي) وسيتم استقطاع ضريبة الدخل المدفوعة في السنوات السابقة بمبلغ 66.2 مليون ريال سعودي وضريبة الدخل المعجلة المدفوعة خلال السنة بمبلغ 50 مليون ريال سعودي والمتضمنة في التزام ضريبة الدخل للسنة الحالية من توزيعات أنصبة الأرباح المقترحة والتي سينتج عنها صافي توزيعات أنصبة أرباح موزعة مبلغ 0.26 ريال سعودي لكل سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

قام البنك بتقدم إقرارات الزكاة و ضريبة الدخل للسنوات إلى والمتضمنة السنة المالية 2010 إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل ("المصلحة"). خلال سنة 2011، قام البنك بالحصول على الربط الزكوي والضريبي من المصلحة للسنوات من 2004 إلى 2006 وجزء من الربط لسنة 2010 والتي تتطلب التزامات زكوية وضريبة إضافية.

قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه الربوطات وبانتضار الرد من قبل المصلحة. تعتقد الإدارة أن النتائج الرد من قبل المصلحة. تعتقد الإدارة أن النتائج النهائية لهذه الخطوات التي اتخذها البنك وحده وبالتزامن مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية ذات ربوطات مشابهة من المصلحة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به حالياً وبناءا عليه لم يقم البنك بتكوين أي مخصصات على الالتزامات الزكوية والضريبة الإضافية المقيمة.

28 - النقدية وشبه النقدية

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

	2011	2010
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية (إيضاح 4)	**3,710,275**	2,771,473
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء	**612,866**	308,131
الإجمالي	**4,323,141**	3,079,604

29 - القطاعات التشغيلية

يتم إجراء أعمال المجموعة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤول صنع القرار من أجل تخصيص الموارد لتقييم الأداء.وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويلات تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على أساس سعر موحد يمثل تقريباً هامش تكلفة التمويل . تتألف المجموعة من قطاعات الأعمال التالية:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائه من الشركات والمؤسسات. حيث يقوم بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري ومنتجات الخزينة والمشتقات وتحويل العملات الأجنبية. كما تشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت وخدمات المعاملات العالمية، خدمة مركزية تقوم بإدارة حوالات العملاء الإلكترونية وغيرها.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية وماكينات الصرف الآلي مدعمة بخدمات الهاتف البنكي على مدى 24 ساعة. تقوم المجموعة بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات إدخار وودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرفية للأفراد تشتمل على القروض الشخصية، الحسابات الجارية المدينة، والبطاقات الائتمانية، للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع سوق المال وتحويل العملات الأجنبية وتقديم الخدمات التجارية المرتبطة بنسب الفائدة وكذلك المشتقات لعملائه من الشركات والمؤسسات ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة والحفاظ على السيولة الكافية على مستوى البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يقوم قطاع خدمات الاستثمار والوساطة بتوفير خدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع. يتم قياس أداء القطاع بناءا على أرباح القطاع والمتضمنة في تقارير الإدارة الداخلية والمراجعة من قبل الإدارة. تستخدم أرباح القطاع في قياس أدائه حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة في تقييم نتائج بعض القطاعات والمتعلقة بمنشئات أخرى عاملة خلال هذه القطاعات الصناعية.

أ) فيما يلي تحليلاً لموجودات البنك والإيرادات والنتائج وفق القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011:

2011	**قطاع الشركات**	**قطاع الأفراد**	**قطاع الخزينة**	**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة**	**الإجمالي**
إجمالي الموجودات	**33,515,015**	**5,300,741**	**18,254,874**	**478,122**	**57,548,752**
إجمالي المطلوبات	**20,868,824**	**17,127,477**	**12,119,798**	**24,331**	**50,140,430**
دخل العمولات الخاصة، صافي	**724,471**	**384,171**	**179,144**	**1,809**	**1,289,595**
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	**361,458**	**81,464**	**16,777**	**59,504**	**519,203**
دخل المتاجرة، صافي	**353**	**3,392**	**72,285**	**-**	**76,030**
إجمالي دخل العمليات	**1,194,876**	**539,442**	**209,615**	**61,313**	**2,005,246**
مخصص خسائر الائتمان ، صافي	**112,021**	**48,755**	**-**	**-**	**160,776**
مخصص خسائر الاستثمارات	**-**	**-**	**10,000**	**-**	**10,000**
استهلاك وإطفاء	**25,329**	**69,815**	**6,631**	**-**	**101,775**
إجمالي مصاريف العمليات	**373,953**	**436,613**	**128,333**	**50,233**	**989,132**
صافي دخل العمليات للسنة	**820,923**	**102,829**	**81,282**	**11,080**	**1,016,114**

