



تقرير مراجعي الحسابات

إرنست ويونغ
ص.ب ١٩٩٤
جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

كي.بي.إم. جي الفوزان والسدحان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

إلي: السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري الموقرين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري - شركة مساهمة سعودية - وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشاملة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية من (١) إلى (٤٥) للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن المعلومات المتعلقة بإفصاحات (بازل ٢) المشار إليها في الإيضاح (٤٦) فهي غير مطلوبة ضمن نطاق مراجعتنا.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، معايير التقارير المالية الدولية، أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي مناسب لإعداد وعرض قوائم مالية موحدة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت هذه الأخطاء ناتجة عن غش أو خطأ، اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة؛ وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف المتاحة.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. تتطلب تلك المعايير أن نلتزم بمتطلبات سلوك وأداب المهنة وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات، كما تتضمن أيضاً تقييماً لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواءً كانت هذه الأخطاء ناتجة عن غش أو خطأ، وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد قوائم مالية للمنشأة وعرضها بصورة عادلة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف المتاحة وليس لإبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، و تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي.بي.إم. جي الفوزان والسدحان



عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم (٣٤٨)

في ١٦ صفر ١٤٣١ هـ
الموافق ٣١ يناير ٢٠١٠ م
جده

إرنست ويونغ



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
ترخيص رقم (٢٧٧)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | إيضاح | |
|---|-------------|---------|--|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | | |
| الموجودات | | | |
| ٢٠,٥٥٢,٢٢٣ | ٣٠,٢٣٨,٥٩٣ | ٤ | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ١٢,٦٩٣,١٨٦ | ٩,٢٧٠,٩٤٨ | ٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٦٩,٤١٩,٥٨٧ | ٩٧,٤٥٥,٣٠٦ | ٦ | إستثمارات بالصافي |
| ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ | ١١٢,١٥٧,٦٤٠ | ٧ | قروض وسلف بالصافي |
| ٨٦١,٢٧٧ | ٨٤٤,٧٣٩ | ٨ | إستثمار في شركات زميلة بالصافي |
| ٢٥١,٩٩١ | ٢٨٦,٨٨٨ | ٩ | عقارات أخرى بالصافي |
| ٢,٠٩٩,٠٧٠ | ٢,١٥٣,١٣٥ | ١٠ | ممتلكات ومعدات بالصافي |
| ١,٤٠٧,٩٨٧ | ١,٢٠٦,٩٦٥ | ١١ | موجودات غير ملموسة بالصافي |
| ١,٠٤٦,٧٧٢ | ٩٨٣,٤٥٦ | ١١ | الشهرة بالصافي |
| ٥,٥٦١,١١٥ | ٢,٨٥٤,٥٠٥ | ١٢ | موجودات أخرى |
| ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ | ٢٥٧,٤٥٢,١٧٥ | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| المطلوبات | | | |
| ١٢,٧٣٦,٢٩٧ | ١٥,٥٧٥,٠٢١ | ١٤ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٧١,٨٢١,٦٨٨ | ٢٠٢,٥٨٢,٥٠٨ | ١٥ | ودائع العملاء |
| ٢,٦٢٣,٧٣٢ | ٢,٦٢٤,٤٣٦ | ١٦ | سندات دين مصدرة |
| ٧,٠٨٤,٧٥٧ | ٥,٨١٠,٠٥١ | ١٧ | مطلوبات أخرى |
| ١٩٤,٢٦٦,٤٧٤ | ٢٢٦,٥٩٢,٠١٦ | | إجمالي المطلوبات |
| حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم | | | |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ | رأس المال |
| - | (١٧٧,٠٩٣) | ٤٢ و ١٨ | أسهم خزينة |
| ٨,٥٢٦,٤١٢ | ٩,٥٢٤,٣٤٣ | ١٩ | احتياطي نظامي |
| ١,٠٥٠,٥٨١ | ٣٦٧,١٥١ | ٢٠ | إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة) |
| ٢,٣٥٤,٣١٣ | ٣,٠٦١,٥٣٨ | | أرباح مبقاة |
| - | ٢,٢٤٣,٩٦٣ | ٣٠ | توزيعات أرباح مقترحة |
| (٨١٦,٤٦٠) | (٧٤٨,٨١٥) | | احتياطي فرق العملة الاجنبية |
| ٢٦,١١٤,٨٤٦ | ٢٩,٢٧١,٠٨٧ | | إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم |
| ١,٤٢٠,٦٥٥ | ١,٥٨٩,٠٧٢ | | حقوق الأقلية |
| ٢٧,٥٣٥,٥٠١ | ٣٠,٨٦٠,١٥٩ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ | ٢٥٧,٤٥٢,١٧٥ | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | إيضاح |
|-----------------------------|-------------|-------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ١١,٨٤٧,٣٤٢ | ١٠,٣٧٢,١٥٤ | ٢٢ |
| (٤,٠٧١,٣٠٢) | (٢,٣٢٦,٥٠٩) | ٢٢ |
| ٧,٧٧٦,٠٤٠ | ٨,٠٤٥,٦٤٥ | |
| ٢,٢٢٣,٠٢٦ | ٢,٣٨١,٣٠٥ | ٢٣ |
| ٣١٢,٨٣٨ | ٢٨٣,٣٠٢ | |
| (١,٠٥٧,٧٤٨) | ٢١٣,٢٢٢ | ٢٤ |
| ٢١٣,٤٥٢ | ٣١٤,٧٤٩ | ٢٥ |
| ٧١,٣٤٧ | ٥١,٦٤١ | ٢٦ |
| ٨٦٣,٦٥٣ | ١٨٨,٧٨٠ | ٢٧ |
| ١٠,٥٠٢,٦٠٨ | ١١,٤٧٨,٦٤٤ | |
| ٢,٠٢٥,٨٩٣ | ٢,٢٠٥,٠٣٨ | |
| ٣١٢,٠٣٦ | ٣٧٠,١٨٤ | |
| ٢٥٧,٤٥٠ | ٣١١,٣٥٢ | ١٠ |
| ١٥٨,٣٠٧ | ٢٠٦,٨٥٠ | ١١ |
| ١,٢٦٠,٨٥٨ | ١,٢٧٦,٢٤١ | |
| ٧٢٩,٤٤٢ | ٢,٤٧٣,٧٢٧ | ٧ |
| ٢,٤٨٤,٧٣٣ | ٣٨٤,٩٢٤ | ٦ |
| ١,١٨٧,٨١٢ | - | ١١ |
| ٨,٤١٦,٥٣١ | ٧,٢٢٨,٣١٦ | |
| ٢,٠٨٦,٠٧٧ | ٤,٢٥٠,٣٢٨ | |
| (٥١,٣٥١) | (٥٠,٠٧٣) | |
| ٧٢,٣٧٩ | (٧٨,٨٩٦) | ٢٨ |
| ٢١,٠٢٨ | (١٢٨,٩٦٩) | |
| ٢,١٠٧,١٠٥ | ٤,١٢١,٣٥٩ | |
| ٢,٠٣١,٢٩٩ | ٤,٠٤٠,٢٥٦ | |
| ٧٥,٨٠٦ | ٨١,١٠٣ | |
| ٢,١٠٧,١٠٥ | ٤,١٢١,٣٥٩ | |
| ١,٣٥ | ٢,٧٠ | ٢٩ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠٠٨م

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | إيضاح |
|---|-----------|--|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٢,١٠٧,١٠٥ | ٤,١٢١,٣٥٩ | صافي دخل السنة |
| دخل (خسارة) شاملة أخرى: | | |
| ٢٣٠,٧٠٣ | ١٢٣,٠٦٠ | ١٣ صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات (لتغطية مخاطر) التدفقات النقدية |
| (٣,٣٥٣,٠٨٩) | (٤٩٠,٩٢٣) | صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| (١,٠٩٧,١٤٤) | ٧٨,٩٤١ | إحتياطي فرق العملة الأجنبية |
| المحول إلى قائمة الدخل الموحدة : | | |
| (٦٨,٧٧٩) | (٢٨٦,٩٤٥) | ١٣ مكاسب القيمة العادلة على تحوطات (تغطية مخاطر) التدفقات النقدية |
| (٧٩٣,١٧٧) | (٣٣٢,١٦٣) | مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي (إستثمارات متاحة للبيع) |
| ٢,٠٤٧,٩٥٢ | ٣٣٤,٨٢٠ | خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى (إستثمارات متاحة للبيع) |
| (٣,٠٣٣,٥٣٤) | (٥٧٣,٢١٠) | (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة |
| (٩٢٦,٤٢٩) | ٣,٥٤٨,١٤٩ | إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة |
| إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل العائد إلى : | | |
| (٧٢٢,٧٤٦) | ٣,٤٢٤,٤٧١ | مساهمي الشركة الأم |
| (٢٠٣,٦٨٣) | ١٢٣,٦٧٨ | حقوق الأقلية |
| (٩٢٦,٤٢٩) | ٣,٥٤٨,١٤٩ | إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|---------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|-------------|--------------|-------------|
| العائد لمساهمين الشركة الأم | | | | | | | | | | | |
| إيضاح | رأس المال | أسهم خزينة | إحتياطي نظامي | إحتياطيات أخرى | | | توزيعات أرباح مقترحة | احتياطي فرق العملة الأجنبية | المجموع | حقوق الأقلية | المجموع |
| | | | | الموجودة المالية المتاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | الموجودات المالية | | | | | |
| ٢٠٠٩م | | | | | | | | | | | |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٨,٥٢٦,٤١٢ | ٨٠١,٤٨٦ | ٢٤٩,٠٩٥ | ٢,٣٥٤,٣١٣ | - | (٨١٦,٤٦٠) | ٢٦,١١٤,٨٤٦ | ١,٤٢٠,٦٥٥ | ٢٧,٥٣٥,٥٠١ |
| الرصيد في بداية العام | - | - | - | (٥١٩,٥٤٥) | (١٦٣,٨٨٥) | ٤,٠٤٠,٢٥٦ | - | ٦٧,٦٤٥ | ٣,٤٢٤,٤٧١ | ١٢٣,٦٧٨ | ٣,٥٤٨,١٤٩ |
| إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة | - | - | ٩٩٧,٠٨٠ | - | - | (٩٩٧,٠٨٠) | - | - | - | - | - |
| المحول للاحتياطي النظامي | - | - | ٨٥١ | - | - | (٨٧٨) | - | - | (٢٧) | - | (٢٧) |
| المحول إلى إحتياطيات - فرع لبنان | - | - | - | - | - | (٣٩١) | - | - | (٣٩١) | ٤٦,٤٣٩ | ٤٦,٠٤٨ |
| تعديلات عند بيع لحقوق الأقلية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| تعديلات - فرع لبنان | - | - | - | - | - | ٩,٩٧٤ | - | - | ٩,٩٧٤ | - | ٩,٩٧٤ |
| إستحواذ على أسهم خزينة | ٤٢١٨ | (١٧٧,٠٩٣) | - | - | - | - | - | - | (١٧٧,٠٩٣) | - | (١٧٧,٠٩٣) |
| توزيعات أرباح نهائية مقترحة | - | - | - | - | - | (٢,٢٤٣,٩٦٣) | ٢,٢٤٣,٩٦٣ | - | - | - | - |
| الزكاة (مدرجة في المطلوبات الأخرى) | - | - | - | - | - | (١٠٠,٦٩٣) | - | - | (١٠٠,٦٩٣) | (٨٥١) | (١٠١,٥٤٤) |
| أرباح مدفوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (٨٤٩) | (٨٤٩) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | (١٧٧,٠٩٣) | ٩,٥٢٤,٣٤٣ | ٢٨١,٩٤١ | ٨٥,٢١٠ | ٣,٠٦١,٥٣٨ | ٢,٢٤٣,٩٦٣ | (٧٤٨,٨١٥) | ٢٩,٢٧١,٠٨٧ | ١,٥٨٩,٠٧٢ | ٣٠,٨٦٠,١٥٩ |
| ٢٠٠٨م | | | | | | | | | | | |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٨,٠٧٠,٠٥٠ | ٢,٩٠٠,٩٩٤ | ٨٧,١٧١ | ٢,١٢٢,٨٧٣ | ١,٣٥٠,٠٠٠ | - | ٢٩,٥٣١,٠٨٨ | ٧٨,٥٦٠ | ٢٩,٦٠٩,٦٤٨ |
| الرصيد في بداية العام | - | - | - | (٢,٠٩٩,٥٠٨) | ١٦١,٩٢٤ | ٢,٠٣١,٢٩٨ | - | (٨١٦,٤٦٠) | (٧٢٢,٧٤٦) | (٢٠٣,٦٨٣) | (٩٢٦,٤٢٩) |
| إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة | - | - | ٤٥٥,٦٢١ | - | - | (٤٥٥,٦٢١) | - | - | - | ٣١٩ | ٣١٩ |
| المحول للاحتياطي النظامي | - | - | ٧٤١ | - | - | (١,٣٠١) | - | - | (٥٦٠) | - | (٥٦٠) |
| المحول إلى إحتياطيات - فرع لبنان | - | - | - | - | - | (١٠,٢٠٢) | - | - | (١٠,٢٠٢) | ٣,٦٠٩ | (٦,٥٩٣) |
| توزيعات أرباح حقوق أقلية غير مباشرة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| الزيادة في رأس المال المدفوع من قبل حقوق الأقلية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٩٧,٥٢١ | ١٩٧,٥٢١ |
| التعديلات في الشهرة للاستحواذ على حقوق الأقلية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (٦٦,٤٤٥) | (٦٦,٤٤٥) |
| حقوق أقلية ناتجة عن الاستحواذ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٤٢٨,٤٠١ | ١,٤٢٨,٤٠١ |
| الزكاة (مدرجة في المطلوبات الأخرى) | - | - | - | - | - | (١٣٢,٧٣٤) | - | - | (١٣٢,٧٣٤) | (١,٠٥٣) | (١٣٣,٧٨٧) |
| أرباح مدفوعة | - | - | - | - | - | (١,٢٠٠,٠٠٠) | (١,٣٥٠,٠٠٠) | - | (٢,٥٥٠,٠٠٠) | (١٦,٥٨٤) | (٢,٥٦٦,٥٨٤) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | (١٧٧,٠٩٣) | ٩,٥٢٤,٣٤٣ | ٢٨١,٩٤١ | ٨٥,٢١٠ | ٣,٠٦١,٥٣٨ | ٢,٢٤٣,٩٦٣ | (٧٤٨,٨١٥) | ٢٦,١١٤,٨٤٦ | ١,٤٢٠,٦٥٥ | ٢٧,٥٣٥,٥٠١ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠٠٨م

| (بآلاف الريالات السعودية) | | إيضاح |
|--|-------------|--|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| الأنشطة التشغيلية : | | |
| صافي دخل السنة | | |
| ٢,٠٣١,٢٩٩ | ٤,٠٤٠,٢٥٦ | |
| تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية : | | |
| (٤٦٠,٠٣٥) | (١١٩,٤٠٨) | (إستهلاك خصم) الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي |
| ٧٠٣ | ٧٠٤ | إطفاء خصم سندات دين مصدرية |
| (٨٦٣,٦٥٣) | (١٨٨,٧٨٠) | ٢٧ (مكاسب) إستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي |
| (٢٠,٢٣٣) | (١٦,٩١٩) | ٢٨ (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي |
| (٦,١٩٢) | (٩,٠٢٢) | ٢٨ (مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي |
| ٢٥٧,٤٥٠ | ٣١١,٣٥٢ | ١٠ استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١٥٨,٣٠٧ | ٢٠٦,٨٥٠ | ١١ إطفاء موجودات غير ملموسة |
| ٥,٤٧٦ | - | ٢٨ مخصص الإنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات |
| ٧٢٩,٤٤٢ | ٢,٤٧٣,٧٢٧ | ٧ خسائر الائتمان بالصافي |
| ٤٣,٩٥٧ | ١٦,٥٣٨ | ٢٨ حصة البنك في خسائر شركات زميلة |
| ٢,٤٨٤,٧٣٣ | ٣٨٤,٩٢٤ | ٦٥٥ خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى |
| ١,١٨٧,٨١٢ | - | ١١ خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة |
| (٧,٨٩٥) | ٨,٣٥٠ | ٢٨ مخصص (فائض استرداد) خسائر تقييم عقارات أخرى غير محققة |
| ٥,٥٤١,١٧١ | ٧,١٠٨,٥٧٢ | |
| صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : | | |
| (٥٤٧,٧٠٧) | (٢,٣٥٢,٨٧٥) | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٢٠٠,٠٠٠ | - | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوم |
| (٢١٧,٩٣٢) | (١١٩,٤٦٢) | إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة |
| ١٦٥,٢٢٤ | ٣,٠٧٩,٥٨٣ | إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| (٨,٧٤٥,١١١) | (٦,٨١٣,١٩٣) | قروض وسلف |
| ٣١,٨١٧ | (٣٤,٢٢٥) | عقارات أخرى |
| (٢,١٧١,٥٦٨) | ٢,٧٠٦,٦١٠ | موجودات أخرى |
| صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : | | |
| (١٦,١٥٩,٩٣٧) | ٢,٨٣٨,٧٢٤ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٧,٧٤٢,١٠٣ | ٣٠,٧٦٠,٨٢٠ | ودائع العملاء |
| ١,٠١٦,٨٨٥ | (١,٣١٢,٩٣٤) | مطلوبات أخرى |
| (٣,١٤٥,٠٥٥) | ٣٥,٨٦١,٦٢٠ | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة تامة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م

| (بآلاف الريالات السعودية) | | إيضاح |
|---------------------------------|--------------|---|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| الأنشطة الاستثمارية: | | |
| ٩٤,١٤٢,٦١٩ | ٤٧,٩٢٤,١٦٠ | متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| (٨٠,٨٩١,٢٠١) | (٧٩,٦٩٦,٢٩٢) | شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| (٤٠٤,٧٥٧) | (٣٦٦,٤٥٩) | ١٠ شراء ممتلكات ومعدات |
| ١٠٢,٩٩١ | ١٧,٩٦١ | متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (٣,٠٨٩,٨٧٨) | - | استحواذ شركات تابعة (الصافي بعد خصم النقد بالشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ) |
| ٩,٨٥٩,٧٧٤ | (٣٢,١٢٠,٦٣٠) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية : | | |
| (٨٦,٩٤٩) | ١٦٨,٤١٧ | صافي الحركة في حقوق الأقلية / استحواذ حقوق الأقلية |
| (٢,٥٦١,١٩٠) | - | أرباح مدفوعة |
| (٢,٦٤٨,١٣٩) | ١٦٨,٤١٧ | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| ٤,٠٦٦,٥٨٠ | ٣,٩٠٩,٤٠٧ | صافي الزيادة في النقد وشبه النقد |
| (٢٩٨,٤٣٤) | ١,٨٥٠ | احتياطي فرق العملة الاجنبية - نقد وشبه النقد |
| ٢١,٣٣٩,١٩٧ | ٢٥,١٠٧,٣٤٣ | النقد وشبه النقد في بداية السنة |
| ٢٥,١٠٧,٣٤٣ | ٢٩,٠١٨,٦٠٠ | ٣١ النقد وشبه النقد في نهاية السنة |
| ١١,٣٠٩,٨٢٣ | ١٠,٩٥٦,٣٢١ | عمولات خاصة مستلمة خلال السنة |
| ٤,٣٤٨,٣٢٤ | ٢,٦٠٤,٠٢٦ | عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة |
| معلومات إضافية غير نقدية | | |
| (١,٩٣٦,٣٩٠) | (٦٥٢,١٥١) | صافي التغير في القيمة العادلة والمحولة لقائمة الدخل الموحدة |
| - | ١٧٧,٠٩٣ | ٤٢ استحواذ أسهم خزينة |
| - | ٢٨٤,٩٩٢ | ٤٣ استحواذ إستثمارات متاحة للبيع (أسهم) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١ - عام

(أ) مقدمة:

القوائم المالية الموحدة تشمل البنك الأهلي التجاري و”شركاته التابعة“ (المجموعة).

تأسس البنك الأهلي التجاري (البنك) شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٨٦ في ٢٢ ذو القعدة ١٤١٧هـ (٣٠ مارس ١٩٩٧م)، والمرسوم الملكي الكريم رقم م / ١٩ في ٢٣ ذو القعدة ١٤١٧هـ (٣١ مارس ١٩٩٧م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في ٢٨ رجب ١٣٦٩هـ (١٥ مايو ١٩٥٠م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ الصادر في ٢٧ ذي الحجة ١٣٧٦هـ (٢٤ يوليو ١٩٥٧م). وقد مارس البنك نشاطه تحت إسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم ٣٧٣٧ في ٢٠ ربيع ثاني ١٣٧٣هـ (٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م). حدد تاريخ أول يوليو ١٩٩٧م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

تعمل المجموعة من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٢٨٢ فرعاً (٢٠٠٨م : ٢٧٥ فرعاً) و ٦ مراكز خدمة عمليات الشركات (٢٠٠٨م : ٦ مراكز) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فروعان خارج المملكة (البنان والبحرين) بالإضافة إلى الشركات التابعة كما هو موضح ادناه. عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري
الإدارة العامة
شارع الملك عبدالعزيز
ص ب ٣٥٥٥ - جده ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
موقع الانترنت : <http://www.alahli.com>

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم إعتماؤها والاشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

(ب) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة :

(١) شركة الأهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام ٢٠٠٧م شركة مالية جديدة تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٦هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (١٧ إبريل ٢٠٠٧م). يمتلك البنك ٨٩,٤٢٪ (٢٠٠٨م : ٨٩,٩٩٥٪) مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك غير مباشرة ٤,١٧٪ (٢٠٠٨م : ٣,٨٨٩٪) (وهذا التملك الغير مباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً). وقد تم نقل نشاطات إدارة خدمات الإستثمار، إدارة الوساطة، إدارة الإستثمار المصرفي وإدارة سوق المال (البحرين) من البنك إلى شركة الأهلي المالية من تاريخ تسجيلها.

(٢) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يمتلك البنك ٦٤,٦٨٪ (٢٠٠٨م : ٦٤,٦٨٪) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. يقدم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال لعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية وإستثمارات بالمشاركة.

(٣) شركة إبيست قيت كابيتال هولدنغ (إبيست قيت)

تمتلك المجموعة ملكية مباشرة فعلية ٧٢,٠٦٪ (٢٠٠٨م : ٧٢,٢٩٪) من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) على شركة إبيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة ٧٧٪ و بينما النسبة الباقية والبالغة ٢٣٪ مملوكة من قبل إدارة إبيست قيت. وقد تم تأسيسها كذراع لمحافظ حقوق الملكية الخاصة لشركة الأهلي المالية. وهدفها هو البحث عن مصدر تمويل والهيكله والإستثمار في محافظ حقوق الملكية الخاصة الجذابة وفرص تطوير العقار عبر الأسواق الناشئة بالتركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط.

(٤) مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة

استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة في ١ أكتوبر ٢٠٠٨م من خلال شركتها التابعة (شركة الأهلي المالية). قامت شركة الأهلي المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م ببيع مانسبته ٢٢٪ في هذه الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة عليها. وقد تم تأسيس مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وتسجيلها في مركز دبي المالي الدولي في ١ نوفمبر ٢٠٠٦م. ويشكل نشاطها الأساسي في تقديم خدمات إدارة الإستثمار.

٢ - أسس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية، كما تعد المجموعة قوائمها المالية الموحدة لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المغطاة بالمخاطر (المغطاه بمخاطر القيمة العادلة) يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للمجموعة، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

(د) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة - شركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها وبنك تركيا فاينانس كتليم بنكاسي (البنك التركي). كما تم توحيد القوائم المالية لشركة الأهلي المالية والتي تشمل على شركة إيست قيت و مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة من ضمن قوائمها المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

الشركات التابعة هي منشآت يمارس البنك صلاحية السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، يصاحب ذلك بشكل عام حقوق ملكية بما يزيد عن ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ بيعها، حسب ماهو ملائم.

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة للبنك - سواء، مباشرة وغير مباشرة - في شركاته التابعة والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي الشركة الأم. يتم تحميل ايه خسائرلحقوق الأقلية تزيد عن حصتهم مقابل حصص البنك.

يتم حذف الأرصدة والايرادات والمصاريف (فيما عدا الأرباح والخسائر من معاملات العملات الاجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة والناجمة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(هـ) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، يتطلب استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها الافتراضي في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه التقديرات والافتراضات والاحكام الافتراضية يتم تقييمها باستمرار وتعتمد على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات. ربما تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وعلى، يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وكذلك اي فترة مستقبلية متأثره بذلك.

من البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي :

(١) خسائر الائتمان

تقوم المجموعة بمراجعة القروض والسلف المتعثرة عند تاريخ كل مركز مالي لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد الواجب تحميله على قائمة الدخل الموحدة. بالأخص، تمارس الإدارة أحكاماً افتراضية في تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد مستوى المخصص المطلوب. تبني مثل هذه التقديرات على افتراضات من عدة عوامل وربما تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في المخصص المحدد.