2010	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	30,817,161	4,886,038	17,697,086	482,128	53,882,413
إجمالي المطلوبات	21,332,976	14,713,923	11,429,147	19,411	47,495,457
دخل العمولات الخاصة، صافي	711,453	366,212	207,388	2,278	1,287,331
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	324,143	57,290	13,908	59,486	454,827
دخل المتاجرة، صافي	3,064	12,461	70,672	-	86,197
إجمالي دخل العمليات	1,125,257	461,769	305,293	61,764	1,954,083
مخصص خسائر الائتمان ، صافي	337,068	51,658	-	-	388,726
مخصص خسائر الاستثمارات	-	-	9,200	-	9,200
استهلاك وإطفاء	24,585	67,346	292	-	92,223
إجمالي مصاريف العمليات	580,264	383,885	149,561	56,422	1,170,132
صافي دخل العمليات للسنة	544,993	77,884	155,732	5,342	783,951

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

2011	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات المركز المالي	**33,393,194**	**4,964,957**	**11,520,300**	**49,878,451**
التعهدات والالتزامات المحتملة	**10,748,738**	**-**	**-**	**10,748,738**
المشتقات	**-**	**-**	**1,938,701**	**1,938,701**

2010	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	الإجمالي
موجودات المركز المالي	30,685,145	4,524,406	11,909,974	47,119,525
التعهدات والالتزامات المحتملة	9,412,941	-	-	9,412,941
المشتقات	-	-	1,092,802	1,092,802

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات باستثناء نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى. إن مخاطر الائتمان تتضمن أيضا قيمة الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

30 - مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساسا من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد هنالك أيضا مخاطر ائتمانية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل التزامات القروض. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملائمة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر ائتمان المجموعة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقيم الإدارة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض .

وينتج التركز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

ويشير التركز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

وتقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم،كما تسعى أيضا إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

وتراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية طبقا للاتفاقيات المبرمة إذا تطلب الأمر.وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكافة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق و أفضل الممارسات الائتمانية.

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. ويتم تحليل الاستثمارات حسب الطرف الآخر في الإيضاح (6).ولمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (11) والإيضاح (19)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر التعرضات الائتمانية القصوى للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (29).

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى بالنسبة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2011 و 2010 دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تحسن في التصنيف الائتماني:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	2011	2010
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**612,866**	308,881
استثمارات، صافي	**11,520,286**	11,771,665
قروض وسلف، صافي	**37,745,299**	35,038,979
مشتقات	**1,938,701**	1,092,802
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	**10,748,738**	9,412,941
الإجمالي	**62,565,890**	57,625,268

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني وذلك للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في إيضاح (7)، لدى الإدارة درجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتضع مخصصات للمحفظة وخاصة على التوالي. وتقوم الإدارة بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقترضة بناءً على أهداف ومعايير محددة مثل نشاط الجهة المقترضة والتدفقات النقدية، وهيكلة رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض . وتقوم أيضا بإجراء فحص تصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك الفحص من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

31 - التركز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي لمخاطر ائتمان المجموعة:

2011	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبـــا	أمريكـــا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**5,968,777**	-	-	-	-	**5,968,777**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**1,165**	**31,842**	**96,622**	**477,621**	**5,616**	**612,866**
استثمارات، صافي	**9,460,128**	**1,459,833**	**123,178**	-	**459,397**	**11,502,536**
قروض وسلف، صافي	**37,297,073**	**448,226**	-	-	-	**37,745,299**
الإجمالي	**52,727,143**	**1,939,901**	**219,800**	**477,621**	**465,013**	**55,829,478**
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	**17,865,743**	**337,748**	**468,036**	**74,329**	**1,260,733**	**20,006,589**
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعادلة)						
التعهدات والالتزامات المحتملة	**9,108,276**	**245,424**	**269,984**	**35,935**	**1,089,119**	**10,748,738**
المشتقات	**894,507**	**90,557**	**128,745**	**17,216**	**807,676**	**1,938,701**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2010	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبـا	أمريكـا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,999,698	-	-	-	-	4,999,698
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	153,175	25,158	78,992	4,966	46,590	308,881
استثمارات، صافي	9,794,242	1,330,981	170,662	-	455,780	11,751,665
قروض وسلف، صافي	35,038,590	-	389	-	-	35,038,979
الإجمالي	49,985,705	1,356,139	250,043	4,966	502,370	52,099,223
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	15,267,818	270,262	1,015,095	74,992	836,908	17,465,075
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بالقيمة الائتمانية المعادلة)						
التعهدات والالتزامات المحتملة	7,833,256	197,807	722,450	37,522	621,906	9,412,941
المشتقات	520,068	114,071	422,568	33,052	3,043	1,092,802

إن المبالغ المعادلة للائتمان تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل تعهدات والتزامات المجموعة المحتملة إلى مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام معدلات تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من استخدام معدلات التحويل الائتمانية هو لتحديد مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بتنفيذ تعهداتها. وإن جميع القروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصصات مخاطر الائتمان داخل المملكة العربية السعودية.

32 - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العمولات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق إما إلى مخاطر متاجرة أو مخاطر لغير أغراض المتاجرة أو مخاطر دفتر الأعمال البنكية.

إن مخاطر محفظة المتاجرة يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر- (VaR)". أما مخاطر المحفظة لغير أغراض المتاجرة فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) واختبار التحمل وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

وضع مجلس الإدارة حدودا لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي تتم إدارة مخاطر السوق في محفظة المتاجرة، تطبق الإدارة يومياً منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضا لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استنادا إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر VaR له محدودية لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر VaR الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة 99% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند 99% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر VaR على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر VaR مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة من تلك المحتسبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر VAR، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VaR لا تقدم مؤشرا ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على محدودية منهج "القيمة المعرضة للمخاطر VaR" المذكورة أعلاه، تقوم الإدارة بالحفاظ على إطار من الحدود غير النموذجية والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغيير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي افتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإدارة باستخدام حدود وقف الخسائر على أوضاع مخاطر السوق وتقوم باختبارات تحمل للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحددت خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات(ALCO) لمراجعتها.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر - VaR للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2011. إن إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر VaR تأخذ في الاعتبار العلاقة بين بنود الموجودات وعليه فهي ليست إجمالي القيم المعرضة إلى المخاطر .

2011 (VaR)	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة	إجمالي المخاطر
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر	**58**	**176**	**12**	**246**
متوسط القيمة المعرضة لمخاطر للسنة	**163**	**174**	**19**	**356**
أقصى قيمة معرضة لمخاطر	**1,022**	**589**	**160**	**1,771**
أدنى قيمة معرضة لمخاطر	**11**	**68**	**5**	**84**

2010 (VaR)	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	تحويل العملات الأجنبية الآجلة	إجمالي المخاطر
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر	242	97	146	485
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	381	695	40	1,116
أقصى قيمة معرضة لمخاطر	1,072	1,881	1,845	4,798
أدنى قيمة معرضة لمخاطر	38	78	56	172

ب – مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة أو مراكز الأعمال البنكية بصفة رئيسية من أسعار العمولات والتعرض إلى مخاطر أسعار الصرف الأجنبي والتغيرات في أسعار الأسهم.

ا) مخاطر أسعار العمولات

تحدث مخاطر أسعار العمولات من إمكانية التغير في أسعار العمولات الذي قد يؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدودا لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. وتراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط بغرض التأكد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

ويبين الجدول أدناه مدى الحساسية للتغيرات في أسعار العمولات المعقولة المحتملة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين للمجموعة. وتمثل حساسية الدخل مدى تأثير التغيرات المفترضة لأسعار العمولات على صافي دخل العمولات لسنة واحدة بناء على الأسعار المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في نهاية السنة متضمنة تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب حساسية حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت متضمنة تأثير أي تحوطات كما في نهاية السنة لنتائج التغيرات المفترضة في أسعار العمولات . ويتم تحليل حساسية حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقايضات.

يتم مراقبة التعرض للمخاطر في دفتر الأعمال البنكية وتحليلها بتركز العملات والحساسية المتعلقة بها كما هو موضح أدناه بملايين الريالات السعودية:

2011

العملة	الزيادة/(النقص) بالنقاط	حساسية إيراد العمولات الخاصة	حساسية حقوق المساهمين			
			6 أشهر أو أقل	6 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
دولار أمريكي	**25** **(25)**	**(70)** **70**	- -	- -	- -	- -
يورو	**25** **(25)**	**(20)** **20**	- -	- -	- -	- -
ريال سعودي	**25** **(25)**	**569** **(569)**	**(7)** **7**	**(15)** **15**	**(496)** **496**	- -
أخرى	**25** **(25)**	**13** **(13)**	- -	- -	- -	- -

2010

العملة	الزيادة/(النقص) بالنقاط	حساسية إيراد العمولات الخاصة	حساسية حقوق المساهمين			
			6 أشهر أو أقل	6 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
دولار أمريكي	25 (25)	(21) 21	(58) 58	(116) 116	(237) 237	- -
يورو	25 (25)	(13) 13	- -	- -	- -	- -
ريال سعودي	25 (25)	659 (659)	(365) 365	(71) 71	(833) 833	(2,514) 2,514
أخرى	25 (25)	6 (6)	- -	- -	- -	- -

و تتم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة.

ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في إعادة تسعير أسعار العمولات الممكن تنفيذها، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة. وتتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة عدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو التي يتم إعادة تسعيرها في فترة محددة.