تقوم المجموعة على أساس دوري بمراجعة محفظة القروض والسلف لتحديد مخصص المحفظة الاضافي (مخصص عام). لاثبات خسائر التعثر في قيمة المحفظة، فإن المجموعة تستخدم أحكاماً افتراضية عن وجود أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود تعثر يمكن قياسه في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من محفظة القروض والسلف. هذا الدليل يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى وجود تغير عكسي في موقف السداد لمجموعة من المقترضين، أو الاحوال الاقتصادية المحلية السائدة والتي ترتبط مباشرة بتعثر الموجودات في هذه المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات على ضوء الخبرة التاريخية السابقة لتعثر الموجودات مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي للإنخفاض المماثل لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق تقييم. عند استخدام طرق التقييم (مثلاً نماذج التقييم) لتحديد القيمة العادلة، فيتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن الذين أعدوا النظام. إلى الحد العملي، فإن نماذج التقييم تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. على أية حال في مجالات مثل مخاطر الائتمان (لكل ما يخصنا ويخص الطرف الآخر)، فإن التقلبات وعلاقات الترابط المباشرة تتطلب تقديرات من الإدارة. تتضمن الأحكام اعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات النموذج مثل تقلبات المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم، معدلات المدفوعات مقدماً و افتراضات معدل التعثر للأوراق المالية المدعومة بأصول. التغييرات في الافتراضات لتلك العوامل يمكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة بالقوائم المالية لتلك الأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

٢ - أسس الأعداد تتمة

(هـ) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية تتمة (٣) الإنخفاض في قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها الافتراضي لتقدير التعثر في إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة للأسهم التي تقل عن التكلفة. تحديد ماهو "جوهرى" أو "مستمر لفترة طويلة" يحتاج لحكم افتراضي. للقيام بهذا الحكم الافتراضي فإن المجموعة تقيم من ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة تعتبر الإنخفاض في القيمة ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في المتانة المالية للشركة المستثمر فيها وفي أداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

فقد إستخدمت المجموعة نسبة ٣٠٪ أو أكثر كمقياس معقول للإنخفاض الجوهرى في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الإنخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص إنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى. يمثل الإنخفاض المستمر لفترة طويلة إنخفاضاً أقل من التكلفة إذا أستمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الإنخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص إنخفاض في قيمة الموجودات الأخرى.

(٤) تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الإستحقاق الثابت كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة للاحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

(٥) الإستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وإقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد للإستمرار في عملها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي احتمالات أساسية من الممكن أن تلقي ظلالة من الشك على قدرة المجموعة للإستمرار كمنشأة عاملة. وعليه، فقد استمر اعداد القوائم المالية على مبدأ الإستمرارية.

(٦) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ المركز المالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هناك وجود مؤشر للإنخفاض. في حالة وجود اي مؤشر للإنخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة اي إنخفاض في قيم هذه الموجودات إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او وحدة التدفق النقدي له تفوق او تتجاوز قيمته القابلة للإسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لاي أصل او وحدة تدفق نقدي هي "القيمة المستخدمة" أو "القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع" أيهما أكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الأصل. تعتمد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقدير الأسعار على أصول مشابهة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية للأصول مشابهة، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المخصومة.

لغرض اختبار الإنخفاض، يتم توزيع مبلغ الشهرة الناتج من الإستحواذ وذلك من تاريخ الإستحواذ لكل من وحدات تدفقات النقدية للبنك أو مجموعات منها والتي يتوقع الإستفادة من المنافع المتضاعفة الناتجة من الإستحواذ بغض النظر إذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذة قد تم توزيعها إلى وحدات او مجموعة وحدات.

تعتبر الشركات التابعة كوحدة تدفق نقدي بغرض اختبار إنخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الإنخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الإنخفاض المثبته والمتعلقة بوحدة التدفق النقدي اولا لتخفيض القيمة الدفترية لاي شهرة موزعا على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي.

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التدفق النقدي (او مجموعة وحدات) وعند بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات، ففي هذه الحالة يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعه من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح او خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعه يتم قياسها حسب القيم النسبية للعمليات المباعه والجزء المتبقي من وحدات التدفق النقدي.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها فروقات العملة الأجنبية المتراكمة ورسيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحد.

لا يتم إسترداد خسائر إنخفاض الشهرة المثبته سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحد.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم إعادة التقييم في تاريخ المركز المالي لخسائر الإنخفاض المثبته في فترات سابقة للدلالة على أي مؤشرات تدل على تقليص هذه الخسائر او عدم وجودها. يتم إسترداد خسائر الإنخفاض إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم إسترداد خسائر الإنخفاض فقط في حالة عدم تجاوز القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء في حالة عدم إثبات أي خسائر إنخفاض.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ (أ) أدناه، فأن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية. فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك التي تم إستخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، باستثناء تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ (القطاعات التشغيلية) والتعديلات على المعايير الحالية، كما هو موضح أدناه. قامت المجموعة بإتباع المعيار والتعديلات بأثر رجعي التي لم يكن لها أي تأثير على المركز المالي والأداء المالي للمجموعة. تم إعادة تصنيف البيانات المقارنة، حسب الحاجة، لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ (القطاعات التشغيلية)

هذا المعيار حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ (تقارير القطاعات) والذي يتطلب ”منهج إداري“ والذي بموجبية يتم عرض معلومات القطاعات على نفس الأسس المستعملة لأغراض التقارير الداخلية، وقد نتج عن ذلك زيادة عدد القطاعات المعروضة، بإضافة قطاع المصرفية الدولية (انظر إيضاح ٣٢). يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية لمكونات المجموعة والتي تتم مراجعاتها بانتظام بواسطة الإدارة العليا للمجموعة من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أداءها.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (عرض القوائم المالية) المعدل

يتطلب هذا المعيار المعدل عرض التغييرات في بند حقوق المساهمين والنتيجة من عمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين وعلى أن تدرج تحت قائمة التغييرات في حقوق المساهمين. أما التغييرات الأخرى في بند حقوق المساهمين (مثلاً تغييرات غير مرتبطة بحقوق المساهمين على بند حقوق المساهمين) يتطلب عرضها منفصلة في قائمة أداء تسمى ”قائمة الدخل الشامل الموحد“.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية : الإفصاحات) المعدل

التعديلات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ أصدرت في مارس ٢٠٠٩م بغرض زيادة الشفافية عن افصاحات القيمة العادلة والسيولة.

فيما يتعلق بالقيمة العادلة، تتطلب التعديلات الإفصاح عن التسلسل الهرمي لثلاثة مستويات تصنيف عن القيمة العادلة لكل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة وكذلك افصاحات محددة للمناقشات بين هذه المستويات التصنيفية وبالإخص افصاحات تفصيلية عن المستوى الثالث من القيمة العادلة، بالإضافة إلى ذلك، شملت هذه التعديلات بالمعيار الإفصاحات المطلوبة عن السيولة فيما يخص عمليات المشتقات والأصول المستخدمة في إدارة السيولة.

(ب) الإستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل اثبات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطره البنك (إيضاح د). اما فى حالة وجود سيطرة غير فعالة مع وجود نفوذ هام، يعتبر مثل هذا الاستثمار شركة زميلة وتقاس وفقاً لطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٨).

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغييرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات و الأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص الإنخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم استرداد خسائر إنخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحد على ان تكون القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الإنخفاض) أو القيمة القابلة للإسترداد أيهما أقل.

(ت) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات والغاء إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الاخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة للأصل الذي سيتم استلامه خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ث) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة لأسعار العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) تقاس بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة وتصنف كموجودات أخرى وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وكمطلوبات أخرى عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

(١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحد للسنة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية تتمتع

(ث) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر تتمتع (٢) محاسبة تغطية المخاطر

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما :

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو ارتباطات مؤكده غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات، المطلوبات وأورتاباطات مؤكده مرتبطة بمخاطر محده تؤثر على صافي الربح أو الخساره المعلنة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محده مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي يتم تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاه وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر، وعليه يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند بما يوازئ التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. و الجزء غير الفعال - إن وجد - يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند إنتهاء سريان الأداة المغطاه أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو اية عملية مستقبلية غير متوقع حصولها أو الغاها البنك. في ذلك الوقت، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث المعاملة المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاه التي تم التنبؤ بها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

(ج) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والنشاط للمجموعة. تحدد اي منشأة في المجموعة عملة نشاطها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لاي منشأة باستخدام تلك العملة. عملة النشاط للبنك التركي هي الليرة التركية وعملة النشاط لشركة الأهلي المالية هي الريال السعودي وعملة النشاط لإيست قيت ومجموعة كابيتال التضامنية هي الدولار الأمريكي.

(١) العمليات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. اية مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

(٢) الشركات التابعة الأجنبية

عند تاريخ إعداد القوائم المالية، يتم تقويم موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الريال السعودي) بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي، وتقويم حقوق المساهمين (قبل الإستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الإستحواذ وتقويم الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ العمليات وذلك يومياً. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من التقويم كبند منفصل تحت حقوق المساهمين (احتياطي فرق العملة الأجنبية). فان المبالغ المتراكمة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو إيرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة.

الشهرة والموجودات غير الملموسة الناتجة عن إستحواذ شركات تابعة أجنبية وأية تسويات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الإستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للشركات التابعة الأجنبية ويتم تقويمها بسعر الصرف في تاريخ الإقفال.

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني ملزم بذلك وفي الحالات التي تعترم المجموعة فيها تسديد مطلوباته على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية في أن واحد.

(خ) اثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة للأدوات المالية ذات العمولات الخاصة (باستثناء تلك الأدوات المصنفة كمنتجات لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة) – بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأداة المالية – يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملاً إطفاء العلاوة وإستهلاك الخصم خلال السنة. معدل سعر العمولات الخاصة الفعال هو ذلك المعدل الذي يعادل تماماً خصم الدفوعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل أو الإلتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. عند احتساب معدل سعر العمولات الخاصة الفعال، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية اخذاً في الإعتبار كل الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا تشمل خسائر الإئتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العمولات الخاصة الفعلي عند منح القرض ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

يتضمن احتساب معدل سعر العمولات الخاصة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، العلاوة أو الخصم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاصة. تعتبر مصاريف العملية مصاريف مرتبطة بإقتناء، اصدار أو بيع موجودات أو إلتزام مالي.

عند إجراء المجموعة لعمليات مقايضة أسعار العمولة الخاصة لتغير سعر العمولات الخاصة من ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تسوية مبلغ دخل أو مصاريف العمولات الخاصة بصافي مبلغ العمولات الخاصة على المقايضة في حالة اعتبار التحوط (تغطية المخاطر) فعال.

يتم الاستمرار في إثبات دخل العمولات الخاصة على الديون المتعثرة على أساس نفس نسبة سعر العمولات الخاصة عند منح القرض وذلك على القيمة الدفترية الجديدة والذي استخدم عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد القيمة الحالية.

يتم إثبات أرباح عمليات تحويل العملات الاجنبيه عند تحققها. أما دخل عوائد الأسهم فيتم تحقيقها عند اثبات حق استلام عوائد توزيعات الأرباح.

أما الدخل من رسوم الخدمات البنكية فيتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أتعاب الارتباطات لمنح القروض – التي غالباً ما يتم استخدامها – يتم تأجيلها وإثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض إذا كانت ذات أهمية. أتعاب المحافظدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت ذات أهمية.

(د) صافي دخل المتاجرة

تتضمن النتائج الناشئة من الأنشطة التجارية كافة الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة وما يتعلق بها من دخل او مصاريف العمولات الخاصة، عوائد أرباح الموجودات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة وفروقات صرف العملات الأجنبية. وهذا يتضمن أيضاً أي جزء غير فعال من أرباح وخسائر أدوات التحوط.

(ذ) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، الإستثمارات المتاحة للبيع، الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأه. يتم إظهار الإلتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الإتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراه مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي.

(ر) الإستحواذ والشهرة

يتم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الإستحواذ على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناه والمطلوبات المحتملة أو المفترض تحملها في تاريخ الإستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ. تقاس الموجودات المحددة التي تم إستحواذها (شاملاً الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملاً المطلوبات الطارئة) التي تم إستحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية.

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الإستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة الشركة المستحوذة عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة، المطلوبات والإلتزامات الطارئة المستحوذة.

بعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض المتراكمة. يتم إعادة تقويم الشهرة لغرض تحديد خسائر الإنخفاض سنوياً او أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث او تغيرات في الظروف تشير إلى إنخفاض قيمتها الدفترية.

(ز) الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة قيمة العلامة التجارية (للشركات التابعة) وبرامج الحاسب الآلي وعلاقات عملاء الودائع وتجديد القروض وعلاقات بطاقات الإئتمان وعقود ايجار افضل وأي علاقات مصرفية أخرى (إدارة الأصول، محافظ حقوق الملكية الخاصة وهيكله حلول مالية). عند الإثبات الأولي، تقاس أي موجودات غير ملموسة تم الإستحواذ عليها منفصلة بالتكلفة. بعد الإثبات الأولي، تقاس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر إنخفاض في قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية تمة

(ز) الموجودات غير الملموسة تمة

يتم تصنيف أعمار الموجودات غير الملموسة إلى محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة احتساب الإطفاء على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم محاسبة أي تعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من الأصل عن طريق تعديل طريقة أو فترة الإطفاء أيهما ملائم ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بقائمة الدخل تحت بند إطفاء موجودات غير ملموسة.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة وهي تتراوح بين ٢ - ٩ سنوات.

تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد أي خسائر انخفاض في قيمتها الدفترية أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود انخفاض في قيمتها الدفترية.

(س) الإستثمارات

تعتبر كافة السندات الإستثمارية كموجودات مالية يتم في الأصل إثباتها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الإقتناء الاضافية المباشرة بالإستثمارات بذلك التاريخ (تاريخ الشراء) باستثناء مصاريف العمليات المتعلقة بالإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والإستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة التي لا تضاف مصاريف العمليات للتكلفة عند الإثبات الأولي لتلك الإستثمارات، وتحمل بقائمة الدخل كمصاريف. تطفأ العلاوة او يستهلك الخصم وفق أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المدارة والإستثمارات في صناديق الاستثمار بناء على صافي قيم الموجودات المعلنة.

أما بالنسبة للأوراق المالية التي لا يوجد لها سعر سوق متداول في اسوق نشطة، فيتم تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون غالباً مشابهه، أو تعتمد على التدفقات النقدية المتوقعة للاداء المالية. عندما لا يمكن الحصول على قيم عادلة من أسواق نشطة، فحينئذ يتم استخدام طرق تقييم متنوعة والتي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج مستمدة من أسواق نشطة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما يكون هذا غير مجدي، فأن الأمر يتطلب درجة من الاحكام الافتراضية لتحديد القيم العادلة فيما يخص بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

بعد التسجيل الأولي، لا يسمح بالمناقشات اللاحقة بين مختلف فئات الإستثمارات. يتم تحديد القيم المسجلة في نهاية كل فترة لاحقة لكل فئة من فئات الاستثمار على الأسس الموضحة في الفقرات التالية :

(١) الإستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة

تصنف الإستثمارات كمقتناة لأغراض المتاجرة عند إقتنائها أساساً لغرض البيع أو الشراء في مدة قصيرة الاجل.

تقاس السندات المكتناة لأغراض المتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات والافصاح عنها كدخل المتاجرة.

(٢) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، إلا أن هذا التصنيف لا ينطبق على الإستثمارات في الأسهم التي ليس لها سعر سوق متداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تشمل هذه الإستثمارات على كافة إستثمارات محافظ التحوط التي تدار عن طريق المجموعة سواء مباشرة أو غير مباشرة ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة. تصنف المجموعة أيضاً بعض سندات الدين المركبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالتالي تقييم المجموعة الاداة بشكل إجمالي بالقيمة العادلة بدلا من فصل المشتقات المتضمنه في الاداة الماليه من العقد الأساسي وإظهارها بالتكلفة المطفأة.

بعد الإثبات الاولي، تقاس تلك الإستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات والافصاح عنها كدخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(٣) الإستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الأسهم وأوراق الدين التي يهدف إلى الاحتفاظ بهم لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها لمقابلة احتياجات السيولة او التغيرات في أسعار العمولات الخاصة، وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتنائها، لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة تحت بند الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حتى يتم بيع هذه الإستثمارات أو تعثر قيمتها. عند إلغاء إثبات هذه الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة. ويتم الافصاح عنها كمكاسب (خسائر) إستثمارات لغير أغراض المتاجرة.

تقيد الإستثمارات المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

فيما يخص الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع، يرجع إلى الإيضاح ٣ ض (٢).

٤) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و لها تاريخ إستحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكده و المقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لاحقا بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الإنخفاض أو التعثر في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدما طريقة العائد الفعلى. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها أو تعثر قيمتها.

إن الإستثمارات التي تصنف كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها ضمن الإستثمارات المغطاة المخاطر فيما يتعلق بسعرالعموله الخاصة أو مخاطر السداد المبكر مما يعكس نيه الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٥) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والغير متداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاه. اما الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادله، تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص التعثر في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدماً طريقة العائد الفعلى. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها ويتم الافصاح عنها كمكاسب (خسائر) من الإستثمارات لغير أغراض المتاجرة.

(ش) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة.

يتم تسجيل القروض والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويلغى اثباتها عندما يقوم اي من المقترضين بسداد إلتزاماتهم او عند بيع او شطب القروض او عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية.

تقاس كافة القروض والسلف، في الإثبات الاولي، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الاولي، فإن القروض والسلف – التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة – يتم اظهارها بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة المجنبه مقابل التعثر فى القيمة و مخصص المحفظة (مخصص عام).

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من بند القروض والسلف لأغراض العرض فى القوائم المالية.

(ص) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى :

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالباً تشتمل على ايداعات اسواق المال ذات دفعات ثابتة او ممكن تحديدها وايضا استحقاقات محددة والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط. لا يتم اجراء عمليات ايداعات اسواق المال بنية البيع الفوري أو في المدى القريب. تقاس كافة أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإثبات الاولي بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

بعد الإثبات الاولي، فإن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم اظهارها بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة مقابل التعثر في القيمة – إن وجدت – ومخصص محفظة (مخصص عام) لمخاطر الطرف الآخر.

(ض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض فى قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض والتي يتم إثباتها لإحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية طبقا لما هو مبين أدناه :

١) الإنخفاض في الموجودات المالية المثبته بالتكلفة المطفأة :

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات متعثره القيمة في حالة وجود دليل موضوعي ذي علاقة بتعثر قيمتها المتعلقه بالائتمان، كنتيجة لحدث أو أحداث خسائر تمت بعد الإثبات الاولي للأصل وهذه الأحداث من الخسائر يكون لها تأثير على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان الناتجة عن تعثر في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقه. ان مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القدر القابل للإسترداد. ان المبلغ القدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة – متضمنا المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونه – مخصومة بمعدل سعر العمولة الخاصة الفعلى عند منح القرض.

إضافة إلى المخصصات المحددة لخسائر الائتمان، يتم ايضا تكوين مخصصات محفظة اضافية (مخصص عام) لتعثر إجمالي في قيم المجموعات على أساس محفظه مقابل خسائر إئتمان وذلك عند وجود دليل موضوعي بأنه يوجد خسائر غير معروفة في تاريخ قائمة المركز المالي. وقد بني ذلك على أي تدهور في درجات التقييم الداخليه للموجودات المالية (تدني تصنيف درجات المخاطر) منذ تاريخ المنح. يعتمد تقدير مبلغ مخصص المحفظة الاضافي (مخصص عام) على عدة عوامل متضمنا درجات التصنيف الائتماني المحددة للمقترض أو مجموعة مقترضين، الاحوال الاقتصادية السائده، خبره المجموعة للتعامل مع المقترض أو مجموعة مقترضين ومعلومات التعثر التاريخي المتوفرة.

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص الإنخفاض في القيمة ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية تنمة

(ض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية تنمة

(٢) الإنخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

في حالة تصنيف أدوات الدين كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتقييم كل حالة أفرادياً تشير إلى وجود دليل موضوعي للتعثر في القيمة بناء على نفس معايير الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المقيد كتعثر في القيمة يمثل الخسارة المتركمة والتي تم قياسها كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة تعثر في القيمة على ذلك الإستثمار المثبت سابقاً في قائمة الدخل.

إذا تقلص مبلغ خسائر الإنخفاض لأدوات الدين في فترة لاحقة نتيجة تحسن لاحق في القيمة العادلة، وقد ربط هذا التقلص بطريقة موضوعية إلى وقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض في القيمة (مثلاً تحسن في تصنيف مخاطر ائتمان للمصدر)، يتم استرداد الخسائر المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم إثبات المبالغ المستردة بقائمة الدخل تحت بند خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى.

في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتركمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل متعثرًا.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المكتتة كماتحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة (إيضاح ٢٥٢). بعكس سندات الدين، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الأسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الأصل قائم بالسجلات، أي أن، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً- بعد إثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بشطب موجودات مالية عندما تقرر الإدارة المعنية مع إدارة المخاطر أن تلك الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل. ويتم التوصل إلى هذا القرار بعد دراسة المعلومات المتعلقة بحدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض / المصدر بحيث أن المقترض / المصدر لا يستطيع سداد التزاماته، أو أن تكون المتحصلات من الضمانات غير كافية لسداد مجمل الإلتزامات. وفي هذه الحالة، يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تستنفذ كافة الوسائل الممكنة للتحصيل. اما بالنسبة للقروض الشخصية، يتخذ قرار الشطب مبنية على وضع فترة تأخر السداد الخاصة بكل منتج. وعندما يكون أصل مالي غير قابل للتحصيل، يتم شطبه مقابل مخصص التعثر المنطلق به -إن وجد- وأي مبالغ مشطوبه تزيد عن المخصص المتوفر تحمل مباشرة بقائمة الدخل الموحدة.

عند تخفيض قيمة أصل مالي إلى قيمته التقديرية القابلة للتحصيل، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس معدل سعر العمولات الخاصة الذي تم استخدامه لخصم التدفقات المالية المستقبلية لغرض قياس المبلغ القابل للتحصيل.

أما القروض التي يتم إعادة التفاوض على شروطها، فلا تعتبر متأخرة السداد بل تعامل كقروض جديدة. تستند سياسات وإجراءات إعادة الجدولة إلى معايير ومؤشرات تشير إلى إنه من المحتمل الاستمرار في تدفق مدفوعات السداد. يستمر في أخضاع هذه القروض الي معايير مخصصات خسائر الائتمان المحددة ومخصصات المحفظة (مخصصات عامة).

فيما يخص إنخفاض قيم الموجودات غير المالية، يرجع إلى الإيضاح (٢ هـ ٦)

(ط) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً لقروض وسلف مستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات عند إقتناءها بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف البيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية).

إلحاقاً للإثبات الأولي، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري ويتم تعديلها لاحقاً باي مخصص خسائر تقييم غيرمحققه. يمكن استرداد أي خسائر إعادة تقييم غير محققة - تم إثباتها سابقاً عن طريق قائمة الدخل الموحدة -على أساس إفرادي لكل أصل وذلك عند حدوث أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة. أي خسائر غير محققة في إعادة التقييم (أو إسترداد فائض)، الخسائر والمكاسب المحققة من البيع، صافي إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريف) إيرادات أخرى غير تشغيلية.

(ظ) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتعرض بعد خصم الإستهلاك المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي :-

| المباني | ٤٠ سنة |
|----------------------------|------------------------------------|
| تحسينات العقارات المستأجرة | فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل |
| الأثاث والمعدات والسيارات | ٤ - ١٠ سنوات |

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المحصل، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. ويتم الإفصاح عنها كإيرادات (مصاريف) أخرى غير تشغيلية.

يتم مراجعة كافة الموجودات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود تعثر في قيمة الأصل وعدم إمكانية استرداد قيمته الدفترية. وعليه، يتم تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

(ع) المطلوبات المالية

يتم الاثبات الاولي لكافة إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات - عدا تلك المكتناه لأغراض المتاجرة المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، - إن وجدت - بالتكلفة المضافة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة.

(غ) الضمانات المالية

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية من خلال نشاطه العادي تتكون من خطابات اعتماد، ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الاثبات الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة تحت المطلوبات الأخرى حيث أنها تمثل قيمة الرسوم المستلمة. وفي فترة لاحقة بعد الاثبات الاولي، يتم قياس التزام البنك لاي ضمان بقيمة الرسوم المضافة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية اي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات أيهما أكبر. أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي يتم اثباته بقائمة الدخل الموحدة تحت بند خسائر الائتمان. يتم تسجيل قيمة الرسوم المستلمة في قائمة الدخل الموحدة في بند دخل من رسوم خدمات مصرفية على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

يتم إدراج وعرض المخصصات المحددة ومخصصات المحفظة الاضافي (مخصصات عامة) لخطابات الاعتماد، الضمانات والقبولات ضمن بند المطلوبات الأخرى.

(ف) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات (غير مخصصات الإنخفاض في القيمة أو خسائر الائتمان) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو إلتزام استدلالي ناتج عن أحداث ماضية وتكون إحصائية دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

(ق) محاسبة عقود الإيجار

(أ) إذا كانت المجموعة هي المستأجره :

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كعقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

في حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ب) إذا كانت المجموعة هي المؤجره :

في حالة بيع موجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي بما في ذلك الموجودات المتعلقة بمنتج الاجارة الاسلامي، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويتم الإفصاح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية كعائد غير مكتسب على عقود الإيجار الرأسمالي. يتم إثبات عوائد الإيجار الرأسمالي على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة، ويتم الإفصاح عنها كدخل عمولات خاصة.

(ك) الزكاة

تعتبر الزكاة إلتزاماً على المساهمين حيث يتم احتساب الزكاة على صافي الربح المعدل أو وعاء حقوق المساهمين المعدل أكبر بإستخدام الأسس الموضحة بموجب لائحة الزكاة السعودي، ويقوم البنك بتسديد الزكاة المستحقة نيابة عنهم ولا يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة كمصاريف، حيث انها تستقطع من إجمالي توزيعات الأرباح على المساهمين أو يتم قيدها على حساب الأرباح المبقاة كتوزيعات لصافي الدخل في حالة عدم توزيع أرباح للمساهمين.

(ل) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوم.

(م) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء أثبات موجود مالي (أو جزء منه، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة تنقل أصل مالي، يتم إلغاء اثباته في حالة قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والعوائد المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري. في الحالات التي لم يتم نقل أو أبقاء جميع المخاطر والعوائد المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء اثباته فقط في حالة تخلت المجموعة عن السيطرة على الأصل. تقوم المجموعة بإثبات الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عندما تنتهي، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية تنمة

(ن) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية. تم إيضاح المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق الاستثمارية تحت المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة.

الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة أو الشركات التابعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(هـ) منتجات تمويل مصرفية وإستثمارات متوافقة مع أحكام الشريعة

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات تمويل مصرفية محده غير مرتبطة بعمولات خاصه (يشمل على مرابحة، مشاركة، تيسير "تورق"، إجارة وإستصناع) وكذلك تستثمر المجموعة في إستثمارات مشاركة متوافقة مع احكام الشريعة والتي يتم اعتمادها والاشراف عليها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب كافة منتجات التمويل المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام معايير التقارير المالية الدولية ووفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الموحده وتدرج أرصدها ضمن بند القروض والسلف أو الإستثمارات.

(و) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات إستقطاب ودائع متوافقة مع احكام الشريعة (مثل الخيرات) والتي يتم اعتمادها والاشراف عليها بواسطة هيئة شرعية.

يتم احتساب منتجات استقطاب الودائع المتوافقة مع احكام الشريعة باستخدام معايير التقارير المالية الدولية ووفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الموحده وتدرج أرصدها ضمن بند ودايع العملاء.

٤ - نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|------------|---------------------------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٢,٢١٠,٤١١ | ٢,١٩٤,٦٢٣ | نقد في الصندوق |
| | | أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي: |
| | | وديعة نظامية |
| ٨,١٢٨,٠٦٧ | ١٠,٤٩٠,٩٤١ | حسابات جارية |
| ١٦٦ | ٢٧٣ | اتفاقيات إعادته البيع |
| ١٠,١٠٣,٥٧٩ | ١٧,٥٥٢,٧٥٦ | الإجمالي |
| ٢٠,٥٥٢,٢٢٣ | ٣٠,٢٣٨,٥٩٣ | |

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية، والادخارية، والأجلة، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح ٣٥).

٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|-----------|---|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٥,٢٠٤,٣٠٣ | ١,٩٤٩,٦٠٧ | حسابات جارية |
| ٧,٤٩٠,٩٥٥ | ٧,٣٢٣,٢١٦ | إيداعات أسواق المال |
| ١٢,٦٩٥,٢٥٨ | ٩,٢٧٢,٨٢٣ | الإجمالي |
| (٢,٠٧٢) | (١,٨٧٥) | مخصص التعثر في القيمة ومخاطر اطراف أخرى (إيضاح ٦ د) |
| ١٢,٦٩٣,١٨٦ | ٩,٢٧٠,٩٤٨ | صافي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |

٦ - الإستثمارات بالصافي

(أ) تصنيف الإستثمارات كما يلي
(١) إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|-----------------------------|-----------|--------------|-------|--------------|-----------|
| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ١,١٩٩,٥٧٠ | ١,٣١٤,٠٧٦ | - | - | ١,١٩٩,٥٧٠ | ١,٣١٤,٠٧٦ |
| ٨,٢٠٢ | - | ٨,٢٠٢ | - | - | - |
| ١,٢٠٧,٧٧٢ | ١,٣١٤,٠٧٦ | ٨,٢٠٢ | - | ١,١٩٩,٥٧٠ | ١,٣١٤,٠٧٦ |

(٢) إستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|-----------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-------|
| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ٧,٢٨٨,٦٩٣ | ٤,١٨٥,٠١٤ | ٧,٢٨٨,٦٩٣ | ٤,١٨٥,٠١٤ | - | - |
| ٤٧,٢٢٨ | ٧١,٣٢٤ | ٤٧,٢٢٨ | ٧١,٣٢٤ | - | - |
| ٧,٣٣٥,٩٢١ | ٤,٢٥٦,٣٣٨ | ٧,٣٣٥,٩٢١ | ٤,٢٥٦,٣٣٨ | - | - |

(٣) إستثمارات متاحة للبيع

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|-----------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-----------|
| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ١١,٨٤٠,٦٣٦ | ٢٥,٨٢٩,٥٤٦ | ١١,٤٦٢,٦٣٦ | ٢٥,٤٦٦,٥١٣ | ٣٧٨,٠٠٠ | ٣٦٣,٠٣٣ |
| ٧,٦٦٥,٧١٣ | ٧,٨٨٩,٧٢٠ | ٧,٦٦٥,٧١٣ | ٧,٨٣٤,٠١٦ | - | ٥٥,٧٠٤ |
| ١٧٢ | ١٧٢ | ١٧٢ | ١٧٢ | - | - |
| ١,٤٩٧,١٩٨ | ١,٤٥٦,٩٥٥ | ١,٤٩٧,١٩٨ | ١,٤٥٦,٩٥٥ | - | - |
| ١,١٢٣,٩٩٥ | ٦٠٠,٤٥٢ | ١,١٢٣,٩٩٥ | ٦٠٠,٤٥٢ | - | - |
| ١,٠٨٤,٨٦١ | ١,٦٦٢,٠٤٩ | ٣٩,٨٨٤ | ٥٦,٠٢٨ | ١,٠٤٤,٩٧٧ | ١,٦٠٦,٠٢١ |
| ١٨٩,٦٥٧ | ١٨٩,٦٥٧ | - | - | ١٨٩,٦٥٧ | ١٨٩,٦٥٧ |
| ٢٣,٤٠٢,٢٣٢ | ٣٧,٦٢٨,٥٥١ | ٢١,٧٨٩,٥٩٨ | ٣٥,٤١٤,١٣٦ | ١,٦١٢,٦٣٤ | ٢,٢١٤,٤١٥ |
| (٢,٠٠٤,٥٤١) | (١,٣٩٠,٦٠٢) | (١,٩٦٤,٢٥٣) | (١,٣٨٨,٦٠٢) | (٤٠,٢٨٨) | (٢,٠٠٠) |
| (٥٣,٧١٢) | (٤٢٧,٩٩٣) | (٥٣,٧١٢) | (٣٨٧,٧٠٥) | - | (٤٠,٢٨٨) |
| (٢,٠٥٨,٢٥٣) | (١,٨١٨,٥٩٥) | (٢,٠١٧,٩٦٥) | (١,٧٧٦,٣٠٧) | (٤٠,٢٨٨) | (٤٢,٢٨٨) |
| ٢١,٣٤٣,٩٧٩ | ٣٥,٨٠٩,٩٥٦ | ١٩,٧٧١,٦٣٣ | ٣٣,٦٣٧,٨٢٩ | ١,٥٧٢,٣٤٦ | ٢,١٧٢,١٢٧ |

(٤) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|-----------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-------|
| الإجمالي | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ٢,٢١٩,٦٦٧ | ١,١٢٣,٤٣٧ | ٢,٢١٩,٦٦٧ | ١,١٢٣,٤٣٧ | - | - |
| ١١٢,٥٠٠ | ٧١,٣٦٩ | ١١٢,٥٠٠ | ٧١,٣٦٩ | - | - |
| ٢,٣٣٢,١٦٧ | ١,١٩٤,٨٠٦ | ٢,٣٣٢,١٦٧ | ١,١٩٤,٨٠٦ | - | - |
| (٣٩٣) | (١,٤٩٤) | (٣٩٣) | (١,٤٩٤) | - | - |
| ٢,٣٣١,٧٧٤ | ١,١٩٣,٣١٢ | ٢,٣٣١,٧٧٤ | ١,١٩٣,٣١٢ | - | - |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٦ - الإستثمارات بالصافي تنمة

(٥) إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأه

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|--|
| الإجمالي | | خارج الملكة | | داخل الملكة | | |
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٣٤,٨٨٣,٢٨٠ | ٥٣,٧٠٧,٢٣٠ | ١١١,٢٤٩ | ١٢,٨١٥,٢٥٣ | ٣٤,٧٧٢,٠٣١ | ٤٠,٨٩١,٩٧٧ | سندات بعمولة ثابتة |
| ٢,٥٦١,٩٨١ | ١,٢٦٦,٤٥٩ | ١,٢٣٠,٩٨١ | ٨٠٤,٤٥٩ | ١,٣٣١,٠٠٠ | ٤٦٢,٠٠٠ | سندات بعمولة عائمة |
| ٣٤,١٠٦ | - | | | ٣٤,١٠٦ | | مشاركة |
| ٣٧,٤٧٩,٣٦٧ | ٥٤,٩٧٣,٦٨٩ | ١,٣٤٢,٢٣٠ | ١٣,٦١٩,٧١٢ | ٣٦,١٣٧,١٣٧ | ٤١,٣٥٣,٩٧٧ | إجمالي استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأه |
| (٢٧٩,٢٢٦) | (٩٢,٠٦٥) | (٢٧٩,٢٢٦) | (٩٢,٠٦٥) | | | مخصص المحفظة (عام) |
| ٣٧,٢٠٠,١٤١ | ٥٤,٨٨١,٦٢٤ | ١,٠٦٣,٠٠٤ | ١٣,٥٢٧,٦٤٧ | ٣٦,١٣٧,١٣٧ | ٤١,٣٥٣,٩٧٧ | إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأه بالصافي |
| ٦٩,٤١٩,٥٨٧ | ٩٧,٤٥٥,٣٠٦ | ٣٠,٥١٠,٥٣٤ | ٥٢,٦١٥,١٢٦ | ٣٨,٩٠٩,٠٥٣ | ٤٤,٨٤٠,١٨٠ | إجمالي إستثمارات بالصافي |

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|---------------------------|
| ٢٠٠٨م | | ٢٠٠٩م | | | | |
| الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي | غير متداولة | متداولة | |
| ٤٨,٩٤٣,٥٨٣ | ٣٤,٨٠٢,٠٥٨ | ١٤,١٤١,٥٢٥ | ٨٠,٦٦٠,٢١٣ | ٥٤,٠٢٦,٤٠٥ | ٢٦,٦٣٣,٨٠٨ | سندات بعمولة ثابتة |
| ١٠,٣٤٠,١٩٤ | ٤,٨٢٤,٤٠٣ | ٥,٥١٥,٧٩١ | ٩,٢٢٧,٥٤٨ | ٢,٤٨٧,١٧٩ | ٦,٧٤٠,٣٦٩ | سندات بعمولة عائمة |
| ٧,٢٨٨,٦٩٣ | ٧,٢٨٨,٦٩٣ | - | ٤,١٨٥,٠١٤ | ٤,١٨٥,٠١٤ | - | محافظ تحوط |
| ١,١٩٩,٧٤٢ | ١٧٢ | ١,١٩٩,٥٧٠ | ١,٣١٤,٢٤٨ | ١٧٢ | ١,٣١٤,٠٧٦ | صناديق إستثمارية |
| ١,٤٩٧,١٩٨ | ١,٤٩٧,١٩٨ | - | ١,٤٥٦,٩٥٥ | ١,٤٥٦,٩٥٥ | - | محافظ حقوق الملكية الخاصة |
| ١,١٢٣,٩٩٥ | ١,١٢٣,٩٩٥ | - | ٦٠٠,٤٥٢ | ٦٠٠,٤٥٢ | - | سندات ائتمان مهيكلة |
| ١,٠٩٣,٠٦٣ | ٦٩,٩٣٠ | ١,٠٢٣,١٣٣ | ١,٦٦٢,٠٤٩ | ٧٤,٩٧٨ | ١,٥٨٧,٠٧١ | أسهم |
| ٤٧,٢٢٨ | ٤٧,٢٢٨ | - | ٧١,٣٢٤ | ٣٤,٩٠٤ | ٣٦,٤٢٠ | سندات دين مركبه |
| ٢٢٣,٧٦٣ | ٢٢٣,٧٦٣ | - | ١٨٩,٦٥٧ | ١٨٩,٦٥٧ | - | مشاركة |
| ٧١,٧٥٧,٤٥٩ | ٤٩,٨٧٧,٤٤٠ | ٢١,٨٨٠,٠١٩ | ٩٩,٣٦٧,٤٦٠ | ٦٣,٠٥٥,٧١٦ | ٣٦,٣١١,٧٤٤ | إجمالي الإستثمارات |
| (٢,٢٨٤,١٦٠) | (٢,٠٠٦,٨٣٢) | (٢٧٧,٣٢٨) | (١,٤٨٤,١٦١) | (١,٣٣٣,١٥١) | (١٥١,٠١٠) | مخصص المحفظة (عام) |
| (٥٣,٧١٢) | (٥٣,٧١٢) | - | (٤٢٧,٩٩٣) | (٣٥٢,٩٩٣) | (٧٥,٠٠٠) | مخصص محدد |
| (٢,٣٣٧,٨٧٢) | (٢,٠٦٠,٥٤٤) | (٢٧٧,٣٢٨) | (١,٩١٢,١٥٤) | (١,٦٨٦,١٤٤) | (٢٢٦,٠١٠) | إجمالي المخصصات |
| ٦٩,٤١٩,٥٨٧ | ٤٧,٨١٦,٨٩٦ | ٢١,٦٠٢,٦٩١ | ٩٧,٤٥٥,٣٠٦ | ٦١,٣٦٩,٥٧٢ | ٣٦,٠٨٥,٧٣٤ | إجمالي إستثمارات بالصافي |

تتكون السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة غير المتداولة أعلاه، بشكل أساسي، من سندات التنمية الحكومية وسندات حكومية وشبه حكومية خارج الملكة.

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية وشركات وبنوك وسندات مدعومة بأصول شاملاً لإلتزامات الديون والقروض المضمونه.

تشمل سندات الائتمان المهيكلة على أوراق مالية دنيا من إلتزامات الديون والقروض المضمونة.

(ج) فيما يلي تحليلاً لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة :
(أ) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| م٢٠٠٨ | | | | م٢٠٠٩ | | | |
| القيمة العادلة | إجمالي الخسائر غير المحقة | إجمالي الأرباح غير المحقة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | إجمالي الخسائر غير المحقة | إجمالي الأرباح غير المحقة | القيمة الدفترية |
| ٢,٣٦٤,٥٦١ | - | ١٤٤,٨٩٤ | ٢,٢١٩,٦٦٧ | ١,٢٠٣,٩٨٦ | - | ٨٠,٥٤٩ | ١,١٢٣,٤٣٧ |
| ٩٦,٤٧٢ | (١٦,٠٢٨) | - | ١١٢,٥٠٠ | ٦٠,١٩٨ | (١١,١٧١) | - | ٧١,٣٦٩ |
| ٢,٤٦١,٠٣٣ | (١٦,٠٢٨) | ١٤٤,٨٩٤ | ٢,٣٣٢,١٦٧ | ١,٢٦٤,١٨٤ | (١١,١٧١) | ٨٠,٥٤٩ | ١,١٩٤,٨٠٦ |
| (٣٩٣) | - | - | (٣٩٣) | (١,٤٩٤) | - | - | (١,٤٩٤) |
| ٢,٤٦٠,٦٤٠ | (١٦,٠٢٨) | ١٤٤,٨٩٤ | ٢,٣٣١,٧٧٤ | ١,٢٦٢,٦٩٠ | (١١,١٧١) | ٨٠,٥٤٩ | ١,١٩٣,٣١٢ |

(٢) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| م٢٠٠٨ | | | | م٢٠٠٩ | | | |
| القيمة العادلة | إجمالي الخسائر غير المحقة | إجمالي الأرباح غير المحقة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | إجمالي الخسائر غير المحقة | إجمالي الأرباح غير المحقة | القيمة الدفترية |
| ٣٦,٨٣٣,٣٠٢ | - | ١,٩٥٠,٠٢٢ | ٣٤,٨٨٣,٢٨٠ | ٥٥,٠٣٦,٣١٧ | - | ١,٣٢٩,٠٨٧ | ٥٣,٧٠٧,٢٣٠ |
| ٢,١٦٧,٣٣٨ | (٣٩٧,٩٢٤) | ٣,٢٨١ | ٢,٥٦١,٩٨١ | ١,٢٩٦,٢٧١ | (٨,١٤٩) | ٣٧,٩٦١ | ١,٢٦٦,٤٥٩ |
| ٣٤,١٠٦ | - | - | ٣٤,١٠٦ | - | - | - | - |
| ٣٩,٠٣٤,٧٤٦ | (٣٩٧,٩٢٤) | ١,٩٥٣,٣٠٣ | ٣٧,٤٧٩,٣٦٧ | ٥٦,٣٣٢,٥٨٨ | (٨,١٤٩) | ١,٣٦٧,٠٤٨ | ٥٤,٩٧٣,٦٨٩ |
| (٢٧٩,٢٢٦) | - | - | (٢٧٩,٢٢٦) | (٩٢,٠٦٥) | - | - | (٩٢,٠٦٥) |
| ٣٨,٧٥٥,٥٢٠ | (٣٩٧,٩٢٤) | ١,٩٥٣,٣٠٣ | ٣٧,٢٠٠,١٤١ | ٥٦,٢٤٠,٥٢٣ | (٨,١٤٩) | ١,٣٦٧,٠٤٨ | ٥٤,٨٨١,٦٢٤ |

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة مقدارها ٧١,٤ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ٦٦,٤ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة، وهذه الأسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات مشاركة مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. بلغت القيمة الدفترية للمشاركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م مبلغ ١٥٣ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ١٥٣ مليون ريال سعودي) وتمثل التكلفة ١٩٠ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ١٩٠ مليون ريال سعودي) ومخصص الإنخفاض في القيمة ٣٧ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ٣٧ مليون ريال سعودي).

تشتمل الإستثمارات المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك على مبلغ قدره ٦,٦٥٨ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ٢,٣١٨ مليون ريال سعودي) ولدى عملاء بمبلغ صفراً (م٢٠٠٨ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي). ولدى مؤسسات القطاع العام بمبلغ صفراً (م٢٠٠٨ : ٧٠ مليون ريال سعودي). وبلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٦,٥٨١ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ٢,٥٩٩ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٦ - الإستثمارات بالصافي تنمة

(د) الحركة في مخصص الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى (الإستثمارات)
يتكون المخصص المتراكم المتعلق بالائتمان لقاء التعثر أو الإنخفاض في الإستثمارات من التالي :

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|------------------------------------|
| ٢٠٠٨م | | | ٢٠٠٩م | | | |
| المجموع | مخصص محفظة (عام) | مخصص محدد | المجموع | مخصص محفظة (عام) | مخصص محدد | |
| ٣٦٨,٤٧٤ | ٢٣٤,٠٢٤ | ١٣٤,٤٥٠ | ٢,٣٣٧,٨٧٢ | ٢,٢٨٤,١٦٠ | ٥٣,٧١٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢,٤٩٥,٨٤٥ | ٢,٠٧١,٨٣٣ | ٤٢٤,٠١٢ | ٥٠٨,٤١٦ | ١٣٤,١٣٥ | ٣٧٤,٢٨١ | المحمل خلال السنة |
| (١٠,٤٨١) | (١٠,٤٨١) | - | (١٢٣,٤٩٢) | (١٢٣,٤٩٢) | - | استرداد مبالغ مجنبة سابقا |
| (٥١٥,٩٦٦) | (١١,٢١٦) | (٥٠٤,٧٥٠) | (٨١٠,٦٤٢) | (٨١٠,٦٤٢) | - | مبالغ مشطوبة مقابل إستثمارات مبيعة |
| ٢,٣٣٧,٨٧٢ | ٢,٢٨٤,١٦٠ | ٥٣,٧١٢ | ١,٩١٢,١٥٤ | ١,٤٨٤,١٦١ | ٤٢٧,٩٩٣ | الرصيد في آخر السنة |

المخصص مقابل الإنخفاض في القيمة ومخاطر اطراف أخرى المتعلقة بالقيمة الإيجابية العادلة للمشتقات والارصده لدى البنوك تبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨م : ٢,٣ مليون ريال سعودي).

(هـ) صافي المحمل على خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى (الإستثمارات) خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|---|
| ٢٠٠٨م | | | ٢٠٠٩م | | | |
| المجموع | مخصص محفظة (عام) | مخصص محدد | المجموع | مخصص محفظة (عام) | مخصص محدد | |
| ٢,٤٩٥,٨٤٥ | ٢,٠٧١,٨٣٣ | ٤٢٤,٠١٢ | ٥٠٨,٤١٦ | ١٣٤,١٣٥ | ٣٧٤,٢٨١ | إضافات محملة خلال السنة |
| (١٠,٤٨١) | (١٠,٤٨١) | - | (١٢٣,٤٩٢) | (١٢٣,٤٩٢) | - | استرداد مبالغ مجنبة سابقا |
| ٢,٤٨٥,٣٦٤ | ٢,٠٦١,٣٥٢ | ٤٢٤,٠١٢ | ٣٨٤,٩٢٤ | ١٠,٦٤٣ | ٣٧٤,٢٨١ | صافي المحمل للسنة (خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى) |

يشمل صافي المبلغ المحمل لقائمة الدخل على مخصص المخاطر للاطراف الأخرى والمتعلقة بالقيمة الإيجابية العادلة للمشتقات والارصده لدى البنوك والبالغه صفرا (٢٠٠٨م : ١,٣١٤ ألف ريال سعودي) ناقصا المبالغ المستردة وقدرها صفرا (٢٠٠٨م : ١,٩٤٥ الف ريال سعودي) ونتج عن ذلك صافي استرداد يبلغ صفرا (٢٠٠٨م : ٦٣١ الف ريال سعودي).

٧ - قروض وسلف بالصافي

(أ) قروض وسلف

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | ٢٠٠٩م | |
|---------------------------|-----------|-------------|------------|---------------|-------|----------------------|
| الإجمالي | أخرى | شركات | أفراد | بطاقات ائتمان | | |
| ١١١,٣٦٥,٤١١ | ٢,٣٦٩,٢٨٠ | ٧٥,٠٠٧,٧٦١ | ٣٢,١٠٥,٤٦٢ | ١,٨٨٢,٩٠٨ | | قروض وسلف متحركة |
| ٥,٤١٥,٥٦٥ | ٣٤٠,١٢٣ | ٤,٦١٤,٩٥٤ | ٤٢٤,٧١٦ | ٣٥,٧٧٢ | | قروض وسلف متعثره |
| ١١٦,٧٨٠,٩٧٦ | ٢,٧٠٩,٤٠٣ | ٧٩,٦٢٢,٧١٥ | ٣٢,٥٣٠,١٧٨ | ١,٩١٨,٦٨٠ | | إجمالي القروض والسلف |
| (١,١٩٠,٦٥٦) | (٣٥,١٨٥) | (٨٤٦,٤٠٤) | (٢٦٨,١٥١) | (٤٠,٩١٦) | | مخصص محفظة (عام) |
| (٣,٤٣٢,٦٨٠) | (٢٦٣,٦٧١) | (٢,٨٠٦,٨٢٩) | (٣٠٦,٨٧٢) | (٥٥,٣٠٨) | | مخصص محدد |
| (٤,٦٢٣,٣٣٦) | (٢٩٨,٨٥٦) | (٣,٦٥٣,٢٣٣) | (٥٧٥,٠٢٣) | (٩٦,٢٢٤) | | إجمالي المخصصات |
| ١١٢,١٥٧,٦٤٠ | ٢,٤١٠,٥٤٧ | ٧٥,٩٦٩,٤٨٢ | ٣١,٩٥٥,١٥٥ | ١,٨٢٢,٤٥٦ | | قروض وسلف بالصافي |

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|-----------------------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| بطاقات ائتمان | أفراد | شركات | أخرى | الإجمالي |
| ١,٧٧٠,٧١٣ | ٣٠,٩٦٢,٥٥٧ | ٧٢,٢٠٢,٥٦٦ | ٣,٢٦٢,٤٢٩ | ١٠٨,١٩٨,٢٦٥ |
| ٨٨,٨٥٧ | ٥٣٦,٥١٣ | ١,٨٣٧,٣٢٢ | ١٨٢,٥٤٤ | ٢,٦٤٥,٢٣٦ |
| ١,٨٥٩,٥٧٠ | ٣١,٤٩٩,٠٧٠ | ٧٤,٠٣٩,٨٨٨ | ٣,٤٤٤,٩٧٣ | ١١٠,٨٤٣,٥٠١ |
| (٤٩,٥٣٤) | (٢١٢,١٨٢) | (٥٦٨,٣١٧) | (١٦,١٢٧) | (٨٤٦,١٦٠) |
| (٧١,١٤٣) | (٣٣٨,٣٤٣) | (١,٥٥٢,٥٠٢) | (١٢٦,٥٨٦) | (٢,٠٨٨,٥٧٤) |
| (١٢٠,٦٧٧) | (٥٥٠,٥٢٥) | (٢,١٢٠,٨١٩) | (١٤٢,٧١٣) | (٢,٩٣٤,٧٣٤) |
| ١,٧٣٨,٨٩٣ | ٣٠,٩٤٨,٥٤٥ | ٧١,٩١٩,٠٦٩ | ٣,٣٠٢,٢٦٠ | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ |

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره، والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان، والبالغة ١٧٢,٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ٦٠,٥٠٨ مليون ريال سعودي).

مخصصات خسائر الائتمان المحدد والمحفظة (عام) المتعلق بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ ١,٤٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ١,٢٩٦ مليون ريال سعودي).