وتتم إدارة هذا الخطر بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. ويشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرّض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات.كما ويشتمل الجدول أدناه على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدي أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2011	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**3,051,979**	**-**	**-**	**-**	**2,916,798**	**5,968,777**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**22,683**	**-**	**-**	**-**	**590,183**	**612,866**
إستثمارات، صافي	**3,595,958**	**4,757,407**	**2,418,293**	**663,176**	**67,702**	**11,502,536**
قروض وسلف، صافي	**19,810,258**	**9,027,419**	**8,332,181**	**575,441**	**-**	**37,745,299**
استثمار في شركة زميلة	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,750**	**17,750**
ممتلكات ومعدات، صافي	**-**	**-**	**-**	**-**	**489,499**	**489,499**
موجودات أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,212,025**	**1,212,025**
الإجمالي	**26,480,878**	**13,784,826**	**10,750,474**	**1,238,617**	**5,293,957**	**57,548,752**
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**882,316**	**24,214**	**188**	**-**	**704,373**	**1,611,091**
ودائع العملاء	**19,562,627**	**5,434,108**	**627,157**	**-**	**19,400,545**	**45,024,437**
مطلوبات أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,004,902**	**2,004,902**
أوراق مالية تابعة	**-**	**1,500,000**	**-**	**-**	**-**	**1,500,000**
حقوق المساهمين	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,408,322**	**7,408,322**
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**20,444,943**	**6,958,322**	**627,345**	**-**	**29,518,142**	**57,548,752**
حساسية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي	**6,035,935**	**6,826,504**	**10,123,129**	**1,238,617**	**(24,224,185)**	**-**
حساسية أسعار العمولات	**1,182,129**	**74,642**	**(791,481)**	**(465,290)**	**-**	**-**
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات	**7,208,064**	**6,901,146**	**9,331,648**	**773,327**	**(24,224,185)**	**-**
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	**7,218,064**	**14,119,210**	**23,450,858**	**24,224,185**	**-**	**-**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2010	خـلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهـر	1 إلى 5 سنـوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولـة	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى						
مؤسسة النقد العربي السعودي	2,449,965	-	-	-	2,549,733	4,999,698
أرصدة لدى البنوك						
والمؤسسات المالية الأخرى	201,727	751	-	-	106,403	308,881
إستثمارات، صافي	9,917,663	1,559,815	234,569	8,519	31,099	11,751,665
قروض وسلف، صافي	22,224,834	8,553,576	4,232,997	27,572	-	35,038,979
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	495,216	495,216
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	20,000	20,000
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,267,974	1,267,974
الإجمالي	34,794,189	10,114,142	4,467,566	36,091	4,470,425	53,882,413
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات						
المالية الأخرى	2,230,617	115,388	-	-	511,007	2,857,012
ودائع العملاء	19,392,666	5,281,894	71,612	-	16,857,447	41,603,619
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	1,534,826	1,534,826
أوراق مالية تابعة	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
حقوق المساهمين	-	-	-	-	6,386,956	6,386,956
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	21,623,283	6,897,282	71,612	-	25,290,236	53,882,413
حساسية أسعار العمولات - فجوة المركز المالي	13,170,906	3,216,860	4,395,954	36,091	(20,819,811)	-
حساسية أسعار العمولات	1,668,669	(512,759)	(1,012,664)	(143,246)	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار العمولات	14,839,575	2,704,101	3,383,290	(107,155)	(20,819,811)	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات	14,839,575	17,543,676	20,926,966	20,819,811	-	-

تمثل فجوة حساسية أسعار العمولات صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات.

إن العائد الفعلي لأداة مالية نقدية هو العائد الذي تحصل عليه المجموعة من عملائها مع الأخذ في الاعتبار سعر العمولة التعاقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . وقد أقر مجلس الإدارة حدود لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتجيات التحوط للتأكد من أن المراكز ستبقى ضمن الحدود.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي لديها مخاطر تعرض جوهرية على المجموعة كما في نهاية السنة في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للحساسية في عملة الموجودات والمطلوبات المالية أو حقوق المساهمين). ويظهر التأثير الايجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي في صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

2011

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	**5** **(5)**	**(1,066)** **1,066**
يورو	**5** **(5)**	**(8)** **8**
جنيه استرليني	**5** **(5)**	**(16)** **16**
ين ياباني	**5** **(5)**	**8** **(8)**
أخرى	**5** **(5)**	**590** **(590)**

2010

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	5 (5)	(26,207) 26,207
يورو	5 (5)	13 (13)
جنيه استرليني	5 (5)	24 (24)
ين ياباني	5 (5)	(23) 23
أخرى	5 (5)	358 (358)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

يدير مجلس الإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة على المركز المالي للمجموعة وتدفقاتها النقدية. ويقوم المجلس بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، حيث يتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي تحليلاً بصافي مخاطر العملات الأجنبية الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة:

	مركز مدين / (دائن)	
	2011	2010
دولار أمريكي	**(21,325)**	(524,146)
يـــورو	**(167)**	258
جنيه استرليني	**(313)**	475
ين ياباني	**160**	(452)
أخرى	**11,809**	7,156

3) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المقبولة والممكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر السهم.

لا يوجد على المجموعة مخاطر جوهرية لحقوق المساهمين.

33 - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من إضطرابات السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي من شأنه أن يقطع موارد تمويل معينة في وقت قصير. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

1) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لاستحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. ويتم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بنهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية حول الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. وتقوم الإدارة بمراقبة ملف تاريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم إجراء اختبارات التحمل المنتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات العاملة التابعة. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المعالجية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7 % (2010: 7 %) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4 % (2010: 4 %) من ودائع الإدخار وودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20 % من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75 % من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2) فيما يلي تحليلاً لتاريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة:

2011	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**2,258,502**	**3,710,275**	**-**	**-**	**-**	**5,968,777**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**590,183**	**22,683**	**-**	**-**	**-**	**612,866**
استثمارات ،صافي	**67,702**	**3,578,208**	**4,757,407**	**2,418,293**	**680,926**	**11,502,536**
قروض وسلف، صافي	**3,035,868**	**16,449,232**	**9,027,419**	**8,385,516**	**847,264**	**37,745,299**
استثمار في شركة زميلة	**17,750**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,750**
ممتلكات ومعدات، صافي	**489,499**	**-**	**-**	**-**	**-**	**489,499**
موجودات أخرى	**1,212,025**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,212,025**
الإجمالي	**7,671,529**	**23,760,398**	**13,784,826**	**10,803,809**	**1,528,190**	**57,548,752**
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**704,374**	**882,316**	**24,213**	**188**	**-**	**1,611,091**
ودائع العملاء	**21,314,308**	**17,648,937**	**5,434,107**	**627,085**	**-**	**45,024,437**
مطلوبات أخرى	**2,004,902**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,004,902**
أوراق مالية تابعة	**-**	**-**	**-**	**1,500,000**	**-**	**1,500,000**
حقوق المساهمين	**7,408,322**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,408,322**
الإجمالي	**31,431,906**	**18,531,253**	**5,458,320**	**2,127,273**	**-**	**57,548,752**

2010	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,228,225	2,771,473	-	-	-	4,999,698
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	106,403	201,727	751	-	-	308,881
استثمارات ،صافي	31,099	4,035,727	2,472,265	4,666,544	546,030	11,751,665
قروض وسلف، صافي	2,877,092	17,441,533	8,455,666	5,803,171	461,517	35,038,979
استثمار في شركة زميلة	20,000	-	-	-	-	20,000
ممتلكات ومعدات، صافي	495,216	-	-	-	-	495,216
موجودات أخرى	1,267,974	-	-	-	-	1,267,974
الإجمالي	7,026,009	24,450,460	10,928,682	10,469,715	1,007,547	53,882,413
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	511,007	2,230,617	115,388	-	-	2,857,012
ودائع العملاء	19,155,185	17,094,928	5,281,894	71,612	-	41,603,619
مطلوبات أخرى	1,534,826	-	-	-	-	1,534,826
أوراق مالية تابعة	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000
حقوق المساهمين	6,386,956	-	-	-	-	6,386,956
الإجمالي	27,587,974	19,325,545	5,397,282	71,612	1,500,000	53,882,413

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

وقد تم الإشارة إلى تاريخ الاستحقاقات المتراكمة للالتزامات والتعهدات في الإيضاح ١٩ (ج) (١)في القوائم المالية الموحدة.

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاقات التعاقدية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بسجل تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناء على التزامات التسديد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن الجدول يشمل أيضا مدفوعات العمولات الخاصة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة بقائمة المركز المالي الموحدة . وقد تم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على ضوء الفترة الفعلية المتبقية في نهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة.وتتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب استرداد ودائعهم في أقرب وقت ملزم للمجموعة الدفع فيه. وبناءا عليه إن الجدول لا يأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة .

2011	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمـالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**704,374**	**883,322**	**24,424**	**190**	**-**	**1,612,310**
ودائع العملاء	**21,314,308**	**17,692,850**	**5,482,921**	**748,178**	**-**	**45,238,257**
أوراق مالية تابعة	**-**	**116**	**41,548**	**324,073**	**1,738,742**	**2,104,479**
مشتقات						
مبالغ التعهدات الدائنة	**-**	**(94,889)**	**(326,091)**	**(917,028)**	**(44,902)**	**(1,382,910)**
مبالغ التعهدات المدينة	**-**	**91,757**	**307,604**	**884,732**	**48,840**	**1,332,933**
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	**22,018,682**	**18,573,156**	**5,530,406**	**1,040,145**	**1,742,680**	**48,905,069**

2010	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمـالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	511,007	2,234,130	115,787	-	-	2,860,924
ودائع العملاء	19,155,185	17,140,186	5,330,674	77,222	-	41,703,267
أوراق مالية تابعة	-	234	30,393	406,162	1,822,900	2,259,689
مشتقات						
مبالغ التعهدات الدائنة	-	(5,709)	(25,146)	(288,311)	(5,941)	(325,107)
مبالغ التعهدات المدينة	-	2,433	11,808	296,122	10,415	320,778
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	19,666,192	19,371,274	5,463,516	491,195	1,827,374	46,819,551

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

34 ـ القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل أو إعادة تجميع)،

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن مراقبتها ،

المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن مراقبتها.