(ب) مخصص خسائر الائتمان
يتكون مخصص خسائر الائتمان كالتالي:

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| بطاقات ائتمان | أفراد | شركات | أخرى | الإجمالي |
| ١٢٠,٦٧٧ | ٥٥٠,٥٢٥ | ٢,١٢٠,٨١٩ | ١٤٢,٧١٣ | ٢,٩٣٤,٧٣٤ |
| ٦٦,٦١٢ | ٦٩٦,٥٩٥ | ١,٧٥٢,٢٢٠ | ١٥٦,٨٥٧ | ٢,٦٧٢,٢٨٤ |
| (٩١,٠٦٥) | (٦٦١,٠٤٤) | (١٦٣,٦٧٠) | (٧١٤) | (٩١٦,٤٩٣) |
| - | (١١,٠٥٣) | (٥٦,١٣٦) | - | (٦٧,١٨٩) |
| ٩٦,٢٢٤ | ٥٧٥,٠٢٣ | ٣,٦٥٣,٢٣٣ | ٢٩٨,٨٥٦ | ٤,٦٢٣,٣٣٦ |

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| بطاقات ائتمان | أفراد | شركات | أخرى | الإجمالي |
| ١٣٨,١٧٢ | ٩١٤,٠٤٧ | ١,٦٥٨,٥١٦ | ٥٨,٦٦٧ | ٢,٧٦٩,٤٠٢ |
| ٧,٣٥٧ | ٢٥,٤٤٧ | ٢٣٧,٦٨٧ | - | ٢٧٠,٤٩١ |
| ١٢٩,٨٢٣ | ٣٨٥,٧٢٤ | ٢٤٧,٧٠٢ | ٨٤,٠٤٦ | ٨٤٧,٢٩٥ |
| (١٥٤,٦٧٥) | (٧٤٣,٩٨٩) | (٣,٦٤٧) | - | (٩٠٢,٣١١) |
| - | (٣٠,٧٠٤) | (١٩,٤٣٩) | - | (٥٠,١٤٣) |
| ١٢٠,٦٧٧ | ٥٥٠,٥٢٥ | ٢,١٢٠,٨١٩ | ١٤٢,٧١٣ | ٢,٩٣٤,٧٣٤ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٧ - قروض وسلف بالصافي تنمة

(ج) صافي المحمل على مخصص خسائر الإئتمان خلال السنة بقائمة الدخل الموحدة

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|---|
| ٢٠٠٨م | | | ٢٠٠٩م | | | |
| إجمالي | مخصص محفظة (عام) | مخصص محدد | إجمالي | مخصص محفظة (عام) | مخصص محدد | |
| ٨٤٧,٢٩٥ | (٤٢٦,٢٧٠) | ١,٢٧٣,٥٦٥ | ٢,٦٧٢,٢٨٤ | ٣١١,٠٥٣ | ٢,٣٦١,٢٣١ | إضافات محملة خلال السنة |
| (٥٠,١٤٣) | - | (٥٠,١٤٣) | (٦٧,١٨٩) | - | (٦٧,١٨٩) | مبالغ مستردة مجانية سابقا |
| ٧٩٧,١٥٢ | (٤٢٦,٢٧٠) | ١,٢٢٣,٤٢٢ | ٢,٦٠٥,٠٩٥ | ٣١١,٠٥٣ | ٢,٢٩٤,٠٤٢ | |
| ١١٠,٠٥٥ | ٩٤,٧٩١ | ١٥,٢٦٤ | ٢٥,٠٧٥ | ٣٣,٠٢٣ | (٧,٩٤٨) | مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (مدرج بالمطلوبات الأخرى) (إيضاح ١٧) |
| (٢٠٢,٢٥٣) | - | (٢٠٢,٢٥٣) | (١٦٥,٢٨٥) | - | (١٦٥,٢٨٥) | متحصلات من ديون سبق شطبها |
| ٢٤,٤٨٨ | - | ٢٤,٤٨٨ | ٨,٨٤٢ | - | ٨,٨٤٢ | ديون معدومة محملة مباشرة |
| ٧٢٩,٤٤٢ | (٣٣١,٤٧٩) | ١,٠٦٠,٩٢١ | ٢,٤٧٣,٧٢٧ | ٣٤٤,٠٧٦ | ٢,١٢٩,٦٥١ | صافي المحمل للسنة (خسائر الإئتمان بالصافي) |

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|---------------------------|----------------|----------------------------|-----------|-------------|-------------------------------|
| قروض وسلف بالصافي | متعثرة بالصافي | مخصص خسائر الائتمان المحدد | متعثرة | متحركة | ٢٠٠٩م |
| ٩,٠٤٣,٦٨٩ | - | - | - | ٩,٠٤٣,٦٨٩ | حكومية و شبه حكومية |
| ٣٦٤,٣٧٨ | ٣١,٧٠٠ | (٩٥,٨٠٠) | ١٢٧,٥٠٠ | ٣٣٢,٦٧٨ | بنوك و مؤسسات مالية أخرى |
| ٣٢٨,٣٨٠ | ١١,٧٩٥ | (١٢,٨٩٧) | ٢٤,٦٩٢ | ٣١٦,٥٨٥ | زراعة و أسماك |
| ٩,٥٩٦,١٢٢ | ٣١٣,٧٤١ | (٤٥٩,٥٢٧) | ٧٧٣,٢٦٨ | ٩,٢٨٢,٣٨١ | صناعة |
| ٢,٨٧٠,٤٢٦ | ٢,٦٤٤ | (٢٧,٥٣٥) | ٣٠,١٧٩ | ٢,٨٦٧,٧٨٢ | كهرباء، ماء، غاز و خدمات صحية |
| ٧,٩٢٧,٤٢٠ | ٦٤٨,٦٤٧ | (٦٧٠,٥٧٧) | ١,٣١٩,٢٢٤ | ٧,٢٧٨,٧٧٣ | بناء وإنشاءات ومقاولات |
| ٢٤,٦٩٦,٠٠٦ | ٨١٣,٣٩٠ | (١,٥١٩,٧٨٨) | ٢,٣٣٣,١٧٨ | ٢٣,٨٨٢,٦١٦ | تجارة |
| ٨,٨٧٢,٧٨٨ | ٧,٧٢٢ | (٤٧,٤٣٩) | ٥٥,١٦١ | ٨,٨٦٥,٠٦٦ | نقل وإتصالات |
| ١٣,٤٨١,٠٥٤ | ١٠,١٨٥ | (٦٩,٠٦٧) | ٧٩,٢٥٢ | ١٣,٤٧٠,٨٦٩ | خدمات |
| ٣٤,٠٨٦,٦٧٨ | ٩٨,٣٠٨ | (٣٦٢,١٨٠) | ٤٦٠,٤٨٨ | ٣٣,٩٨٨,٣٧٠ | قروض شخصية و بطاقات ائتمان |
| ٢,٠٨١,٣٥٥ | ٤٤,٧٥٣ | (١٦٧,٨٧٠) | ٢١٢,٦٢٣ | ٢,٠٣٦,٦٠٢ | أخرى |
| ١١٣,٣٤٨,٢٩٦ | ١,٩٨٢,٨٨٥ | (٣,٤٣٢,٦٨٠) | ٥,٤١٥,٥٦٥ | ١١١,٣٦٥,٤١١ | |
| (١,١٩٠,٦٥٦) | | | | | مخصص محفظة (عام) |
| ١١٢,١٥٧,٦٤٠ | | | | | قروض وسلف بالصافي |

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|-----------------------------|-----------|----------------------------|----------------|-------------------|
| محررة | متحررة | مخصص خسائر الائتمان المحدد | متحررة بالصافي | قروض وسلف بالصافي |
| ١٥,٩٥٩,٠٥٦ | ١,٦٦٦ | (٩٧١) | ١٥,٩٥٩,٠٥٦ | ١٥,٩٥٩,٠٥٦ |
| ١,٢٢٤,٦٢٥ | ١٨,٢٨٨ | (٦,١٣١) | ١,٢٢٤,٦٢٥ | ١,٢٢٥,٣٢٠ |
| ٥٩١,٩٥٧ | ٥٥٨,٦٢٢ | (٤٢٠,٤٨٤) | ٦٠٤,١١٤ | ٦٠٤,١١٤ |
| ١٢,٥٨٧,١٩١ | ١٦,٢٨٤ | (١٥,٢٥٨) | ١٢,٧٢٥,٣٢٩ | ١٢,٧٢٥,٣٢٩ |
| ٢,١٨٥,٩٣٠ | ٢٣٢,٥٤٧ | (١٨٨,٩٠٣) | ٢,١٨٦,٩٥٦ | ٢,١٨٦,٩٥٦ |
| ٨,٤٤٨,٤٤٢ | ٨٨١,٤٥٥ | (٨٢٥,٥٤٥) | ٨,٤٩٢,٠٨٦ | ٨,٤٩٢,٠٨٦ |
| ٢٠,٠٠٥,٧٨٦ | ٦٢,٦٣٨ | (٥٥,٩٦٣) | ٢٠,٠٦١,٦٩٦ | ٢٠,٠٦١,٦٩٦ |
| ٩,٦٥٥,٨٠٥ | ٤٩,٦٥٢ | (٣٥,٠٢٢) | ٩,٦٦٢,٤٨٠ | ٩,٦٦٢,٤٨٠ |
| ١,٦٦٣,٣٨٧ | ٦٢٥,٣٧٠ | (٤٠٩,٤٨٧) | ١,٦٧٨,٠١٧ | ١,٦٧٨,٠١٧ |
| ٣٢,٧٣٢,٢٧٠ | ١٩٨,٧١٤ | (١٣٠,٨١٠) | ٣٢,٩٤٩,١٥٣ | ٣٢,٩٤٩,١٥٣ |
| ٣,١٤٢,٨١٦ | ٢,٦٤٥,٢٣٦ | (٢,٠٨٨,٥٧٤) | ٣,٢١٠,٧٢٠ | ٣,٢١٠,٧٢٠ |
| ١٠٨,١٩٨,٢٦٥ | | | ١٠٨,٧٥٤,٩٢٧ | ١٠٨,٧٥٤,٩٢٧ |
| | | | (٨٤٦,١٦٠) | (٨٤٦,١٦٠) |
| | | | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ |

مخصص محفظة (عام)

قروض وسلف بالصافي

(هـ) تشمل القروض والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجازة إسلامية) تفصيلها الآتي :

| (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|-----------------------------|-------------|
| م٢٠٠٨ | م٢٠٠٩ |
| ٣٣٨,٨٢٣ | ٢٣٥,٣٦٠ |
| ٥,٤٧٧,٥١٦ | ٤,٧٩٨,٢٧٧ |
| ٥٧,٣٤٨ | - |
| ٥,٨٧٣,٦٩٧ | ٥,٠٣٣,٦٣٧ |
| (٩٦٧,٠٧٨) | (١,٢١٦,١٥٢) |
| ٤,٩٠٦,٦١٩ | ٣,٨١٧,٤٨٥ |

إجمالي مديني عقود إجازات التمويلية :

أقل من سنة

ما بين سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

العائد غير المكتسب من إجازات التمويلية

صافي مديني عقود إجازات التمويلية

بلغت المخصصات المحدده و للمحفظة (عام) لخسائر مديني الإجازات التمويلية المتعثره المدرج ضمن مخصص خسائر الإئتمان مبلغ وقدره ١٤٣ مليون ريال سعودي (م٢٠٠٨ : ١٨٥ مليون ريال سعودي).

٨ - استثمار في شركات زميلة بالصافي

| (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|-----------------------------|-----------|
| م٢٠٠٨ | م٢٠٠٩ |
| ١,٤٦٣,٦٨٢ | ١,٤٦٣,٦٨٢ |
| (٥٥٨,٤٤٨) | (٦٠٢,٤٠٥) |
| (٤٣,٩٥٧) | (١٦,٥٣٨) |
| (٦٠٢,٤٠٥) | (٦١٨,٩٤٣) |
| ٨٦١,٢٧٧ | ٨٤٤,٧٣٩ |

التكلفة :

في بداية ونهاية العام

مخصصات الإنخفاض في القيمة وحصة الخسائر :

في بداية العام

إضافات (إيضاح ٢٨)

في ٣١ ديسمبر

إستثمار في شركات زميلة بالصافي

يمثل الإستثمار في شركات زميلة تملك نسبة ٦٠٪ (م٢٠٠٨ : ٦٠٪) في شركة الأسواق العقارية التجارية (إيضاح ٣ ب)، وكذلك على تملك ٣٠٪ (م٢٠٠٨ : ٣٠٪) في كل من شركة البحار للإستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. وهذه الشركات مسجلة بالملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٩ - عقارات أخرى بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|----------|----------------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| | | التكلفة: |
| ٣٨٢,١٧٦ | ٣٤٠,٧٨٨ | الرصيد في بداية العام |
| ٣٣,٣٩٣ | ٧٠,٠٩٩ | إضافات |
| (٧٤,٧٨١) | (٣٥,٣٤٨) | إستبعادات |
| ٣٤٠,٧٨٨ | ٣٧٥,٥٣٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| (٨٨,٧٩٧) | (٨٨,٦٥١) | مخصص خسائر تقييم غير محققة |
| ٢٥١,٩٩١ | ٢٨٦,٨٨٨ | الصافي |

١٠ - ممتلكات ومعدات بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---------------------------|---------------------------|---|-----------|---------------------------|---|--|
| ٢٠٠٨م | | | ٢٠٠٩م | | | |
| الإجمالي | الأثاث والمعدات والسيارات | الأراضي والمباني والتحسينات المباني المستأجرة | الإجمالي | الأثاث والمعدات والسيارات | الأراضي والمباني والتحسينات المباني المستأجرة | |
| | | | | | | التكلفة: |
| ٣,٣٥٥,١٣٢ | ١,١٣٧,٧٩٣ | ٢,٢١٧,٣٣٩ | ٣,٩٥٤,١٩٦ | ١,٥٤٤,٧٥٢ | ٢,٤٠٩,٤٤٤ | الرصيد في بداية العام |
| ٣١٨,١١١ | ١٧٣,٥٢٢ | ١٤٤,٥٨٩ | - | - | - | رصيد ما قبل الاستحواذ (بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي) |
| ٤٠٤,٧٥٧ | ٢٦٥,٥٨٣ | ١٣٩,١٧٤ | ٣٦٦,٤٥٩ | ٢١٩,١٦٤ | ١٤٧,٢٩٥ | إضافات |
| (١٢٣,٨٠٤) | (٣٢,١٤٦) | (٩١,٦٥٨) | (٧٦,٨٠٥) | (٦٠,٦٨٢) | (١٦,١٢٣) | إستبعادات و شطب |
| ٣,٩٥٤,١٩٦ | ١,٥٤٤,٧٥٢ | ٢,٤٠٩,٤٤٤ | ٤,٢٤٣,٨٥٠ | ١,٧٠٣,٢٣٤ | ٢,٥٤٠,٦١٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| | | | | | | الإستهلاك المتراكم ومخصص الإنخفاض في القيمة: |
| ١,٥٨١,٣٢٥ | ٧٢٥,٣٤٨ | ٨٥٥,٩٧٧ | ١,٨٥٥,١٢٦ | ٩٣٣,٣٤٩ | ٩٢١,٧٧٧ | الرصيد في بداية العام |
| ٩٣,٧٦٨ | ٦٩,٤١٩ | ٢٤,٣٤٩ | - | - | - | رصيد ما قبل الاستحواذ (بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي) |
| ٢٥٧,٤٥٠ | ١٧٧,٩١٢ | ٧٩,٥٣٨ | ٣١١,٣٥٢ | ٢١٦,٧٢٦ | ٩٤,٦٢٦ | المحمل خلال السنة |
| (٨٨,٤٧٤) | (٣٩,٣٣٠) | (٤٩,١٤٤) | (٧٥,٧٦٣) | (٧١,٩٠٢) | (٣,٨٦١) | إستبعادات و شطب |
| ١١,٠٥٧ | - | ١١,٠٥٧ | - | - | - | مخصص الإنخفاض في القيمة |
| ١,٨٥٥,١٢٦ | ٩٣٣,٣٤٩ | ٩٢١,٧٧٧ | ٢,٠٩٠,٧١٥ | ١,٠٧٨,١٧٣ | ١,٠١٢,٥٤٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٢,٠٩٩,٠٧٠ | ٦١١,٤٠٣ | ١,٤٨٧,٦٦٧ | ٢,١٥٣,١٣٥ | ٦٢٥,٠٦١ | ١,٥٢٨,٠٧٤ | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر |

١١ - الشهرة والموجودات غير الملموسة

(أ) صافي القيمة الدفترية

| بالآلاف الريالات السعودية | | | |
|--|-----------|------------------------|-----------|
| ٢٠٠٨م | الشهرة | ٢٠٠٩م | الشهرة |
| الموجودات غير الملموسة | | الموجودات غير الملموسة | |
| التكلفة : | | | |
| ١,٨١٨,١٠٦ | ٢,٦٨٥,٤٧٨ | ١,٥٦٦,٢٩٤ | ٢,٢٧٧,١٩٠ |
| رصيد في بداية العام / في تاريخ استحواذ شركات تابعة | | | |
| تسويات: | | | |
| - | (٦٦,٤٤٥) | - | - |
| استحواذ ٤,٦٨٪ اضافية من حقوق الأقلية | | | |
| - | - | - | (٦٣,٣١٦) |
| بيع جزئي لحقوق الأقلية | | | |
| (٢٥١,٨١٢) | (٣٤١,٨٤٣) | ٥,٨٢٨ | - |
| إحتياطي عملات أجنبية | | | |
| ١,٥٦٦,٢٩٤ | ٢,٢٧٧,١٩٠ | ١,٥٧٢,١٢٢ | ٢,٢١٣,٨٧٤ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر | | | |
| الإطفاء وخسائر التعثر في القيمة: | | | |
| - | - | ١٥٨,٣٠٧ | ١,٢٣٠,٤١٨ |
| رصيد في بداية العام | | | |
| ١٥٨,٣٠٧ | - | ٢٠٦,٨٥٠ | - |
| الإطفاء المحمل خلال السنة | | | |
| - | ١,١٨٧,٨١٢ | - | - |
| خسائر التعثر في القيمة | | | |
| - | ٤٢,٦٠٦ | - | - |
| خسائر عملة أجنبية | | | |
| ١٥٨,٣٠٧ | ١,٢٣٠,٤١٨ | ٣٦٥,١٥٧ | ١,٢٣٠,٤١٨ |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر | | | |
| صافي القيمة الدفترية : | | | |
| ١,٤٠٧,٩٨٧ | ١,٠٤٦,٧٧٢ | ١,٢٠٦,٩٦٥ | ٩٨٣,٤٥٦ |
| في ٣١ ديسمبر | | | |

(ب) إختبار التعثر في قيمة الشهرة

وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦)، قامت المجموعة باختبار الإنخفاض في قيمة الشهره كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٩م فيما يتعلق بالشهرة الناشئة كنتيجة لاستحواذ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ومجموعة كابيتال التضامنية. فقد تم توزيع الشهرة الناشئة من ذلك الاستحواذ على كل من تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ومجموعة كابيتال التضامنية (راجع ب - ٢ أدناه).

خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة كما يلي :-

| بالآلاف الريالات السعودية | ٢٠٠٨م |
|----------------------------------|------------------|
| بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي | ١,٠٦٥,٩٣٧ |
| مجموعة كابيتال التضامنية | ١٢١,٨٧٥ |
| المجموع | ١,١٨٧,٨١٢ |

لم يتم إثبات أي خساره إنخفاض في قيمة الشهرة لكل من مجموعة كابيتال التضامنية وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في العام ٢٠٠٩م.

(١) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي :

وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية، لقد قامت إدارة المجموعة باختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة فيما يتعلق باستحواذ بنك تركيا فاينانس كاتيليم. وقد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع. اما الافتراضان الهامان المستعملان في اختبار الإنخفاض فهما معدل الخصم والتدفقات النقدية / النتائج المستقبلية المتوقعة.

بلغ متوسط معدل الخصم ١٥,١٪ (٢٠٠٨م : ٢٠٪) لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. لاحظت إدارة المجموعة إنخفاضا في معدل سعر المخاطر الحر مقارنة مع العام السابق حيث تم ترفيع تصنيف دولة تركيا بواسطة فيتش بدرجتين من BB- في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إلى BB+ في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م كما تحسن مؤشر سوق الأسهم من ٢٦,٨٦٤ في نهاية ديسمبر ٢٠٠٨م إلى ٥٢,٨٢٥ في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة

هي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

هي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

هـ) خيارات المقايضة

هي خيارات على مقايضات أسعار العملات تستلزم الخيار على السعر الثابت وتعطي حامل الخيار الحق في الشراء وليس الإلتزام بالدخول في عملية مقايضة والتي يدفع بموجبها سعر ثابت مقابل الإستلام بسعر عائم في تاريخ مستقبلي.

(٢) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف بين منتجات واسواق مختلفة. تشمل المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الإستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

(٣) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر) :

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح ٣٣- مخاطر الائتمان، إيضاح ٣٤- مخاطر السوق وإيضاح ٣٥- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط (تغطية المخاطر) وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك بإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة، عقود أسعار عملات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العمولات الخاصه ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة بمخاطرها واداء تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تتعرض المجموعة لتقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية لأسعار العملات الخاصة على الأصول الغير مقتناة لأغراض المتاجرة والخصوم ذات أسعار عملات متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر أسعار العملات الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٣ - المشتقات تنمة

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الإئتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | | |
|---------------------------|---|-----------|------------|-------------|-----------------|------------------------|--------------------------|---|
| المتوسط الشهري | المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق | | | | | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | ٢٠٠٩م |
| | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنوات | ١٢-٣ شهر | خلال ٣ اشهر | المبالغ الإسمية | | | |
| ٦,٠٨١,٤٦٠ | ٤,٥٢٨,٧٤٥ | ١,٢٥٨,٠٢٤ | ٦٥,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | ٥,٨٩١,٧٦٩ | (٢١٩,٠١٣) | ٢٣٢,٧٤٢ | المقتناه لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة عقود أسعار عملات خاصة |
| ٢,٩٤٢,٥٦٨ | - | ١,٧١٦,٨٩٢ | ١,١٥٠,٠٠٠ | - | ٢,٨٦٦,٨٩٢ | (٤٣,٧٤٩) | ٤٧,٦٣٦ | مستقبلية وخيارات خيارات المقايضة |
| ٤١٢,٦٤٤ | - | - | - | - | - | - | - | عقود الصرف الأجنبي الآجلة خيارات العملات |
| ٤٥,١٥٧,٩٥٣ | - | ٧,٩٨٧ | ٩,١٦٠,٣٦٨ | ٣٠,٣١٩,٠٥١ | ٣٩,٤٨٧,٤٠٦ | (١٨٣,٩٩٩) | ٨٦,٢٩٥ | مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ٢٣,٧٥١,١٦٣ | - | ٣٤٦,٧٦٤ | ٣٢٩,٨٠٦ | ٦٨٧,٢٣٤ | ١,٣٦٣,٨٠٤ | (١٦,٢٨٧) | ١٥,٩١٣ | مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ١,٩٤٦,٤٩٥ | ١,٧٥٩,٥٠٠ | - | - | - | ١,٧٥٩,٥٠٠ | (٢٦٩,٤٦٣) | ٧٨,٨٤٩ | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ٦,٠٩٠,١٦٧ | - | ٧٦٩,٠٠٠ | ٤,١٩٥,٠٠٠ | - | ٤,٩٦٤,٠٠٠ | - | ٨٤,١١١ | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| | ٦,٢٨٨,٢٤٥ | ٤,٠٩٨,٦٦٧ | ١٤,٩٠٠,١٧٤ | ٣١,٠٤٦,٢٨٥ | ٥٦,٣٣٣,٣٧١ | (٧٣٢,٥١١) | ٥٤٥,٥٤٦ | الإجمالي |
| | | | | | | | | مخصص محفظة (عام) لمخاطر اطراف أخرى (إيضاح ٦ د) |
| | | | | | | (٧٣٢,٥١١) | ٥٤٥,٣٢٩ | القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢ و ١٧) |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | | |
|---------------------------|---|-----------|------------|-------------|-----------------|------------------------|--------------------------|---|
| المتوسط الشهري | المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق | | | | | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | ٢٠٠٨م |
| | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنوات | ١٢-٢ شهر | خلال ٣ اشهر | المبالغ الإسمية | | | |
| ٨٩٢,٤٦٧ | ٤,٧٤٩,٠٦٠ | ١,٤٠٦,٠٦٠ | ١,٣٥٥,٥٦٧ | ٥٩٨,٦٨٦ | ٨,١٠٩,٣٧٢ | (٤٥,٨٩٠) | ٧٢,٧٨١ | المقتناه لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة عقود أسعار عملات خاصة |
| ٨٨٩,٢٤٢ | - | ٣,٥٣٥,٧٧١ | ١,٠٣٥,٦١٥ | ١٧,٨٦٩ | ٤,٥٨٩,٣٥٥ | (٤٢,٤١٨) | ٥٩,١٤٣ | مستقبلية وخيارات خيارات المقايضة |
| ١,٧٣٤,٠١٠ | - | - | - | ١,٣٠٨,١١٦ | ١,٣٠٨,١١٦ | (٦,٨٩٦) | - | عقود الصرف الأجنبي الآجلة خيارات العملات |
| ٤٥,٩٧٩,٤٠٤ | - | - | ٢٢,٨٢٦,١١٧ | ٢٧,٧٠٧,١٤٧ | ٤٩,٧٢٦,٥٧٩ | (٣٥٨,٦١٧) | ٣٣١,٢٢٣ | مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ٢٢,٥١١,٥٦٥ | - | - | ٢٦,٢٠٧,٥٩١ | ٢٥,٠١٥,٠٠١ | ٥١,٢٢٢,٥٩٢ | (١,١٢٥,٩٢٢) | ١,١١٢,٦٦٢ | مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ٥٨٣,٦٦٧ | ٩٣,٧٥٠ | - | ١,٤١٣,٣٤١ | - | ١,٥٠٧,٠٩١ | (١٩,٩١٨) | ٧,٤٧٦ | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ٤,١٥٧,٠٩٧ | - | ٤,٩٧٩,٠٠٠ | ١,٠٦٠,٠٠٠ | ١,٢٥٠,٠٠٠ | ٧,٢٨٩,٠٠٠ | (٢٧,٩٠٤) | ٢٧٥,٣٤٨ | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| | ٤,٨٤٢,٨١٠ | ٩,٩٢٠,٨٣١ | ٥٣,٨٩٨,٢٣١ | ٥٥,٨٩٦,٨١٩ | ١٢٣,٧٥٢,٠٠٦ | (١,٦٢٧,٥٦٥) | ١,٨٦٠,٦٤٣ | الإجمالي |
| | | | | | | | | مخصص محفظة (عام) لمخاطر اطراف أخرى (إيضاح ٦ د) |
| | | | | | | (١,٦٢٧,٥٦٥) | ١,٨٦٠,٤٢٦ | القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢ و ١٧) |

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------|-------------------|
| القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | أداة تغطية المخاطر | المخاطر | التكلفة | القيمة العادلة |
| ٢٠٠٩ م | | | | | |
| وصف البنود المغطاة | | | | | |
| (٢٦٩,٤٦٣) | ٧٨,٨٤٩ | مقايضة أسعار العملات الخاصة | القيمة العادلة | ١,٨٣٦,٥٦٦ | ٢,٠٣٧,٤٢١ |
| - | ٨٤,١١١ | مقايضة أسعار العملات الخاصة | التدفق النقدي | ٤,٩٦٤,٠٠٠ | ٤,٩٦١,٣٢٥ |
| ٢٠٠٨ م | | | | | |
| وصف البنود المغطاة | | | | | |
| (١٩,٩١٨) | ٧,٤٧٦ | مقايضة أسعار العملات الخاصة | القيمة العادلة | ١,٥٠٧,٥١٨ | ١,٥١٩,٩٠٧ |
| (٢٧,٩٠٤) | ٢٧٥,٣٤٨ | مقايضة أسعار العملات الخاصة | التدفق النقدي | ٧,٢٩١,٤٣٦ | ٧,٢٦٢,٤٤٥ |

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة ١٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ١٢ مليون ريال سعودي). وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) ١٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ١٢ مليون ريال سعودي). وعلية، بلغ صافي القيمة العادلة صفر ريال سعودي (٢٠٠٨ م : صفر)

مطابقة الحركة في الإحتياطيات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|---------------------------|-----------|--|--|
| ٢٠٠٨ م | ٢٠٠٩ م | | |
| ٨٧,١٧١ | ٢٤٩,٠٩٥ | الرصيد أول السنة | |
| ٢٣٠,٧٠٣ | ١٢٣,٠٦٠ | صافي أرباح ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي | |
| (٦٨,٧٧٩) | (٢٨٦,٩٤٥) | (أرباح) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة إلى قائمة الدخل | |
| ٢٤٩,٠٩٥ | ٨٥,٢١٠ | رصيد نهاية السنة | |

نتج عن عدم الإستمرار في محاسبة تغطية المخاطر بسبب بيع كل من أدوات تغطية المخاطر والبنود الذي تم تغطية مخاطرها والتي ادت إلى إعادة تصنيف الأرباح المتراكمة المتعلقة بذلك والتي بلغت ١٥٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ٤,٠ مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل والمضمنة في الأرباح أعلاه.

أما المبلغ المدين كرصيد للإحتياطيات الأخرى المدرج ببند حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م المتعلق بتغطيات مخاطر التدفقات النقدية، يتوقع أن يؤثر بصورة رئيسية على الربح و الخسارة بين سنة واحده إلى خمسة سنوات التالية.

يتم إبرام ما نسبته ٥٣٪ (٢٠٠٨ م : ٩٦٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت أقل من ٤٧٪ (٢٠٠٨ م : ٤٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

١٤ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------|--|
| ٢٠٠٨ م | ٢٠٠٩ م | | |
| ١,٩٩٩,٢١١ | ٢,٧٥١,٧٠٧ | حسابات جارية | |
| ٨,٤١٩,٥٥٦ | ٦,١٦٥,١٩٣ | ودائع أسواق المال | |
| ٢,٣١٧,٥٣٠ | ٦,٦٥٨,١٢١ | اتفاقيات إعادة الشراء | |
| ١٢,٧٣٦,٢٩٧ | ١٥,٥٧٥,٠٢١ | الإجمالي | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

١٥ - ودائع العملاء

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|-------------|--------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٨٣,٣٧٨,٨٥٩ | ١١٢,٧٥٦,٠٣٥ | حسابات جارية |
| ١٧٤,٨٢٣ | ١٧٧,٩٠٥ | إيداع |
| ٨١,٧٠٨,٨١٩ | ٨٢,٢٩٢,٤٢٣ | لأجل |
| ٦,٥٥٩,١٨٧ | ٧,٣٥٦,١٤٥ | أخرى |
| ١٧١,٨٢١,٦٨٨ | ٢٠٢,٥٨٢,٥٠٨ | الإجمالي |

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات مقدارها صفراً (٢٠٠٨م : ٢٠٠٧ مليون ريال سعودي) مع إتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. تبلغ القيمة العادلة لهذة السندات صفراً (٢٠٠٨م : ٢٠٠٧ مليون ريال سعودي). كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٢,١٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨م : ١,٧١٠ مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجة لقاء الارتباطات والإلتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|------------|--------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٥,١١٩,٥٦٢ | ٦,٦٨٨,٥٤٠ | حسابات جارية |
| ١,٢٣٣ | ١,٤٤٦ | إيداع |
| ٢٩,٦٨٣,٨٥٣ | ٤٠,٧٢١,٩٢٩ | لأجل |
| ٣٥٨,٧٩٧ | ١,١١٣,٧٨٠ | أخرى |
| ٣٥,١٦٣,٤٤٥ | ٤٨,٥٢٥,٦٩٥ | الإجمالي |

١٦ - سندات دين مصدرة

أصدر البنك خلال الربع الرابع من عام ٢٠٠٥م سندات دين ذات أفضلية - غير مضمونة وغير قابلة للتحويل - بمبلغ ٧٠٠ مليون دولار أمريكي بعموله عائمة لمدة ٥ سنوات بموجب برنامجه الخاص بسندات أوروبية متوسطة الأجل. هذه السندات مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل السندات معدلات عموله شاملة ٣ اشهر (حسب معدلات العملات السائدة بين البنوك التجارية في لندن) زائداً ٣٥ نقطة أساس. تستحق هذه السندات في اكتوبر ٢٠١٠م.

١٧ - مطلوبات أخرى

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|-----------|---|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٤٣,١٤٠ | ٤,٢٧٣ | مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة : |
| ٥٢٧,٠٧٠ | ٢٩٧,٠٢٤ | - بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٥,٦٧٠ | ٣,٢٥٩ | - ودائع العملاء |
| ٥٦,٦٥٤ | ٧٠,٤٥٩ | - سندات دين مصدرة |
| | | - مشتقات مالية |
| ٦٥٢,٥٣٤ | ٣٧٥,٠١٥ | إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعة |
| ١,٦٢٧,٥٦٥ | ٧٣٢,٥١١ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٣) |
| ١٣٣,٧٨٧ | ١٠١,٥٤٤ | الزكاة (إيضاح ٣٠) |
| ١,١٧٤,٥٣٢ | ١,٣١٥,٧٣٠ | أرصدة مستحقة للموظفين |
| ٧٨١,٨٨٠ | ٦٦٢,٤٠٨ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة وذمم دائنة |
| ٢٨٤,٨٥٤ | ١٨٥,٢٣٣ | مخصص تسهيلات غير مباشرة - محفظه (عام) - (إيضاح ٧ ج) |
| ٢,٤٢٩,٦٠٥ | ٢,٤٣٧,٦١٠ | أخرى |
| ٧,٠٨٤,٧٥٧ | ٥,٨١٠,٠٥١ | الإجمالي |

١٨ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد أسهم الخزينة من ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ١,٥٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين (إيضاح ٤٢).

١٩ - إحتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة (شاملاً الفروع الخارجية) إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع.

بمقتضى احكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتطاع ١٠٪ من الأرباح السنوية الصافية. وقد حولت شركة الأهلي المالية والبنك التركي ٢٥٪ و ٤٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي على التوالي.

إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

٢٠ - الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادله)

تتمثل الإحتياطيات الأخرى في صافي أرباح (خسائر) التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية والإستثمارات المتاحة للبيع. حركة الإحتياطيات الأخرى موضحة تحت قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. إن هذه الإحتياطيات الأخرى غير قابلة للتوزيع.

٢١ - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية. تم توحيد معظم هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الإبتدائية السابقة للمحاكمة. خلال عام ٢٠٠٤م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الإختصاص والدفع القانوني. في يناير ٢٠٠٥م أصدرت المحكمة الفيدرالية قراراً برفض طلب البنك بشطب الدعوى الرئيسية بعد أن قامت بتقصي الحقائق في أمور تحكم أحقية البنك في الدفع المتعلقة بالإختصاص التي تقدم بها البنك. قام البنك لاحقاً بتقديم طلب لإعادة النظر في قرار المحكمة والأمر بشطب الدعاوى حيث أنها غير مكتملة قانونياً قبل البت في دفع البنك المتعلقة بالإختصاص، أو كخيار آخر ضبط تسلسل ونطاق البحث في الاختصاص. في ٢١ سبتمبر ٢٠٠٥م، قامت المحكمة بمنح البنك الحق في إعادة النظر جزئياً في الطلب الذي تقدم به.

بين عام ٢٠٠٦م و ٢٠٠٨م، وحسب توجيه القاضي المسؤول عن القضية، فقد تم البت في الاختلافات بين المدعين والبنك في النطاق والفترة الزمنية حول البت في الاختصاص تهدف إلى تحديد ما إذا كان لدى اي محكمة امريكية الاختصاص على البنك أم لا. وقد قدم البنك مستندات متعلقة حول البت المحدد في الاختصاص حسب امر المحكمة.

وحسب توجيه المحكمة، أستلم البنك أيضاً مستندات من المدعين تتعلق بالبحث في الاختصاص عن أساس ادعائهم بالدعوى القضائية. وفي يوليو ٢٠٠٨م باذن من المحكمة، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم إختصاص القضاء الامريكي على البنك. وفي أغسطس ٢٠٠٨م، طلب المدعين مستندات إضافية من البنك تتعلق بالإختصاص قبل الاستجابة لطلب البنك.

وفي سبتمبر عام ٢٠٠٨م، قام القاضي المشرف على الكشف عن الاختصاص بتاجيل الموعد النهائي للرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى، معتمداً على اعتبارات إضافية لطلبات المدعين بالكشف عن الاختصاص الاضافي. وفي ابريل ومايو ٢٠٠٩م، عقد القاضي جلسة سماع في شأن طلبات الكشف عن الاختصاص، وفي يوليو ٢٠٠٩م، عقد القاضي المتراس المحكمة اجتماعاً مع الاطراف واعلن فيه خطته باصدار قرارات في عدد من الطلبات المعلقة خلال الربع الرابع من عام ٢٠٠٩م، ولكن لم يصدر قراره حتى الان. القاضي الذي يتراس المحكمة حدد اجتماعاً اخر مع الاطراف مع التوقع باصدار توجيهات تتعلق باجراءات اضافية بالنسبة للبنك وبقيّة الاطراف.

بالإضافة لذلك، نُصحت إدارة البنك من قبل المستشارين القانونيين الأمريكيين المتولين القضايا بأن لدى البنك عدد من الدفع الجادة في القضية. وبالتالي، فإن من رأي إدارة البنك ومحاميه أنه يمكن الدفاع عن هذه المطالبات القضائية بنجاح.

(ب) الإرتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطه بالائتمان

إن الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(ج) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات وإرتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢١ - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة تنمة

(ج) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان تنمة

إن خطابات الضمانات (شاملاً الإعتمادات الضامنة) - والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن البنك سيقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزامات تجاه أطراف ثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بالضمانات وخطابات الإعتمادات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للإتفاقية.

إن خطابات الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة - تكون بشكل عام مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل إلى حد كبير.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

الإرتباطات لمنح الإئتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الإئتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات وخطابات إعتما. فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإرتباطات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة، الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة لأن معظم شروط الإرتباطات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإرتباطات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإرتباطات يتم إنتهاؤها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(أ) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لقاء الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | ٢٠٠٩م |
|---------------------------|-----------------|------------|------------|-------------|--|
| الإجمالي | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ٣-١٢ شهر | خلال ٣ أشهر | |
| ٣٧,٢٧٥,٧٥٧ | ٣٤٧,٣٠٥ | ١٦,٢٨٧,٧١٨ | ١٠,٢٥٣,١٠٢ | ١٠,٣٨٧,٦٣٢ | ضمانات |
| ١٣,٣٩٩,٠٨٢ | ٩٥,٩٦٣ | ١,٨١٨,١١٣ | ١,٧٥٦,٩٤٣ | ٩,٧٢٨,٠٦٣ | خطابات إعتمادات |
| ٢,٢٣٨,٦٨١ | - | ٣٤,٥٦٣ | ٦٧٤,٧٣٢ | ١,٥٢٩,٣٨٦ | قبولات |
| ٩٨٢,٥٠٠ | - | ٩٨٢,٥٠٠ | - | - | إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض) |
| ٥٣,٨٩٦,٠٢٠ | ٤٤٣,٢٦٨ | ١٩,١٢٢,٨٩٤ | ١٢,٦٨٤,٧٧٧ | ٢١,٦٤٥,٠٨١ | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | ٢٠٠٨م |
|---------------------------|-----------------|------------|------------|-------------|--|
| الإجمالي | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ٣-١٢ شهر | خلال ٣ أشهر | |
| ٣٣,٤١٧,٤٩٨ | ٢١٧,٢٨٦ | ١١,٨٥٨,٨٠٦ | ١٠,٦٨٥,٨١١ | ١٠,٦٥٥,٥٩٥ | ضمانات |
| ١٣,١٥٨,١٨٧ | - | ٢,١٢٩,٥٤٧ | ٢,٣١١,٠٤٧ | ٨,٧١٧,٥٩٣ | خطابات إعتمادات |
| ٣,٢١٤,٨٣٤ | - | ٣٨,٤١٦ | ١,١٤٣,٤٥٥ | ٢,١٣٢,٩٦٣ | قبولات |
| ٧٥١,٨٧٦ | - | ٧٥١,٨٧٦ | - | - | إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض) |
| ٥٠,٦٤٢,٣٩٥ | ٢١٧,٢٨٦ | ١٤,٧٧٨,٦٤٥ | ١٤,١٤٠,٣١٣ | ٢١,٥٠٦,١٥١ | الإجمالي |

بلغ الجزء غير المستخدم من الإرتباطات شاملاً حدود بطاقات الائتمان غير المستخدمة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب واحد في أي وقت بواسطة البنك، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م مبلغ وقدره ٢٥,٥٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨م : ١٨,٢٥٩ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً للإرتباطات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف :

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|------------|-------------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٨٧٣,٠٦٣ | ٩٨٣,٤١٠ | حكومية وشبة حكومية |
| ٢٨,٩٢٦,١٩٦ | ٣٤,٧٣١,٢٥٧ | شركات ومؤسسات |
| ١٨,٧٥٨,٩٩٣ | ١٧,٨٠٢,٩٧١ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢,٠٨٤,١٤٣ | ٣٧٨,٣٨٢ | أخرى |
| ٥٠,٦٤٢,٣٩٥ | ٥٣,٨٩٦,٠٢٠ | الإجمالي |

(د) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي قامت بها المجموعة كمستأجره:

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|---------|----------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ١٤,٢٨٢ | ١١,٥٢٢ | أقل من سنة |
| ٨٠,٥٠٥ | ٩٥,٣٤٠ | من سنة إلى خمس سنوات |
| ٧٧,٦٥٤ | ٩٧,١٠٦ | أكثر من ٥ سنوات |
| ١٧٢,٤٤١ | ٢٠٣,٩٦٨ | الإجمالي |

٢٢ - صافي دخل العمولات الخاصة

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|------------|---|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| | | دخل العمولات الخاصة : |
| ١,٢٢٢,٦٦٥ | ١,٠١٦,٠٦٣ | إستثمارات - متاحة للبيع |
| ١٥٤,٤٧٧ | ٦٧,٥١٠ | إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١,٨٩١,٤٣٨ | ١,٤٧٣,٧٧٩ | إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| ٣,٢٦٨,٥٨٠ | ٢,٥٥٧,٣٥٢ | إجمالي فرعي - الإستثمارات |
| ٣٦٧,٠٩٤ | ٢٥٣,٣٧٠ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٨,٢١١,٦٦٨ | ٧,٥٦١,٤٣٢ | قروض وسلف |
| ١١,٨٤٧,٣٤٢ | ١٠,٣٧٢,١٥٤ | الإجمالي |
| | | مصاريف العمولات الخاصة : |
| ٨٥٦,٨٥٣ | ٩٨,٤١٨ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣,١١١,٣٣٦ | ٢,١٩٣,٢٤٨ | ودائع العملاء |
| ١٠٣,١١٣ | ٣٤,٨٤٣ | سندات دين مصدرة |
| ٤,٠٧١,٣٠٢ | ٢,٣٢٦,٥٠٩ | الإجمالي |
| ٧,٧٧٦,٠٤٠ | ٨,٠٤٥,٦٤٥ | صافي دخل العمولات الخاصة |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٢٣ - دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|-----------|-------------------------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| | | دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي |
| ٤٦٧,٠٩٨ | ٣٤٤,٣١٦ | وساطة الأسهم |
| ٣٥٣,١١٦ | ٢٤٥,٤٣٧ | خدمات إدارة الاستثمار |
| ٨٤٦,٢٦٤ | ٨٧٣,١٥٩ | تمويل وإقراض |
| ١,١٠٤,٨٣١ | ١,٣٢٠,٩٦٥ | أخرى |
| ٢,٧٧١,٣٠٩ | ٢,٧٨٣,٨٧٧ | الإجمالي |
| | | مصاريف الخدمات البنكية |
| ٧٨,٩٣٥ | ٥٦,٦٩٣ | وساطة الأسهم |
| ١١,٤٨٧ | ٨,٠١٤ | خدمات إدارة الاستثمار |
| ٣٥٧,٨٦١ | ٣٣٧,٨٦٥ | أخرى |
| ٤٤٨,٢٨٣ | ٤٠٢,٥٧٢ | الإجمالي |
| ٢,٣٢٣,٠٢٦ | ٢,٣٨١,٣٠٥ | دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي |

تشمل دخل الخدمات البنكية الأخرى على تمويل التجارة وبطاقات الائتمان ونشاطات أخرى متنوعة.

٢٤ - دخل (خسائر) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|---------|---|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| (١,٠٦٠,٧١٨) | ٢١١,٩٦٦ | التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| ٢,٩٧٠ | ١,٢٥٦ | دخل العمولات الخاصة من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| (١,٠٥٧,٧٤٨) | ٢١٣,٢٢٢ | دخل (خسائر) الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي |

٢٥ - دخل المتاجرة بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|---------|------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ١١٤,٣٤٩ | ١٣٨,٤٥٩ | عملات أجنبية |
| ٣٤,٠٦٣ | ١٢,٢٥٩ | صناديق إستثمارية |
| ٦٨,٢٩٣ | ١٦٣,٤٥٠ | مشتقات مالية |
| (٣,٢٥٣) | ٥٨١ | سندات |
| ٢١٣,٤٥٢ | ٣١٤,٧٤٩ | الإجمالي |

٢٦ - دخل عوائد الأسهم

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|--------|-----------------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
| ٧١,٣٤٧ | ٥١,٦٤١ | إستثمارات متاحة للبيع |

٢٧ - مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|-----------|--|
| ٢٠٠٨ م | ٢٠٠٩ م | |
| ٨٣٧,٠٠١ | ٣٥١,١٧٠ | مكاسب إستثمارات متاحة للبيع |
| ٢٧,٦٥٩ | (١٦٢,٢٢٠) | (خسائر) مكاسب إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| (١,٠٠٧) | (١٧٠) | (خسارة) محققة من أقتناء إستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق (سددت من المصدر قبل تاريخ الاستحقاق) |
| ٨٦٣,٦٥٣ | ١٨٨,٧٨٠ | الإجمالي |

٢٨ - إيرادات (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|----------|---|
| ٢٠٠٨ م | ٢٠٠٩ م | |
| | | إيرادات عقارات أخرى : |
| ٣,١٥٠ | ٧٨٠ | إيراد الإيجارات بالصافي |
| ٦,١٩٢ | ٩,٠٢٢ | مكاسب بيع بالصافي |
| ٧,٨٩٥ | (٨,٣٥٠) | (مخصص) فائض استرداد خسائر التقييم غير المحققة |
| ١٧,٢٢٧ | ١,٤٥٢ | صافي إيرادات عقارات أخرى |
| (٤٣,٩٥٧) | (١٦,٥٣٨) | حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (إيضاح ٨) |
| ٢٠,٢٢٣ | ١٦,٩١٩ | مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات |
| (٥,٤٧٦) | - | مخصص الإنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات |
| ٨٤,٣٤٢ | (٨٠,٧٢٩) | صافي (مصاريف) إيرادات أخرى |
| ٧٢,٣٧٩ | (٧٨,٨٩٦) | الإجمالي |

٢٩ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و ٢٠٠٨ م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال ٢٠٠٩ م و ٢٠٠٨ م (راجع إيضاح ١٨).

لا ينطبق على المجموعة احتساب ربح السهم المخفض.

٣٠ - صافي توزيعات الأرباح والزكاة

اقترح مجلس الإدارة خلال السنة صافي توزيعات أرباح نهائية للعام قدرها ٢,٢٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : أرباح مرحلية مدفوعة قدرها ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) وذلك بواقع ١,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٠٨ م : ٨٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد) بعد خصم الزكاة. خصمت الزكاة المتعلقة بمساهمي الشركة الأم للبنك الأهلي التجاري والبالغة ٨٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ١١٧ مليون ريال سعودي) من إجمالي توزيعات الأرباح البالغة ٢,٣٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ م : ١,٣١٧ مليون ريال سعودي).

٣١ - النقد وشبه النقد

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|------------|---|
| ٢٠٠٨ م | ٢٠٠٩ م | |
| ١٢,٤١٤,١٥٧ | ١٩,٧٤٧,٦٥٢ | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤) |
| ١٢,٦٩٣,١٨٦ | ٩,٢٧٠,٩٤٨ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوم (إيضاح ٥) |
| ٢٥,١٠٧,٣٤٣ | ٢٩,٠١٨,٦٠٠ | الإجمالي |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٢ - القطاعات المصرفية

القطاع المصرفي هو ذلك الجزء من المجموعة الذي يمكن تمييزه بتقديم منتجات وخدمات مصرفية ذات عوائد ومخاطر مختلفة عن القطاعات الأخرى.

للأغراض الإدارية، لقد تم تنظيم البنك وشركاته التابعة على القطاعات المصرفية الرئيسية التالية :

- الأفراد** – يقدم الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات الصغيرة وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن الإقراض الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.
- الشركات** – يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.
- الخزينة** – يقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصراف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالإستثمارات ونشاطات المتاجرة (محليا و خارجيا) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالإستثمارات).
- سوق المال** – يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية)، راجع إيضاح ١.
- المصرفية الدولية** – تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال شركات تابعة في الخارج والخدمات المصرفية الدولية.
- أخرى** – تشمل حسابات الإدارة العامة ومنها بصفة رئيسية إدارة محفظة الأسهم والمساهمات المحلية والعقارات الأخرى واراضى ومباني البنك.

تسجل التعاملات بين القطاعات على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك والشركات التابعة.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

(أ) فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (إجمالي البنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة لكل قطاع من قطاعات البنك :

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | ٢٠٠٩م | |
|-----------------------------|------------|-------------|-----------|------------------|-----------|-------------|---|--|
| أفراد | شركات | خزينة | سوق المال | المصرفية الدولية | أخرى | الإجمالي | | |
| ٤٢,٢١٦,٦٠٠ | ٦٥,٥٨٦,٤٠٣ | ١١٩,٣٢٦,٥٣٧ | ١,٥٠٨,٨٥٣ | ٢٢,٠٠١,٥٧٣ | ٦,٨١٢,٢٠٩ | ٢٥٧,٤٥٢,١٧٥ | إجمالي الموجودات | |
| ١٣٥,٠٣٥,٧٤٩ | ٤٩,٦٤١,٢٦٥ | ١٧,٢٠٥,٨٩٩ | ٢٩٣,١٢٤ | ٢١,٠٦٤,٨٨٤ | ٣,٣٥١,٠٩٥ | ٢٢٦,٥٩٢,٠١٦ | إجمالي المطلوبات | |
| ٤,١٨٤,٣١٣ | ٢,٢٩٧,٣٥٢ | ٢,٣٥٩,٥٣٧ | ٧٩٣,٢٧٥ | ١,٧٨١,٣٧٤ | ٦٢,٧٩٣ | ١١,٤٧٨,٦٤٤ | دخل العمليات من العملاء | |
| ٢,١٠١,٠٠٥ | (٧١,٦٤١) | (١,٨٦٧,٤٠٩) | (١٧٥,٧٤٦) | ١٦,١٤٤ | (٢,٣٥٣) | - | دخل(مصاريف) عمليات بين القطاعات | |
| ٨٥٧,٢٧٥ | ٤٠٧,٧٣٢ | ٢٠٩ | ٥٣٧,٠٠٦ | ٥٧٩,٠٨٣ | - | ٢,٣٨١,٣٠٥ | دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي | |
| ٦,٢٨٥,٣١٨ | ٢,٢٢٥,٧١١ | ٤٩٢,١٢٨ | ٦١٧,٥٢٩ | ١,٧٩٧,٥١٨ | ٦٠,٤٤٠ | ١١,٤٧٨,٦٤٤ | إجمالي دخل العمليات | |
| ٢,٨٥٥,٤٦٤ | ١,٧٣٩,٤٠٦ | ٤٨٨,٠٨٠ | ٤٥٩,٧٠٢ | ١,٥٥٠,٩٨٤ | ١٣٤,٦٨٠ | ٧,٢٢٨,٣١٦ | مصاريف العمليات | |
| منها : | | | | | | | | |
| ٩١,٤٩٢ | ١,٥٦٧ | ٨٣٨ | ١٥,٣٢٨ | ٥٦,٥١٦ | ١٤٥,٦١١ | ٣١١,٣٥٢ | - استهلاك الممتلكات والمعدات | |
| - | - | - | ١٥,٢١١ | ١٩١,٦٣٩ | - | ٢٠٦,٨٥٠ | - إطفاء الموجودات غير الملموسة | |
| ٦٣١,٣٤٣ | ١,٤٥٧,١٦٥ | - | - | ٣٨٥,٢١٩ | - | ٢,٤٧٣,٧٢٧ | - خسائر الائتمان بالصافي | |
| - | - | ٣٧٢,٠٧١ | ١٢,٨٥٣ | - | - | ٣٨٤,٩٢٤ | - خسائر الإنخفاض في الموجودات المالية الأخرى | |
| - | - | - | - | - | - | - | - خسارة إنخفاض في قيمة الشهرة | |
| ٣,٤٥٥,٧٣٣ | ٤٧٢,٦١٢ | ٦,١٩٣ | ١٩٨,٢٦٩ | ٢٢٣,٧٨٦ | (١٨٥,٢٣٤) | ٤,١٢١,٣٥٩ | صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية) | |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | ٢٠٠٨م |
|---------------------------|-----------|------------------|-----------|-------------|------------|-------------|---|
| الإجمالي | أخرى | المصرفية الدولية | سوق المال | خزينة | شركات | أفراد | |
| ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ | ٦,٣٦٣,٨١٨ | ١٨,٩١٠,٥٠١ | ١,٦٨٦,١٠٢ | ٨٩,٩٧٣,٤٢٦ | ٦٣,١٩٣,٩٢٠ | ٤١,٦٧٤,١٩٧ | إجمالي الموجودات |
| ١٩٤,٢٦٦,٤٧٤ | ٣,٠٦١,٣٤٨ | ١٨,٧٧٣,٧٨٨ | ٥٩٤,٣٦٧ | ١٦,١٦٨,٣٣٧ | ٤٣,٠٧٤,٩٢٩ | ١١٢,٥٩٣,٧٠٥ | إجمالي المطلوبات |
| ١٠,٥٠٢,٦٠٨ | ٢٩٧,٥٤٩ | ١,٣٤١,٩٥٠ | ١,٠٨٧,١٦٨ | ٦٨٩,٤٨٩ | ٣,٠٥٤,٣٨٢ | ٤,٠٣٢,٠٧٠ | دخل العمليات من العملاء |
| - | ٢,٩١٣ | ٦٣,٢٠٧ | (٢٢٦,٤٣٩) | (٨٧٧,٦٤٣) | (٨٥٢,٢١٣) | ١,٨٩٠,١٧٥ | دخل (مصاري ف) عمليات بين القطاعات |
| ٢,٣٢٣,٠٢٦ | - | ٤٣٦,٤١٩ | ٧٢٥,٩٣٢ | ٢,٨٩٤ | ٣٩١,٤٠٩ | ٧٦٦,٣٧٢ | دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي |
| ١٠,٥٠٢,٦٠٨ | ٣٠٠,٤٦٢ | ١,٤٠٥,١٥٧ | ٨٦٠,٧٢٩ | (١٨٨,١٥٤) | ٢,٢٠٢,١٦٩ | ٥,٩٢٢,٢٤٥ | إجمالي دخل العمليات |
| ٨,٤١٦,٥٢١ | ١٠٨,٣٨٧ | ٢,٠٩٥,١٨٤ | ٥٧٨,٢٣٦ | ٢,٦٠٧,٣٥٢ | ٣٥٩,١٤٢ | ٢,٦٦٨,٢٢٨ | مصاري ف العمليات |
| منها : | | | | | | | |
| ٢٥٧,٤٥٠ | ١٢٨,٦٥٢ | ٤١,٠٢٣ | ٨,٩٨٧ | ٩٠٨ | ١,٨٤٢ | ٧٦,٠٣٨ | - استهلاك المتكالت والمعدات |
| ١٥٨,٣٠٧ | - | ١٥٤,٥٠٤ | ٣,٨٠٢ | - | - | - | - إطفاء الموجودات غير الملموسة |
| ٧٢٩,٤٤٢ | - | ١٦٥,٦١٩ | - | - | ١١٥,٤٨٢ | ٤٤٨,٣٤١ | - خسائر الائتمان بالصافي |
| ٢,٤٨٤,٧٣٣ | - | (١,٩٤٦) | - | ٢,٤٩٧,١٦٠ | (١٠,٤٨١) | - | - خسائر الإنخفاض في الموجودات المالية الأخرى |
| ١,١٨٧,٨١٢ | - | ١,٠٦٥,٩٣٧ | ١٢١,٨٧٥ | - | - | - | - خسارة إنخفاض في قيمة الشهرة |
| ٢,١٠٧,١٠٥ | ٢٥٦,١٦٠ | (٧٢٧,٠٢٣) | ٢٨٣,٩٨٤ | (٢,٧٩٨,٠٦١) | ١,٨٣٨,٠٠٩ | ٣,٢٥٤,٠٣٦ | صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية) |

(ب) الإئتمان حسب القطاعات المصرفية :

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | ٢٠٠٩م |
|---------------------------|---------|------------------|-----------|------------|------------|------------|--|
| الإجمالي | أخرى | المصرفية الدولية | سوق المال | خزينة | شركات | أفراد | |
| ٢١٢,١٤١,٥٦٥ | ١٦٧,٢٢٦ | ١٩,٩٥٤,٦٢٤ | ١٣١,٨٨٥ | ٩٤,٢٦٩,١٧٩ | ٦٣,٧٢١,٤٤٩ | ٣٣,٨٩٧,٢٠٢ | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| ٢٣,٤٧٤,٦٢٢ | ٨٥,٧٩٢ | ١١,٢٩٥,٦٧٢ | - | - | ١١,٦٥١,٩٣١ | ٤٤١,٢٢٧ | الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل) |
| ١,٠٧٦,٠٧٠ | - | ١٥١,٢٠٢ | ٢,٨٢٣ | ٩٢٢,٠٤٥ | - | - | المشتقات (الائتمان المعادل) |
| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | |
| الإجمالي | أخرى | المصرفية الدولية | سوق المال | خزينة | شركات | أفراد | ٢٠٠٨م |
| ١٨٢,٦٧٠,٧٠١ | ١٧٥,٣٢٢ | ١٨,٠٦٧,٥٨٠ | ١٣٨,٥٩٤ | ٦٨,٦٧٥,١٩٠ | ٦١,٢١٩,٩٧١ | ٣٤,٣٩٤,٠٣٤ | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| ٢٢,٤٠٧,٤٨٣ | ٩٦,٣٢٩ | ١١,٨٠٨,٤٢٣ | - | - | ٩,٩٢٠,٦٧٧ | ٥٨٢,٠٥٤ | الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل) |
| ٢,٤١٨,١٦١ | - | ٦٠,٨٠٤ | ٨,٢٨٤ | ٢,٣٤٩,٠٧٣ | - | - | المشتقات (الائتمان المعادل) |

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الإستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، القروض والسلف، دخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة و القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

أحتسب المعادل الإئتماني للارتباطات والإلتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٣ - مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن اداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الاخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في محفظة القروض والسلف والإستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح الائتمان.

أما بالنسبة للقروض والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقرضين ، تستخدم المجموعة احتمالات التعثر للأطراف النظرية باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للإستثمارات، أرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لاطراف نظيرة دولية ، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابه التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع اطراف نظيرة محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لاطراف نظيرة باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولرابعة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. يتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود يوميا.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بانشطه المتاجره وذلك عن طريق رقابه حدود الائتمان و ابرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات اخذ ضمانات اضافية من الاطراف النظرية في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة احيانا باقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح اطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظرية في الوفاء بالتزاماتهم، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظرية مستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحمله على عاتقها.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف النظرية نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تمثل سندات الدين المدرجة في الإستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (٦) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١٣). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (٢١). المعلومات بخصوص صافي الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان حسب النشاط الاقتصادي مبينة في الإيضاح (ج) أدناه.

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي مبني على تصنيف درجات لمخاطر لكل من عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم. يقوم نظام تصنيف درجات المخاطر الجديد - الذي يدار من خلال وحدة مستقلة - بالتصنيف على مستوى العميل. يتكون نظام درجات التصنيف للمخاطر على قياس من عشرين درجة : منها ستة عشرة درجات متعلقة بالمحفظة المتحركة (مستوى ١ تمثل نوعية متينة جداً : اول ثمانية درجات، مستوى ٢ تمثل نوعية جيدة : الدرجتين التاسعة والعاشره، مستوى ٣ تمثل نوعية مقبولة : الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة، و مستوى ٤ تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى : من الدرجة الثالثة عشرة إلى الدرجة السادسة عشرة). اما اخر اربعة درجات تصنيف متعلق بالمحفظة المتعثرة (من الدرجة السابعة عشر إلى الدرجة عشرون). يتم تقييم كل مقترض على أساس نظام تصنيف إمدونية الذي تم تطويره داخليا حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مدخلات ماليه ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنياً على خبرة البنك. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة. صنفت قروض بطاقات الائتمان والأفراد والمؤسسات الصغيرة المتحركة كجيدة نسبة لانها متحركة و تسدد في مواعيدها، ولا يوجد اي تأخير في السداد.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف. وغالباً ما تشمل هذه الضمانات الإضافية على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات الإضافية بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسجيل هذه الضمانات، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كتدفق نقدي عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة. على وجه العموم، لا يوجد ضمانات مقابل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المحتفظ بها كجزء من اتفاقيات إعادة البيع. وكذلك لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل سندات الإستثمارات، وعلية لا يوجد اي ضمانات عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة محفظة الإقراض وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانات، حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف النظرية عند ملاحظة ظهور تعثر للقروض المعني. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و مراقبة القيمة السوقية للضمان عن كُتب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الائتمان.

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة، بالإضافة إلى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للإستثمارات. اما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الإستثمارات (راجع إيضاح ٣ ز المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية).

(أ) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (القروض والسلف وأرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى).

تدار الجودة الائتمانية للقروض والسلف باستخدام تصنيف درجات مخاطر ائتمان داخلية. أما الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، فيستخدم درجات تصنيف مرتبطة بوكالة "مودي" للتصنيف. يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة تصنيف مخاطر ائتمان كل فئة.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|--|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|---|--------------------|
| ٢٠٠٩ م | أفراد وطاقات ائتمان | قروض وسلف | | | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | الإجمالي |
| | | شركات | أخرى | إجمالي فرعي | | |
| متحركة | | | | | | |
| غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة): | | | | | | |
| مستوى ١ | - | ٤١,٧٨٨,٨٣٤ | - | ٤١,٧٨٨,٨٣٤ | ٩,٢٧٢,٨٢٣ | ٥١,٠٦١,٦٥٧ |
| مستوى ٢ | - | ١٤,٥١٩,٩٠٥ | - | ١٤,٥١٩,٩٠٥ | - | ١٤,٥١٩,٩٠٥ |
| مستوى ٣ | - | ٩,٧٧٠,٨٢٥ | - | ٩,٧٧٠,٨٢٥ | - | ٩,٧٧٠,٨٢٥ |
| مستوى ٤ | - | ١,٧٥٥,٦٣٨ | - | ١,٧٥٥,٦٣٨ | - | ١,٧٥٥,٦٣٨ |
| جيدة - غير مصنفة | ٣١,٩١٢,٣٧٦ | ٤,١٧٢,١٥١ | ٢,٢٣٢,٤٢٥ | ٣٨,٣١٦,٩٥٢ | - | ٣٨,٣١٦,٩٥٢ |
| الإجمالي | ٣١,٩١٢,٣٧٦ | ٧٢,٠٠٧,٣٥٣ | ٢,٢٣٢,٤٢٥ | ١٠٦,١٥٢,١٥٤ | ٩,٢٧٢,٨٢٣ | ١١٥,٤٢٤,٩٧٧ |
| متأخرة السداد وغير متعثرة: | | | | | | |
| أقل من ٣٠ يوم | ١,٤٦٠,٧٦٠ | ١,٢٣٩,٩٤٠ | ٥٨,٨٠٤ | ٢,٧٥٩,٥٠٤ | - | ٢,٧٥٩,٥٠٤ |
| ٣٠ - ٥٩ يوم | ٤١١,٢٨٥ | ٨٥٩,٤٥٥ | ١,٥٨٤ | ١,٢٧٢,٣٢٤ | - | ١,٢٧٢,٣٢٤ |
| ٦٠ - ٩٠ يوم | ٢٠٣,٩٤٩ | ٩٠١,٠١٣ | ٧٦,٤٦٧ | ١,١٨١,٤٢٩ | - | ١,١٨١,٤٢٩ |
| إجمالي فرعي | ٢,٠٧٥,٩٩٤ | ٣,٠٠٠,٤٠٨ | ١٣٦,٨٥٥ | ٥,٢١٣,٢٥٧ | - | ٥,٢١٣,٢٥٧ |
| إجمالي المتحركة | ٣٣,٩٨٨,٣٧٠ | ٧٥,٠٠٧,٧٦١ | ٢,٣٦٩,٢٨٠ | ١١١,٣٦٥,٤١١ | ٩,٢٧٢,٨٢٣ | ١٢٠,٦٣٨,٢٣٤ |
| ناقصا: مخصص محفظة (عام) | (٣٠٩,٠٦٧) | (٨٤٦,٤٠٤) | (٣٥,١٨٥) | (١,١٩٠,٦٥٦) | (١,٨٧٥) | (١,١٩٢,٥٣١) |
| المتحركة بالصافي | ٣٣,٦٧٩,٣٠٣ | ٧٤,١٦١,٣٥٧ | ٢,٣٣٤,٠٩٥ | ١١٠,١٧٤,٧٥٥ | ٩,٢٧٠,٩٤٨ | ١١٩,٤٤٥,٧٠٣ |
| متعثرة | | | | | | |
| إجمالي المتعثرة | ٤٦٠,٤٨٨ | ٤,٦١٤,٩٥٤ | ٣٤٠,١٢٣ | ٥,٤١٥,٥٦٥ | - | ٥,٤١٥,٥٦٥ |
| ناقصا: مخصص محدد | (٣٦٢,١٨٠) | (٢,٨٠٦,٨٢٩) | (٢٦٣,٦٧١) | (٣,٤٣٢,٦٨٠) | - | (٣,٤٣٢,٦٨٠) |
| ناقصا: ضمانات | (٩٨,٣٠٨) | (٢٢٩,٠٣٢) | (٤٧,٨٧٢) | (٣٧٥,٢١٢) | - | (٣٧٥,٢١٢) |
| المتعثرة بالصافي | - | ١,٥٧٩,٠٩٣ | ٢٨,٥٨٠ | ١,٦٠٧,٦٧٣ | - | ١,٦٠٧,٦٧٣ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٣ - مخاطر الائتمان تنمة

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---|---|-------------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| ٢٠٠٨م | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | قروض وسلف | | | أفراد وطاقات ائتمان |
| | الإجمالي | إجمالي فرعي | أخرى | شركات | أفراد وطاقات ائتمان | |
| متحركة | | | | | | |
| غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة) : | | | | | | |
| مستوى ١ | ٤٨,٣١٦,٩٥١ | ١٢,٦٩٥,٢٥٨ | ٣٥,٦٢١,٦٩٣ | ١,٠٨١,١٩٣ | ٣٤,٥٤٠,٥٠٠ | - |
| مستوى ٢ | ١٤,٢٦٨,٧١٣ | - | ١٤,٢٦٨,٧١٣ | - | ١٤,٢٦٨,٧١٣ | - |
| مستوى ٣ | ٨,٩٨١,٤٩٨ | - | ٨,٩٨١,٤٩٨ | - | ٨,٩٨١,٤٩٨ | - |
| مستوى ٤ | ٦٠٦,٢٤٨ | - | ٦٠٦,٢٤٨ | - | ٦٠٦,٢٤٨ | - |
| جيده - غير مصنفة | ٤٤,٢١٨,٠٨٣ | - | ٤٤,٢١٨,٠٨٣ | ٢,١٤٧,٩٥٩ | ١١,٣٧٠,٠٥٥ | ٣٠,٧٠٠,٠٦٩ |
| الإجمالي | ١١٦,٣٩١,٤٩٣ | ١٢,٦٩٥,٢٥٨ | ١٠٣,٦٩٦,٢٣٥ | ٣,٢٢٩,١٥٢ | ٦٩,٧٦٧,٠١٤ | ٣٠,٧٠٠,٠٦٩ |
| متأخرة السداد وغير متعثرة : | | | | | | |
| أقل من ٣٠ يوم | ٢,٩٥٧,١١٤ | - | ٢,٩٥٧,١١٤ | ١,٣٥٨ | ١,٦٠٩,٨٨٨ | ١,٣٤٥,٨٦٨ |
| ٣٠ - ٥٩ يوم | ٩٤٦,٠٩١ | - | ٩٤٦,٠٩١ | ١١,٩١٩ | ٤٨٨,٧٥٢ | ٤٤٥,٤٢٠ |
| ٦٠ - ٩٠ يوم | ٥٩٨,٨٢٥ | - | ٥٩٨,٨٢٥ | ٢٠,٠٠٠ | ٣٣٦,٩١٢ | ٢٤١,٩١٣ |
| إجمالي فرعي | ٤,٥٠٢,٠٣٠ | - | ٤,٥٠٢,٠٣٠ | ٣٣,٢٧٧ | ٢,٤٣٥,٥٥٢ | ٢,٠٣٣,٢٠١ |
| إجمالي المتحركة | ١٢٠,٨٩٣,٥٢٣ | ١٢,٦٩٥,٢٥٨ | ١٠٨,١٩٨,٢٦٥ | ٣,٢٦٢,٤٢٩ | ٧٢,٢٠٢,٥٦٦ | ٣٢,٧٣٣,٢٧٠ |
| ناقصا : مخصص محفظة (عام) | (٨٤٨,٢٣٢) | (٢,٠٧٢) | (٨٤٦,١٦٠) | (١٦,١٢٧) | (٥٦٨,٣١٧) | (٢٦١,٧١٦) |
| المتحركة بالصافي | ١٢٠,٠٤٥,٢٩١ | ١٢,٦٩٣,١٨٦ | ١٠٧,٣٥٢,١٠٥ | ٣,٢٤٦,٣٠٢ | ٧١,٦٣٤,٢٤٩ | ٣٢,٤٧١,٥٥٤ |
| متعثرة | | | | | | |
| إجمالي المتعثرة | ٢,٦٤٥,٢٣٦ | - | ٢,٦٤٥,٢٣٦ | ١٨٢,٥٤٤ | ١,٨٣٧,٣٢٢ | ٦٢٥,٣٧٠ |
| ناقصا : مخصص محدد | (٢,٠٨٨,٥٧٤) | - | (٢,٠٨٨,٥٧٤) | (١٢٦,٥٨٦) | (١,٥٥٢,٥٠٢) | (٤٠٩,٤٨٦) |
| ناقصا : ضمانات | (٥٠٢,١٢٢) | - | (٥٠٢,١٢٢) | (٣٦,٢٠٠) | (٢٥٠,٠٣٨) | (٢١٥,٨٨٤) |
| المتعثرة بالصافي | ٥٤,٥٤٠ | - | ٥٤,٥٤٠ | ١٩,٧٥٨ | ٣٤,٧٨٢ | - |

تشتمل القروض والسلف المتحركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م على قروض تم إعادة التفاوض بشأنها والبالغه ٢٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨: ٢٢٢ مليون ريال سعودي).

تشمل القروض المتحركة الجيدة غير المصنفة بصفة رئيسية على قروض الأفراد، وطاقات الائتمان والمؤسسات الصغيرة وقروض الخدمات المصرفية الخاصة.

(ب) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (الإستثمارات)

تدار الجودة الائتمانية للإستثمارات (معدا الإستثمارات في الأسهم، محافظ التحوط، الصناديق الإستثمارية، محافظ حقوق الملكية الخاصة وإستثمارات المشاركة) باستخدام درجات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية مستخدماً وكالة "مودي" للتصنيف.

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية للإستثمارات حسب كل فئة :

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
|-----------------------------|-------------|--|
| الإستثمارات | | |
| م٢٠٠٨ | م٢٠٠٩ | |
| | | متحركة |
| ٥٨,٦٦٢,٩٧١ | ٨٥,٦٢٠,٠٧٧ | درجات تصنيف عالية (Aaa – Baa) |
| ٢٢٩,٢٢٣ | ٣,٧٥٩,٨٢٨ | درجات تصنيف جيدة (Ba1 – B2) |
| ٤٣٧,٨١١ | ٤٤٥,٩٢٣ | درجات تصنيف دون الجيدة (B2 – C) |
| ١,٠٦٠,٩٧٥ | ٤٨٢,٨٧٣ | غير مصنفة |
| ٦٠,٣٩١,٩٨٠ | ٩٠,٣٠٨,٧٠١ | إجمالي فرعي |
| | | متأخرة السداد وغير متعثره (عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة) |
| - | - | أقل من ٣٠ يوم |
| - | - | ٣٠-٥٩ يوم |
| - | - | ٦٠-٩٠ يوم |
| - | - | إجمالي فرعي |
| ٦٠,٣٩١,٩٨٠ | ٩٠,٣٠٨,٧٠١ | إجمالي المتحرك |
| (٢,٢٣٧,٩٨١) | (١,٤٨٤,١٦١) | ناقصاً : مخصص محفظة (عام) |
| ٥٨,١٥٣,٩٩٩ | ٨٨,٨٢٤,٥٤٠ | المتحركة بالصافي |
| | | متعثرة |
| ٦٣,٠٢٠ | ٢٥٠,٨٣٧ | إجمالي المتعثرة |
| (٥٣,٧١٢) | (٢٥٠,٨٣٧) | ناقصاً: مخصص محدد |
| ٩,٣٠٨ | - | المتعثرة بالصافي (إيضاح ٦) |
| ٥٨,١٦٢,٣٠٧ | ٨٨,٨٢٤,٥٤٠ | الإجمالي |

تشمل الإستثمارات غير المصنفة على أوراق مالية دنيا مدرجة تحت محافظ ائتمان مهيكلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٣ - مخاطر الائتمان تنمة

(ج) تحليل للقروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية

يوضح الجدول ادناه تحليلاً للقروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المحددة ومخصص محفظة (عام) وذلك بعد خصم الضمانات للقروض والسلف المتحركة والمتعثرة :

| ٢٠٠٩م | بالمركز المالي بعد خصم المخصصات | (بالآلاف الريالات السعودية) الحد الأعلى للتسهيلات الائتمانية الارتباطات والإلتزامات المحتملة خارج المركز المالي بعد خصم المخصصات | الإجمالي |
|--|---------------------------------|--|--------------------|
| حكومية وشبه حكومية | ٨,٩١٤,٠١١ | ٩٨٢,٥٠٠ | ٩,٨٩٦,٥١١ |
| بنوك و مؤسسات مالية أخرى | ٣٥٩,٤٤٠ | ١٧,٨٠٧,٢٤٩ | ١٨,١٦٦,٦٨٩ |
| زراعة و أسماك | ٣٢٣,٣٣٦ | ١٤٩,٦٣٦ | ٤٧٢,٩٧٢ |
| صناعة | ٩,٥٠٩,٦١٧ | ٦,٨٩٩,٧٣٦ | ١٦,٤٠٩,٣٥٣ |
| كهرباء، ماء، غاز و خدمات صحية | ٢,٨٦٣,٠٠١ | ٣٧٧,٥٨٣ | ٣,٢٤٠,٥٨٤ |
| بناء وإنشاءات ومقاولات | ٧,٨٩٥,٥٧١ | ١٦,٢٩٣,٠٥٧ | ٢٤,١٨٨,٦٢٨ |
| تجارة | ٢٤,١٤٠,٣٩١ | ٧,٠٦١,٣٦٧ | ٣١,٢٠١,٧٥٨ |
| نقل وإتصالات | ٨,٨٦٥,٤٣٩ | ٨٥١,٠٨٩ | ٩,٧١٦,٥٢٨ |
| خدمات | ١٣,٤٥٨,١١٧ | ١,٣٥٨,٩٩٩ | ١٤,٨١٧,١١٦ |
| قروض شخصية و بطاقات ائتمان | ٣٣,٧٧٧,٦١١ | ١,٧٧٢,٨٤٤ | ٣٥,٥٥٠,٤٥٥ |
| أخرى | ٢,٠٥١,١٠٦ | ١٥٦,٧٢٣ | ٢,٢٠٧,٨٢٩ |
| إجمالي فرعي | ١١٢,١٥٧,٦٤٠ | ٥٣,٧١٠,٧٨٣ | ١٦٥,٨٦٨,٤٢٣ |
| ناقصا : الضمانات للتسهيلات الائتمانية المتحركة والمتعثرة | (٢٧,٧٥٦,٧٢٨) | (٥,٢٠٥,٧٥٣) | (٣٢,٩٦٢,٤٨١) |
| الحد الأعلى للتسهيلات بالصافي | ٨٤,٤٠٠,٩١٢ | ٤٨,٥٠٥,٠٣٠ | ١٣٢,٩٠٥,٩٤٢ |

| ٢٠٠٨م | بالمركز المالي بعد خصم المخصصات | (بالآلاف الريالات السعودية) الحد الأعلى للتسهيلات الائتمانية الارتباطات والإلتزامات المحتملة خارج المركز المالي بعد خصم المخصصات | الإجمالي |
|--|---------------------------------|--|--------------------|
| حكومية وشبه حكومية | ١٥,٧٧٠,٩٨٦ | ٨٧٢,١٥٧ | ١٦,٦٤٣,١٤٣ |
| بنوك و مؤسسات مالية أخرى | ١,٢٠٥,٠٢٠ | ١٨,٩٢٥,٧٢٩ | ٢٠,١٣٠,٧٤٩ |
| زراعة و أسماك | ٥٩٤,٦٨٢ | ٣٤٥,٢٣٤ | ٩٣٩,٩١٦ |
| صناعة | ١٢,٦٢٠,٤٩١ | ٨,٣٧٤,٣١٤ | ٢٠,٩٩٤,٨٠٥ |
| كهرباء، ماء، غاز و خدمات صحية | ٢,١٧٩,٠٨٠ | ٤٢٧,١٦٦ | ٢,٦٠٦,٢٤٦ |
| بناء وإنشاءات ومقاولات | ٨,٤٥٥,٠١٦ | ١٠,٩٤٦,١٩١ | ١٩,٤٠١,٢٠٧ |
| تجارة | ١٩,٨٨٥,٩٦٥ | ٦,٤٧٢,٤٥٧ | ٢٦,٣٥٨,٤٢٢ |
| نقل وإتصالات | ٩,٦٥٦,٦١٨ | ٧٨٧,١٠٤ | ١٠,٤٤٣,٧٢٢ |
| خدمات | ١,٦٦٦,٩١٤ | ١,٣١٢,٩٩١ | ٢,٩٧٩,٩٠٥ |
| قروض شخصية و بطاقات ائتمان | ٣٢,٦٨٧,٤٣٧ | ١,٧٤٠,٤٢٢ | ٣٤,٤٢٧,٨٥٩ |
| أخرى | ٣,١٨٦,٥٥٨ | ١٥٣,٧٧٦ | ٣,٣٤٠,٣٣٤ |
| إجمالي فرعي | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ | ٥٠,٣٥٧,٥٤١ | ١٥٨,٢٦٦,٣٠٨ |
| ناقصا : الضمانات للتسهيلات الائتمانية المتحركة والمتعثرة | (٢٨,٣٤٠,٢٠٥) | (٤,٢٥٨,٤١٦) | (٣٢,٥٩٨,٦٢١) |
| الحد الأعلى للتسهيلات بالصافي | ٧٩,٥٦٨,٥٦٢ | ٤٦,٠٩٩,١٢٥ | ١٢٥,٦٦٧,٦٨٧ |

(د) صافي الإستثمارات والمشتقات بعد خصم مخصصات محددة ومخصص محفظة (عام) حسب الاطراف :

| (بالآف الريالات السعودية) | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| الحد الأعلى | | | |
| مشتقات أدوات مالية | مشتقات أدوات مالية | مشتقات أدوات مالية | |
| (القيمة العادية الإيجابية بالصافي) | (القيمة العادية الإيجابية بالصافي) | (القيمة العادية الإيجابية بالصافي) | الإجمالي |
| ٨٠,٨٩٤,٨١٨ | — | ٨٠,٨٩٤,٨١٨ | ٢٠٠٩م |
| ١١,٨٨٩,٧٤١ | ٢٥٤,٤٠٠ | ١١,٦٣٥,٣٤١ | حكومية وشبه حكومية |
| ٥,٢١٣,٣٨٤ | ٢٨٨,٣٣٤ | ٤,٩٢٥,٠٥٠ | شركات |
| ٢,٦٩٢ | ٢,٥٩٥ | ٩٧ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٩٨,٠٠٠,٦٣٥ | ٥٤٥,٣٢٩ | ٩٧,٤٥٥,٣٠٦ | أخرى |
| | | | الحد الأعلى بالصافي |

| (بالآف الريالات السعودية) | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| الحد الأعلى | | | |
| مشتقات أدوات مالية | مشتقات أدوات مالية | مشتقات أدوات مالية | |
| (القيمة العادية الإيجابية بالصافي) | (القيمة العادية الإيجابية بالصافي) | (القيمة العادية الإيجابية بالصافي) | الإجمالي |
| ٤٧,١١٠,٧٠١ | — | ٤٧,١١٠,٧٠١ | ٢٠٠٨م |
| ١٣,٣٦١,٢٦٤ | ٧١,٦٩١ | ١٣,٢٨٩,٥٧٣ | حكومية وشبه حكومية |
| ١٠,٧٩٩,٠٢٤ | ١,٧٧٩,٨٠٩ | ٩,٠١٩,٢١٥ | شركات |
| ٩,٠٢٤ | ٨,٩٢٦ | ٩٨ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٧١,٢٨٠,٠١٣ | ١,٨٦٠,٤٢٦ | ٦٩,٤١٩,٥٨٧ | أخرى |
| | | | الحد الأعلى بالصافي |

٣٤ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق، مثل أسعار العملات الخاصة وهوامش الائتمان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الائتماني للمصدر / المقترض) وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. يهدف الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر.

توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ متاجره ومحافظ غير متاجره. يتم الاحتفاظ بمحافظ متاجره بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالقيمة العادية.

تتولى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة السلطة العامة لإدارة مخاطر السوق. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسئولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة) والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات.

(أ) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناجمة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة ٩٩٪ وافتراض فترة اقتناء ليوم واحد، ماعدا الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادية في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة ٣ شهور (اي، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للإستثمارات المدرجة بقيمتها العادية في قائمة الدخل والتي تحتسب على أساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على أساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق للسنة الأخيرة.

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق المتضمنة بانشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة لكل من أسعار العملات الخاصة و أسعار الصرف الأجنبي. كما تقيم المجموعة مخاطر السوق مستخدمة القيمة المعرضة للمخاطر في الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادية في قائمة الدخل والتي يتم مراقبتها بالحدود المحددة لحجم الإستثمارات. تتم المراجعة والموافقة لإجمالي حدود القيم المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محافظ المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيم المعرضة للمخاطر المستقبلية للإدارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم تقارير عن ملخص مؤشرات المخاطر المتعددة بما في ذلك رأس المال الإقتصادي إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٤ - مخاطر السوق تنمة

(أ) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة تنمة

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النظام تتضمن بعض القصور الموضحة بما يلي:

- (١) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بإنعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (٢) لا تعكس حدود الثقة بنسبة ٩٩٪ وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، فهناك احتمال ١٪ أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
- (٤) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.
- (٥) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس.

إن القصور الموضحة بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق إضافة حد أقصى لمراكز أخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكله حدود آثار تفاعلها و يشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغوط (Stress tests) لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة أفرادياً وإجمالياً للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م لكلٍ من الإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------------|----------------|
| الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | الإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة | | |
| | مخاطر العملات الأجنبية | مخاطر أسعار العملات الخاصة | إجمالي المخاطر |
| | ١١ | ٥٩ | ٧٠ |
| القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م | ١١ | ٥٩ | ٧٠ |
| متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠٠٩م | ٥٩ | ٩٣ | ١٥٢ |
| الحد الأقصى (الأعلى) | ٩٥٦ | ١٧٧ | ١,١٣٣ |
| الحد الأدنى (الأقل) | ١١ | ٥٠ | ٦١ |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------------|----------------|
| الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل | الإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة | | |
| | مخاطر العملات الأجنبية | مخاطر أسعار العملات الخاصة | إجمالي المخاطر |
| | ٣٥٧ | ١٦٨ | ٥٢٥ |
| القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م | ٣٥٧ | ١٦٨ | ٥٢٥ |
| متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠٠٨م | ٢,١٤٠ | ١٧٢ | ٢,٣١٢ |
| الحد الأقصى (الأعلى) | ٦,٢٥٠ | ١,٠٥٤ | ٧,٣٠٤ |
| الحد الأدنى (الأقل) | ٢٧٣ | ١٣ | ٢٨٦ |

(ب) مخاطر السوق - غير المقتناه لأغراض المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكز غير المقتناه لأغراض المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(ب - ١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تقلبات أسعار العملات الخاصة والتي بدورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. تراقب هذه المراكز على أساس يومي و ترسل تقارير شهرية للجنة الموجودات والمطلوبات كما تستخدم خيارات لتغطية المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. في حالات وجود ضغوط في السوق، تتم مراقبة الفجوة بين الموجودات والمطلوبات بوتيرة متزايدة.

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقوله مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمدا على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقتناة لأغراض المتاجرة ذات عملات خاصة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م والناتجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات إستحقاق الموجودات او مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ الغير مقتناه لأغراض المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات اي اجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|---------------|----------|-----------|-----------------|
| آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى) | | | | | | |
| ٢٠٠٩م | الزيادة/ الإنخفاض في نقاط الأساس | آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة | أقل من ٦ أشهر | ٦-١٢ شهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات |
| الإجمالي | | | | | | |
| العملة | | | | | | |
| ريال سعودي | ١٠ ± | ٤١,٧٣٨ ± | ٩٢ ± | ١,٨٦٧ ± | ٢,٢٣٠ ± | - |
| دولار أمريكي | ١٠ ± | ١٠,٠٧٥ ± | - | - | ٣١,٥٧٧ ± | ٦٧,٢٣١ ± |
| يورو | ١٥ ± | ٢٠١ ± | - | - | - | ١٤ ± |
| جنيه استرليني | ١٥ ± | ١٠,٥٧٤ ± | - | - | ٥,٤٠٢ ± | - |
| ليرة تركية | ١٥ ± | ٥,٥٦١ ± | - | - | - | - |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|---------------|----------|-----------|-----------------|
| آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى) | | | | | | |
| ٢٠٠٨م | الزيادة/ الإنخفاض في نقاط الأساس | آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة | أقل من ٦ أشهر | ٦-١٢ شهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات |
| الإجمالي | | | | | | |
| العملة | | | | | | |
| ريال سعودي | ١٠ ± | ٢٧,٤٥٢ ± | ٧٦ ± | - | ٦,٣٦١ ± | ٥,١٤٠ ± |
| دولار أمريكي | ١٠ ± | ١٤,٣٣٣ ± | ٣٠ ± | - | ٢,٨٧١ ± | ٦٨,٦٤١ ± |
| يورو | ١٥ ± | ١٦١ ± | - | - | - | - |
| جنيه استرليني | ٢٥ ± | ٥,٤٥٩ ± | - | - | - | - |
| ليرة تركية | ٢٠ ± | ٥,١٨٢ ± | - | - | - | - |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٤ - مخاطر السوق تتمة

(ب) مخاطر السوق - الغير مقتناه لأغراض المتاجرة تتمة

(ب - ١،١) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي :

تقوم المجموعة بإدارة مختلف آثار المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة بالسائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الإستحقاق، أيهما أقرب. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العملات الخاصة:

| سعر العمولة الخاصة الفعلي | (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | ٢٠٠٩م | |
|------------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------|------------|-------------|---|---|
| | غير مرتبطة بعمولة خاصة | الإجمالي | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ١٢-٣ شهر | | خلال ٣ أشهر |
| | | | | | | الموجودات | |
| - | ٣٠,٢٣٨,٥٩٣ | ١٢,٦٨٥,٨٣٧ | - | - | - | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | |
| %٠,٥٧ | ٩,٢٧٠,٩٤٨ | ١,٢٦٤,٤٤٣ | - | - | - | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | |
| %٣,٩٦ | ٩٧,٤٥٥,٣٠٦ | ٥,٢٦٥,٧٨٧ | ١٧,٣٦٥,٣٧٩ | ٤٢,٢٣٥,١١٦ | ٤,٢٢٣,٣٥١ | إستثمارات بالصافي | |
| %٥,٨٢ | ١١٢,١٥٧,٦٤٠ | ٢٨٩,٠٢٣ | ١٩,٧٠٦,٦٨٢ | ٣٦,٤٩٦,٢٧١ | ٣٠,٩٢٧,٠٤٦ | قروض وسلف بالصافي | |
| - | ٨٤٤,٧٣٩ | ٨٤٤,٧٣٩ | - | - | - | إستثمار في شركات زميلة بالصافي | |
| - | ٢٨٦,٨٨٨ | ٢٨٦,٨٨٨ | - | - | - | عقارات أخرى بالصافي | |
| - | ٢,١٥٣,١٣٥ | ٢,١٥٣,١٣٥ | - | - | - | ممتلكات ومعدات بالصافي | |
| - | ١,٢٠٦,٩٦٥ | ١,٢٠٦,٩٦٥ | - | - | - | موجودات غير ملموسة بالصافي | |
| - | ٩٨٣,٤٥٦ | ٩٨٣,٤٥٦ | - | - | - | شهرة بالصافي | |
| - | ٢,٨٥٤,٥٠٥ | ٢,٨٥٤,٥٠٥ | - | - | - | موجودات أخرى | |
| - | ٢٥٧,٤٥٢,١٧٥ | ٢٧,٨٣٤,٧٧٨ | ٣٧,٠٧٢,٠٦١ | ٧٨,٧٣١,٣٨٧ | ٣٥,١٥٠,٣٩٧ | ٧٨,٦٦٣,٥٥٢ | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | المطلوبات وحقوق المساهمين | |
| %٠,٨٧ | ١٥,٥٧٥,٠٢١ | ٣٦٧,٩٩١ | - | - | ٦٧٠,٨٥٣ | ١٤,٥٣٦,١٧٧ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| %٠,٥٠ | ٢٠٢,٥٨٢,٥٠٨ | ١١٩,٢٦١,١٤١ | ٤,١٢٦ | ٦,٨٩٨ | ٩,٧٢١,٨٢١ | ٧٣,٥٨٨,٥٢٢ | ودائع العملاء |
| %١,٣١ | ٢,٦٢٤,٤٣٦ | - | - | - | - | ٢,٦٢٤,٤٣٦ | سندات دين مصدرة |
| - | ٥,٨١٠,٠٥١ | ٥,٨١٠,٠٥١ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| - | ٢٩,٢٧١,٠٨٧ | ٢٩,٢٧١,٠٨٧ | - | - | - | - | حقوق المساهمين العائده لمساهمي الشركة الأم |
| - | ١,٥٨٩,٠٧٢ | ١,٥٨٩,٠٧٢ | - | - | - | - | حقوق الأقلية |
| | ٢٥٧,٤٥٢,١٧٥ | ١٥٦,٢٩٩,٣٤٢ | ٤,١٢٦ | ٦,٨٩٨ | ١٠,٣٩٢,٦٧٤ | ٩٠,٧٤٩,١٣٥ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | (١٢٨,٤٦٤,٥٦٤) | ٣٧,٠٦٧,٩٣٥ | ٧٨,٧٢٤,٤٨٩ | ٢٤,٧٥٧,٧٢٣ | (١٢,٠٨٥,٥٨٣) | الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي |
| | | - | (٩٣,٧٥٠) | ٩٦٣,٢١٧ | (٢,٨٣٣,٤٣٢) | ١,٩٦٣,٩٦٥ | الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي |
| | | (١٢٨,٤٦٤,٥٦٤) | ٣٦,٩٧٤,١٨٥ | ٧٩,٦٨٧,٧٠٦ | ٢١,٩٢٤,٢٩١ | (١٠,١٢١,٦١٨) | إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة |
| | | - | ١٢٨,٤٦٤,٥٦٤ | ٩١,٤٩٠,٣٧٩ | ١١,٨٠٢,٦٧٣ | (١٠,١٢١,٦١٨) | الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة |

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|----------------------------------|-------------|---------------------------|-----------------|------------|------------|--------------|
| سعر العمولة الخاصة الفعلي | الإجمالي | غير مرتبطة بعمولة خاصة | أكثر من ٥ سنوات | ١-٥ سنوات | ١٢-٢ شهر | خلال ٣ أشهر |
| الموجودات | | | | | | |
| - | ٢٠,٥٥٢,٢٢٣ | ١٠,٤٤٨,٦٤٤ | - | - | - | ١٠,١٠٣,٥٧٩ |
| ٣,٠٢٪ | ١٢,٦٩٣,١٨٦ | ٤,٧٤٦,٩٦٢ | - | - | - | ٧,٩٤٦,٢٢٤ |
| ٤,٣١٪ | ٦٩,٤١٩,٥٨٧ | ١١,٢٥٦,٢٨٠ | ١٥,٢٦٠,٩٤٨ | ١٦,٦٧٩,٣٧٤ | ١٠,٩٥٩,٥٩٨ | ١٥,٢٦٣,٢٨٧ |
| ٦,٣٨٪ | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ | ٧٦٧,٧٢٥ | ٨,٢٩٢,٦٩٧ | ٣٤,٠٢٠,٤٠٩ | ٢٨,٨٩٧,٥٢٠ | ٣٥,٩٣٠,٤١٦ |
| - | ٨٦١,٢٧٧ | ٨٦١,٢٧٧ | - | - | - | - |
| - | ٢٥١,٩٩١ | ٢٥١,٩٩١ | - | - | - | - |
| - | ٢,٠٩٩,٠٧٠ | ٢,٠٩٩,٠٧٠ | - | - | - | - |
| - | ١,٤٠٧,٩٨٧ | ١,٤٠٧,٩٨٧ | - | - | - | - |
| - | ١,٠٤٦,٧٧٢ | ١,٠٤٦,٧٧٢ | - | - | - | - |
| - | ٥,٥٦١,١١٥ | ٥,٥٦١,١١٥ | - | - | - | - |
| | ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ | ٣٨,٤٤٧,٨٢٣ | ٢٣,٥٥٣,٦٤٥ | ٥٠,٦٩٩,٧٨٣ | ٣٩,٨٥٧,١١٨ | ٦٩,٢٤٣,٦٠٦ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| ٢,٨١٪ | ١٢,٧٣٦,٢٩٧ | ٤٢٦,٨٧٤ | - | ١١٢,٤٧٥ | ١,٧٦٦,٠٦٩ | ١٠,٤٣٠,٨٧٩ |
| ٢,٤٦٪ | ١٧١,٨٢١,٦٨٨ | ٨٩,٢٥٥,٣٤٦ | ٣٣٥,٣٢٨ | ١,٧٢٩,٣٩٥ | ١٧,٢٤٤,٩٤٧ | ٦٣,٢٥٦,٦٧٢ |
| ٤,٤٣٪ | ٢,٦٢٣,٧٣٢ | - | - | - | - | ٢,٦٢٣,٧٣٢ |
| - | ٧,٠٨٤,٧٥٧ | ٧,٠٨٤,٧٥٧ | - | - | - | - |
| - | ٢٦,١١٤,٨٤٦ | ٢٦,١١٤,٨٤٦ | - | - | - | - |
| - | ١,٤٢٠,٦٥٥ | ١,٤٢٠,٦٥٥ | - | - | - | - |
| | ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ | ١٢٤,٣٠٢,٤٧٨ | ٣٣٥,٣٢٨ | ١,٨٤١,٨٧٠ | ١٩,٠١١,٠١٦ | ٧٦,٣١١,٢٨٣ |
| | | (٨٥,٨٥٤,٦٥٥) | ٢٣,٢١٨,٣١٧ | ٤٨,٨٥٧,٩١٣ | ٢٠,٨٤٦,١٠٢ | (٧,٠٦٧,٦٧٧) |
| | | - | ٢,٠٥٦,٢٥٠ | ٣,٢٦٩,٠٠٠ | ٢,٤٩٦,٩٩٨ | (٧,٨٢٢,٢٤٨) |
| | | (٨٥,٨٥٤,٦٥٥) | ٢٥,٢٧٤,٥٦٧ | ٥٢,١٢٦,٩١٣ | ٢٣,٣٤٣,١٠٠ | (١٤,٨٨٩,٩٢٥) |
| | | - | ٨٥,٨٥٤,٦٥٥ | ٦٠,٥٨٠,٠٨٨ | ٨,٤٥٣,١٧٥ | (١٤,٨٨٩,٩٢٥) |

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

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأدوات المالية النقدية هو السعر الذي سينتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية لهذه الأداة. ويمثل هذا السعر السعر التاريخي للأداة المالية ذات السعر الثابت التي أثبتت بالتكلفة المطفأة وبسعر السوق الحالي معدلاً بهامش الائتمان للإداة المالية ذات السعر العائم أو الإداة المالية المثبتة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٤ - مخاطر السوق تنمة

(ب) مخاطر السوق - الغير مقتناه لأغراض المتاجرة تنمة (ب-٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. تتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

فيما يلي تحليلاً لصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---------------------------|------------------|---------------|
| ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | |
| مركز دائن (مدين) | مركز دائن (مدين) | العملة |
| ٢,٦٣٧,٠٨٠ | ١,٣٨٨,٢٥٠ | دولار أمريكي |
| ٣١,٧٠٢ | ٢٤,٨٣١ | ين ياباني |
| (٩٨,٨٢٩) | (٤,٣٦١) | يورو |
| (٢٦,٢٠٩) | ٢٧,٧٩٤ | جنيه استرليني |
| ٤,٣٨٩,٣١٩ | ٤,٤٦٢,١٨٤ | ليرة تركية |

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس.

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م على مراكز العملات الاجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد اي تأثير هام من العملات الاجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الإنخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في آثار التقلبات اي اجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

| ٢٠٠٩م | | ٢٠٠٨م | | |
|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| التأثير على حقوق المساهمين | الزيادة/النقص في سعر الصرف (%) | التأثير على الأرباح | التأثير على حقوق المساهمين | العملة |
| - | - | - | - | دولار أمريكي |
| ٣,١٧٠ ± | ٪١٠ ± | ٣,٧٧٥ ± | ٪١٥ | ين ياباني |
| (٩,٨٨٣) ± | ٪١٠ ± | (٦٥٤) ± | ٪١٥ | يورو |
| (٢,٦٢١) ± | ٪١٠ ± | ٤,١٦٩ ± | ٪١٥ | جنيه استرليني |
| ٢٦,٥٥٩ ± | ٪١٠ ± | ٤٦,٤٨٦ ± | ٪٢٠ | ليرة تركية |
| ٤٢٨,٩٣٢ ± | | ٨٩٢,٤٣٦ ± | | |

(ب-٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر إنخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الأسهم المتاحة للبيع والمدرجة في تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المملوكة من قبل البنك، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، كما هو موضح أدناه:

| ٢٠٠٩م | | ٢٠٠٨م | | |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| التأثير على حقوق المساهمين | الزيادة/النقص في أسعار السوق (%) | التأثير على حقوق المساهمين | الزيادة/النقص في أسعار السوق (%) | مؤشر السوق |
| ١٥٥,٩١٢ ± | ٪١٠ ± | ١٤٩,٧١١ ± | ٪١٥ ± | تأثير التغير في أسعار السوق |

٣٥ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على تلبية إلتزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو إنخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الاخذ بعين الإعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري. كما يوجد لدى المجموعة أيضاً خطوط ائتمان يستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من إجمالي ودائع الإيدار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إلتزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى ٧٥٪ من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ به.

يقم مركز السيولة و يدار تحت افتراضات مختلفة اخذاً في الإعتبار العوامل المؤثرة سلبيا المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة احدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذاً في الإعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية قصيرة الاجل وايداعات اسواق المال وأوراق مالية ذات سيولة عالية المتاحة للبيع فوراً وسندات التنمية الحكومية السعودية بإستثناء أنفاقية إعادة الشراء. تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك بإستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات اجنبية. تلخص النسبة خلال هذا العام في التالي:

| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | |
|-------|-------|-------------------|
| % | % | |
| ٤٢٪ | ٤٠٪ | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٤٥٪ | ٤٦٪ | التوسط خلال السنة |
| ٥٦٪ | ٥١٪ | الأعلى |
| ٢٧٪ | ٣٨٪ | الأدنى |

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الإستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و ٢٠٠٨م بناء على إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الإعتبار الإستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (ب) ادناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الإستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

| المطلوبات المالية | (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|---|---------------------------|---------------|------------|-----------|-----------------|
| | تحت الطلب | أقل من ٣ أشهر | ٣-١٢ شهر | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م | ٢,٥٧٧,٥٤٧ | ١٢,٣٧٤,٤٦٦ | ٦٢١,٩١٥ | ٤,٩١٩ | - |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ١١٩,٧٥١,٩٥٤ | ٧١,٢١٠,٢٥٧ | ١١,٠٨٨,٨٨٧ | ٦٤٥,٠٩٢ | - |
| ودائع العملاء | - | ٣,٩٦٤ | ٢,٦٣٦,٨٩٢ | - | - |
| سندات دين مصدرة | - | ١٩,٥٥٠,٦١٤ | ١٣,٩٥٧,٩٩١ | ٥,٢٥٥,١٦٩ | ٢٥,١٠٢ |
| أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع) | - | ١٠٣,١٣٩,٣٠١ | ٢٨,٣٠٥,٦٨٥ | ٥,٩٠٥,١٨٠ | ٢٥,١٠٢ |
| إجمالي المطلوبات المالية الغير مخصومة | ١٢٢,٣٢٩,٥٠١ | ١٠٣,١٣٩,٣٠١ | ٢٨,٣٠٥,٦٨٥ | ٥,٩٠٥,١٨٠ | ٢٥,١٠٢ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٥ - مخاطر السيولة تنمة

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الإستحقاقات التعاقدية المتبقية تنمة

| المطلوبات المالية | (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|---|---------------------------|---------------|------------|-----------|-----------------|
| | تحت الطلب | أقل من ٣ أشهر | ١٢-٣ شهر | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م | ٤,٣٢٠,٧١٦ | ٦,٨٤٤,١٧٥ | ١,٧٦٧,٧٥٧ | ٣٧,٤٧٥ | - |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٨٨,٣٢٢,٥٨١ | ٦٢,١٠٩,٦٢٢ | ٢١,٤٠١,٣٩٤ | ٥٨٥,٤٨٣ | - |
| ودائع العملاء | - | ٣١,٦٤٨ | ٩٤,٩٤٣ | ٢,٧٣٠,٤٩١ | - |
| سندات دين مصدرة | ١٦٣,٣٢٣ | ٢٧,٢٩٨,٩٢٣ | ٣٠,٥٥٩,٣٦٥ | ٥,٨٤١,١٨٥ | ١٠١,٩٨١ |
| أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع) | ٩٢,٨١٦,٦٣٠ | ٩٦,٢٨٤,٣٦٨ | ٥٣,٨٢٣,٤٥٩ | ٩,١٩٤,٦٣٤ | ١٠١,٩٨١ |
| إجمالي المطلوبات المالية الغير مخصومة | ١٦٣,٣٢٣ | ٢٧,٢٩٨,٩٢٣ | ٣٠,٥٥٩,٣٦٥ | ٥,٨٤١,١٨٥ | ١٠١,٩٨١ |

الاستحقاق التعاقدى للإرتباطات و الإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في (إيضاح ٢١)

(ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول ادناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (أ) اعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

| الموجودات | (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
|---|---------------------------|------------|-------------|------------|-----------------|
| | أقل من ٣ أشهر | ١٢-٣ أشهر | إجمالي فرعي | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات |
| ٢٠٠٩م | ١٨,٠٧٧,٥٧٧ | ٦٤٦,٨٩٥ | ١٨,٧٢٤,٤٧٢ | ٢,١٤٢,٥٨٣ | ٩,٣٧١,٥٣٨ |
| نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | ٨,٣٢٤,٣٠٧ | ٢٠,٩٤٣ | ٨,٣٤٥,٢٥٠ | ٢٠١,٨٩٤ | ٧٢٣,٨٠٤ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ١٠,٩٧٦,٣٢٥ | ١٣,٠١٢,٨٨١ | ٢٣,٩٨٩,٢٠٦ | ٤٦,٢٠٣,٥٥٨ | ٢٧,٢٦٢,٥٤٢ |
| إستثمارات بالصافي | ١٩,٣٦٣,٣٣١ | ٤٣,٤٤٠,٤٦٥ | ٦٢,٨٠٤,٠٩٦ | ٢٧,٩٧٦,٩٣٦ | ٢١,٢١٨,٢٩٣ |
| قروض وسلف بالصافي | - | - | - | - | - |
| إستثمار في شركات زميلة بالصافي | - | - | - | - | - |
| عقارات أخرى بالصافي | - | - | - | - | - |
| ممتلكات ومعدات بالصافي | - | - | - | - | - |
| موجودات غير ملموسة بالصافي | - | - | - | - | - |
| الشهرة بالصافي | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | ٣٦٠,٥٥١ | ٤٧٨,٢٩٠ | ٨٣٨,٨٤١ | ٣٦٩,٥٠٠ | ٥٧٢,٠٢٩ |
| إجمالي الموجودات | ٥٧,١٠٢,٣٩١ | ٥٧,٥٩٩,٤٧٤ | ١١٤,٧٠١,٨٦٥ | ٧٦,٨٩٤,٤٧١ | ٥٩,١٤٨,٢٠٦ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | ١٢,٦٦٦,٧٥٩ | ٤٣١,٧٢٤ | ١٣,٠٩٨,٤٨٣ | ٢٧٥,١٧٣ | ٢,٢٠١,٣٦٥ |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٧٩,٣٠٠,٦٩٠ | ٢١,٨٠٧,٤٤٢ | ١٠١,١٠٨,١٣٢ | ١١,٢٧٤,٩٣١ | ٩٠,١٩٩,٤٤٥ |
| ودائع العملاء | - | ٢,٦٢٤,٤٣٦ | ٢,٦٢٤,٤٣٦ | - | - |
| سندات دين مصدرة | ٨٥١,٥٧٠ | ٣٠٢,٢٢٧ | ١,١٥٣,٧٩٧ | ٢٢٨,٩٧٦ | - |
| مطلوبات أخرى | ٩٢,٨١٩,٠١٩ | ٢٥,١٦٥,٨٢٩ | ١١٧,٩٨٤,٨٤٨ | ١١,٧٧٩,٠٨٠ | ٩٢,٤٠٠,٨١٠ |
| إجمالي المطلوبات | ٩٢,٨١٩,٠١٩ | ٢٥,١٦٥,٨٢٩ | ١١٧,٩٨٤,٨٤٨ | ١١,٧٧٩,٠٨٠ | ٩٢,٤٠٠,٨١٠ |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | - | - |
| إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | ٩٢,٨١٩,٠١٩ | ٢٥,١٦٥,٨٢٩ | ١١٧,٩٨٤,٨٤٨ | ١١,٧٧٩,٠٨٠ | ٩٢,٤٠٠,٨١٠ |

(ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات تنمة

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| الموجودات | أقل من ٣ أشهر | أقل من ١٢ شهر | | | أقل من ٣ أشهر | إجمالي فرعي | بدون تاريخ إستحقاق محدد | الإجمالي |
| | | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | إجمالي فرعي | | | | |
| الموجودات | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | ١٠,٥١٠,٤٨٢ | ٦٣٧,٧٩٥ | ١١,١٤٨,٢٧٧ | ١,٠٤٦,١٩٣ | ٨,٣٥٧,٧٥٣ | ٩,٤٠٣,٩٤٦ | - | ٢٠,٥٥٢,٢٢٣ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٨,١٩٣,٧٨٨ | ٢٣٤,٢٧٧ | ٨,٤٢٨,٠٦٥ | ١,٠٤٠,٤٤٦ | ٣,٢٢٤,٦٧٥ | ٤,٢٦٥,١٢١ | - | ١٢,٦٩٣,١٨٦ |
| إستثمارات بالصافي | ١٢,٢٤٠,٤٧٠ | ١٨,٣٢٤,٧٢٦ | ٣٠,٥٦٥,١٩٦ | ٢٣,١٦٣,٨٨٦ | ١٤,٦٤٢,٤٠٨ | ٣٧,٨٠٦,٢٩٤ | ١,٠٤٨,٠٩٧ | ٦٩,٤١٩,٥٨٧ |
| قروض وسلف بالصافي | ٣٤,٤٢٢,٠٤٦ | ٣١,٩٩٠,١٨٠ | ٦٦,٤١٢,٢٢٦ | ٣٢,١٢٣,٨٢٤ | ٨,٧٨٩,٢٣٧ | ٤٠,٩١٣,٠٦١ | ٥٨٣,٤٨٠ | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ |
| إستثمار في شركات زميلة بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | ٨٦١,٢٧٧ |
| عقارات أخرى بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥١,٩٩١ |
| ممتلكات ومعدات بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٠٩٩,٠٧٠ |
| موجودات غير ملموسة بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | ١,٤٠٧,٩٨٧ |
| الشهره بالصافي | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٤٦,٧٧٢ |
| موجودات أخرى | ٣٠٢,٠٠٦ | ٥٥٩,٨٩٨ | ٧٦١,٩٠٤ | ٣٧٩,١٥٩ | ٣٥١,٣٦٠ | ٧٣٠,٤١٩ | ٤,٠٦٨,٧٩٢ | ٥,٥٦١,١١٥ |
| إجمالي الموجودات | ٦٥,٥٦٨,٧٩٢ | ٥١,٧٤٦,٨٧٦ | ١١٧,٣١٥,٦٦٨ | ٥٧,٧٥٣,٥٠٨ | ٣٥,٣٦٥,٣٣٣ | ٩٣,١١٨,٨٤١ | ١١,٣٦٧,٤٦٦ | ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ١٠,٥٥٢,٧٧٧ | ٣٥١,١٥١ | ١٠,٩٠٣,٩٢٨ | ٢٠٤,٠٩٤ | ١,٦٢٨,٢٧٥ | ١,٨٢٢,٣٦٩ | - | ١٢,٧٣٦,٢٩٧ |
| ودائع العملاء | ٧٥,٥٧٢,١٧٨ | ٢٠,٩١١,٢٨١ | ٩٦,٤٨٣,٤٥٩ | ٨,٦٣٥,١٤٢ | ٦٦,٧٠٣,٠٨٧ | ٧٥,٣٢٨,٢٢٩ | - | ١٧١,٨٢١,٦٨٨ |
| سندات دين مصدرة | - | - | - | ٢,٦٢٣,٧٣٢ | - | ٢,٦٢٣,٧٣٢ | - | ٢,٦٢٣,٧٣٢ |
| مطلوبات أخرى | ٦٣٤,٤٩٤ | ٦٩,٩٢٣ | ٧٠٤,٤١٧ | ٦٦,٧١١ | ٢٥,٧٠٠ | ٩٢,٤١١ | ٦,٢٨٧,٩٢٩ | ٧,٠٨٤,٧٥٧ |
| إجمالي المطلوبات | ٨٦,٧٥٩,٤٤٩ | ٢١,٣٣٢,٣٥٥ | ١٠٨,٠٩١,٨٠٤ | ١١,٥٢٩,٦٧٩ | ٦٨,٣٥٧,٠٦٢ | ٧٩,٨٨٦,٧٤١ | ٦,٢٨٧,٩٢٩ | ١٩٤,٢٦٦,٤٧٤ |
| إجمالي حقوق المساهمين | - | - | - | - | - | - | ٢٧,٥٣٥,٥٠١ | ٢٧,٥٣٥,٥٠١ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | ٨٦,٧٥٩,٤٤٩ | ٢١,٣٣٢,٣٥٥ | ١٠٨,٠٩١,٨٠٤ | ١١,٥٢٩,٦٧٩ | ٦٨,٣٥٧,٠٦٢ | ٧٩,٨٨٦,٧٤١ | ٣٣,٨٢٣,٤٣٠ | ٢٢١,٨٠١,٩٧٥ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٦ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات و الارتباطات و الإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات و الارتباطات و الإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام :

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|--|--|------------|------------|------------|-------------|
| المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط | أوروبا | تركيا | دول أخرى | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | |
| ٢٩,٧١٠,٣٤٠ | ١,٠٧٩ | ٣٥٤,٦٦٥ | ١١٧,٧٩٧ | ٥٤,٧١٢ | ٣٠,٢٣٨,٥٩٣ |
| ٢,٨٢٢,٧٣٠ | ٩٢٩,٦١١ | ١,١٧٥,٢٠٨ | ٤,١٢٥,٣٤١ | ٢١٨,٠٥٨ | ٩,٢٧٠,٩٤٨ |
| ٤٤,٨٧٢,٥٩٨ | ٩,٤٣٧,٥٦٩ | ٢٩,٩٩٩,٦٩٣ | ١,٣٧٥,٥٤٤ | ١١,٧٦٩,٩٠٢ | ٩٧,٤٥٥,٣٠٦ |
| ٩٦,٨١٤,٢٧٨ | ١٩٠,١٥٣ | ١٨٧,٥١٤ | ١٤,٨٣٠,١٢٠ | ١٣٥,٥٧٥ | ١١٢,١٥٧,٦٤٠ |
| ٨٤٤,٧٣٩ | - | - | - | - | ٨٤٤,٧٣٩ |
| - | ٦٤,٠٧٦ | - | ١,١٤٢,٨٨٩ | - | ١,٢٠٦,٩٦٥ |
| - | ٢٢٤,٤٨٥ | - | ٧٥٨,٩٧١ | - | ٩٨٣,٤٥٦ |
| ١٧٥,٠٦٤,٦٨٥ | ١٠,٨٤٦,٩٧٣ | ٣١,٧١٧,٠٨٠ | ٢٢,٣٥٠,٦٦٢ | ١٢,١٧٨,٢٤٧ | ٢٥٢,١٥٧,٦٤٧ |
| المطلوبات | | | | | |
| ١,٢٩٣,٧٤٥ | ٤,٩٦٣,٤٤٠ | ١,٢٨٧,٨١٤ | ٤٤,٠١٣ | ٧,٩٨٦,٠٠٩ | ١٥,٥٧٥,٠٢١ |
| ١٨٤,٦٤٤,٠٣٧ | ٥١٢,٩٩٨ | ٢٩,٢٠٠ | ١٧,٢٣١,٩٨١ | ١٦٤,٢٩٢ | ٢٠٢,٥٨٢,٥٠٨ |
| - | - | ٢,٦٢٤,٤٣٦ | - | - | ٢,٦٢٤,٤٣٦ |
| ١٨٥,٩٣٧,٧٨٢ | ٥,٤٧٦,٤٣٨ | ٣,٩٤١,٤٥٠ | ١٧,٢٧٥,٩٩٤ | ٨,١٥٠,٣٠١ | ٢٢٠,٧٨١,٩٦٥ |
| ٢٦,٧٥١,٢٨٩ | ٩٥٨,٣٦٠ | ٢,٢٧٧,٩٧١ | ٩,٣٤١,٩٠٧ | ١٤,٥٦٦,٤٩٣ | ٥٣,٨٩٦,٠٢٠ |
| مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) : | | | | | |
| ١٢,١٧٨,٩٥٠ | ٤٢١,٨٧٥ | ١,١٣٠,٢٩٩ | ٤,٤٢٦,٩٦٥ | ٥,٣١٦,٥٣٣ | ٢٣,٤٧٤,٦٢٢ |
| ٣٠٩,٠١٨ | ٩٥,٥٤٥ | ٤٠٨,١٩٢ | ١٥١,٢٠٢ | ١١٢,١١٣ | ١,٠٧٦,٠٧٠ |

٣٦ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات و الارتباطات و الإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان تنمة

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---|--------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| ٢٠٠٨ م | المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط | أوروبا | تركيا | دول أخرى | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي | ١٩,٩٦١,٦٨٤ | ١,٢٩٧ | ٧,٢١٦ | ٢٦٧,٤٠٨ | ٣١٤,٦١٨ | ٢٠,٥٥٢,٢٢٣ |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ٣,٣٦٩,٩٩٦ | ١,٤٧٢,٣٣٥ | ٣,٥٠٦,٣١٤ | ٣,٨٩٦,١١٧ | ٤٤٨,٤٢٤ | ١٢,٦٩٣,١٨٦ |
| إستثمارات، بالصافي | ٣٨,٩٦٤,٨٥٨ | ١,٦٩٠,٥٧٠ | ٧,٣٥٥,٥٦٦ | ١٥,٦٩٨ | ٢١,٣٩٢,٨٩٥ | ٦٩,٤١٩,٥٨٧ |
| قروض وسلف، بالصافي | ٩٤,٤٧٧,٤٩١ | ٦٢٥,٧٠٠ | ٣٥٨,٨٥٤ | ١٢,٢٠١,٨٠٦ | ٢٤٤,٩١٦ | ١٠٧,٩٠٨,٧٦٧ |
| إستثمار في شركات زميلة بالصافي | ٨٦١,٢٧٧ | - | - | - | - | ٨٦١,٢٧٧ |
| موجودات غير ملموسة بالصافي | - | ٧٩,٢٨٦ | - | ١,٣٢٨,٧٠١ | - | ١,٤٠٧,٩٨٧ |
| الشهرة بالصافي | - | ٢٨٧,٨٠١ | - | ٧٥٨,٩٧١ | - | ١,٠٤٦,٧٧٢ |
| الإجمالي | ١٥٧,٦٣٥,٣٠٦ | ٤,١٥٦,٩٨٩ | ١١,٢٢٧,٩٥٠ | ١٨,٤٦٨,٧٠١ | ٢٢,٤٠٠,٨٥٣ | ٢١٣,٨٨٩,٧٩٩ |
| المطلوبات | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | ١,٩٤٧,٩٤٦ | ٥,٥٩٧,٣٥٩ | ١,٦٦٥,٩٩٩ | ٦٣٧,٠٦٧ | ٢,٨٨٧,٩٢٦ | ١٢,٧٣٦,٢٩٧ |
| ودائع العملاء | ١٥٥,٥٧٤,٦٤٠ | ٣٠٥,٣٥٨ | ٢,٣٣٨,٤٩٣ | ١٣,٠٦٤,٤١٢ | ٥٣٨,٧٨٥ | ١٧١,٨٢١,٦٨٨ |
| سندات دين مصدرية | - | - | ٢,٦٢٣,٧٣٢ | - | - | ٢,٦٢٣,٧٣٢ |
| الإجمالي | ١٥٧,٥٢٢,٥٨٦ | ٥,٩٠٢,٧١٧ | ٦,٦٢٨,٢٢٤ | ١٣,٧٠١,٤٧٩ | ٣,٤٢٦,٧١١ | ١٨٧,١٨١,٧١٧ |
| الارتباطات و الإلتزامات المحتملة | ٢٢,٨٧٩,٩٣٤ | ١,٦٢٣,٧٧٣ | ٢,٧٦٤,٢٤٤ | ٨,٩٨٣,٤١٩ | ١٤,٣٨١,٠٢٥ | ٥٠,٦٤٢,٣٩٥ |
| مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) : | | | | | | |
| الارتباطات و الإلتزامات المحتملة | ١٠,٨٣٨,٧٠٠ | ٥٩٠,٠٦١ | ١,١٤٢,٩٩٠ | ٣,٦٣٢,٠٤٦ | ٦,٢٠٣,٦٨٦ | ٢٢,٤٠٧,٤٨٣ |
| المشتقات | ١,١٦٥,٤٦٥ | - | ١,١٣٤,٥٧٩ | ٦٠,٨٠٤ | ٥٧,٣١٣ | ٢,٤١٨,١٦١ |

أحتسب المعادل الإئتماني للارتباطات و الإلتزامات المحتملة و المشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

(ب) توزيع التركيز الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان كالأتي :

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--|----------|----------------|---------------|------------------|
| ٢٠٠٩ م | المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط | أوروبا | تركيا | دول أخرى | الإجمالي |
| قروض وسلف متعثرة | ٤,٦٤٩,٤٧٠ | ٣٧,٥٠٠ | - | ٦٣٨,٥٩٥ | ٩٠,٠٠٠ | ٥,٤١٥,٥٦٥ |
| ناقصا : مخصص خسائر الائتمان | (٢,٨٨٦,٣٤٢) | (٢٠,٤٠٨) | - | (٤٥٠,٥٣٨) | (٧٥,٣٩٢) | (٣,٤٣٢,٦٨٠) |
| الصافي | ١,٧٦٣,١٢٨ | ١٧,٠٩٢ | - | ١٨٨,٠٥٧ | ١٤,٦٠٨ | ١,٩٨٢,٨٨٥ |
| ٢٠٠٨ م | | | | | | |
| قروض وسلف متعثرة | ٢,٠٨٨,٩٩٩ | - | - | ٥٥٦,٢٣٧ | - | ٢,٦٤٥,٢٣٦ |
| ناقصا : مخصص خسائر الائتمان | (١,٨١٦,٨٨٩) | - | - | (٢٧١,٦٨٥) | - | (٢,٠٨٨,٥٧٤) |
| الصافي | ٢٧٢,١١٠ | - | - | ٢٨٤,٥٥٢ | - | ٥٥٦,٦٦٢ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م

٣٧ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية إلتزام بين أطراف مطلعته وراغبة في ذلك و تتم بنفس شروط التعامل مع أي أطراف أخرى. وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي - بإستثناء القروض والسلف وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة وكذلك الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيم العادلة المقدرة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو بتسعير من طرف ثالث أو استخدام نماذج التقييم لبعض السندات بعمولة ثابتة ومحافظ ائتمان مهيكلة والإستثمارات الغير متوفرة لها أسعار بالسوق. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٦).

تحدد القيم العادلة للمشتقات وأدوات مالية أخرى خارج المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو باستخدام انظمة تقييم ملائمة.

٣٨ - تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وللإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣ : طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة حسب مستوى هيكله القيم العادلة :

| ٢٠٠٩م | | | |
|---|-----------|------------|------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
| الإجمالي | مستوى ٣ | مستوى ٢ | مستوى ١ |
| الموجودات المالية المتاحة للبيع : | | | |
| ١,٥٨٧,٠٧١ | - | - | ١,٥٨٧,٠٧١ |
| ٧١,٣٦٢ | ٧١,٣٦٢ | - | - |
| ١,٣٢٠,٠٨٦ | ١,٣٢٠,٠٨٦ | - | - |
| ٣٢,٦٠٢,١٤٧ | ١,١٢٢,٠٧٩ | ٨,٣٥٥,٣٣٤ | ٢٣,١٢٤,٧٣٤ |
| ٧٦,٢٢٢ | ٧٦,٢٢٢ | - | - |
| ١٧٢ | ١٧٢ | - | - |
| ١٥٢,٨٩٦ | ١٥٢,٨٩٦ | - | - |
| ٣٥,٨٠٩,٩٥٦ | ٢,٧٤٢,٨١٧ | ٨,٣٥٥,٣٣٤ | ٢٤,٧١١,٨٠٥ |
| محفظ بها بغرض المتاجرة | | | |
| ١,٣١٤,٠٧٦ | - | - | ١,٣١٤,٠٧٦ |
| القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | |
| ٤,١٨٥,٠١٤ | ١,٢٥١,٣٩٤ | ٢,٩٣٣,٦٢٠ | - |
| ٧١,٣٢٤ | ٧١,٣٢٤ | - | - |
| ٤,٢٥٦,٣٣٨ | ١,٣٢٢,٧١٨ | ٢,٩٣٣,٦٢٠ | - |
| ٤١,٣٨٠,٣٧٠ | ٤,٠٦٥,٥٣٥ | ١١,٢٨٨,٩٥٤ | ٢٦,٠٢٥,٨٨١ |
| الأدوات المالية المشتقة | | | |
| ٥٤٥,٣٢٩ | - | ٥٤٥,٣٢٩ | - |
| ٧٣٢,٥١١ | - | ٧٣٢,٥١١ | - |

٣٩ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك - خلال دورة أعماله العادية - مع أطراف ذات علاقة. ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الاطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمه. كافة المعاملات الحكومية الأخرى أيضا تتم على أساس معدلات السوق.

(١) الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كآتي :

| (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|--|------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| مجلس الإدارة وكبار المسئولين للمجموعة : | |
| ١٨٩,٢٩٤ | ١٧٤,٠٦٠ |
| ١٤,٧٣٢ | ٣٣,٧١٧ |
| ٣,٧٢٧ | ٢,٩٥٣ |
| ١٣,٥٢٢ | ١٤,١٧٦ |
| كبار المساهمين : | |
| ١٦,٠٧١,٠٧٦ | ١٢,٨٨٤,١٠٤ |
| ١,١٩٩,٠٢٧ | ١,٢٨٣,١٩١ |
| ٤,٧٢٢,٦٣٩ | ١٥٣,٠٧٢ |

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥ ٪ من رأس مال البنك المصدر.

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

| (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|-----------------------------|---------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ٢٤,١٦١ | ٢٨,٠٦٥ |
| ٥٥٤,٦٣٢ | ٤٣٤,٧٢١ |

(٣) إن إجمالي تكلفة ما يتقاضاه مجموعة كبار المسئولين بالبنك و مكافآت وبدلات ومصاريف اعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس بالبنك خلال السنة كالتالي:

| (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|-----------------------------|--------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ٥١,٩٠٥ | ٦٥,٠١٣ |
| ٢,٦٥٥ | ١,٣٩٠ |

كبار المسئولين بالبنك هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئوليات للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة سواء مباشرة أو غير مباشرة متضمناً أي عضو مجلس إدارة (سواء تنفيذي أو غير ذلك).

يتكون مجلس الإدارة للبنك من اعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، اللجنة الائتمانية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة).

٤٠ - كفاية رأس المال

(أ) معدل كفاية راس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوي عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ ٨٪.

٤٠ - كفاية رأس المال تنمة

(أ) معدل كفاية رأس المال تنمة

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|---------------------------|-------|------------------|------------|
| معدل كفاية رأس المال % | | رأس المال المؤهل | |
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ١٦,١ | ١٨,٦ | ٢٥,٠٥١,٣٦٥ | ٢٨,٦٤٠,٣٦١ |
| - | - | ٨١٦,٧٨٣ | ١,١٦١,٢٧٩ |
| ١٦,٦ | ١٩,٣ | ٢٥,٨٦٨,١٤٨ | ٢٩,٨٠١,٦٤٠ |

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والأحتياطي النظامي والإحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وتوزيعات أرباح مقترحة وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير ملموسة وخصومات أخرى محده. أما رأس المال المساند فيتكون من مبلغ معين من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محده.

طبقت المجموعة بازل ٢ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨م حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. استعملت المجموعة الطريقة المعيارية لبازل ٢ لاحتساب الموجودات المرجحة المخاطر ومتطلبات رأس المال النظامي للركيزة الأولى (شاملاً مخاطر الائتمان والسوق والعمليات). فإن إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولة من التأكد بأن الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال قد تم احتسابه متمشياً مع متطلبات بازل ٢. ترسل تقارير اشرافية ربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي عن نسبة كفاية رأس المال.

| موجودات مرجحة المخاطر (بآلاف الريالات السعودية) | | مخاطر الائتمان | |
|--|-------------|----------------|-------------|
| ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م | ٢٠٠٨م | ٢٠٠٩م |
| ١٣٥,٣٦٨,١٧٩ | ١٣١,٧٤٧,٠٧٥ | ١٨,٣٠٨,٦٧٦ | ١٨,٧٢٧,٥٧٨ |
| ١,٩٧٤,١٠٥ | ٣,٦٦٤,٧٢٢ | ١٥٥,٦٥٠,٩٦٠ | ١٥٤,١٣٩,٣٧٥ |

مخاطر العمليات
مخاطر السوق
مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر

٤١ - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار لعملائه من خلال صناديق استثمارية يبلغ إجمالي موجوداتها ٢٨,٠٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨م : ٢٥,٤١٤ مليون ريال سعودي). تدار كافة الصناديق الاستثمارية (ما عدا ثلاثة منها) وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع لرقابة شرعية بصفة دورية. تدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري إستثمارات متخصصين خارجيين.

٤٢ - أسهم خزينة

استحوذ البنك على أسهمه من احد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته. تخصم أسهم الخزينة من حقوق المساهمين وتقيّد بالتكلفة، والتي تمثل قيمة المقاصة. يتم إثبات المبالغ المدفوعة أو المقبوضة على الشراء، البيع، الاصدار أو الالغاء لأسهم الخزينة مباشرة في بند حقوق المساهمين. لا يتم إثبات اي مكاسب أو خسائر بقائمة الدخل الموحدة ناتجة عن شراء، بيع، اصدار أو الغاء أسهم الخزينة.

٤٣ - إستحواذ إستثمارات متاحه للبيع (أسهم)

استحوذ البنك على أسهم من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته.

٤٤ - التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

تم اصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (تصنيف وقياس الموجودات المالية) في صورته النهائية وأصبح تطبيقه إلزامياً من السنة المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣م، ويسمح بتطبيقه مبكراً. وقد حل هذا المعيار محل جزء من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الإعتراف والقياس). وقد تم بموجب هذا المعيار استبدال تصنيف الموجودات المالية المصنفة حالياً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (مقتناه لأغراض المتاجرة، ومدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، متاحة للبيع، مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق ومقتناة بالتكلفة المطفأة) إلى تصنيفين رئيسيين هما مقتناة بالتكلفة المطفأة ومقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشاملة.

٤٥ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٠م الموافق ١٦ صفر ١٤٣١هـ.

٤٦ - إفصاحات الركيزة الثالثة من بازل ٢

بموجب بازل ٢ - الركيزة ٣، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين - في موقع المجموعة الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.