2011	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
الموجودات المالية			
الأدوات المالية المشتقة	**-**	**396,724**	**396,724**
الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل	**11,110**	**-**	**11,110**
استثمارات مالية متاحة للبيع	**432,202**	**176,686**	**608,888**
الإجمالي	**443,312**	**573,410**	**1,016,722**
المطلوبات المالية			
الأدوات المالية المشتقة	**-**	**395,763**	**395,763**
الإجمالي	**-**	**395,763**	**395,763**

2010	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
الموجودات المالية			
الأدوات المالية المشتقة	-	297,821	297,821
الموجودات المالية المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	55,844	59,734	115,578
استثمارات مالية متاحة للبيع	457,865	560,943	1,018,808
الإجمالي	513,709	918,498	1,432,207
المطلوبات المالية			
الأدوات المالية المشتقة	-	295,132	295,132
الإجمالي	-	295,132	295,132

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم تبادل موجودات أو تسوية مطلوبات مابين أطراف مطلعة وراغبة في ذلك وتتم بشروط التعامل العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نماذج التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. إن القيم العادلة لتلك الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم 6. إن القيم العادلة للقروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية.كذلك فإن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن معدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات العمولة السائدة في السوق. كذلك فإن القيمة العادلة للأوراق المالية التابعة تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

وتحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو نماذج التسعير المناسبة. وبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة، والتي تم تقديرها باستخدام وسيلة التقييم مبلغ 3 مليون ريال سعودي (2010 : 2 مليون ريال سعودي).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن قيمة العملية للأداة المالية في تاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين قيمة العملية وقيمة النموذج "بربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على عمر العملية للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند التخلص منه. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الأول المؤجلة.

35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

	2011	2010
بنك أي بي أن أمرو إن. في.		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**481,966**	55,486
استثمارات	**180,823**	239,205
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**25,137**	59,586
التعهدات والالتزامات المحتملة	**59,403**	268,848
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الزميلة ذات تأثير جوهري		
قروض وسلف	**526,939**	511,549
ودائع العملاء	**4,652,541**	4,735,626
التعهدات والالتزامات المحتملة	**1,807**	1,219
صناديق المجموعة الاستثمارية:		
استثمارات	**28,184**	26,863
ودائع العملاء	**104,289**	648,687

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المترتبة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

	2010	2009
دخل عمولات خاصة	**6,591**	20,806
مصاريف عمولات خاصة	**50,735**	105,298
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	**6,081**	5,459
رسوم خدمات الإدارية	**14,404**	17,684
مصاريف عمومية وإدارية	**620**	506
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**2,814**	2,771
تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة الرئيسيين (جميع مزايا الموظفين قصيرة الأجل)	**25,406**	31,917

إن أعضاء الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لهم المسؤولية والصلاحية في التخطيط الاستراتيجي و التوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

36 - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة، في إدارة رأس المال، هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وتأمين قابلية المجموعة كوحدة مستمرة بالحفاظ على قاعدة رأس مال صلبة.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يعبر عن هذه النسب كنسبة مئوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية تمشياً مع النهج الموحد المنصوص عليه في اتفاقية بازل 2 بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي يجب على البنوك في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحد أدنى لكفاية رأس المال لمستوى بما لا يقل عن 8%.

وفي ما يلي مكونات تصنيف الموجودات مرجحة المخاطر ورأس المال والنسب:

	2011	2010
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	**48,758,662**	45,397,771
مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر	**3,711,900**	3,614,300
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	**602,262**	1,163,798
مجموع الموجودات المرجحة المخاطر	**53,072,824**	50,175,869
رأس المال – الركيزة الأولى	**7,018,443**	6,352,775
رأس المال – الركيزة الثانية	**1,791,846**	1,849,530
مجموع رأس المال الركيزة الأولى والثانية	**8,810,289**	8,202,305
نسبة كفاية رأس المال %		
الركيزة الأولى	**13.22**	12.66
الركيزة الأولى والثانية	**16.60**	16.35

37 - خدمات إدارة الإستثمار والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجمالها 1.91 مليار ريال سعودي (2010: 2.61 مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الجهات ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كأمانات لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

38 - احتياطي برنامج أسهم الموظفين

في يناير 2008، أطلقت المجموعة برنامج الأسهم الممنوحة للمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين (العاملين المؤهلين). وفقاً لأحكام هذا البرنامج التي تمت الموافقة عليه من قبل مجلس إدارة البنك في اجتماعهم المنعقد في 10 ذو القعدة 1428هـ (الموافق 20 نوفمبر 2007) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب رسالتهم المؤرخة في 26 صفر 1429هـ (الموافق 4 مارس 2008) فان الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المستوفين الشروط المطلوبة مواصلة العمل مع المجموعة لمدة ثلاث سنوات من تاريخ المنح.

- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لحدود معينة من النمو والتي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة حيث يستحق عدد معين من الأسهم عند كل حد.

قام الصندوق بشراء 2.15 مليون سهم من أسهم البنك بقيمة 114 مليون ريال سعودي خلال عام 2008 والمقتناة من قبل الصندوق في قدرته الائتمانية حتى تمنح للموظفين المؤهلين . في تاريخ المنح تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. و قد تم تمويل شراء الأسهم من قبل البنك وتم إدراج المبلغ ضمن الموجودات الأخرى .

بموجب أحكام البرنامج لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت . حتى يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج ، فان شركة السعودي الهولندي المالية ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين (الصندوق) والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الرسالة المشار إليها أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بسبب القيود المفروضة على عمليات البرنامج كما هو متفق عليه مع مؤسسة النقد العربي السعودي ، فان نتائج وموجودات ومطلوبات الصندوق لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة .

يتم تحديد عدد الأسهم الممنوحة وفقاً للصيغة التي اقترحها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت، علما أن المبلغ الإجمالي للبرنامج لن يزيد عن 114 مليون ريال سعودي في 9 سنوات ابتداء من يناير 2008.

يتم تنفيذ هذا البرنامج على ثلاثة مراحل خلال فترة 9 سنوات مع فترة منح كل ثلاثة سنوات. إن المنحة الأولى تمت في يناير 2008 وتم استحقاقها في يناير 2011. قام البنك بمنح المرحلة الثانية من البرنامج في مارس 2011 والتي مازالت في فترة المنح. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

	منحة 2008	منحة **2011**
تاريخ تنفيذ البرنامج	يناير 2008	يناير 2011
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	32,342,500	8,684,950
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح	53.15	29.69
فترة المنح	3 سنوات من تاريخ المنح	3 سنوات من تاريخ المنح
طريقة التسديد	أسهم البنك	أسهم البنك
حالة المنحة	استحقت بالكامل (أ)	في فترة المنح (ب)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

(أ) تم استحقاق 551,478 سهم بصورة نهائية في يناير 2011 وتم تحويلها إلى الموظفين المؤهلين. ونتج عنها تحويل 24.2 مليون ريال سعودي من احتياطي برنامج أسهم الموظفين إلى الأرباح المبقاة وفي نفس الوقت تم استبعاد 24.2 ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة من رصيد القرض المقدم إلى صندوق برنامج أسهم الموظفين.

(ب) خلال السنة تم أيضا منح كبار الإداريين والموظفين بنفس الشروط والأحكام للمنحة السابقة والتي ستستحق في مارس 2014. تم منح إجمالي 292,521 سهم بقيمة عادلة كما في تاريخ المنح مبلغ 8.7 مليون ريال سعودي.

إن حركة عدد الأسهم الممنوحة كما في 31 ديسمبر 2011 هي كما يلي :

	2011	2010
بداية السنة	**551,478**	601,354
أسهم ممنوحة خلال السنة	**292,521**	-
أسهم مستحقة خلال السنة	**(551,478)**	-
أسهم ملغاة خلال السنة	**(20,290)**	(49,876)
الأسهم المتوقع منحها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة	**272,231**	551,478

39 - التغيرات المرتقبة في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

قررت المجموعة عدم تبني في وقت مبكر التعديلات والمراجعات للمعايير التالية والتي تم نشرها وتعتبر مهمة لتوافي الالتزام في السنوات المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ بعد يناير 2012.

عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1) . وتتطلب التعديلات أن:

- تقوم المنشأة بعرض منفصل لبنود الدخل الشامل الأخرى والتي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة في المستقبل إذا تم استيفاء بعض الشروط و منها التي لن يعاد أبدا تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة .
- لا تغير الخيار الحالي لعرض الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى في قائمتين.
- تقوم بتغيير اسم قائمة الدخل إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى.

علماً، أنه يحق للمنشأة باستخدام اسماء أخرى. لا تقوم التعديلات بطرح أي بنود معروضة ضمن المعاد تصنيفها الأخرى. أن الدخل الشامل أو البنود الأخرى والتي تتطلب أن تكون خاضعة لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الأخرى يستمر تطبيقها في هذا المفهوم بتاريخ فعالية 1 يناير 2012.

أن معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 9 ، معيار الأدوات المالية الصادر في نوفمبر 2009 هو أول معيار تم إصداره كجزء من مشروع أوسع ليحل مكان معيار المحاسبة الدولي رقم 39. إن معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 9 يحتفظ ولكن يلخص نماذج القياس المختلطة ويقوم بإنشاء فئتين للقياس أساسيتين للموجودات المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . يعتمد أساس إعادة التصنيف على نموذج عمل المنشأة و صفات التدفق النقدي التعاقدية للموجود المالي . يستمر تطبيق الإرشاد في معيار المحاسبة الدولي رقم 39والخاص بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية و محاسبة التحوط. يجب إعادة إدراج الفترات السابقة في حال تبني منشأة للمعيار لفترات الإفصاح قبل 1 يناير 2012. إن تاريخ فعالية المعيار هو 1 يناير 2015.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

يضيف معيار المحاسبة الدولي رقم 9 (2010) المتطلبات المتعلقة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات المالية إلى الإصدار بتاريخ نوفمبر 2009. كما وتتضمن أيضا الفقرات من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والذي يتعامل مع كيفية قياس القيمة العادلة ومحاسبة المشتقات المدمجة في عقد يحتوي على مضيف والتي ليست موجود مالي كما وتتضمن أيضا متطلبات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 9 والخاصة بإعادة تقييم المشتقات المدمجة.

يقدم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 10 والخاص بالقوائم المالية الموحدة منهج جديد في تحديد أي استثمارات يجب توحيدها ويقدم نموذج منفرد ليتم تطبيقه في تحليل التحكم لجميع الاستثمارات. يقوم المستثمر بالتحكم في استثمار عندما:

- يتعرض أو لديه الحق إلى عوائد متغيرة من مشاركته في الاستثمار.
- لديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال صلاحيته على ذلك الاستثمار.
- يوجد ربط بين الصلاحية والعوائد.

يتم إعادة تقييم التحكم حسب التغير في الوقائع والظروف. يحل معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 10 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (2008) و معيار لجنة تفسير المعايير رقم 12 توحيد المنشآت لأغراض خاصة.

يحل معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 13 والخاص بقياس القيمة العادلة محل الإرشادات الخاصة بقياس القيمة العادلة والمتضمنة في معايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية المختلفة مع مصدر منفر للإرشاد في قياس القيمة العادلة. يقوم المعيار بتعريف القيمة العادلة وإنشاء إطار عمل لقياس القيمة العادلة ويدرج متطلبات الإفصاح لقياس القيمة العادلة. كما ويفسر كيفية قياس القيمة العادلة عندما تتطلب أو يسمح باستخدامها من معايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الأخرى. لا يقوم المعيار بتقديم متطلبات جديدة لقياس الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة ولا تزيل الاستثناءات العملية لقياس القيمة العادلة والتي تتوفر حاليا في بعض المعايير. إن تاريخ فعالية المعيار هو 1 يناير 2013.

معيار المحاسبة الدولي رقم 27 والخاص بالقوائم المالية المنفصلة (2011): الإصدار المراجع عن معيار المحاسبة الدولي رقم 27 والذي يطبق من تاريخ 1 يناير 2013 يتعامل حاليا فقط مع متطلبات القوائم المالية المنفصلة والتي تم إصدارها بدون تعديلات كبيرة على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 والخاص بالقوائم المالية الموحدة والمنفصلة. أن متطلبات القوائم المالية الموحدة متضمنة الآن في معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 والخاص بالقوائم المالية الموحدة.

يحل معيار المحاسبة الدولي رقم 28 و الخاص بالاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة محل معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (2008) والذي يطبق من تاريخ 1 يناير 2013 . إن معظم هذه المراجعات تعود من إدخال المشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (2011) ولم يتغير المنهج الأساسي لمحاسبة الاستثمارات والمحاسبة بطريقة حقوق الملكية.

قررت المجموعة عدم تبني في وقت مبكر التعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية الحالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتقوم حاليا بتقييم تأثيرها:

1. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 والخاص بعرض القوائم المالية تقوم بمراجعة طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى والتي ستطبق بتاريخ 1 يناير 2013.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر **2011** و 2010

بآلاف الريالات السعودية

2. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 7 والخاص بالإفصاحات عن الأدوات المالية تقوم بتعديل متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 7 لتطلب معلومات عن جميع الأدوات المالية المثبتة رهنا بترتيبات واتفاقيات مقاصة أساسية حتى ولو لم تدرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 32. يطبق هذا التعديل من تاريخ 1 يناير 2013.

3. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 والخاص بعرض الأدوات المالية . تقوم بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 32 لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة لمتطلبات المقاصة وتطبق من تاريخ 1 يناير 2014.

40 - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع عرض السنة الحالية.

41 - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 صفر 1433هـ (الموافق 14 يناير 2012).

42 – بازل 2 الركيزة الثالثة

إن بازل 2 الركيزة الثالثة تتطلب بعض الافصاحات الكمية والنوعية المحددة. إن هذه الافصاحات سوف تكون متاحة على موقع المجموعة الالكتروني www.shb.com.sa أو في التقرير السنوي وحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الافصاحات للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين.