السادة مساهمي بنك الجزيرة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن أنشطة البنك لعام 2009م متضمناً القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

الأداء المالي

رغم التحديات التي واجهت الصناعة المصرفية جراء الأزمة الاقتصادية في عام **2009**م إلا أن بنك الجزيرة نجح في تنويع مصادر دخله ، وتحسين العوائد من مصادر دخل أخرى ، وتعزيز السيولة ، وتوسيع قاعدة العملاء ، والحد من المخاطر ، وتقليص الاعتماد على مصدر واحد للدخل.

وقد نما إجمالي دخل العمليات بنسبة 3% مقارنةً بعام 2008م ، كما نما صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة 5.75% نتيجة زيادة مستوى التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة بنسبة (2,45%) وزيادة ودائع العملاء بنسبة (7,85%) مقابل انخفاض جوهري في معدلات الربح أثناء ذات الفترة.

كما تقلص دخل الرسوم والعمولات من 537 مليون ريال سعودي إلى 386 مليون ريال سعودي بسبب انخفاض مستوى نشاط التداول في الأسهم المحلية في السوق مقابل زيادة الرسوم المتأتية من نشاط التمويل التجاري وتداول الأسهم الدولية.

لقد تأثر دخل البنك إيجاباً جراء بيع محفظة الأوراق المالية بمبلغ 25 مليون ريال سعودي (مقابل خسارة قدرها 46 مليون ريال سعودي في العام 2008م).

لقد جرى تقليص مصاريف العمليات (قبل المخصصات) بمقدار 65 مليون ريال سعودي أو بنسبة 8,2% بسبب الإجراءات الحاسمة في تقليص النفقات التي أُتخذت لتحسين الانتاجية.

وبفضل الله تمكن البنك في العام 2009م من تحقيق زيادة في الربح بمقدار 55% عن العام السابق إلا أنه ومن باب التحفظ والحرص على إدارة مخاطر الائتمان والحد منها وتعزيز مركزه المالي ، قام البنك بتخصيص مبلغ 412 مليون ريال سعودي لتغطية خسائرالائتمان مقارنة بمبلغ 61 مليون ريال سعودي في العام 2008م. كما قام البنك بتخصيص مبلغ 5,4 مليون ريال سعودي لتغطية انخفاض موجودات الاستثمار.

وبناءً على ما جاء أعلاه ، انخفض صافي الربح مسجلاً 27,5 مليون ريال سعودي مقارنةً بمبلغ 222 مليون ريال سعودي للعام 2008م بينما انخفضت ربحية السهم من 0,74 ريال سعودي في 2008م إلى 0,09 ريال سعودي في 2009م.

ويبين الجدول التالي أداء البنك المالي عن الفترة الواقعة ما بين 2005م إلى 2009م:

بآلاف الريالات السعودية	2005	2006	2007	2008	2009
دخل العمولات الخاصة	530,911	749,677	908,968	1,114,431	961,241
تكاليف العمولات الخاصة	(254,499)	(273,030)	(313,847)	(483,010)	(293,460)
صافي دخل العمولات الخاصة	276,412	476,647	595,121	631,421	667,781
رسوم الخدمات المصرفية:					
رسوم القروض والإدارة	22,341	31,797	48,897	51,617	32,884

تمويل المتاجرة	12,626	13,733	15,528	21,072	24,930
أخرى	2,531	8,625	20,371	42,607	50,614
إجمالي الرسوم	37,498	54,155	84,796	115,296	108,428
دخل تحويل العملات الأجنبية	4,794	6,563	17,232	21,708	15,837
دخل ارباح الأسهم	15,026	13,377	12,385	11,532	5,122
دخل العمليات التشغيلية الأخرى	379	5,424	5,673	2,806	6,835
إجمالي دخل العمليات التشغيلية	334,109	556,166	715,207	782,763	804,003
نسبة النمو عن العام السابق	40,5%	66,5%	28,6%	9,4%	2,7%

المركز المالي

خلال عام 2009م ، نمت أصول البنك لتبلغ 30 مليار ريال سعودي بالمقارنة مع 27,5 مليار ريال سعودي في العام 2008م ، أي بزيادة قدرها 9%.

كما بلغ حجم أرصدة البنك لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى 7.2 مليار ريال سعودي ، أي بزيادة قدرها 85% مقارنةً بالعام السابق. وبلغ حجم التمويل مع نهاية العام 15,5 مليار ريال سعودي بزيادة قدرها 2,45% مقارنةً بمبلغ 15,1 مليار ريال سعودي في عام 2008م من خلال التقييم الحصيف للمخاطر وسياسات الإقراض المتحفظة.

أما أرصدة ودائع العملاء ، فقد ارتفعت بنسبة 6% لتصل إلى إجمالي 22,1 مليار ريال سعودي مقارنةً بمبلغ 20,9 مليار ريال سعودي في العام 2008م.

يبين الجدول التالي النمو الإيجابي في ودائع العملاء عن الفترة الواقعة ما بين 2005م إلى 2009م:

بملايين الريالات السعودية	2005	2006	2007	2008	2009
ودائع تحت الطلب	4,898	6,394	5,544	5,322	6,053
الودائع الآجلة (شركات)	4,463	2,019	6,372	10,701	11,026
الودائع الآجلة (أفراد)	1,195	2,316	3,126	4,701	4,507
مجموع الودائع الآجلة	5,658	4,335	9,498	15,402	21,585
ودائع أخرى	260	188	605	176	557
إجمالي ودائع العملاء	10,816	10,917	15,647	20,900	22,142
نسبة نمو ودائع العملاء	32,8%	0,9%	43,3%	33,6%	6%

حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين مع نهاية العام 4,694 مليون ريال سعودي و وصل العائد على السهم 0,09 ريال سعودي.

الخطط المستقبلية

سيستمر البنك بإذن الله في تعزيز أنشطته الحالية التي يتبوأ فيها مركزاً متميزاً كما أنه سيستمر في اقتناص فرص جديدة في السوق بقصد تنويع مصادر الدخل وذلك وفقاً لخطة آفاق 2012 الاستراتيجية.

قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة بنك الجزيرة ثلاثة قطاعات عمل رئيسية ، وهي: قطاع مصرفية الأفراد ، قطاع مصرفية الشركات ، وقطاع الخزينة. كما أن هناك قطاعين فرعيين يتوليان تقديم خدمات الاستثمار والتكافل. ويتم تنفيذ خدمات البنك من خلال شبكة فروع تتألف من (48) فرعاً منتشرة في أرجاء المملكة. ويلقي الجدول التالي الضوء على الموجودات والمطلوبات ، وإجمالي دخل العمليات التشغيلية ، وإجمالي مصاريف العمليات ، وصافي الربح المحقق في كل قطاع من هذه القطاعات:

بآلاف الريالات السعودية

2009	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة وأخرى	المجموع
إجمالي الموجودات	3,384,580	13,534,044	556,712	12,501,268	29,976,604
إجمالي المطلوبات	10,324,745	1,997,904	55,028	12,904,593	25,282,270
دخل العمليات من عملاء خارجيين	196,868	614,821	224,577	134,770	1,171,036
دخل (خسارة) العمليات من القطاعات الداخلية	55,841	(107,516)	8,888	42,787	-
إجمالي دخل العمليات	252,709	507,305	233,465	177,557	1,171,036
دخل أتعاب وعمولات، صافي	48,717	54,710	230,687	42,227	376,341
أرباح تجارية، صافي	-	-	756	35,796	36,552
مصاريف تشغيلية وتشمل:					
قيد مخصص خسائر الائتمان، صافي	1,920	410,168	-	-	412,088
إنخفاض في موجودات مالية أخرى	-	-	-	5,392	5,392
استهلاكات	42,280	9,876	18,608	12,132	82,896
إجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة	336,767	515,726	190,623	100,396	1,143,512
صافي (الخسارة) الدخل	(84,058)	(8,421)	42,842	77,161	27,524

وفيما يلي التوزيع الجغرافي للدخل في نطاق المملكة:

بآلاف الريالات السعودية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	الإدارة العامة	المجموع
إجمالي دخل العمليات	371,784,916.72	178,027,093.08	285,199,317.23	336,024,672.97	1,171,036,000.00
إجمالي مصاريف العمليات وحقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة	(106,235,056.90)	(38,855,345.72)	(37,291,338.69)	(543,620,286.66)	(731,393,860.76)
صافي دخل عمليات التشغيل	**265,549,859.82**	**139,171,747.36**	**37,291,338.69**	**(207,595,613.69)**	**439,642,139.24**
صافي مخصص تغطية خسائر الائتمان	(1,656,992.76)	(454,536,476.35)	(10,879,851.01)	(33,225,478.86)	(412,088,139.24)
انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	-	(5,391,832.79)	-
صافي الدخل	**263,892,867.06**	**(315,364,728.99)**	**258,787,829.55**	**(179,761,967.62)**	**27,554,000.00**

منذ عام 2008م ، قام البنك بتوسيع رقعة شرائح عملائه المستهدفة من قطاع الأفراد لتضم كافة شرائح العملاء. وأثناء مسيرة المجموعة في بناء حصة سوقية في مجال التمويل الشخصي التي واصلت النمو خلال العام 2009م ، قامت المجموعة بتنويع منتجاتها عبر مسارات جديدة للدخل مع التركيز بقوة على منتجات التمويل العقاري وبطاقات الائتمان.

كما جرى مضاعفة الفروع لتصبح (48) فرعاً بعد أن كانت (24) فرعاً في العام 2008م باستخدام مفهوم جديد أسفر عن تجهيز الفرع خلال 45 يوماً برؤية وإشراقة جديدة مما ساهم في تعزيز صورة البنك في مجال خدمات الأفراد.

لقد نمت محفظة التمويل الاستهلاكي وتضاعفت على مدى ثلاث سنوات. وارتفع معدل الدخل المتأتي من عمليات الصرف الآلي. كما جرى إطلاق منتجات جديدة تضمنت منتج الإيجارة المشتركة والتي تتيح للأقارب من الدرجة الأولى الاشتراك في شراء عقار لتعظيم المنفعة العائدة عليهم جميعاً ، وتضمنت أيضاً منتجات إدخارية لفئة الشباب ممن تتراوح أعمارهم ما بين 16 إلى 24 سنة ، وهي منتجات جديدة في السوق السعودية.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

أثناء العام 2009م ، جرى تأسيس إدارتين رئيسيتين ، وهما: التمويل التجاري وإدارة المال (النقد) ، وإدارة المصرفية الإلكترونية للشركات. كما تم تأسيس مراكز متخصصة لخدمة الشركات في كل من الرياض وجدة والدمام لتقديم باقة شاملة من الخدمات.

وعلى الرغم من أن العام 2009م حمل معه الكثير من التحديات إلا أنه كان ناجحاً لإدارة التمويل المشترك التي حققت نمواً ملحوظاً في الأصول. لقد قامت هذه الإدارة بتوسيع رقعة نشاطاتها لتضم وظيفة الوكلاء في تمويل المشاريع الاستراتيجية والبحث عن مشاركة أوسع في هذا المجال من خلال طرح بدائل متوافقة مع أحكام الشريعة في عملية إنشاء عمليات القروض أو هيكلتها.

أما إدارة التمويل التجاري فهي إدارة متخصصة الآن في مساندة قطاعات العمل في تسويق منتجاتها للتمويل التجاري وإدارة العلاقات الجديدة في نطاق خدمات التمويل التجاري. ومن أجل تسهيل إجراءات اعتماد الائتمان تقوم هذه الإدارة في الوقت الراهن بتجهيز برامج للمنتجات مثل تمويل الاعتمادات المستندية.

الخزينة

زاد معدل الهامش ما بين الموجودات المباشرة للخزينة والمطلوبات بشكل كبير أثناء العام. وحافظت وحدة التعامل مع البنوك على أداء جيد وحققت نتائج فاقت عوائد الأسواق. كما استمر الأداء القوي في المحفظة الاستثمارية محققاً عائداً بمعدل 3.63% مقارنة بنسبة 1.07% متوسط السايبور. وكانت النسبة الكبرى من هذه المحفظة عبارة عن مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي ذات المخاطر الإئتمانية المنخفضة جداً.

زادت ودائع العملاء بنسبة 7% خلال العام الماضي مع التركيز على تنويع قاعدة المودعين من خلال منتجات ودائع زمنية وادخارية طويلة الأجل مثل برامج الإدخار ونقاء طويل الأجل والتي حققت نمواً قدره 300% وانخفضت تكلفة المطلوبات إلى 1.34% مقارنة بـ 2.44% في عام 2008.

الجزيرة للأسواق المالية

على الرغم من انخفاض أحجام وقيم التداول في سوق الأسهم السعودية مما أدى إلى انخفاض الأرباح المتأتية من خدمات الوساطة ، إلا أن الجزيرة للأسواق المالية تمكنت من الحفاظ على حصة سوقية ممتازة أبقتها في مركز الريادة في تداول الأسهم السعودية.

كما أن مدى اعتمادية البنك على الدخل المتأتي من خدمات الوساطة انخفض نظراً لتنويع مصادر الدخل وفقاً لخطة آفاق 2012 الاستراتيجية التي تبناها البنك. ومن منطلق هذه الاستراتجية قامت الجزيرة للأسواق المالية بإطلاق مركز للأبحاث يتولى إصدار تقارير وتحاليل دورية عن الشركات والقطاعات الاقتصادية باستخدام أفضل الممارسات في هذا المضمار.

التكافل التعاوني

برنامج التكافل التعاوني هو البرنامج الأسرع نمواً في المملكة العربية السعودية على مستوى الشركات العاملة في مجال التأمين على الحياة وهو لا يزال نسبياً في مرحلة التطوير. لقد نجح التكافل التعاوني في التأقلم مع التحديات التي أفرزها عام 2009م وحشد الاستعدادات اللازمة للتحوّل إلى كيان مستقل مرخص قائم بذاته بموجب اللوائح النظامية ، مع التركيز على بناء بنية تحتية صلبة ليكون جاهزاً للعمل بمنأى عن البنك ، مع إجراء تحسينات جوهرية على نظام المعالجة الآلية للتكافل ، وتنويع منتجات الصناديق الاستثمارية لحملة عقود التكافل.

إن عملية التحوّل إلى كيان مستقل مع الحصول على التراخيص اللازمة في مراحلها النهائية استعداداً لطرح البرنامج للاكتتاب العام والتي من المتوقع الانتهاء منه في العام 2010م إن شاء الله ليكون ركناً هاماً في مجموعة الجزيرة المالية حيث باشر نشاطه منذ ثمانية أعوام.

مجموعة المساندة

أثناء العام 2009م جرى تحديد إدارة تقنية المعلومات كأحد المحفزات في تطبيق ما جاء في خطة آفاق 2012 الاستراتيجية ، وتم تحديد المتطلبات مع الأولويات ومن ثم إعداد خطة استراتيجية تضمنت ما يربو عن (50) مشروعاً سيتم تنفيذها حتى العام 2011م.

لقد شهد العام 2009م تنفيذ (35) مشروعاً بنجاح ، منها (6) مشاريع التسويق المشترك ، و(10) مشاريع لمجموعة مصرفية الأفراد ، و(5) مشاريع لمجموعة مصرفية الشركات ، و(7) مشاريع للجزيرة للأسواق المالية ، ومشروعين للخزينة ، ومشروعين لمجموعة الائتمان ، ومشروع للخدمات المالية.

وكجزء من إستراتيجية البنك لتحسين خدماته ومنتجاته وعملياته فقد حصلت إدارة العمليات على شهادة الأيزو 9001:2008 نظير تميزها العملياتي. كما ساهمت العمليات كمحفز أساسي وشريك استراتيجي مع جميع قطاعات الأعمال من أجل انجاح خطة آفاق 2012 من خلال مساندتها للمنتجات الجديدة ومبادرة زيادة رقعة شبكة الفروع.

مجموعة إدارة المخاطر

قام البنك بتأسيس مجموعة جديدة أثناء العام 2009م تعمل تحت الإشراف المباشر للمسئول الأول عن إدارة المخاطر تتولى مراقبة وإدارة المخاطر (مخاطر ائتمان مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد) ، ومخاطر السوق ، ومخاطر العمليات ، بجانب إدارة الائتمان وهيكل المخاطر (وتشمل متطلبات بازل 2 ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، وإدارة المحافظ ، والسياسات والإجراءات ، وتقييمات المخاطر ، وما يتعلق بها من أعمال). ومن شأن هذا التنظيم الجديد تقديم نهج متكامل تجاه نشوء المخاطر وإدارتها.

مجموعة التدقيق الداخلي

جرى إعداد توجيهات للتقييم الذاتي لمعرفة مدى الالتزام بجميع ضوابط المراقبة الرئيسية للتأكد من تطبيق ما جاء بها حسب اللازم. ويجرى اختبار هذه الضوابط مرتين في السنة بواسطة رئيس الوحدة وترسل التقارير إلى إدارة المخاطر لتحديث قواعد البيانات. وسيكون من واجب مجموعة التدقيق الداخلي مستقبلاً التأكد من العمل بموجب ضوابط المراقبة أثناء جولات التدقيق السنوية.

ويتم إصدار ملخص للمخاطر على فترات محددة يبين مدى التقدم في تقييم المخاطر ، ويبين الفجوات في بيئة العمل ، والمخاطر التي لم يتم التصدي لها بالكامل ، والتوصيات المعلقة لتحسين الأنظمة والضوابط. ويستخدم هذا التقرير من قبل الإدارة لتقييم مخاطر العمليات وتقديم التوجيهات المناسبة حول الاستراتيجية والأسلوب التي ينبغي اتخاذهما حيالها.

كما يتم مراقبة مجريات العمل عن كثب لتحديد جوانب الإهمال في استخدام الخدمات البنكية وتقييمها ومراقبتها والحيلولة دون وقوعها . وقد أُعد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية وليس لدينا أدنى شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه والتوصية بأي إجراءات وقائية بهذا الصدد.

مجموعة الإستراتيجية

كان تنفيذ ما جاء في خطة آفاق 2012 الاستراتيجية هو المحور الرئيس في عمل هذه المجموعة خلال العام 2009م. وتهدف خطة الأربع سنوات هذه إلى تحويل بنك الجزيرة إلى مؤسسة متعددة التخصصات متوافقة مع أحكام الشريعة من خلال جملة من المبادرات والمحفزات الاستراتيجية التي جرى تحديدها على كافة مستويات وحدات العمل ووحدات المساندة.

ستواصل إدارة الإستراتيجية في العام 2010م بناء الأساسات التي أقيمت في 2009م مع التركيز جهداً ووقتاً على التنفيذ الفعال للمشاريع الهامة على مستوى البنك (بما فيها مشاريع الجزيرة للأسواق المالية ومشاريع التكافل التعاوني) من أجل استقطاب المزيد من العملاء وتطوير منتجات جديدة وتأسيس وحدات عمل جديدة وإعادة هيكلة أساليب تنفيذ الأعمال الرئيسية.

المجموعة الشرعية

لقد انصب تركيز المجموعة الشرعية في العام 2009م على تأسيس مركز للأبحاث والتطوير مجهز بمكتبة وتسهيلات متكاملة للأبحاث. و قام المركز بوضع التصاميم لثمانية منتجات مبتكرة ، أربعة منها للتمويل التجاري ، واثنين منها للخزينة ، وواحد لمصرفية الشركات ، إضافةً إلى منتج القرض الحسن الذي يمثل المسئولية الاجتماعية للبنك تجاه المجتمع. كما قامت المجموعة بإعداد تقرير حول أداء المنتجات مع وضع التوصيات للتقييم والتحسين والمراقبة المستمرة لكافة منتجات البنك.

كما جرى الاستفادة من موارد مركز الأبحاث والتطوير في عقد دورات تدريبية للتعريف بالمصرفية الإسلامية للمستوى الإدارى الأوسط والأعلى ، وتم عقد ستة اجتماعات للهيئة الشرعية خلال العام 2009م وجرى طرح جميع المنتجات والعمليات على الهيئة الشرعية واتخاذ (18) قراراً وفقاً لذلك. كما تم عقد ثلاثة لقاءات للهيئة الشرعية في الرياض وجدة والدمام من أجل التوعية بمنتجات وخدمات البنك من منظور الالتزام الشرعي.

مجموعة الالتزام

واصلت المجموعة تعزيز دورها في التحقق من مدى التزام وحدات العمل المختلفة في البنك بالمعايير واللوائح والتعليمات والنظم الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وكذلك نظم ولوائح الرقابة الداخلية بالبنك.

كما أن هناك توجه خلال العام 2010م لرفع كفاءة موظفي المجموعة وزيادة عددهم من خلال برامج تدريبية متخصصة والسعي نحو استقطاب الكفاءات العالية المطلوبة في هذا المجال بهدف الاستمرار في زيادة الوعي ونشر ثقافة الالتزام بالأنظمة.

سياسة توزيع الأرباح

يقوم البنك بتوزيع الأرباح على مساهميه طبقاً لنص المادة رقم (45) من النظام الأساسي للبنك حسب التالي:

توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك، على النحو الآتي:

(أ) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقررة على الجانب الغير سعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تخصم الضريبة المدفوعة عن الجانب الغير سعودي من نصيبه في صافي الربح.

(ب) يرحل مالا يقل عن 25 بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة (أ) أعلاه للإحتياطي القانوني إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

(جـ) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن (5 بالمائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين المعنيين فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقترحه مجلس الإدارة.

(د) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1 ، 2 ، 3) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

(هـ) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للإحتياطي القانوني والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة – ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

التعاملات البنكية مع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي:

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح (34) "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة" والتي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، لا توجد مصلح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي.

حوكمة الشركات

يحرص بنك الجزيرة على الالتزام التام بقواعد حوكمة الشركات التي تحقق التطبيق الحازم لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة وسياسات الشفافية والالتزام بمبادئ إدارة المخاطر. كما يقوم البنك بتحقيق التوافق الشامل لأعماله مع أنظمة وقوانين المملكة وإدخال أحدث معايير الأداء المصرفية العالمية في إشرافه على أدائه المصرفي بما في ذلك التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية وكافة المتطلبات والتوصيات الصادرة من لجنة بازل.

استناداً للفقرتين (ج) من المادة الأولى و (أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية ، فإن بنك الجزيرة يطبق جميع المواد الواردة في اللائحة باستثناء المادة 6 (ب) المتعلقة بالتصويت التراكمي ويدرس البنك إمكانية تطبيق ذلك مستقبلاً.

كما تم تضمين جميع مبادئ لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة وتم تفصيلها بما يضمن مراقبة مدى فعاليتها وتطويرها وتعديلها عند الحاجة من قبل مجلس الإدارة.

هذا وقد فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية غرامات على البنك بإجمالي 408.683 ريال (أربعمائة وثمانية آلاف وستمائة وثلاثة وثمانون ريال سعودي) خلال عام 2009م.

أ - مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من (9) أعضاء مستقلين تنفيذيين وغير تنفيذيين والذين يحضرون اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام حيث عقد المجلس خمسة اجتماعات خلال عام 2009م (ثلاثة اجتماعات خلال عام 2008م) كما هو مفصل في الجدول التالي:

الاســـــم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس مجلس الإدارة	5
الأستاذ عبد الله صالح كامل	عضو مجلس الإدارة	4
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو مجلس الإدارة	5
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو مجلس الإدارة	5
الأستاذ محمد العبد الله العنقري	عضو مجلس الإدارة	4
الأستاذ محمد بن عبد الله الحقباني (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو مجلس الإدارة	2
الأستاذ خالد بن عمر البلطان	عضو مجلس الإدارة	4
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم	عضو مجلس الإدارة	4
الأستاذ مشاري إبراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة	5

قامت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بإحالة ممثلها في مجلس الإدارة الأستاذ محمد بن عبد الله المديل للتقاعد اعتباراً من 2009/06/30م ، وقد حضر اجتماعي المجلس اللذين عقدا خلال النصف الأول من العام. وعينت بدلاً منه الأستاذ محمد بن عبد الله الحقباني ممثلاً جديداً لها في مجلس الإدارة حيث باشر عضويته اعتباراً من تاريخ 1430/07/29هـ الموافق 2009/07/22م.

ويراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام ويقوم المجلس بوضع السياسات والتأكد من تنفيذها كما يقوم بصورة دورية بمراجعة مدى فعالية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة الداخلية ويراقب قطاعات العمل الرئيسة بالبنك للتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها وتحديد مستويات المخاطر والتأكد من إدارتها بصورة مقبولة. ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة والتدقيق بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتأكد من سلامة الأداء المالي والتأكد من الالتزام التام بالقوانين والأنظمة والمعايير المحاسبية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية. ويؤكد المجلس مسئوليته النظامية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله ومدى الالتزام في جميع أعماله بالضوابط الشرعية التي تضعها الهيئة الشرعية التابعة للبنك.

أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية المدرجة في نظام تداول كما في نهاية 2009/12/31م فهي كما يلي:

اسم العضو	اسم الشركة
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	شركة كيان السعودية للبتروكيماويات
الأستاذ عبد الله صالح كامل	1. شركة عسير - رئيس مجلس الإدارة 2. المجموعة السعودية للأبحاث - عضو مجلس الإدارة 3. شركة إعمار المدينة الاقتصادية - عضو مجلس الإدارة 4. شركة حلواني إخوان - رئيس مجلس الإدارة
المهندس طارق عثمان القصبي	شركة عسير - عضو مجلس الإدارة
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	شركة أسمنت القصيم - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ محمد العبد الله العنقري	الشركة السعودية للفنادق - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بن عبد الله الحقباني (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	الشركة الوطنية للبتروكيماويات - عضو مجلس الإدارة – ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
الأستاذ خالد بن عمر البلطان	شركة الأحساء للتنمية - رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم	1. شركة البوابي بروبلين المتقدمة - رئيس مجلس الإدارة 2. شركة نما للكيماويات - عضو مجلس الإدارة 3. شركة ولاء للتأمين - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ مشاري إبراهيم المشاري	لا يوجد.

ونظراً لانتهاء دورة مجلس الإدارة في 2009/12/31م ، فقد عقدت الجمعية العامة العادية "الرابعة والأربعون" اجتماعها في تاريخ 04 محرم 1431هـ الموافق 21 ديسمبر 2009م في مقر الإدارة العامة للبنك بمدينة جدة ، وانتخبت أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة للمجلس التي بدأت في 2010/01/01م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2012/12/31م وهم:

1 – الأستاذ طه بن عبد الله القويز
2 – الأستاذ عبد الله بن صالح كامل
3 – المهندس عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
4- الأستاذ محمد بن عبد الله الحقباني (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)
5 – الأستاذ خالد بن عمر البلطان
6 – المهندس طارق بن عثمان القصبي
7 – الأستاذ خليفة بن عبد اللطيف الملحم
8 – الأستاذ محمد بن عبد الله العنقري
9 – الأستاذ هشام بن عبد الملك آل الشيخ

وقد انتخب أعضاء المجلس الجديد الأستاذ طه بن عبد الله القويز رئيساً لمجلس الإدارة في الدورة الجديدة .

كذلك فقد انتهت عضوية الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري في مجلس الإدارة بانتهاء الدورة السابقة في تاريخ 2009/12/31م. وقد حل محله في عضوية المجلس للدورة الجديدة الأستاذ هشام بن عبد الملك آل الشيخ الذي يشارك لأول مرة.

المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة:

في بداية العام		خلال العام •		في نهاية العام	
عدد الأسهم	نسبة التملك إلى أسهم رأس المال البالغة 225.000.000 سهم	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغير %	إجمالي التملك	إجمالي نسبة التملك لأسهم رأس المال البالغة 300.000.000 سهم %
109,295,053	36.43%	30,302,590	+27.7%	139,597,643	46. 5%

التغير في نسبة ملكية أسهم البنك لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر:
يتكون مجلس إدارة البنك من (9) أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين ، وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية .

لم تثبت ملكية أسهم في بنك الجزيرة لأي من كبار التنفيذيين في البنك أو لزوجاتهم أو لأولادهم القصر.

وفيما يلي بيان تغيير نسبة ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة والأسهم التي لهم مصلحة فيها خلال عام 2009م:

في بداية العام		خلال العام •		في نهاية العام	
عدد الأسهم	إجمالي نسبة التملك لأسهم رأس المال البالغة 300.000.000 سهم %	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغير %	إجمالي التملك	إجمالي نسبة التملك لأسهم رأس المال البالغة %
66,988,030	22.33%	8,090,004	-12.07%	58,898,026	19.63%

ب- لجان المجلس الرئيسة
تلبية للمتطلبات النظامية وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتنوعة فقد شكّل المجلس اللجان الرئيسة التالية لمساندة أدائه وهي:

1 - اللجنة التنفيذية
تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة من أعضاء يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة. ويحدد مجلس الإدارة اختصاصها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الإستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافةً إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية.

وقد تم تشكيل اللجنة التنفيذية في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في تاريخ 25 ذي القعدة 1427هـ (الموافق 16 ديسمبر 2006م) حيث عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال عام 2009م (عشرة اجتماعات خلال عام 2008م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس اللجنة التنفيذية	11
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو اللجنة التنفيذية	11
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو اللجنة التنفيذية	11
الأستاذ خليفة عبد اللطيف المنحم	عضو اللجنة التنفيذية	9

2 – لجنة المراجعة:
تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية ومراجعة حدود المخاطر إضافةً إلى مهمات التدقيق المحاسبي والتنسيق مع المراجعين الخارجيين للبنك . وتقوم اللجنة

بمراجعة ربع سنوية للقوائم المالية ومساعدة مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفاعلية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الإستراتيجية لمواجهتها.

عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستوىً ممتازاً ، ويتبنى البنك في هذا الصدد كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من الجهات النظامية المختلفة إضافةً إلى ما هو متبع عالمياً.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم لختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وثلاثة أعضاء مستقلين من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة في تاريخ 2007/05/31م حيث عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال عام 2009م (خمسة اجتماعات عام 2008م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	حدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	رئيس لجنة المراجعة	9
الدكتور صالح جميل ملائكة	عضو لجنة المراجعة	5
الأستاذ فراج منصور أبوثنين	عضو لجنة المراجعة	9
الأستاذ ماجد عبد الله الحقيل	عضو لجنة المراجعة	7

3- لجنة الترشيحات والمكافآت:
بعد صدور لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة تم الشروع في إنشاء هذه اللجنة كلجنة تابعة لمجلس الإدارة ، وقد حدد المرفق (خ) في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة كيفية تشكيل هذه اللجنة وسلطاتها ومسئولياتها وكافة ما يتعلق بعملها وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة – المراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة – مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها – التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى – ربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة – وضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية "الثانية والأربعون" في اجتماعها المنعقد في تاريخ 10 ربيع الثاني 1429هـ الموافق 16 أبريل 2008م على قواعد لختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهام اللجنة حسب المادة الخامسة عشر الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة.

هذا وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2009م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	حدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله الكويز	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	2
المهندس طارق عثمان القصيبي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2
الأستاذ محمد لعبد الله العنقري	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2

وقد تم خلال العام تشكيل لجنة لإدارة المخاطر برئاسة عضو المجلس الأستاذ خليفة الملحم. وقد تم عقد اجتماع واحد خلال العام .

ج- المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين:
يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام 2009م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي كما يلي:

بالآف الريالات السعودية	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

راتب	1.500.000 ريال	-	8.572.554 ريال
بدلات	48.000 ريال	396.160 ريال	1.978.604 ريال
مكافآت	240.000 ريال	1.920.000 ريال	7.675.000 ريال
حوافز	-	-	1.437.500 ريال
إجمالي المدفوعات	1.788.000 ريال	2.316.160	19.663.658 ريال

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

وتقرير مراجعي الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

ارنست ويونغ
ص.ب: ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات
إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنشآته التابعة، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ٣٨ للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بمراجعة إيضاح ٣٩ بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة ببازل (٢) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك وذلك إلى الحد الذي يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي مناسب لإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة والتخطيط والقيام بأعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات، وتتضمن أيضاً تقييماً لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص.ب: ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات (تتمة)

الـــرأي

في رأينا، إن القوام المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وآدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز الجريد

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
سجل رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
سجل رقم ٣٥٦

٣ صفر ١٤٣١هـ
(١٨ يناير ٢٠١٠)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣	**١,٤٠٥,١٨٣**	٢,٢٥٨,٤٥٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤	**٧,٢٣٥,٩٨٣**	٣,٩٠٣,٥٨٢
إستثمارات	٥	**٤,٢٨٣,٦٨١**	٤,٩٠٩,٣٦٨
قروض وسلف، صافي	٦	**١٥,٥٠٤,٠٩٤**	١٥,١٣٣,١٥٣
عقارات أخرى، صافي		**٦٩١,٦٦٧**	٧٥,٧٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	٧	**٥٠١,٠٥١**	٤٩٣,٥٠٣
موجودات أخرى	٨	**٣٥٤,٩٤٥**	٧٤٥,٨٤٣
إجمالي الموجودات		**٢٩,٩٧٦,٦٠٤**	٢٧,٥١٩,٧٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠	**٢,٦٩٠,٦٣٩**	١,٣٦٦,٦٤٥
ودائع العملاء	١١	**٢٢,١٤٢,٤٧٦**	٢٠,٩٠٠,٣٦٨
مطلوبات أخرى	١٢	**٤٤٩,١٥٥**	٥١٤,٨٦٩
إجمالي المطلوبات		**٢٥,٢٨٢,٢٧٠**	٢٢,٧٨١,٨٨٢
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم			
رأس المال	١٣	**٣,٠٠٠,٠٠٠**	٣,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٤	**١,٣٩٠,٠٠٠**	١,٣٨٣,٠٠٠
إحتياطي عام	١٤	**٦٨,٠٠٠**	٦٨,٠٠٠
إحتياطي آخر	١٥	**–**	(٣,١٤١)
أرباح مبقاة		**٢٧,٨٦٧**	١٨٨,٩٤٣
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		**٤,٤٨٥,٨٦٧**	٤,٦٣٦,٨٠٢
حصة غير مسيطرة		**٢٠٨,٤٦٧**	١٠١,٠٢١
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم وحصة غير مسيطرة		**٤,٦٩٤,٣٣٤**	٤,٧٣٧,٨٢٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٢٩,٩٧٦,٦٠٤**	٢٧,٥١٩,٧٠٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

زياد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

خوان ماتويل كورال
المدير المالي التنفيذي للمجموعة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل العمولات الخاصة	١٧	**٩٦١,٢٤١**	١,١١٤,٤٣١
مصاريف العمولات الخاصة	١٧	**(٢٩٣,٤٦٠)**	(٤٨٣,٠١٠)
صافي دخل العمولات الخاصة		**٦٦٧,٧٨١**	٦٣١,٤٢١
أتعاب وعمولات خدمات بنكية، صافي	١٨	**٣٧٦,٣٤١**	٥٣٧,٥١٥
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		**١٥,٨٣٧**	٢١,٧٠٨
دخل (خسارة) المتاجرة، صافي	١٩	**٣٦,٥٥٢**	(٣٣,٩٤٠)
دخل من أدوات مالية مقيدة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل		**٤١,٨٣٩**	–
دخل توزيعات أرباح	٢٠	**٥,١٢٢**	١١,٥٣٢
مكاسب (خسارة) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢١	**٢٠,٧٢٩**	(٣٤,٤٩٨)
دخل العمليات الأخرى	٢٢	**٦,٨٣٥**	٢,٨٠٦
إجمالي دخل العمليات		**١,١٧١,٠٣٦**	١,١٣٦,٥٤٤
رواتب الموظفين وما في حكمها		**٣٩١,٩٩٤**	٤٣٦,٣٤٠
إيجار ومصاريف مباني		**٥٩,٠٤٣**	٦٤,٠٤٨
إستهلاك	٧	**٨٢,٨٩٦**	٧٤,٩٤٠
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**١٨٠,٢٣٧**	٢١٥,١٨٥
قيد مخصص خسائر إئتمان، صافي	٦	**٤١٢,٠٨٨**	٦١,١٥٨
انخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	٥ و ١٥	**٥,٣٩٢**	٦٢,٢٣٨
مصاريف العمليات الأخرى	٢٣	**١١,٨٣٢**	٨٣٠
إجمالي مصاريف العمليات		**١,١٤٣,٤٨٢**	٩١٤,٧٣٩
صافي الدخل		**٢٧,٥٥٤**	٢٢١,٨٠٥
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**٢٧,٥٢٤**	٢٢٢,٣٣٩
حصة غير مسيطرة		**٣٠**	(٥٣٤)
		٢٧,٥٥٤	٢٢١,٨٠٥
ربح السهم (بالريال السعودي)			
ربح السهم الأساسي والمخفض	٢٤	**٠,٠٩**	٠,٧٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

طه عبدالله القويز
رئيس مجلس الإدارة

كوان مانويل كورال
المدير المالي التنفيذي للمجموعة

زياد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
صافي الدخل للسنة		**٢٧,٥٥٤**	٢٢١,٨٠٥
دخل شامل أخر:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		**١٨,٤٧٨**	(٢٤٢,٣٧٠)
محول لقائمة الدخل الموحدة			
(مكاسب) خسائر إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع		**(٢٠,٧٢٩)**	٣٤,٤٩٨
إنخفاض في قيمة إستثمارات متاحة للبيع		**٥,٣٩٢**	٦٢,٢٣٨
دخل شامل أخر للسنة		**٣,١٤١**	(١٤٥,٦٣٤)
إجمالي دخل شامل للسنة		**٣٠,٦٩٥**	٧٦,١٧١
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**٣٠,٦٦٥**	٧٦,٧٠٥
حصة غير مسيطرة		**٣٠**	(٥٣٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**٣٠,٦٩٥**	٧٦,١٧١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

طارق عبدالله الفوزان
رئيس مجلس الإدارة

خوان مانويل كوردال
المدير العام والعضو المنتدب للمجموعة

زياد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

(٢٠٠٩)	إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	إحتياطي آخر	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	حصة غير مسيطرة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٣,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣,١٤١)	١٨٨,٩٤٣	–	٤,٦٣٦,٨٠٢	١٠١,٠٢١	٤,٧٣٧,٨٢٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–	–	٣,١٤١	٢٧,٥٢٤	–	٣٠,٦٦٥	٣٠	٣٠,٦٩٥
تحويل لإحتياطي نظامي	١٤	–	٧,٠٠٠	–	–	(٧,٠٠٠)	–	–	–	–
إجمالي توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠٠٨	٢٥	–	–	–	–	(١٧٠,١٠٠)	١٧٠,١٠٠	–	–	–
إجمالي توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠٠٨ (معتمدة)		–	–	–	–	–	(١٧٠,١٠٠)	(١٧٠,١٠٠)	–	(١٧٠,١٠٠)
زكاة شرعية وضريبة دخل تتعلق بشركة تابعة لعام ٢٠٠٨		–	–	–	–	(١٠,٥٨٦)	–	(١٠,٥٨٦)	–	(١٠,٥٨٦)
زكاة شرعية وضريبة دخل تتعلق بشركة تابعة لعام ٢٠٠٩		–	–	–	–	(١٤,٠٠٠)	–	(١٤,٠٠٠)	–	(١٤,٠٠٠)
زكاة شرعية وضريبة دخل تتعلق بشركة تابعة مسددة من الشركاء		–	–	–	–	١٣,٠٨٦	–	١٣,٠٨٦	–	١٣,٠٨٦
صافي التغيرات في حصة غير المسيطرة		–	–	–	–	–	–	–	١٠٧,٤١٦	١٠٧,٤١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	–	٢٧,٨٦٧	–	٤,٤٨٥,٨٦٧	٢٠٨,٤٦٧	٤,٦٩٤,٣٣٤
(٢٠٠٨)										
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨		٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٤٢,٤٩٣	٧٧٥,١٠٤	١٣٥,٠٠٠	٤,٦٩٧,٥٩٧	٩١,٤٩٢	٤,٧٨٩,٠٨٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة		–	–	–	(١٤٥,٦٣٤)	٢٢٢,٣٣٩	–	٧٦,٧٠٥	(٥٣٤)	٧٦,١٧١
أسهم منحة مصدرة	١٣	٧٥٠,٠٠٠	–	–	–	(٧٥٠,٠٠٠)	–	–	–	–
تحويل لإحتياطي نظامي	١٤	–	٥٦,٠٠٠	–	–	(٥٦,٠٠٠)	–	–	–	–
إجمالي توزيعات أرباح لعام ٢٠٠٧ (معتمدة)		–	–	–	–	–	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	–	(١٣٥,٠٠٠)
زكاة شرعية وضريبة دخل تتعلق بشركة تابعة		–	–	–	–	(٢,٥٠٠)	–	(٢,٥٠٠)	–	(٢,٥٠٠)
صافي التغيرات في حصة غير المسيطرة		–	–		–	–	–	–	١٠,٠٦٣	١٠,٠٦٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٣,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣,١٤١)	١٨٨,٩٤٣	–	٤,٦٣٦,٨٠٢	١٠١,٠٢١	٤,٧٣٧,٨٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

خوان مانويل كورال
المدير المالي التنفيذي للمجموعة

زياد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

طه عبدالله القويز
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي دخل السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم		**٢٧,٥٢٤**	٢٢٢,٣٣٩
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية:			
(دخل) خسارة المتاجرة، صافي	١٩	**(٣٦,٥٥٢)**	٣٣,٩٤٠
دخل أدوات مالية مقيدة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل		**(٤١,٨٣٩)**	-
(ربح) خسارة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	٢١	**(٢٠,٧٢٩)**	٣٤,٤٩٨
إستهلاك	٧	**٨٢,٨٩٦**	٧٤,٩٤٠
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		**١٩٢**	٢٠
شطب ممتلكات ومعدات		**١,٣٥٤**	-
قيد مخصص خسائر إئتمان، صافي	٦	**٤١٢,٠٨٨**	٦١,١٥٨
إنخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	١٥	**٥,٣٩٢**	٦٢,٢٣٨
		٤٣٠,٣٢٦	٤٨٩,١٣٣
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣	**(٧,٠٩٩)**	(٣٠٥,٧١٣)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		**(٢,٣٥٠,٢٦٦)**	(٧١٨,٧١٦)
إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة		**(٣٥١,٨٧١)**	١٣٧,٨٦٨
قروض وسلف		**(١,٦٦٥,٣٤٣)**	(٥,٣١٥,٠٧٥)
عقارات أخرى، صافي		**(٨,٢٦٧)**	-
موجودات أخرى		**٣٩٠,٨٩٨**	٢٨٦,٦٣٩
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**١,٣٢٣,٩٩٤**	٦٤٩,٩٥٥
ودائع العملاء		**١,٢٤٢,١٠٨**	٥,٢٥٣,٢٨١
مطلوبات أخرى		**(٨٦,٧٣٥)**	١١٢,٦٨٣
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية		**(١,٠٨٢,٢٥٥)**	٥٩٠,٠٥٥

طه عبدالله القوير
رئيس مجلس الإدارة

خوان مانويل كورال
المدير المالي التنفيذي للمجموعة

زياد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:			
متحصلات من إستحقاق وبيع إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		**٣,٩٣٦,٤٠٢**	٣,٣٤٣,٤١٩
شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة		**(٢,٥٩٣,٠٠٠)**	(٣,٧٠٨,١٢٥)
شراء ممتلكات ومعدات	٧	**(٩٢,٤٤٤)**	(١٠٩,١٧٨)
متحصلات إستبعاد ممتلكات ومعدات		**٤٥٤**	١٨
توزيعات أرباح مستلمة		**٥,٧٣٦**	٤,٧٧٩
صافي النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية		**١,٢٥٧,١٤٨**	(٤٦٩,٠٨٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
توزيعات أرباح مدفوعة		**(١٦٠,٥٧٩)**	(١٤٦,٤٣٦)
صافي الحركة في رصيد الحصة غير المسيطرة		**١٠٧,٤٤٦**	٩,٥٢٩
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(٥٣,١٣٣)**	(١٣٦,٩٠٧)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية		**١٢١,٧٦٠**	(١٥,٩٣٩)
النقدية وشبه النقدية كما في بداية السنة		**٣,٨٧٦,٠٢٣**	٣,٨٩١,٩٦٢
النقدية وشبه النقدية كما في نهاية السنة	٢٦	**٣,٩٩٧,٧٨٣**	٣,٨٧٦,٠٢٣
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		**١,٠٨٩,٧٧٣**	١,٠٨١,٠٩٧
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		**٣٥٥,٥٥٩**	٤١٨,٧٥٦
معلومات إضافية غير نقدية:			
صافي التغيرات في القيم العادلة		**٣,١٤١**	(١٤٥,٦٣٤)
عقارات تم إقتناؤها من خلال تسوية لقروض وسلف	(هـ) ٦	**٦٠٧,٦٠٣**	-
أسهم حقوق ملكية تم إقتناؤها من خلال تسوية لقروض وسلف	(هـ) ٦ و ٥	**٢٧٤,٧١١**	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

زياد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن إنتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦)، من خلال شبكة فروعه وعددها ٤٨ فرعاً (٢٠٠٨: ٢٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ١,٧٤١ موظفاً (٢٠٠٨ : ٢٠٠٣ موظفاً).

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة
مركز النهضة، طريق الملك
ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المرابحة والإستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

قام البنك خلال عام ٢٠٠٨ بتأسيس شركة مالية جديدة باسم شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مغلقة، أسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢- ٣٨- ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (٢٢ يوليو ٢٠٠٧)، والمسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣ الصادر بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (٢٥ مارس ٢٠٠٨). يمتلك البنك ٩٩,٩٩ بالمائة (ملكية مباشرة) في هذه الشركة التابعة، شركة الجزيرة كابيتال، وملكية غير مباشرة ٠,٠١ بالمائة (ملكية غير مباشرة نيابة عن ولصالح البنك عن طريق شركاء أقلية). تم نقل كافة أنشطة قسم الوساطة في البنك إلى شركة الجزيرة كابيتال إبتداءاً من ٥ أبريل ٢٠٠٨.

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، قام البنك خلال العام بتحويل أنشطة إدارة الأصول إلى شركة الجزيرة كابيتال.

إن المنشآت التابعة للبنك هي كما يلي:

	نسبة الملكية (بالمائة) كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
صندوق المشارق للأسهم اليابانية	**٣٢,٢١**	٤٢,٧٠
صندوق الخير للأسهم العالمية	**٢٣,٠٨**	٣١,٩٣
صندوق الثريا للأسهم الأوروبية	**٣٨,٥٧**	٤٨,٧٤
شركة الجزيرة كابيتال	**١٠٠,٠٠**	١٠٠,٠٠
شركة أمان للعقارات	**٩٨,٠٠**	٩٨,٠٠

إن جميع المنشآت المشار إليها أعلاه مسجلة في المملكة العربية السعودية. لدى البنك سيطرة على هذه الصناديق، وعلى هذا الأساس أعتبرت هذه الصناديق منشآت تابعة.

٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام الماضي. بإستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح أدناه.

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، كما هو موضح في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ فيما عدا تطبيق معايير وتعديلات لمعايير قائمة كما هو موضح أدناه إبتداءا من ١ يناير ٢٠٠٩.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية":
يتطلب المعيار الجديد والذي حل بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤) "قطاعات الأعمال" توجها إدارياً يتم بموجبه عرض المعلومات القطاعية بإستخدام نفس الأسس المستخدمة لأغراض التقارير الداخلية. وعليه، فقد تم عرض القطاعات بشكل أكثر إتساقاً مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة والتي لم تؤثر على تصنيف القطاعات المعروضة.

(٢) معيار المحاسبية الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" (المعدل):
يتطلب المعيار المعدل أن يتم عرض التغيرات في حقوق الملكية والناتجة عن المعاملات مع المساهمين بصفتهم كمساهمين (مثل التغيرات في دخل المساهم) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. كما يتطلب أن يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية (مثل تغيرات في حقوق الملكية لا تتعلق بالمساهمين) بشكل منفصل في قائمة الأداء (قائمة الدخل الشامل الموحدة).

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" الإفصاحات (المعدل):
تم إصدار تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) في مارس ٢٠٠٩ لتحسين الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة والسيولة.

فيما يتعلق بالقيمة العادلة، تتطلب التعديلات الإفصاح عن ثلاث مستويات تعرف بالتسلسل المتبع لتحديد القيمة العادلة، بحسب الفئة، وذلك لجميع الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة لإيضاحات خاصة تتعلق بالتحويلات بين هذه المستويات وإيضاحات مفصلة تتعلق بالمستوى الثالث في هذا التسلسل المتبع لتحديد القيمة العادلة. بالإضافة لذلك، تتطلب التعديلات تغيير إفصاحات السيولة المطلوبة فيما يتعلق بمعاملات المشتقات، إن وجدت، والموجودات المستخدمة في إدارة السيولة.

(ب) أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولمعايير التقارير المالية الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة و الإستمارات المقيدة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل (شاملة الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة)، والإستثمارات المتاحة للبيع.

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والمنشآت التابعة له كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للمنشآت التابعة عن نفس السنة المالية للبنك، بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن المنشآت التابعة هي جميع الشركات التي يمتلك البنك القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة ما تكون مصحوبة بإمتلاك أكثر من نصف عدد الأسهم التي لها حق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للمنشآت التابعة من تاريخ إنتقال السيطرة للبنك، كما تتوقف عملية التوحيد من تاريخ توقف البنك عن السيطرة. يتم قيد النتائج الخاصة بالمنشآت التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال العام ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من تاريخ الإقتناء وحتى تاريخ الإستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل (الخسارة) وصافي الموجودات التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة كما تعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم. يتم تحميل الخسائر المتعلقة بالحصة غير المسيطرة والتي تتجاوز حقوق الحصة غير المسيطرة على حصة الشركة الأم.

يتم إستبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية المتبادلة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة ومنشآته التابعة، وهي صندوق المشارق للأسهم اليابانية، صندوق الخير للأسهم العالمية، صندوق الثريا للأسهم الأوربية، شركة الجزيرة كابيتال وشركة أمان للعقارات ("البنك").

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب إستخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعروضة. يتطلب الأمر أيضا من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والإفتراضات باستمرار بناءا على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي إستخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١ - الإنخفاض المتعلق بخسائر الائتمان بمحفظة القروض والسلف

يقوم البنك، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقييم خسائر الإنخفاض الخاصة والمجمعة في قيمتها. ولتحديد فيما إن كان هناك وجود لخسائر إنخفاض في القيمة ينبغي قيدها، يقوم البنك بعمل أحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءا على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض مماثلة لتلك القروض التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

٢ - الإنخفاض في إستثمارات متاحة للبيع في أسهم حقوق الملكية

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع أسهم حقوق الملكية ويشتمل ذلك التأكد فيما إذا كان هناك إنخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة بما يقل عن التكلفة. إن تحديد مقدار الإنخفاض الجوهري أو المستمر يتطلب ممارسة الأحكام. وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد من أن الإنخفاض في القيمة مناسبا وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

يتم قيد الخسارة الجوهرية أو المستمرة التي تقل عن التكلفة، في قائمة الدخل الموحدة كخسائر إنخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية والإفتراضات (تتمة)

٣ - تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

يتبع البنك متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الإستحقاق الثابت كإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقييم نيته ومقدرته على الإحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

٤ - مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم حول قدرة البنك على الإستمرار في مزاولة أعماله حيث أوضح التقييم بأن البنك لديه الموارد اللازمة للإستمرار في العمل خلال المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة البنك إحترازات هامة يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الإستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

(هـ) تاريخ السداد المحاسبي

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة، إن وجدت، والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية لأسعار العمولات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) في بادئ الأمر بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبه، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر (أنظر إيضاح ٩).

(ز) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للبنك.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

تحتفظ المنشآت التابعة للبنك بسجلاتها المحاسبية بالدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما أن سعر صرف الدولار الأمريكي كان ثابتاً مقابل الريال السعودي طوال السنتين الماضيتين، لم تنشأ فروقات صرف ناتجة عن تحويل القوائم المالية للمنشآت التابعة وذلك لأغراض عملية توحيد القوائم المالية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة على المبالغ المحققة وعندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(ط) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أوالإلتزام المالي في حالة قيام البنك بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس سعر العمولة الأصلي الفعلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف.

يتضمن إحتساب سعر العمولة الخاص الفعلي جميع الرسوم والأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. إن تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية المرتبطة بشراء أو إصدار أو إستبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية عند إكتسابها أو تحملها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الإرتباطات لمنح القروض، التي غالباً ما يتم إستخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها إذا كانت جوهرية كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، والتي تشمل أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية على أساس نسبي طبقا لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع بإستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

(ك) إستثمارات

إن إستثمارات الأسهم هي موجودات مالية يتم قياسها في بادئ الأمر بالتكلفة، وهي تمثل القيمة العادلة للمقابل المسدد والتي تشمل المصاريف المباشرة المتعلقة بالمعاملة، بإستثناء مصاريف المعاملات المتعلقة بإستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة والمقيدة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، حيث لا يتم إضافتها إلى التكلفة عند التسجيل الأولى ويتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إطفاء العلاوة الخصم وفق أسس منتظمة حتى تاريخ إستحقاقها وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للإستثمارات في الأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

أما بالنسبة للإستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأوراق المالية من صافي الموجودات ذات الصلة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) إستثمارات (تتمة)

بعد الإثبات الأولي للإستثمارات في الأوراق المالية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات الإستثمارات المختلفة. تُحدد القيمة المعروضة اللاحقة لنهاية الفترة لكل فئة من فئات الإستثمارات في نهاية الفترة المالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١) الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في هذه المجموعة، إما كإستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإقتناء. يتم شراء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساسا لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل وتقيد بالقيمة العادلة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة. يجوز تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل إذا انطبقت عليها متطلبات التصنيف الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بإستثناء الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية التي ليس لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولي، تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم قيد أي تغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. إن توزيعات الأرباح المستلمة من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إظهاره في قائمة الدخل الموحدة كدخل المتاجرة أو كدخل من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢) الإستثمارات المتاحة للبيع

إن الإستثمارات المتاحة للبيع هي إستثمارات الملكية أو الديون المقتناة بغرض الأحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

تقاس الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع بعد إقتناءها بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حساب "الإحتياطي الآخر" ضمن حقوق الملكية. وعند إنتفاء أسباب إثبات هذه الإستثمارات، يتم إظهار الربح المتراكم أو الخسارة المتراكمة - المثبتين سابقا ضمن حقوق الملكية - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) إستثمارات (تتمة)

٣) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو التي يمكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد ولدى البنك النية الفعلية والمقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم لاحقا قياس هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إحتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار العلاوة أو الخصم في تاريخ الشراء وبإستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات التي تصنف كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها عادة بدون تأثير ذلك على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بالنسبة لسعر العمولة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

٤) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو التي يمكن تحديدها وغير المتداولة في سوق نشط ضمن بند إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم قياس هذه الإستثمارات، والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الإنخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

(ل) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها تم منحها من قبل البنك.

يتم تسجيل القروض والسلف عند تقديمها إلى المقترضين. يتم إلغاء إثبات القروض والسلف عند سداد المقترض للالتزام أو عند بيع القروض أو شطبها أو عند تحويل كامل المزايا والمخاطر المتعلقة بالقروض والسلف. تقاس كافة القروض والسلف في الأصل بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، باستثناء القروض المحتفظ بها كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

بعد الإثبات الأولي، تظهر القروض والسلف المصدرة أو المقتناة بواسطة البنك وغير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة ناقصا المبالغ المشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص خسائر الإئتمان من حساب القروض والسلف.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل ويتم ثبات أية خسائر ناجمة عن ذلك الإنخفاض في القيمة الدفترية للأصل على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة طبقاً لما هو مبين أدناه:

١ - إنخفاض الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك، نتيجة لوقوع حدث أو أحداث تمت بعد الإثبات الأولي لها وبحيث يكون هناك تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية، والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان الناتجة عن الإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك سوف لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية و القيمة المقدرة القابلة للإسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، متضمنا القيمة المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات المخصومة على أساس أسعار العمولة الفعلية الأصلية.

بالإضافة إلى المخصص المحدد لخسائر الإئتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي إنخفاض جماعي على أساس المحفظة لخسائر الإئتمان عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص على أساس عوامل مختلفة والتي تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية، ولخبرة البنك التاريخية مع المقترض أو مجموعة من المقترضين، والمعلومات المتاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٢ - إنخفاض الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بقيمتها العادلة، حيث تم إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند الإعتقاد بحدوث إنخفاض في قيمة الأصل.

بالنسبة للإستثمارات في الأسهم المقتناة كإستثمارات متاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح بعكس مبلغ الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ان الأصل ما زال قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي إرتفاع في القيمة العادلة بعد تسجيل الإنخفاض في القيمة يجب أن يقيد ضمن حقوق الملكية. في حال إنتفاء أسباب إثبات الأصل يتم تحويل المكاسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تحدد الوحدات الإقتصادية أن الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل. يتم هذا التحديد بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغيرات جوهرية في المركز المالي للمقترض/ المصدر بما يدل على عدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الإلتزامات، أو أن المبالغ المحصلة من الرهونات لن تصبح كافية لتسوية المبلغ كاملاً. يتم شطب الموجودات المالية، حينئذ، فقط في الحالات التي تستنفذ فيها جميع وسائل التحصيل الفعالة الممكنة.

تستند قرارات الشطب، في حالات القروض الشخصية، بشكل عام على الوضع المحدد السابق للمنتج. يتم شطب الأصل المالي غير القابل للتحصيل مقابل مخصص الانخفاض في القيمة ذو العلاقة، إن وجد، ويتم قيد أية مبالغ تزيد عن المخصص المتاح في قائمة الدخل الموحدة مباشرة.

في حال تخفيض قيمة أصل مالي إلى قيمته القابلة للإسترداد المقدرة، يتم لاحقاً إثبات أرباح عمولات بناء على معدل العمولة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

خلال الفترة اللاحقة، إذا حدث إنخفاض في قيمة الإنخفاض بالنسبة للإستثمارات، فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع، في أسهم حقوق الملكية وأمكن ربط هذا الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث ما وقع بعد تسجيل الإنخفاض (مثل التحسن في التصنيف الإئتماني للمصدر)، يتم عكس الإنخفاض المسجل سابقا وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم عكس المبلغ الذي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة كعكس مخصص إنخفاض لموجودات مالية أخرى.

٢ – ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٢ – إنخفاض الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة (تتمة)

يتم إعتبار القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها قروضاً جديدة ولا تعتبر قروضاً قديمة مستحقة الدفع. إن سياسات وإجراءات إعادة الهيكلة قائمة على مؤشرات أو معايير تشير إلى إمكانية الإستمرار في السداد، ويتم متابعة تقييم هذه القروض بشكل فردي أو جماعي بإستمرار لقياس أي إنخفاض في قيمتها.

(ن) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولى بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع.

بعد الإثبات الأولي يتم إعادة تقييم تلك العقارات على أساس دوري. يتم تسجيل أية خسائر غير محققة تنتج عن إعادة التقييم أو الخسائر أو المكاسب المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاكات المتراكمة. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ – ١٠ سنوات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

يتم إحتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المحصل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بإنخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ع) المطلوبات

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة.

يتم لاحقا قياس المطلوبات المالية التي تحمل عمولات، عدا تلك المقتناة لأغراض المتاجرة والمقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو تلك التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة. يتم إحتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتعظم الخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة عندما يتم إنتفاء أسباب إثباتها.

(ف) الضمانات المالية

يقوم البنك من خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات البنك تجاه أي ضمان بالعلاوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام والمتعلقة بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ص) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة البنك لمقابلة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث ماضية ويكون إحتمال دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

٢ – ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ق) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك، بصفة مستأجر، عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

(ر) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرَّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد.

(ش) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على قيام البنك بنقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات إذا قام البنك بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يقم البنك فيها بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات بشكل جوهري، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل موجودات ومطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على حقوق وتحمل التزامات ناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عندما تنتهي – أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية وضريبة الدخل هي إلتزام على المساهمين السعوديين والمساهمين الأجانب، على التوالي. يتم إحتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل بإستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم إحتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك على قائمة الدخل الموحدة للبنك حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين.

تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة على الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بشركة الجزيرة كابيتال.

(ث) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

لا تعتبر الموجودات التي يتم الإحتفاظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كموجودات مملوكة للبنك، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(خ) منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) بإستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وهي تطابق السياسات المحاسبية المذكورة في هذا الإيضاح.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
نقد في الصندوق	**٣٤٦,٠٣٢**	٣٦٠,٤٠٧
وديعة نظامية	**٩٧٣,١٥١**	٩٦٦,٠٥٢
حساب جاري (حساب لإدارة النقدية)	**٨٦,٠٠٠**	٩٣٢,٠٠٠
الإجمالي	**١,٤٠٥,١٨٣**	٢,٢٥٨,٤٥٩

٣ – النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

طبقا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل والودائع الأخرى والتي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

٤ – الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
حسابات جارية	**٣٢١,٠٢٩**	١٣٠,١٢٠
إيداعات أسواق المال	**٦,٩١٤,٩٥٤**	٣,٧٧٣,٤٦٢
الإجمالي	**٧,٢٣٥,٩٨٣**	٣,٩٠٣,٥٨٢

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

٥ – الإستثمارات

أ – تصنّف الإستثمارات كما يلي:

(١) إستثمارت مقتناة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
أسهم	**٣١٦,٥٤٩**	–	–	–	**٣١٦,٥٤٩**	–

(٢) مقتناة لأغراض المتاجرة

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
أسهم	٢,٢٤٠	١,٤٨٤	**٣٠٧,٤١٠**	١٧٢,٧٠٦	**٣٠٩,٦٥٠**	١٧٤,١٩٠
صندوق إستثماري (صناديق مرابحة)	**٥٩٧,٧٩٤**	٣٥٠,٥٦٧	–	–	**٥٩٧,٧٩٤**	٣٥٠,٥٦٧
	٦٠٠,٠٣٤	٣٥٢,٠٥١	**٣٠٧,٤١٠**	١٧٢,٧٠٦	**٩٠٧,٤٤٤**	٥٢٤,٧٥٧

٥ - الإستثمارات (تتمة)

(٣) الإستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
أسهم	**٣,٢٥٠**	١٤٥,١٧٢	**١,٣١٨**	١,٣١٩	**٤,٥٦٨**	١٤٦,٤٩١

(٤) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية

	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
إستثمارات مرابحة سندات بعمولة	**٢,٣٠٠,٠٠٠**	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	-	**٢,٣٠٠,٠٠٠**	٣,٦٠٠,٠٠٠
عائمة	**٧٣٦,٣٧٠**	٦١٩,٣٧٠	**١٨,٧٥٠**	١٨,٧٥٠	**٧٥٥,١٢٠**	٦٣٨,١٢٠
الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة	**٣,٠٣٦,٣٧٠**	٤,٢١٩,٣٧٠	**١٨,٧٥٠**	١٨,٧٥٠	**٣,٠٥٥,١٢٠**	٤,٢٣٨,١٢٠
إجمالي الإستثمارات	**٣,٩٥٦,٢٠٣**	٤,٧١٦,٥٩٣	**٣٢٧,٤٧٨**	١٩٢,٧٧٥	**٤,٢٨٣,٦٨١**	٤,٩٠٩,٣٦٨

٥ – الإستثمارات (تتمة)

ب – فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٩			٢٠٠٨		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
إستثمارات مرابحة	–	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	–	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠
سندات بعمولة						
عائمة	٧٥٥,١٢٠	–	٧٥٥,١٢٠	٦٣٨,١٢٠	–	٦٣٨,١٢٠
أسهم	٦٢٧,٣٢٩	٣,٤٣٨	٦٣٠,٧٦٧	٣١٨,٢٤٣	٢,٤٣٨	٣٢٠,٦٨١
صندوق استثماري						
(صناديق مرابحة)	٥٩٧,٧٩٤	–	٥٩٧,٧٩٤	٣٥٠,٥٦٧	–	٣٥٠,٥٦٧
الإستثمارات	١,٩٨٠,٢٤٣	٢,٣٠٣,٤٣٨	٤,٢٨٣,٦٨١	١,٣٠٦,٩٣٠	٣,٦٠٢,٤٣٨	٤,٩٠٩,٣٦٨

ج – فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الريالات السعودية

	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
٢٠٠٩				
إستثمارات مرابحة	**٢,٣٠٠,٠٠٠**	**–**	**–**	**٢,٣٠٠,٠٠٠**
سندات بعمولة عائمة	**٧٥٥,١٢٠**	**١,٤٦٣**	**(٩,٥٠٧)**	**٧٤٧,٠٧٦**
الإجمالي	**٣,٠٥٥,١٢٠**	**١,٤٦٣**	**(٩,٥٠٧)**	**٣,٠٤٧,٠٧٦**
٢٠٠٨				
إستثمارات مرابحة	٣,٦٠٠,٠٠٠	–	–	٣,٦٠٠,٠٠٠
سندات بعمولة عائمة	٦٣٨,١٢٠	١,٦٠٠	(٩,٩٥٦)	٦٢٩,٧٦٤
الإجمالي	٤,٢٣٨,١٢٠	١,٦٠٠	(٩,٩٥٦)	٤,٢٢٩,٧٦٤

٥ – الإستثمارات (تتمة)

د – فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	**٢,٣١٨,٧٥٠**	٣,٦١٨,٧٥٠
شركات	**١,٠٤٧,١٥١**	٩٣١,٦٦٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٩١٧,٧٨٠**	٣٥٨,٩٥٣
الإجمالي	**٤,٢٨٣,٦٨١**	٤,٩٠٩,٣٦٨

قام البنك خلال السنة بالإستحواذ على أسهم حقوق ملكية مقابل تسوية لقرض أحد العملاء. قامت الإدارة بتصنيف هذه الأسهم بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل حيث تنوي الإحتفاظ بها لفتره قصيرة ومن ثم تعيد تقييم اداء هذه الإستثمارات على أسس القيمة العادلة.

تشتمل الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة على إستثمارات في أسهم حقوق ملكية وإستثمارات أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة ولها قيمة دفترية قدرها ٩٠٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٥٢٤,٧ مليون ريال سعودي) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع على إستثمارات في أسهم حقوق ملكية متوافقة مع أحكام الشرعية ولها قيمة دفترية قدرها ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ١٤٦,٥ مليون ريال سعودي) والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، بإستثناء مبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٢,٤ مليون ريال سعودي) والذي تم قياسه بالتكلفة حيث أن قيمته العادلـــة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به نظراً لعدم وجود سوق نشط وعدم وجود أسعار للسوق للأدوات المشابهة.

تتضمن الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة إستثمارات مرابحة بمبلغ ٢,٣٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٣,٦٠٠ مليون ريال سعودي) وإستثمارات صكوك بمبلغ ٧٥٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٦٣٨,١ مليون ريال سعودي)، والتي يتم الإحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة. لا تختلف القيمة العادلة لتلك الإستثمارات بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

هـــ – خلال عام ٢٠٠٩، سجل البنك خسارة إنخفاض بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٦٢,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق باستثمارات متاحة للبيع.

٦ - القروض والسلف - صافي

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

	بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٩	**قروض شخصية**	**قروض تجارية**	**أخرى**	**المجموع**
القروض والسلف العاملة - إجمالي	**٢,٠٩٨,٥٢٩**	**١٢,٩٠٨,٦٣٣**	**٧٣,٢٠٣**	**١٥,٠٨٠,٣٦٥**
القروض والسلف غير العاملة - صافي	**٢٥,٤٥٨**	**١,١٩١,٨٧٨**	**-**	**١,٢١٧,٣٣٦**
إجمالي القروض والسلف	**٢,١٢٣,٩٨٧**	**١٤,١٠٠,٥١١**	**٧٣,٢٠٣**	**١٦,٢٩٧,٧٠١**
مخصص خسائر الائتمان (المحددة والمحفظة)	**(٣٧,٣٣٢)**	**(٧٥٦,٢٧٥)**	**-**	**(٧٩٣,٦٠٧)**
صافي القروض والسلف	**٢,٠٨٦,٦٥٥**	**١٣,٣٤٤,٢٣٦**	**٧٣,٢٠٣**	**١٥,٥٠٤,٠٩٤**

	بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٨	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	المجموع
القروض والسلف العاملة - إجمالي	١,٦٤٥,٧٧٦	١٣,٥٦٢,٦١٧	٧٣,٤٥٠	١٥,٢٨١,٨٤٣
القروض والسلف غير العاملة - صافي	٩,٤٤٩	٢٢٣,٤٠٩	-	٢٣٢,٨٥٨
إجمالي القروض والسلف	١,٦٥٥,٢٢٥	١٣,٧٨٦,٠٢٦	٧٣,٤٥٠	١٥,٥١٤,٧٠١
مخصص خسائر الائتمان (المحددة والمحفظة)	(٣٥,٦١٦)	(٣٤٥,٩٣٢)	-	(٣٨١,٥٤٨)
صافي القروض والسلف	١,٦١٩,٦٠٩	١٣,٤٤٠,٠٩٤	٧٣,٤٥٠	١٥,١٣٣,١٥٣

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) تشمل عقود مرابحة وإستصناع وتورق.

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

(ب) إن الحركة في حساب مخصص خسائر الائتمان هي كما يلي بآلاف الريالات السعودية:

	بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٩	**قروض شخصية**	**قروض تجارية**	**أخرى**	**المجموع**
الرصيد كما في بداية السنة	**٣٥,٦١٦**	**٣٤٥,٩٣٢**	**-**	**٣٨١,٥٤٨**
مضاف خلال السنة	**٤,٩٧٣**	**٤١٧,٣٨٧**	**-**	**٤٢٢,٣٦٠**
ديون معدومة مشطوبة	**(٢٠٤)**	**(١٧٥)**	**-**	**(٣٧٩)**
مبالغ مستردة مضافة سابقاً	**(٣,٠٥٣)**	**(٦,٨٦٩)**	**-**	**(٩,٩٢٢)**
الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٧,٣٣٢**	**٧٥٦,٢٧٥**	**-**	**٧٩٣,٦٠٧**

	بآلاف الريالات السعودية			
٢٠٠٨	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,١١١	٢٩٤,٨٧٣	-	٣٢٠,٩٨٤
مضاف خلال السنة	١٠,٤٧٠	٦١,٣٩٤	-	٧١,٨٦٤
ديون معدومة مشطوبة	(٦٢٠)	-	-	(٦٢٠)
مبالغ مستردة مضافة سابقاً	(٣٤٥)	(١٠,٣٣٥)	-	(١٠,٦٨٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٦١٦	٣٤٥,٩٣٢	-	٣٨١,٥٤٨

(ج) صافي مخصص خسائر الائتمان للسنة في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي (بآلاف الريالات السعودية):

	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
إضافات خلال السنة	**٤٢٢,٣٦٠**	٧١,٨٦٤
مبالغ مستردة مضافة سابقاً	**(٩,٩٢٢)**	(١٠,٦٨٠)
مبالغ مستردة تم شطبها سابقاً	**(٣٥٠)**	(٢٦)
قيد مخصص خسائر ائتمان، صافي	**٤١٢,٠٨٨**	٦١,١٥٨

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩	القروض والسلف العاملة	صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٢٥,٠٧٣	–	–	٣٢٥,٠٧٣
زراعة وأسماك	٣٧,٨٦٧	–	–	٣٧,٨٦٧
تصنيع	٣,٩٦٤,٢٥٠	٢٥١,٥٩٣	(١٠٤,١٦١)	٤,١١١,٦٨٢
مناجم ومحاجر	٣,٢٦٠	–	–	٣,٢٦٠
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٤٧,٢٨١	٢١,٢٥٦	(٢١,٢٥٦)	٤٧,٢٨١
بناء وإنشاءات	٢,٠٤٨,٣٧١	٧٣,٦٠٣	(٨٥,٤٩٣)	٢,٠٣٦,٤٨١
تجارة	٢,١٥٢,٩٥١	٧٥١,٥٩٩	(٣٥٤,٩٨١)	٢,٥٤٩,٥٦٩
نقل واتصالات	٢٦٧,٦٢٨	–	–	٢٦٧,٦٢٨
خدمات	١٠١,٣٩١	٦٠,٩٢٢	(٣٢,٦١٧)	١٢٩,٦٩٦
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٢,٠٩٨,٥٢٩	٢٥,٤٥٨	(١٢,٧١٣)	٢,١١١,٢٧٤
تداول أسهم	٦٣١,٢٠٣	٦,٨٣٨	(٦,٧٧٠)	٦٣١,٢٧١
أخرى	٣,٤٠٢,٥٦١	٢٦,٠٦٧	(٢٤,٩١٦)	٣,٤٠٣,٧١٢
	١٥,٠٨٠,٣٦٥	١,٢١٧,٣٣٦	(٦٤٢,٩٠٧)	١٥,٦٥٤,٧٩٤
مخصص محفظة إضافي	–	–	(١٥٠,٧٠٠)	(١٥٠,٧٠٠)
الإجمالي	**١٥,٠٨٠,٣٦٥**	**١,٢١٧,٣٣٦**	**(٧٩٣,٦٠٧)**	**١٥,٥٠٤,٠٩٤**

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	القروض والسلف العاملة	صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٨١,٣٣٥	–	–	٤٨١,٣٣٥
زراعة وأسماك	٤٠,٩٥٢	–	–	٤٠,٩٥٢
تصنيع	٣,٥٥١,٤٣١	–	–	٣,٥٥١,٤٣١
مناجم ومحاجر	٦,٥٢١	–	–	٦,٥٢١
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٣٠,١٤٦	٢١,٩٢٨	(٢١,٢٥٦)	٣٠,٨١٨
بناء وإنشاءات	٢,١٣٩,٤١٩	٨٥,١٣٨	(٩٠,٣٦٥)	٢,١٣٤,١٩٢
تجارة	٢,٨٤٠,٩٤٦	١٩,٣١٨	(٢٥,١٠١)	٢,٨٣٥,١٦٣
نقل واتصالات	٣٨٣,٧٦٠	–	–	٣٨٣,٧٦٠
خدمات	١٠٠,٢١١	٦٢,٦١٧	(٦٢,٦١٧)	١٠٠,٢١١
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	١,٦٤٥,٧٧٦	٩,٤٤٩	(١٠,٩٩٧)	١,٦٤٤,٢٢٨
تداول أسهم	٤٢٢,٥٢٢	٢٦,٥٥٨	(٢٣,٨٥٨)	٤٢٥,٢٢٢
أخرى	٣,٦٣٨,٨٢٤	٧,٨٥٠	(٨,٩٨٥)	٣,٦٣٧,٦٨٩
	١٥,٢٨١,٨٤٣	٢٣٢,٨٥٨	(٢٤٣,١٧٩)	١٥,٢٧١,٥٢٢
مخصص محفظة إضافي	–	–	(١٣٨,٣٦٩)	(١٣٨,٣٦٩)
الإجمالي	١٥,٢٨١,٨٤٣	٢٣٢,٨٥٨	(٣٨١,٥٤٨)	١٥,١٣٣,١٥٣

(هـ) ضمانات مكتسبة من تسويات لقروض وسلف

خلال عام ٢٠٠٩، حصل البنك على أراضي بقيمة ٦٠٧,٦ مليون ريال سعودي وأسهم حقوق ملكية بقيمة ٣١٦,٦ مليون ريال سعودي مقابل تسوية قروض وسلف لعملاء. صنفت الأراضي التي حصل عليها البنك ضمن بند عقارات وأخرى. قام البنك بالتأكد من أن القيمة العادلة لهذه الأراضي تزيد على قيمة القرض الذي تمت تسويته. كما صنفت أسهم حقوق الملكية ضمن موجودات مدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل (أنظر إيضاح ٥).

٧ – ممتلكات ومعدات – صافي

بآلاف الريالات السعودية

	أراضي ومباني	تحسينات على العقارات المستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي ٢٠٠٩	الإجمالي ٢٠٠٨
التكلفة						
الرصيد كما في بداية السنة	١٨٠,٢٣٤	١٧٣,٠٦٣	٣٤٦,٥٦٥	٥٠,٧٣٣	**٧٥٠,٥٩٥**	٦٤٢,٢٩١
الاضافات	١٠,٢٥٠	٣,٢٠٦	١٦,٦٤٥	٦٢,٣٤٣	**٩٢,٤٤٤**	١٠٩,١٧٨
المحول	–	٥٩,٦٣٨	٢٥,٢٧٨	(٨٤,٩١٦)	–	–
الاستبعادات	–	–	(٣,٧٥٩)	–	**(٣,٧٥٩)**	(٨٧٤)
شطب	–	–	–	(١,٣٥٤)	**(١,٣٥٤)**	–
الرصيد كما في نهاية السنة	**١٩٠,٤٨٤**	**٢٣٥,٩٠٧**	**٣٨٤,٧٢٩**	**٢٦,٨٠٦**	**٨٣٧,٩٢٦**	٧٥٠,٥٩٥
الاستهلاكات المتراكمة						
الرصيد كما في بداية السنة	٤,١٣١	٥٨,٩٧١	١٩٣,٩٩٠	–	**٢٥٧,٠٩٢**	١٨٢,٩٨٨
المحمل خلال السنة	١٥١	٢٥,٩٢٩	٥٦,٨١٦	–	**٨٢,٨٩٦**	٧٤,٩٤٠
الاستبعادات	–	–	(٣,١١٣)	–	**(٣,١١٣)**	(٨٣٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٤,٢٨٢**	**٨٤,٩٠٠**	**٢٤٧,٦٩٣**	–	**٣٣٦,٨٧٤**	٢٥٧,٠٩٢
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**١٨٦,٢٠٢**	**١٥١,٠٠٧**	**١٣٧,٠٣٦**	**٢٦,٨٠٦**	**٥٠١,٠٥١**	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٧٦,١٠٣	١١٤,٠٩٢	١٥٢,٥٧٥	٥٠,٧٣٣		٤٩٣,٥٠٣

٨ – الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل عمولات مستحقة مدينة:		
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٢١,٨٩٧**	٣١,٧٣٧
إستثمارات	**٣٨,٢٦٧**	٨٩,٨٨٥
قروض وسلف	**١٦٥,٨٨١**	٢٣٢,٩٥٥
إجمالي دخل عمولات مستحقة مدينة	**٢٢٦,٠٤٥**	٣٥٤,٥٧٧
مقدمات ومبالغ مدفوعة مقدماً	**٩٠,٥٢٩**	١٥١,٤٠٠
دفعة مقدمة لتأسيس شركة جديدة	–	٤٠,٠٠٠
أخرى	**٣٨,٣٧١**	١٩٩,٨٦٦
الإجمالي	**٣٥٤,٩٤٥**	٧٤٥,٨٤٣

٩ - المشتقات

توقف البنك عن إستخدام الأدوات المالية المشتقة بعد تحوله إلى الخدمات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)، ولذلك، لا يمتلك البنك أية أدوات مالية مشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨. يقوم البنك حالياً بتقييم أدوات مالية مشتقة متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) لإستخدامها في المستقبل.

١٠ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
حسابات جارية	**١٥,٩٣٩**	٤٥,٠٣٦
ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٢,٦٧٤,٧٠٠**	١,٣٢١,٦٠٩
الإجمالي	**٢,٦٩٠,٦٣٩**	١,٣٦٦,٦٤٥

تتضمن ودائع أسواق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة على أساس المرابحة.

١١ - ودائع العملاء

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
تحت الطلب	**٦,٠٥٣,١١١**	٥,٣٢١,٥٧٩
لأجل	**١٥,٥٣٢,٦٤٠**	١٥,٤٠٢,٣١٣
أخرى	**٥٥٦,٧٢٥**	١٧٦,٤٧٦
الإجمالي	**٢٢,١٤٢,٤٧٦**	٢٠,٩٠٠,٣٦٨

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ - ١٢٧ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات محتجزة لقاء إلتزامات غير قابلة للنقض.

١١ - ودائع العملاء (تتمة)

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالآتي:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
تحت الطلب	**٢١٧,٨٠١**	١٣٨,٩٣٦
لأجل	**٤,٤٨٩,٥١٦**	١,٥٥٣,٤٣٩
أخرى	**٣٩,٣٠٨**	٧,٣٥٤
الإجمالي	**٤,٧٤٦,٦٢٥**	١,٦٩٩,٧٢٩

١٢ - مطلوبات أخرى

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
مصاريف عمولات مستحقة:		
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٤,٦٠٦**	٦,٣٠٩
ودائع العملاء	**٨٢,٠٣٩**	١٣٣,٠٨٩
إجمالي مصاريف العمولات المستحقة	**٨٦,٦٤٥**	١٣٩,٣٩٨
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (أنظر الإيضاح المبين أدناه)	**٨٩,٣٢٧**	٩٥,١٤٥
ذمم دائنة	**١٦٦,٥٠٢**	١٥٢,٤٩٠
مخصص التسهيلات غير المباشرة	**١١,٢٤٥**	١١,٢٤٥
أخرى	**٩٥,٤٣٦**	١١٦,٥٩١
الإجمالي	**٤٤٩,١٥٥**	٥١٤,٨٦٩

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالبنك تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع.

١٢ – مطلوبات أخرى (تتمة)

ولهذا الغرض، قام البنك خلال عام ٢٠٠٦ بالمساهمة لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. إن الحركة خلال عام ٢٠٠٩ تعكس المدفوعات التي تمت.

تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء مستقلين من رجال الأعمال والهيئة الشرعية التابعة للبنك.

١٣ – رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

خلال عام ٢٠٠٨، وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٦ أبريل ٢٠٠٨ على إصدار ٧٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم (سهم لكل ثلاث أسهم قائمة) وذلك للمساهمين المسجلين في ذلك التاريخ. حصل البنك على الموافقات النظامية بهذا الخصوص وتم إصدار أسهم المنحة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٠٨.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

	٢٠٠٩ (بالمائة)	٢٠٠٨ (بالمائة)
مساهمون سعوديون	**٩٤,١٧**	٩٤,١٧
بنك باكستان الوطني	**٥,٨٣**	٥,٨٣

١٤ – الإحتياطي النظامي والعام

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٧ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ – ٥٦ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيب إحتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة.

١٥ – إحتياطي آخر

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
	الإستثمارات المتاحة للبيع	**الإستثمارات المتاحة للبيع**
الرصيد كما في بداية السنة	**(٣,١٤١)**	١٤٢,٤٩٣
صافي التغيرات في القيم العادلة	**١٨,٤٧٨**	(٢٤٢,٣٧٠)
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة		
(ربح) خسارة إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة – صافي (أنظر إيضاح ٢١)	**(٢٠,٧٢٩)**	٣٤,٤٩٨
إنخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	**٥,٣٩٢**	٦٢,٢٣٨
	(١٥,٣٣٧)	٩٦,٧٣٦
صافي الحركات خلال السنة	**٣,١٤١**	(١٤٥,٦٣٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	**–**	(٣,١٤١)

١٦ – تعهدات وإلتزامات محتملة

أ) **دعاوى قضائية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) **إلتزامات رأسمالية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، بلغت الإلتزامات الرأسمالية للمجموعة ١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ١١,٦ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع.

ج) **تعهدات وإلتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان**

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

١٦ – تعهدات وإلتزامات محتملة (تتمة)

ج) تعهدات وإلتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان (تتمة)

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

إن الإعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب أموال من البنك في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إلغاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

١٦ - تعهدات وإلتزامات محتملة (تتمة)

ج) تعهدات وإلتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان (تتمة)

١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك:

٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٣٥١,٠٢١	٦٧,٤٨٤	١٤,٦٠٣	-	**٤٣٣,١٠٨**
خطابات ضمان	٢٩٤,٧٦٢	١,١٧٣,٩٣٩	٧٠٢,٠١٦	١٢,٣٥٩	**٢,١٨٣,٠٧٦**
قبولات	٢٩٠,٧١٠	٢٦٥,٥٣٩	-	-	**٥٥٦,٢٤٩**
إلتزامات مؤكدة لمح الإئتمان	-	٨٧٨	١٤,٢٨٦	٣٤٠,٦٧٠	**٣٥٥,٨٣٤**
الإجمالي	**٩٣٦,٤٩٣**	**١,٥٠٧,٨٤٠**	**٧٣٠,٩٠٥**	**٣٥٣,٠٢٩**	**٣,٥٢٨,٢٦٧**

٢٠٠٨	بآلاف الريالات السعودية خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	٤٥٦,٦٤١	١٦١,٣٩٠	-	-	٦١٨,٠٣١
خطابات ضمان	٤٩٥,٠٣٩	١,١٠٢,١١٧	٤٩٨,٤١٦	١٢,٢٦٦	٢,١٠٧,٨٣٨
قبولات	٢٨١,٤٠٩	٣,٩١٥	-	-	٢٨٥,٣٢٤
إلتزامات مؤكدة لمح الإئتمان	-	-	٣٨,٩٧٨	١,١٩٧,١٧٩	١,٢٣٦,١٥٧
الإجمالي	١,٢٣٣,٠٨٩	١,٢٦٧,٤٢٢	٥٣٧,٣٩٤	١,٢٠٩,٤٤٥	٤,٢٤٧,٣٥٠

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مجموعه ٢,١ مليار ريال سعودي (٢٠٠٨ - ٣,٧ مليار ريال سعودي).

١٦ - تعهدات وإلتزامات محتملة (تتمة)

ج) تعهدات وإلتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان (تتمة)

٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
شركات	**٣,٤٩١,٥٠٩**	٤,١٤٣,٥٣٧
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٣٦,٧٥٨**	١٠٣,٨١٣
الإجمالي	**٣,٥٢٨,٢٦٧**	٤,٢٤٧,٣٥٠

د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمها البنك كمستأجر هو كما يلي:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
أقل من سنة	**٤,٨٤٥**	١٥,٥٢٦
من سنة إلى ٥ سنوات	**٧,٢٢٥**	١١,٤٦٩
أكثر من ٥ سنوات	**١,٧٤٤**	٢٢٥
الإجمالي	**١٣,٨١٤**	٢٧,٢٢٠

١٧ - صافي دخل العمولات الخاصة

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل العمولات الخاصة:		
إستثمارات:		
أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**١٢٤,٨٩٧**	١٦٨,٥٦٥
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	**-**	١٧٦
	١٢٤,٨٩٧	١٦٨,٧٤١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١٠٢,٣٣٨**	١٢٦,٥١٥
قروض وسلف	**٧٣٤,٠٠٦**	٨١٩,١٧٥
الإجمالي	**٩٦١,٢٤١**	١,١١٤,٤٣١
مصاريف العمولات الخاصة:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١٥,١٥٨**	٤٢,٤٧٥
ودائع العملاء	**٢٦٩,٤٢٩**	٤٣٤,١١١
أخرى	**٨,٨٧٣**	٦,٤٢٤
الإجمالي	**٢٩٣,٤٦٠**	٤٨٣,٠١٠
صافي دخل العمولات الخاصة	**٦٦٧,٧٨١**	٦٣١,٤٢١

١٨ - دخل أتعاب وعمولات، صافي

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل أتعاب وعمولات		
تداول أسهم محلية، صافي	**٢١١,١٤٨**	٣٢٨,٨١٥
تكافل تعاوني (تأمين) أتعاب وكالة	**٥٢,٨٧٥**	١١٢,٩١٩
أتعاب إلتزامات وإدارة قروض	**٣٢,٨٨٤**	٥١,٦١٦
تمويل تجاري	**٢٤,٩٣٠**	٢١,٠٧٢
تداول أسهم عالمية - صافي	**١١,٧١٦**	٣,٨٧٤
أتعاب صناديق الإستثمار	**١,٧٤١**	١,٢٧٤
أخرى	**٥٠,٦١٤**	٤٢,٦٠٧
إجمالي الدخل وأتعاب العمولات	**٣٨٥,٩٠٨**	٥٦٢,١٧٧
مصروفات أتعاب وعمولات		
تكافل تعاوني - عمولة مبيعات	**(٩,٥٦٧)**	(٢٤,٦٦٢)
صافي	**٣٧٦,٣٤١**	٥٣٧,٥١٥

١٩ - دخل (خسارة) المتاجرة، صافي

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
أسهم حقوق ملكية	**٢٥,٤٩٠**	(٤٦,١٨٨)
صندوق إستثمار (مرابحة)	**٥,٣٢٦**	٧,٤٦٩
توزيعات أرباح من إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة	**٥,٧٣٦**	٤,٧٧٩
المجموع	**٣٦,٥٥٢**	(٣٣,٩٤٠)

إن دخل المتاجرة المتعلق بأسهم حقوق الملكية هو بالصافي بعد الحصة غير المسيطرة ويبلغ ٤٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٤٩,٣ مليون ريال سعودي).

٢٠ - دخل توزيعات أرباح

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
إستثمارات متاحة للبيع	**٥,١٢٢**	١١,٥٣٢

٢١ - مكاسب (خسائر) إستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
إستثمارات متاحة للبيع	**٢٠,٧٢٩**	(٣٤,٤٩٨)

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دخل إيجارات	**٢٠٧**	٩٨
ربح بيع عقارات أخرى	**٧٨**	-
أخرى (أنظر الإيضاح أدناه)	**٦,٥٥٠**	٢,٧٠٨
الإجمالي	**٦,٨٣٥**	٢,٨٠٦

يتضمن بند أخرى مبلغ ٤ مليون ريال سعودي والتي تمثل أرصدة مدينة لم تعد هناك حاجة لها لإثباتها وبالتالي تم عكسها خلال السنة.

٢٣ - مصروفات العمليات الأخرى

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
مصروفات العمليات الأخرى	**١١,٨٣٢**	٨٣٠

٢٤ - ربح السهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة ٣٠٠ مليون سهم خلال عام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ - ٣٠٠ مليون سهم).

إن طريقة إحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٥ – إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في ٦ يناير ٢٠٠٩، إعتمد مجلس الإدارة إجمالي الأرباح المقترح توزيعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ١٧٠,١ مليون ريال سعودي.

يتم دفع الأرباح المقترح توزيعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية وضريبة الدخل المستحقة، على التوالي، كما يلي:

أ) المساهمون السعوديون:

لم يكن هناك خصم للزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين لعام ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ – ١٥,٣ مليون ريال سعودي). تم خصم الزكاة المستحقة لعام ٢٠٠٨ والبالغة ١٥,٣ مليون ريال سعودي من الأرباح الموزعة ونتج عن ذلك صافي أرباح موزعة للمساهمين السعوديين بما يقارب ٠,٥ ريال سعودي للسهم لعام ٢٠٠٨.

ب) المساهم غير السعودي:

لم يكن هناك ضريبة دخل مستحقة على حصة المساهم غير السعودي في أرباح السنة الحالية (٢٠٠٨ – ٢,٢ مليون ريال سعودي).

خلال عام ٢٠٠٧، تم تسوية الضريبة المؤجلة المتعلقة بالمساهم غير السعودي عن أرباح سنوات سابقة والتي بلغت ٥٤,٣ مليون ريال سعودي وفقا للتوجيهات اللاحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. بينما يقوم الشريك غير السعودي بالاعتراض على غرامة تأخير بقيمة ١,٦ مليون ريال سعودي تم فرضها من قبل مصلحة الزكاة والدخل.

٢٦ – النقدية وشبه النقدية

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

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)	**٤٣٢,٠٣٢**	١,٢٩٢,٤٠٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوما أو أقل من تاريخ التعاقد	**٣,٥٦٥,٧٥١**	٢,٥٨٣,٦١٦
الإجمالي	**٣,٩٩٧,٧٨٣**	٣,٨٧٦,٠٢٣

٢٧ – قطاعات العمل

إعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ المتعلق بالقطاعات التشغيلية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. يتطلب هذا المعيار أن يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية لمكونات أعمال البنك والتي يتم مراجعتها بإنتظام من جانب صانع القرار الرئيسي وذلك لأجل تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات وتقييم أدائها. بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ لم يكن هناك أي تغيير في طبيعة تقارير القطاعات للبنك.

يمارس البنك نشاطه بشكل كامل في المملكة العربية السعودية.

٢٧ - قطاعات العمل (تتمة)

تسجل المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقاً لسياسة البنك لتسعير التحويل. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والأعمال الصغيرة إلى المتوسطة والعملاء الاعتباريين.

الوساطة توفر خدمات وساطة للعملاء (إن هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة كابيتال، وهي شركة تابعة للبنك).

قطاع الخزينة وأخرى تتألف الخزينة من أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. تحمل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.

تتألف العمليات الأخرى للبنك من إدارة الصناديق وأعمال أخرى، ولا تتضمن هذه العمليات قطاعا مستقلا ينبغي التقرير عنه.

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك والدخل من العمليات وصافي الدخل بالإضافة إلى بيانات أخرى للسنة وفقا لكل قطاع من قطاعات البنك:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة وأخرى	المجموع
إجمالي الموجودات	٣,٣٨٤,٥٨٠	١٣,٥٣٤,٠٤٤	٥٥٦,٧١٢	١٢,٥٠١,٢٦٨	٢٩,٩٧٦,٦٠٤
إجمالي المطلوبات	١٠,٣٢٤,٧٤٥	١,٩٩٧,٩٠٤	٥٥,٠٢٨	١٢,٩٠٤,٥٩٣	٢٥,٢٨٢,٢٧٠
دخل العمليات من عملاء خارجيين	١٩٦,٨٦٨	٦١٤,٨٢١	٢٢٤,٥٧٧	١٣٤,٧٧٠	١,١٧١,٠٣٦
دخل (خسارة) العمليات من القطاعات الداخلية	٥٥,٨٤١	(١٠٧,٥١٦)	٨,٨٨٨	٤٢,٧٨٧	-
إجمالي دخل العمليات	٢٥٢,٧٠٩	٥٠٧,٣٠٥	٢٣٣,٤٦٥	١٧٧,٥٥٧	١,١٧١,٠٣٦
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٤٨,٧١٧	٥٤,٧١٠	٢٣٠,٦٨٧	٤٢,٢٢٧	٣٧٦,٣٤١
أرباح تجارية، صافي	-	-	٧٥٦	٣٥,٧٩٦	٣٦,٥٥٢
مصاريف تشغيلية وتشمل:					
قيد مخصص خسائر الائتمان، صافي	١,٩٢٠	٤١٠,١٦٨	-	-	٤١٢,٠٨٨
إنخفاض في موجودات مالية أخرى	-	-	-	٥,٣٩٢	٥,٣٩٢
استهلاكات	٤٢,٢٨٠	٩,٨٧٦	١٨,٦٠٨	١٢,١٣٢	٨٢,٨٩٦
إجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة	٣٣٦,٧٦٧	٥١٥,٧٢٦	١٩٠,٦٢٣	١٠٠,٣٩٦	١,١٤٣,٥١٢
صافي (الخسارة) الدخل	(٨٤,٠٥٨)	(٨,٤٢١)	٤٢,٨٤٢	٧٧,١٦١	٢٧,٥٢٤

٢٧ – قطاعات العمل (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة وأخرى	المجموع
إجمالي الموجودات	٢,٥٦٢,٣٧٤	١٣,١١٩,٤٧٣	٥٣٩,٦٢٠	١١,٢٩٨,٢٣٨	٢٧,٥١٩,٧٠٥
إجمالي المطلوبات	٩,٤٤٧,٠٣٢	٢,٩٩٩,٧٨٩	٣١,١٣٥	١٠,٣٠٣,٩٢٦	٢٢,٧٨١,٨٨٢
دخل العمليات من عملاء خارجيين	٤٠,٠٢٥	٧٤٧,٦٠٧	٣٣٠,٢٣٤	١٨,٦٧٨	١,١٣٦,٥٤٤
دخل (خسارة) العمليات من القطاعات الداخلية	٢٧١,٤٨٢	(٣٠٤,٦٣٥)	٤,٣٣٣	٢٨,٨٢٠	–
إجمالي دخل العمليات	٣١١,٥٠٧	٤٤٢,٩٧٢	٣٣٤,٥٦٧	٤٧,٤٩٨	١,١٣٦,٥٤٤
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٢٥,٠٢٧	٨٠,٦٩٥	٣٣٥,٦٣٦	٩٦,١٥٧	٥٣٧,٥١٥
خسائر تجارية، صافي	–	–	(١,١٥١)	(٣٢,٧٨٩)	(٣٣,٩٤٠)
مصاريف تشغيلية وتشمل:					
قيد مخصص خسائر الائتمان، صافي	١٠,١٢٥	٥١,٠٣٣	–	–	٦١,١٥٨
إنخفاض في موجودات مالية أخرى	–	–	–	٦٢,٢٣٨	٦٢,٢٣٨
استهلاكات	٣٤,٩٣٦	٦,١١٠	٢٠,٨١٢	١٣,٠٨٢	٧٤,٩٤٠
إجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة	٢٨٧,٦٦٠	١٨٠,٦٧٧	٢٤٢,٣١٠	٢٠٣,٥٥٨	٩١٤,٢٠٥
صافي الدخل (الخسارة)	٢٣,٨٤٧	٢٦٢,٢٩٥	٩٢,٢٥٧	(١٥٦,٠٦٠)	٢٢٢,٣٣٩

ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات العمل:

بآلاف الريالات السعودية

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة واخرى	المجموع
٢٠٠٩					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٨٠٩,٠٥٣	١٢,٨٣٧,٣٦٤	١٥,٩٦٠	١٠,٤٢٨,٧٤٩	٢٦,٠٩١,١٢٦
التعهدات والإلتزامات المحتملة	–	١,٧٨٦,٥٥٩	–	١٩٤,١٢٨	١,٩٨٠,٦٨٧
٢٠٠٨					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢,٢١٦,٦٣٩	١٣,١١٢,٥٤٤	٢,٧٢٤	٨,٤٠٦,٥١٧	٢٣,٧٣٨,٤٢٤
التعهدات والإلتزامات المحتملة	–	٢,٣٠٢,٩٤٥	–	٥٢,٨٠٢	٢,٣٥٥,٧٤٧

٢٧ - قطاعات العمل (تتمة)

تتضمن مخاطر الإئتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى والإستثمارات في أسهم وصناديق الإستثمار، وبعض الموجودات الأخرى وقيمة المعادل الإئتماني لمخاطر التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٨ - مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها، وتتمثل مخاطر الإئتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الإئتمان بشكل رئيسي عن المخاطر المتعلقة بالإئتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والإستثمارات. توجد أيضاً مخاطر إئتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل التزامات منح الإئتمان.

يقوم البنك بتقييم إحتمالية التعثر في السداد للأطراف الأخرى بإستخدام نماذج تقييم داخلية وذلك فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويل الممنوح للمقترضين خارج قائمة المركز المالي. أما فيما يتعلق بالإستثمارات والأرصدة لدى البنوك والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والقائمة مع أطراف دولية، يقوم البنك بإستخدام معدلات التصنيف المستخدمة من قبل وكالات التصنيف الدولية الرئيسية.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الإئتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الإئتمان والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة والقيام بتقييم الملائة المالية للأطراف الأخرى بإستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر البنك لتتمكن من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود الموضوعة. يتم بشكل يومي مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود.

يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة وذلك عن طريق رقابة حدود الإئتمان وإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لمواجهة مخاطر الإئتمان.

يظهر التركز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الإئتمان مدى حساسية أداء البنك مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة.

٢٨ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الإستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الايضاح (٥) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر إيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإرتباطات والإلتزامات المحتملة في إيضاح (١٦) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الإئتمان حسب قطاع العمل مبينة في إيضاح (٢٧).

يقوم البنك في ظروف الأعمال العادية لأنشطة الإقراض بالإحتفاظ بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان بالنسبة للقروض والسلف. غالباً ما تشمل هذه الضمانات ودائع نقدية ولأجل وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وممتلكات وموجودات أخرى. يتم الإحتفاظ بالضمانات غالباً مقابل القروض الشخصية والتجارية وتتم إدارتها مقابل المخاطر المرتبطة بها بصافي القيمة القابلة للاسترداد. يحتفظ البنك بضمانات عقارية كضمان مقابل نقل الملكية. غالباً لا يتم الإحتفاظ بالضمان لفترة طويلة من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى فيما عدا حفظ الأسهم كجزء من إعادة شراء عكسي. في الغالب لا يتم الإحتفاظ بالضمان مقابل استثمارات أسهم ولا توجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض. إن نظام التصنيف الإئتماني مؤلف من عشرة درجات، منها سبع درجات للمحفظة العاملة (جيدة - منخفضة المخاطر: من ١ إلى ٣، جيدة - متوسطة المخاطر من ٤ إلى ٦، وتحتاج إلى عناية: ٧) وثلاث درجات للمحفظة غير العاملة (دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة من ٨ الى ١٠). إن القروض والسلف المصنفة في القطاع الجيد تعد عاملة ولها خصائص رئيسية وتتضمن تلك القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المتوقع. يتم الإحتفاظ بمخصص إنخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في البنك بإستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمانات والتخلف عن الدفع أو السداد. كما يتم قيد مخصصات محفظة إضافية للخسائر عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقدر هذه المخصصات على أساس درجات الائتمان المتعلقة بمقترض أو مجموعة من المقترضين والأجواء الاقتصادية الحالية حيث يعمل المقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التعثر التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الائتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

٢٨ – مخاطر الإئتمان (تتمة)

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضا بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقا للعقد المبرم ومراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الإئتمان.

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

أ) جودة الإئتمان للموجودات المالية (القروض والسلف والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)

يتم إدارة جودة الإئتمان للقروض والسلف بإستخدام تقيمات داخلية لدرجة الجدارة الائتمانية للأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية التي تدار باستخدام تقيمات خارجية لدرجة الجدارة الإئتمانية من قبل وكالات عالمية للتصنيف. ويبين الجدول أدناه درجة الجدارة الإئتمانية لكل فئة من الأصول (بالآلاف الريالات السعودية).

٢٠٠٩	قروض وسلف				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الإجمالي
	شخصية	تجارية	أخرى	المجموع		
العاملة						
جيدة – منخفضة المخاطر	–	١,٩٠٤,٠٨٥	–	١,٩٠٤,٠٨٥	٧,٢٣٥,٩٨٣	٩,١٤٠,٠٦٨
جيدة – متوسطة المخاطر	–	٧,٨٩٣,٧٣٤	–	٧,٨٩٣,٧٣٤	–	٧,٨٩٣,٧٣٤
جيدة – غير مصنفة	٢,٠٣٢,١٣٩	٩١٩,٥٩٩	٧٣,٢٠٣	٣,٠٢٤,٩٤١	–	٣,٠٢٤,٩٤١
مجموع فرعي	٢,٠٣٢,١٣٩	١٠,٧١٧,٤١٨	٧٣,٢٠٣	١٢,٨٢٢,٧٦٠	٧,٢٣٥,٩٨٣	٢٠,٠٥٨,٧٤٣
تحتاج إلى عناية	–	٢,١١٠,٩٣٨	–	٢,١١٠,٩٣٨	–	٢,١١٠,٩٣٨
المجموع	٢,٠٣٢,١٣٩	١٢,٨٢٨,٣٥٦	٧٣,٢٠٣	١٤,٩٣٣,٦٩٨	٧,٢٣٥,٩٨٣	٢٢,١٦٩,٦٨١
مستحقة وغير منخفضة						
أقل من ٣٠ يوماً	٥٥,٨٦٧	٦٠,٦٩٨	–	١١٦,٥٦٥	–	١١٦,٥٦٥
٣٠ إلى ٦٠ يوم	٦,٥٤٣	١,٥٧٩	–	٨,١٢٢	–	٨,١٢٢
٦٠ إلى ٩٠ يوم	١,١٠٩	٥٢٧	–	١,٦٣٦	–	١,٦٣٦
أكثر من ٩٠ يوم	٢,٨٧١	١٧,٤٧٣	–	٢٠,٣٤٤	–	٢٠,٣٤٤
الإجمالي	٢,٠٩٨,٥٢٩	١٢,٩٠٨,٦٣٣	٧٣,٢٠٣	١٥,٠٨٠,٣٦٥	٧,٢٣٥,٩٨٣	٢٢,٣١٦,٣٤٨
ناقصاً: مخصص الخفظة	(٢٤,٦١٩)	(١٢٦,٠٨١)	–	(١٥٠,٧٠٠)	–	(١٥٠,٧٠٠)
صافي المبالغ العاملة	٢٠,٠٧٣,٩١٠	١٢,٧٨٢,٥٥٢	٧٣,٢٠٣	١٤,٩٢٩,٦٦٥	٧,٢٣٥,٩٨٣	٢٢,١٦٥,٦٤٨
غير العاملة						
إجمالي غير العاملة	٢٥,٤٥٨	١,١٩١,٨٧٨	–	١,٢١٧,٣٣٦	–	١,٢١٧,٣٣٦
ناقصاً: مخصص محدد	(١٢,٧١٣)	(٦٣٠,١٩٤)	–	(٦٤٢,٩٠٧)	–	(٦٤٢,٩٠٧)
ناقصاً: الضمانات	(٨,٩٩٥)	٣٣٤,٨٥٨	–	(٣٤٣,٨٥٣)	–	٣٤٣,٨٥٣
صافي غير العاملة	٣,٧٥٠	٢٢٦,٨٢٦	–	٢٣٠,٥٧٦	–	٢٣٠,٥٧٦

٢٨ – مخاطر الإئتمان (تتمة)

٢٠٠٨	قروض وسلف				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الإجمالي
	شخصية	تجارية	أخرى	المجموع		
العاملة						
(غير متأخرة وغير منخفضة القيمة)						
غير مستحقة أو منخفضة						
جيدة – منخفضة المخاطر	–	٢,١٤٢,٥٥٣	–	٢,١٤٢,٥٥٣	٣,٩٠٣,٥٨٢	٦,٠٤٦,١٣٥
جيدة – متوسطة المخاطر	–	١٠,٠٩٢,٠٦٧	–	١٠,٠٩٢,٠٦٧	–	١٠,٠٩٢,٠٦٧
جيدة – غير مصنفة	١,٦١٦,٠٩٨	٤٩٢,٨٦٨	٧٣,٤٥٠	٢,١٨٢,٤١٦	–	٢,١٨٢,٤١٦
مجموع فرعي	١,٦١٦,٠٩٨	١٢,٧٢٧,٤٨٨	٧٣,٤٥٠	١٤,٤١٧.٠٣٦	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٨,٣٢٠,٦١٨
تحتاج إلى عناية	–	٤٣٠.٨٧٣	–	٤٣٠,٨٧٣	–	٤٣٠,٨٧٣
المجموع	١,٦١٦.٠٩٨	١٣,١٥٨,٣٦١	٧٣.٤٥٠	١٤,٨٤٧.٩٠٩	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٨,٧٥١,٤٩١
متأخرة وغير منخفضة						
أقل من ٣٠ يوماً	١٨,٢٧٩	٢٣٥,٤٠٠	–	٢٥٣,٦٧٩	–	٢٥٣,٦٧٩
٣٠ إلى ٦٠ يوم	٨,١٩٨	١٢٣,١٤٣	–	١٣١,٣٤١	–	١٣١,٣٤١
٦٠ إلى ٩٠ يوم	٢,١٦٥	٤٣,٦١٤	–	٤٥.٧٧٩	–	٤٥,٧٧٩
أكثر من ٩٠ يوم	١,٠٣٦	٢,٠٩٩	–	٣,١٣٥	–	٣,١٣٥
الإجمالي	١,٦٤٥,٧٧٦	١٣,٥٦٢,٦١٧	٧٣,٤٥٠	١٥,٢٨١,٨٤٣	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٩,١٨٥,٤٢٥
ناقصاً: مخصص المخاطر	(٢٤,٦١٩)	(١١٣,٧٥٠)	–	(١٣٨,٣٦٩)	–	(١٣٨,٣٦٩)
صافي المبالغ العاملة	١,٦٢١,١٥٧	١٣,٤٤٨,٨٦٧	٧٣,٤٥٠	١٥,١٤٣,٤٧٤	٣,٩٠٣,٥٨٢	١٩,٠٤٧,٠٥٦
غير العاملة						
إجمالي غير العاملة	٩,٤٤٩	٢٢٣,٤٠٩	–	٢٣٢,٨٥٨	–	٢٣٢,٨٥٨
ناقصاً: مخصص محدد	(١٠,٩٩٧)	(٢٣٢,١٨٢)	–	(٢٤٣,١٧٩)	–	(٢٤٣,١٧٩)
ناقصاً: الضمانات	(٤,٤٨٢)	(١٩٨,٥٣٣)	–	(٢٠٣,٠١٥)	–	(٢٠٣,٠١٥)
صافي غير العاملة	(٦,٠٣٠)	(٢٠٧,٣٠٦)	–	(٢١٣,٣٣٦)	–	(٢١٣,٣٣٦)

تتضمن القروض والسلف الجيدة غير المصنفة بشكل رئيسي قروض شخصية وبطاقات إئتمان وشركات صغيرة وموظفين وتجارة أسهم.

تتضمن أخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قروض تم إعادة التفاوض بشأنها بلغت ٣٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٨ – ٧١٩ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية قروض وسلف عاملة وجارية ومحدثة فيما يتعلق بتسديدات أصل المبلغ والعمولات الخاصة. ورغم ذلك، فإنها تتطلب متابعة دقيقة من قبل الإدارة حيث أنها تنطوي على بعض نقاط الضعف المحتملة، والتي قد تؤدي في المستقبل إلى تدهور في عملية السداد بالنسبة لأصل المبلغ أو العمولات الخاصة. لن تؤدي القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية إلى تعرض البنك لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن قطاع أسوأ.

٢٨ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

ب) جودة الائتمان للموجودات المالية (إستثمارات)

إن جودة الإئتمان للإستثمارات (والتي لا تتضمن أسهم الملكية والصناديق المشتركة) يتم إدارتها بإستخدام معدلات إئتمان خارجية لوكالات تصنف عالمية. إن الجدول أدناه يوضح جودة الإئتمان حسب كل قطاع للموجودات:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
العاملة		
تصنيف أولي (AAA - BBB)	**٣,٠٣٦,٣٧٠**	٤,٢١٩,٣٧٠
تصنيف عادي (BA١ - B٢)	**-**	-
تصنيف فرعي (BA٣ - C)	**١٨,٧٥٠**	١٨,٧٥٠
غير مصنف	**-**	-
المجموع	**٣,٠٥٥,١٢٠**	٤,٢٣٨,١٢٠
متأخرة وغير منخفضة (عمولات خاصة مدينة مستحقة)		
٠ - ٣٠ يوم	-	-
٣٠ - ٦٠ يوم	-	-
٦٠ - ٩٠ يوم	-	-
المجموع	-	-
إجمالي العاملة	**٣,٠٥٥,١٢٠**	٤,٢٣٨,١٢٠
ناقصاً: مخصص محفظة	-	-
صافي العاملة	**٣,٠٥٥,١٢٠**	٤,٢٣٨,١٢٠
إجمالي الإستثمارات (بخلاف أسهم حقوق الملكية والصناديق المشتركة)، صافي	**٣,٠٥٥,١٢٠**	٤,٢٣٨,١٢٠

لا توجد حاجة لتكوين مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات (والتي لا تتضمن أسهم حقوق الملكية والصناديق المشتركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

٢٨ – مخاطر الإئتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي

إن الجداول أدناه توضح تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي، بالصافي بعد مخصصات المحفظة و المخصصات المحددة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة.

	بآلاف الريالات السعودية		
	الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٠٩	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم المخصصات	خارج قائمة المركز المالي، الإلتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالإئتمان، بالصافي بعد خصم المخصصات	المجموع
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٢١,٩١٦	١٣٤,٥٦٦	٤٥٦,٤٨٢
زراعة وأسماك	٣٧,٤٩٩	١١,٣٥٩	٤٨,٨٥٨
تصنيع	٤,٠٧٣,١٨٠	٣٧٣,٦٦١	٤,٤٤٦,٨٤١
مناجم ومحاجر	٣,٢٢٨	–	٣,٢٢٨
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٤٦,٨٢٢	٥,٥٣٢	٥٢,٣٥٤
بناء وانشاءات	٢,٠١٦,٥٨٧	١,١٦٨,٦٩٠	٣,١٨٥,٢٧٧
تجارة	٢,٥٢٨,٦٥٩	٥٨٥,٤٧٥	٣,١١٤,١٣٤
نقل واتصالات	٢٦٥,٠٢٩	٤,٢٧١	٢٦٩,٣٠٠
خدمات	١٢٨,٧١١	١٠٧,٤٦٣	٢٣٦,١٧٤
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	٢,٠٨٦,٦٥٥	–	٢,٠٨٦,٦٥٥
تداول أسهم	٦٢٥,١٤٠	–	٦٢٥,١٤٠
أخرى	٣,٣٧٠,٦٦٨	١,١٢٦,٠٠٥	٤,٤٩٦,٦٧٣
الحد الأقصى للتعرض	١٥,٥٠٤,٠٩٤	٣,٥١٧,٠٢٢	١٩,٠٢١,١١٦
يخصم: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة	(٦,١١٣,٩١٧)	(١,٠١٨,٠٠٤)	(٧,١٣١,٩٢٧)
صافي الحد الأقصى للتعرض	٩,٣٩٠,١٧٧	٢,٤٩٩,٠١٨	١١,٨٨٩,١٩٥

٢٨ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

	الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٠٨	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم المخصصات	خارج قائمة المركز المالي، الإلتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالإئتمان، بالصافي بعد خصم المخصصات	المجموع
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤٧٧,٣٢٠	٢١٠,٥٢١	٦٨٧,٨٤١
زراعة وأسماك	٤٠,٦١١	٢٣,١٧٥	٦٣,٧٨٦
تصنيع	٣,٥٢١,٨٠٥	٨٢٠,٩٠٧	٤,٣٤٢,٧١٢
مناجم ومحاجر	٦,٤٦٧	٦٧٦,٤٧٨	٦٨٢,٩٤٥
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٣٠,٥٦٧	٢٦,٠٦٠	٥٦,٦٢٧
بناء وانشاءات	٢,١١٦,٣٤٥	٩٢٠,٩٠٣	٣,٠٣٧,٢٤٨
تجارة	٢,٨١١,٤٦٤	٣٦١,٨٢٦	٣,١٧٣,٢٩٠
نقل واتصالات	٣٨٠,٥٥٩	٤٧,٤١٠	٤٢٧,٩٦٩
خدمات	٩٩,٣٧٥	٩٨,٢٢٥	١٩٧,٦٠٠
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	١,٦١٩,٦١٠	-	١,٦١٩,٦١٠
تداول أسهم	٤٢١,٦٩٧	-	٤٢١,٦٩٧
أخرى	٣,٦٠٧,٣٣٣	١,٠٥٠,٦٠٠	٤,٦٥٧,٩٣٣
الحد الأقصى للتعرض	١٥,١٣٣,١٥٣	٤,٢٣٦,١٠٥	١٩,٣٦٩,٢٥٨
يخصم: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة	(٦,١٣٤,٠٧٥)	(٨٨١,٤٣١)	(٧,٠١٥,٥٠٦)
صافي الحد الأقصى للتعرض	٨,٩٩٩,٠٧٨	٣,٣٥٤,٦٧٤	١٢,٣٥٣,٧٥٢

٢٩ – التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان المعرض لها:

	بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٩	**المملكة العربية السعودية**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط**	**أوروبا**	**أمريكا الشمالية**	**جنوب شرق آسيا**	**دول أخرى**	**الإجمالي**
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٣٩٥,٨٦٢	–	–	–	٩,٣٢١	–	١,٤٠٥,١٨٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,١١٥,٥٠٠	٢,٨٣٦,٣١٢	٦٣,٨٨٦	٢١٩,٨٠٠	١٦٤	٣٢١	٧,٢٣٥,٩٨٣
إستثمارات	٣,٩٥٦,٢٠٣	١٨٨	١٣٨,٦٨٩	٤٩,٥٧٦	١٠٥,٣٨٦	٣٣,٦٣٩	٤,٢٨٣,٦٨١
قروض وسلف – صافي	١٥,٤١١,٢٨٧	٥٦,١٨٦	–	–	–	٣٦,٦٢١	١٥,٥٠٤,٠٩٤
الإجمالي	٢٤,٨٧٨,٨٥٢	٢,٨٩٢,٦٨٦	٢٠٢,٥٧٥	٢٦٩,٣٧٦	١١٤,٨٧١	٧٠,٥٨١	٢٨,٤٢٨,٩٤١
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٨٩,٩٥٠	٧٧,٣٩٨	٢٢,٩٠٨	٣٣	–	٣٥٠	٢,٦٩٠,٦٣٩
ودائع العملاء	٢٢,١٤٢,٤٧٦	–	–	–	–	–	٢٢,١٤٢,٤٧٦
الإجمالي	٢٤,٧٣٢,٤٢٦	٧٧,٣٩٨	٢٢,٩٠٨	٣٣	–	٣٥٠	٢٤,٨٣٣,١١٥
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٣,٤٩٠,٦٣٠	٣٢,٣٦٠	٤,٣٩٨	–	–	٨٧٩	٣,٥٢٨,٢٦٧
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعدل الإئتماني)							
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٩٦٠,٨٦٩	١٧,١٨٠	٢,١٩٩	–	–	٤٣٩	١,٩٨٠,٦٨٧

٢٩ - التركيز الجغرافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٢٤٩,٥٧٨	-	-	-	٨,٨٨١	-	٢,٢٥٨,٤٥٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٤٣٩,١٩٧	١,٤١٥,٢٩٦	٢٩,٤٠٢	١٨,٩٢٩	١٤٩	٦٠٩	٣,٩٠٣,٥٨٢
إستثمارات	٤,٧١٧,٩١٢	-	٧٢,٨٩٥	٣٣,٧٧٣	٦٣,٥٢٦	٢١,٢٦٢	٤,٩٠٩,٣٦٨
قروض وسلف - صافي	١٥,٠١٢,١٣٠	٩٧,٤١٧	-	-	-	٢٣,٦٠٦	١٥,١٣٣,١٥٣
الإجمالي	٢٤,٤١٨,٨١٧	١,٥١٢,٧١٣	١٠٢,٢٩٧	٥٢,٧٠٢	٧٢,٥٥٦	٤٥,٤٧٧	٢٦,٢٠٤,٥٦٢
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٢٤٥,٨٧٦	٨٩,٥٩٤	٥,٣٧٠	٢٥,٤٣٥	-	٣٧٠	١,٣٦٦,٦٤٥
ودائع العملاء	٢٠,٩٠٠,٣٦٨	-	-	-	-	-	٢٠,٩٠٠,٣٦٨
الإجمالي	٢٢,١٤٦,٢٤٤	٨٩,٥٩٤	٥,٣٧٠	٢٥,٤٣٥	-	٣٧٠	٢٢,٢٦٧,٠١٣
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٣,٧٦٣,٧٨١	١٢,٤٠٣	١٩٧,٤٠٩	١٠,٤٧٢	١٢٣,٤٤٧	١٣٩,٨٣٨	٤,٢٤٧,٣٥٠
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بموجب المعادل الإئتماني)							
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١,٩٤١,٧٦٨	٨,٤٤٠	١٣٧,٠٠٢	١٠,٤٧٢	١٢٣,٤٤٧	١٣٤,٦١٨	٢,٣٥٥,٧٤٧

يتم إحتساب المعادل الإئتماني للتعهدات والإلتزامات المحتملة بناء على الطريقة المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الإئتمان:

بآلاف الريالات السعودية

	صافي القروض والسلف غير العاملة		مخصص خسائر الإئتمان	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
المملكة العربية السعودية	**١,٢١٧,٣٣٦**	٢٣٢,٨٥٨	**٧٩٣,٦٠٧**	٣٨١,٥٤٨

٣٠ - مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر التغير في أسعار السوق مثل معدل العمولات الخاص والتوسع الإئتماني (والذي ليس له علاقة بالتغير في الوضع الإئتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي ستؤثر على دخل البنك أو على قيمة الأدوات المالية المقتناة من قبل البنك. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العائد على المخاطر.

يقوم البنك بفصل تعرضه لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة وغير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن أسهم الملكية والصناديق المشتركة على أساس القيمة العادلة.

إن السلطة العليا للتعامل مع مخاطر السوق هي مع مجلس الإدارة حيث يقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة.

يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة بإستخدام تحليلات الحساسية.

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات الصناديق المشتركة.

١) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم البنك بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على أساس العملات. يتم مراجعة هذه المراكز على أساس مرتين يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية العام، لدى البنك المخاطر الجوهرية المعرض لها التالية، بالصافي بعد الحصة غير المسيطرة في عمليات المتاجرة، والتي تمت بعملات أجنبية، كما في ٣١ ديسمبر:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دولار أمريكي	**١٣,٧٤٤**	١٣,٩٧٧
يورو	**٢١,١٥٩**	١٤,٤٥٨
جنيه استرليني	**١٤,٩٨٧**	٩,٦٥٠
ين ياباني	**٣٢,١٩٠**	٢٤,٦٦٦

٣٠ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

١) مخاطر العملات (تتمة)

يبين الجدول أدناه مدى تعرض البنك لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالنسبة لموقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب الى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الإعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل البنك لتقليل تأثير تلك التغيرات.

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
العملة	زيادة في سعر الصرف بالمائة	التأثير على الأرباح (ألف ريال سعودي)	زيادة في سعر الصرف	التأثير على الأرباح (ألف ريال سعودي)
دولار أمريكي	٠,٣٧٥	٥٢	٣,٠	٤١٩
يورو	١٢,٥	٢,٦٤٥	١٧,٧	٢,٥٥٩
جنيه استرليني	١٤,٢	٢,١٢٨	١٨,٨	١,٨١٤
ين ياباني	١٥,٠	٤,٨٢٩	١٦,٨	٤,١٤٤

٢) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر إنخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها المحفظة التجارية هي أسهم ملكية محتفظ بها من قبل ثلاثة صناديق مشتركة والتي تعد شركات تابعة للبنك واستثمارات مرابحة (صناديق مشتركة) وأسهم ملكية ممتلكة من قبل شركة الجزيرة كابيتال. يقوم البنك بإدارة المخاطر المتعلقة بإستثمارات المرابحة عن طريق توجيه التغيرات في صافي قيمة موجودات إستثمارات المرابحة. يتم إدارة إستثمارات الأسهم المحتفظ بها من قبل الشركات التابعة للبنك عن طريق البنك بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق البنك على أساس محفظة الأسهم لكل صندوق مشترك. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأسهم الملكية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨، والذي يرجع الى تغيرات معقولة مقدرة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذو العلاقة مع إبقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة، هي كما يلي:

٣٠ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
المحفظة	**الزيادة/ الإنخفاض في سعر السهم بالمائة**	**التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية**	الزيادة/ الإنخفاض في سعر السهم	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية
الثريا	**٢٣,٦٤**	**٩,٨٦٧**	٣٥,٢-	(١٠,٧٢٦)
الخير	**١٥,٠٦**	**٣,٤٥٦**	٣٤,١-	(٥,٨٧٧)
المشارق	**٢٠,٩٧**	**٦,٧١٦**	٣٧,٠-	(٨,٩١٣)

إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات المرابحة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ نتيجة تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
المحفظة	**الزيادة/ الإنخفاض في صافي قيمة الموجودات بالمائة**	**التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية**	الزيادة/ الإنخفاض في صافي قيمة الموجودات بالمائة	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية
إستثمارات مرابحة	**٠,٥٠+**	٢,٩٨٩	٠,٥٠+	١,٧٥٣
إستثمارات مرابحة	**٠,٢٥-**	(١,٤٩٤)	١,٢٥-	(٤,٣٨٢)

إن التأثير على قائمة الدخل كنتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة ثابتة وهي كما يلي:

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
مؤشر السوق	**الزيادة/ الإنخفاض في المؤشر (بالمائة)**	**التأثير على حقوق الملكية (إحتياطيات أخرى) الآف الريالات السعودية**	الزيادة/ الإنخفاض في المؤشر (بالمائة)	التأثير على حقوق الملكية (إحتياطيات أخرى) الآف الريالات السعودية
تداول	**١٩,٣٧**	**٦١,٣١٦**	-	-

ب) مخاطر السوق – للعمليات غير التجارية

تنشأ مخاطر السوق بالنسبة للعمليات غير التجارية أو الموقف البنكي أساساً من سعر العمولة الخاص والتعرض لتقلبات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إحتمال أن يؤدي التغير في أسعار العمولات الخاصة الى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك ("ألكو") بوضع حدود على فجوة أسعار العمولات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي وتقدم التقارير الى ألكو على أساس شهري لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعة. في حال وجود ظروف حادة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات – المطلوبات بصورة أكثر تكرارا.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للبنك. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لعام واحد، وذلك بناء على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها الى مركزات عملات ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن ان يقوم البنك بإتخاذها لتقليل تأثير تلك التغيرات.

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
العملة	الزيادة/ الإنخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الإنخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)
ريال سعودي	+٢٥	٧,٢٥١	+٥٠	١,٠٠٠
ريال سعودي	-٢٥	(٧,٢٥١)	-١٢٥	(٢,٥٠٠)
دولار أمريكي	+٢٥	(٤,٣٩٤)	+٥٠	(٤,٠٢٥)
دولار أمريكي	-٢٥	٤,٣٩٤	-١٢٥	١٠,٠٦١
ريال قطري	+٢٥	١,٣٥٤	+٥٠	-
ريال قطري	-٢٥	(١,٣٥٤)	-١٢٥	-

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يقوم البنك بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات المعرض لها البنك. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تحديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولا. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تحديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٣٠ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلية بالمائة
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	١,٤٠٥,١٨٣	**١,٤٠٥,١٨٣**	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٧٧٦,٥٣٠	٢,١٣٨,٤٢٤	–	–	٣٢١,٠٢٩	**٧,٢٣٥,٩٨٣**	١,٩٥
إستثمارات	٢,١٠٥,١٢٠	٩٥٠,٠٠٠	–	–	١,٢٢٨,٥٦١	**٤,٢٨٣,٦٨١**	٣,٦٣
قروض وسلف، صافي	٦,٢٧٧,٦٩٩	٥,٦٦٦,٨١٠	٢,٥٠٦,٣٢١	٥٣٩,٩٢٠	٥١٣,٣٤٤	**١٥,٥٠٤,٠٩٤**	٤,٦٦
عقارات أخرى، صافي	–	–	–	–	٦٩١,٦٦٧	**٦٩١,٦٦٧**	–
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	٥٠١,٠٥١	**٥٠١,٠٥١**	–
موجودات أخرى	–	–	–	–	٣٥٤,٩٤٥	**٣٥٤,٩٤٥**	–
إجمالي الموجودات	**١٣,١٥٩,٣٤٩**	**٨,٧٥٥,٢٣٤**	**٢,٥٠٦,٣٢١**	**٥٣٩,٩٢٠**	**٥,٠١٥,٧٨٠**	**٢٩,٩٧٦,٦٠٤**	–
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٦٧٤,٦٧٥	–	–	–	١٥,٩٦٤	**٢,٦٩٠,٦٣٩**	١,١١
ودائع العملاء	١٠,٨٥٧,٩٥٧	٣,٩٤٩,٧٨٨	٧٢٤,٨٩٥	–	٦,٦٠٩,٨٣٦	**٢٢,١٤٢,٤٧٦**	١,٨٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٤٤٩,١٥٥	**٤٤٩,١٥٥**	–
حقوق الملكية متضمنة الحصة غير المسيطرة	–	–	–	–	٤,٦٩٤,٣٣٤	**٤,٦٩٤,٣٣٤**	–
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**١٣,٥٣٢,٦٣٢**	**٣,٩٤٩,٧٨٨**	**٧٢٤,٨٩٥**	–	**١١,٧٦٩,٢٨٩**	**٢٩,٩٧٦,٦٠٤**	–
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(٣٧٣,٢٨٣)	٤,٨٠٥,٤٤٦	١,٧٨١,٤٢٦	٥٣٩,٩٢٠	(٦,٧٥٣,٥٠٩)	–	–
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات	(٣٧٣,٢٨٣)	٤,٨٠٥,٤٤٦	١,٧٨١,٤٢٦	٥٣٩,٩٢٠	(٦,٧٥٣,٥٠٩)	–	–
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات	(٣٧٣,٢٨٣)	٤,٤٣٢,١٦٣	٦,٢١٣,٥٨٩	٦,٧٥٣,٥٠٩	–	–	–

٣٠ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

	بآلاف الريالات السعودية						
٢٠٠٨	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي	سعر العمولة الفعلية بالمائة
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٢,٢٥٨,٤٥٩	٢,٢٥٨,٤٥٩	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٥٣٢,٤٥٠	١,٢٤١,٠١٢	-	-	١٣٠,١٢٠	٣,٩٠٣,٥٨٢	٣,٧٢
إستثمارات	١,٦٣٨,١٢٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٦٧١,٢٤٨	٤,٩٠٩,٣٦٨	٤,٣٠
قروض وسلف، صافي	١٠,١٥٣,٨٠٩	٣,٤٢٧,٩٦٩	٩٠٩,٢٣٤	٥٩٨,٤٩٤	٤٣,٦٤٧	١٥,١٣٣,١٥٣	٥,٩٤
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٤٩٣,٥٠٣	٤٩٣,٥٠٣	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٤٥,٨٤٣	٧٤٥,٨٤٣	-
إجمالي الموجودات	١٤,٣٢٤,٣٧٩	٧,٠١٨,٩٨١	١,١٥٩,٢٣٤	٥٩٨,٤٩٤	٤,٤١٨,٦١٧	٢٧,٥١٩,٧٠٥	-
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٣٦٣,٢٢٨	-	-	-	٣,٤١٧	١,٣٦٦,٦٤٥	٢,٩٧
ودائع العملاء	١١,٤٧٠,٦٧١	٣,٨٤٩,٥١٩	٧٩,٥٦٣	-	٥,٥٠٠,٦١٥	٢٠,٩٠٠,٣٦٨	٢,٥٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥١٤,٨٦٩	٥١٤,٨٦٩	-
حقوق الملكية متضمنة الحصة غير المسيطرة	-	-	-	-	٤,٧٣٧,٨٢٣	٤,٧٣٧,٨٢٣	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٢,٨٣٣,٨٩٩	٣,٨٤٩,٥١٩	٧٩,٥٦٣	-	١٠,٧٥٦,٧٢٤	٢٧,٥١٩,٧٠٥	-
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	١,٤٩٠,٤٨٠	٣,١٦٩,٤٦٢	١,٠٧٩,٦٧١	٥٩٨,٤٩٤	(٦,٣٣٨,١٠٧)	-	-
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات	١,٤٩٠,٤٨٠	٣,١٦٩,٤٦٢	١,٠٧٩,٦٧١	٥٩٨,٤٩٤	(٦,٣٣٨,١٠٧)	-	-
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات	١,٤٩٠,٤٨٠	٤,٦٥٩,٩٤٢	٥,٧٣٩,٦١٣	٦,٣٣٨,١٠٧	-	-	-

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي عند إستخدامه في عملية حسابية للقيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر سعر تاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر عائم أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

٣٠ – مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – للعمليات غير التجارية (تتمة)

٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم البنك بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على مستوى العملات. يتم مراجعة هذه المراكز على اساس يومي للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية العام، لدى البنك نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	طويل (قصير)	طويل (قصير)
دولار أمريكي	**(٣٠٩,٤٥١)**	١٧,٦٦٢
ريال قطري	**٥٦٣,٤٢٦**	٣٦٥

يبين الجدول أدناه مدى تعرض البنك لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ بالنسبة لموقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب الى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل البنك لتقليل تأثير تلك التغيرات.

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
العملة	**زيادة في سعر العملة (بالمائة)**	**التأثير على الدخل بآلاف الريالات السعودية**	زيادة في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	**+٠,٠٥**	**(١٥٥)**	+٣	٥٣٠
ريال قطري	**+٠,٠٥**	**٢٨٢**	+٣	١١

٣) مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم كنتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المقتناة المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ والناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

٣٠ – مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – للعمليات غير التجارية (تتمة)

٣) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

	٢٠٠٩			٢٠٠٨	
مؤشر السوق	الزيادة/ الإنخفاض في المؤشر (بالمائة)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) الآف الريالات السعودية		الزيادة/ الإنخفاض في المؤشر (بالمائة)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) الآف الريالات السعودية
تداول	١٩,٣٧	–		٢٤,٢٢	٣٤,٦١٤

٣١ – مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به عند استحقاقها في الأحوال الطبيعية والحادة. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو إنخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما خصص البنك خطوط إئتمانية والذي يمكنه إستخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧ بالمائة من إجمالي ودائع تحت الطلب و ٤ بالمائة من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠ بالمائة من إلتزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما أن البنك لديه القدرة على الحصول على مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى المؤسسة حتى ٧٥ بالمائة من قيمة المرابحات المودعة لدى المؤسسة.

٣١ - مخاطر السيولة (تتمة)

يتم تقييم وإدارة موقف السيولة بإستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة لعوامل الحدية المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والبنك بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الإحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى إلتزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، الودائع البنكية قصيرة الأجل، المرابحات المودعة لدى المؤسسة وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. تتكون التزامات الودائع من العملاء والبنوك، بعد إستبعاد الودائع البنكية الخارجية بالعملات الأجنبية. أيضاً يقوم البنك بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع. إن نسبة السيولة خلال العام كانت كما يلي:

	٢٠٠٩ (بالمائة)	٢٠٠٨ (بالمائة)
كما في ٣١ ديسمبر	٤٩	٤٢
المتوسط خلال الفترة	٣٢	٤٣
الأعلى	٤٢	٥٠
الأقل	٤٣	٣٦

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه المحفظة الإستحقاقية للمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ بناءاً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، لن تتماثل الإجماليات مع قائمة المركز المالي. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة الى تاريخ الإستحقاق التعاقدي مع عدم الأخذ في الاعتبار الإستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في إيضاح (ب) أدناه (تحليل الإستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي قد يتوقعه البنك ليقوم بالسداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة المتأثرة كما يشير تاريخ الإحتفاظ بالودائع للبنك.

٣١ - مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية (تتمة)

(بالاف الريالات السعودية)

	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ الى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٥,٩٦٤	٢,٦٧٥,٨٥٠	-	-	-	٢,٦٩١,٨١٤
ودائع العملاء	٦,١٠٤,٠٧٣	١١,٤١٧,٧٢٠	٤,٠٠٥,١٠١	٧٨٢,٩٨٩	-	٢٢,٣٠٩,٨٨٣
إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصومة ٢٠٠٩	٦,١٢٠,٠٣٧	١٤,٠٩٣,٥٧٠	٤,٠٠٥,١٠١	٧٨٢,٩٨٩	-	٢٥,٠٠١,٦٩٧
الإلتزامات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٥,٠٣٦	١,٣٣٢,٦١٦	-	-	-	١,٣٧٧,٦٥٢
ودائع العملاء	٥,٥٠٠,٦١٥	١١,٢٤٨,٨١٣	٤,١٣١,٥٧٥	٣١٨,٣٢٠	-	٢١,١٩٩,٣٢٣
إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصومة ٢٠٠٨	٥,٥٤٥,٦٥١	١٢,٥٨١,٤٢٩	٤,١٣١,٥٧٥	٣١٨,٣٢٠	-	٢٢,٥٧٦,٩٧٥

إن بيان الإستحقاقات التعاقدية لإلتزامات البنك المحتملة وتعهداته والمرتبطة بالإئتمان تظهر ضمن إيضاح ١٦.

٣١ - مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات

إن الجدول أدناه يظهر تحليلا للموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للمدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. أنظر إيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المخصومة المستحقة للبنك. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ إستحقاق محدد".

	بآلاف الريالات السعودية					
	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محـــدد	الإجمالي
٢٠٠٩						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	١,٤٠٥,١٨٣	**١,٤٠٥,١٨٣**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٢٣١,٦٤١	٣,٧٢١,٢٢٨	١,٢٨٣,٠٥٤	-	-	**٧,٢٣٥,٩٨٣**
إستثمارات	١,٣٦٨,٧٥٠	١٩٠,٠٠٠	١,٤٩٦,٣٧٠	-	١,٢٢٨,٥٦١	**٤,٢٨٣,٦٨١**
قروض وسلف، صافي	٢,٠١٢,٩٤١	٦,٣٢٩,١٤١	٣,٦٣٩,١٩٦	٢,١٧٠,٠٣٥	١,٣٥٢,٧٨١	**١٥,٥٠٤,٠٩٤**
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٩١,٦٦٧	**٦٩١,٦٦٧**
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٠١,٠٥١	**٥٠١,٠٥١**
موجودات أخرى	١٣٧,٧٥١	١٤٣,٠٠٩	٦٨,٩٨٦	٢,٩٧٥	٢,٢٢٤	**٣٥٤,٩٤٥**
إجمالي الموجودات	**٥,٧٥١,٠٨٣**	**١٠,٣٨٣,٤٣٨**	**٦,٤٨٧,٦٠٦**	**٢,١٧٣,٠١٠**	**٥,١٨١,٤٦٧**	**٢٩,٩٧٦,٦٠٤**
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٠٠٦,٠٠٦	٦٦٨,٦٦٩	-	-	١٥,٩٦٤	**٢,٦٩٠,٦٣٩**
ودائع العملاء	٣,٢٥٧,٣٨٧	٨,٧٨٥,٥٠٧	٣,٤٨٩,٧٤٦	-	٦,٦٠٩,٨٣٦	**٢٢,١٤٢,٤٧٦**
مطلوبات أخرى	٤٦,١٢٤	٣٠,٥٣٤	٦٤٠	-	٣٧١,٨٥٧	**٤٤٩,١٥٥**
حقوق الملكية متضمنة الحصة المسيطرة	-	-	-	-	٤,٦٩٤,٣٣٤	**٤,٦٩٤,٣٣٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**٥,٣٠٩,٥١٧**	**٩,٤٨٤,٧١٠**	**٣,٤٩٠,٣٨٦**	**-**	**١١,٦٩١,٩٩١**	**٢٩,٩٧٦,٦٠٤**

٣١ – مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٠٨	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محـــدد	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	–	–	–	–	٢,٢٥٨,٤٥٩	٢,٢٥٨,٤٥٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٠٣٣,٤٤٦	٢,٠٧٨,١٥٦	٧٩١,٩٨٠	–	–	٣,٩٠٣,٥٨٢
إستثمارات	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,٠٠٠	٢,٧٦٨,١٢٠	–	٦٧١,٢٤٨	٤,٩٠٩,٣٦٨
قروض وسلف، صافي	٣,٠٦٠,٩٥٤	٧,٢٠٧,١٨٨	٢,٩٧٤,٢٧٤	١,٤٤٩,٥١٣	٤٤١,٢٢٤	١٥,١٣٣,١٥٣
عقارات أخرى، صافي	–	–	–	–	٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	٤٩٣,٥٠٣	٤٩٣,٥٠٣
موجودات أخرى	٣٨٨,٤١٩	٢٤٤,٧١٧	١٠٧,٦٦٦	٤,٦٤٩	٣٩٢	٧٤٥,٨٤٣
إجمالي الموجودات	٥,٤٨٢,٨١٩	١٠,٠٠٠,٠٦١	٦,٦٤٢,٠٤٠	١,٤٥٤,١٦٢	٣,٩٤٠,٦٢٣	٢٧,٥١٩,٧٠٥
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٠٢٤,٩٨٤	٣٤١,٦٦١	–	–	–	١,٣٦٦,٦٤٥
ودائع العملاء	٣,٣٤١,٨١٥	٨,٩٨٤,٦١١	٣,٠٧٣,٣٢٦	–	٥,٥٠٠,٦١٦	٢٠,٩٠٠,٣٦٨
مطلوبات أخرى	٨٣,١٨٠	٥٥,٠٦٤	١,١٥٤	–	٣٧٥,٤٧١	٥١٤,٨٦٩
حقوق الملكية متضمنة الحصة المسيطرة	–	–	–	–	٤,٧٣٧,٨٢٣	٤,٧٣٧,٨٢٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٤٤٩,٩٧٩	٩,٣٨١,٣٣٦	٣,٠٧٤,٤٨٠	–	٥١٠,٦١٣,٩١٠	٢٧,٥١٩,٧٠٥

٣٢ – القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية إلتزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. وبالتالي، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

٣٢ – القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في إيضاح (٥).

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأصول والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

المستوى الثالث: أساليب وطرق التقييم التي لا ترتكز مدخلاتها على ملاحظة السوق ومعطياته.

٢٠٠٩ (الآف الريالات السعودية)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية				
أدوات مالية مشتقة مدرج قيمتها من				
خلال قائمة الدخل	٣١٦,٥٤٩	–	–	٣١٦,٥٤٩
موجودات مالية مقتناه لأغراض المتاجرة	٩٠٧,٤٤٤	–	–	٩٠٧,٤٤٤
موجودات مالية متاحة للبيع	١,١٣١	–	٣,٤٣٧	٤,٥٦٨
إجمالي	١,٢٢٥,١٢٤	–	٣,٤٣٧	١,٢٢٨,٥٦١

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت وفقاً لأسعار السوق. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناتجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
بنك باكستان الوطني (مساهم)		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٢٠٧**	٢٠٣
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٤٥٥**	٣٧٦
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم		
قروض وسلف	**١,٣٧٥,٤٥٤**	١,٢١٤,٢٤٤
ودائع العملاء	**٣,٤٢٢,٧٧٠**	٩١٣,٦٥٨
تعهدات	**٢٦,٦٥٣**	٢١,٤١٠

إن كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥ بالمائة من رأس مال البنك.

فيما يلي تحليلا بالإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
دخل عمولات خاصة	**٦٣,٣٥٥**	٦٧,٩٠٢
مصاريف عمولات خاصة	**٥٧,٣٧٨**	٤٣,٧٩١
صافي دخل أتعاب وعمولات	**١٦٦**	١,٦١٥
مصاريف أخرى	**١,٥٣٨**	٤

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة هي كالتالي:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٢٠٠٩	**٢٠٠٨**
مزايا موظفين قصيرة الأجل	**٤٠,٢٠٢**	٤٧,٤٣٧
مزايا نهاية الخدمة	**٢٣,٥٥١**	٢٦,٠١١

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية هم كبار الموظفين والمتضمنين المدراء التنفيذيين الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة البنك سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

٣٤ - كفاية رأس المال

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

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات والمرجحات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والإلتزامات والقيمة الإسميه للمشتقات بإستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

٣٤ - كفاية رأس المال (تتمة)

	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية		٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية	
	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)
رأس المال الأساسي (١)	**٤,٤٨٥,٨٦٧**	١٧,١٥	٤,٦٣٣,٨٢٧	١٩,٣٤
رأس المال المساند (٢)	**١٥٠,٧٠٠**	-	١٣٨,٣٦٩	-
رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (١) + (٢)	**٤,٦٣٦,٥٦٧**	١٧,٧٣	٤,٧٧٢,١٩٦	١٩,٩٢

يشتمل رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية العام على رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطيات الآخرى والأرباح المبقاة وتوزيعات الأرباح المقترحة والحصة غير المسيطرة مخصوماً منها المبالغ المصرح بها. كما يشتمل رأس المال المساند على مبالغ مسموحة لمخصصات المحفظة القانونية (مجموع المخصصات) مخصوم منها مبالغ مسموح بها.

قام البنك إبتداء من ١ يناير ٢٠٠٨ بتطبيق متطلبات بازل ٢ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. يتبع البنك الأسلوب المعياري لبازل ٢ لإحتساب الموجودات المحملة المخاطر ورأس المال النظامي المطلوب لبازل ١ (متضمناً مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل). إن قسم إدارة المخاطر بالبنك مسئول عن التأكد من توافق الحد الأدنى من رأس المال النظامي المطلوب مع متطلبات بازل ٢. يتم تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي توضح نسبة كفاية رأس المال.

	٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٠٨ بآلاف الريالات السعودية
مخاطر الإئتمان	**٢٣,٢٨٢,٥٠٧**	٢٠,٨٥٦,٩٩٨
مخاطر التشغيل	**٢,١٥٦,٨٣٨**	٢,٩٥٩,٤٠٩
مخاطر السوق	**٧١٣,٦٦٣**	١٢٩,٥٣٨
إجمالي الركن ١ - موجودات مؤهلة المخاطر	**٢٦,١٥٣,٠٠٨**	٢٣,٩٥٤,٩٤٥

٣٥ - خدمات إدارة الإستثمار والتداول

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة كابيتال) (أنظر إيضاح ١) خدمات في مجال إدارة الإستثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق إستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار محترفين. إن الصناديق الخمسة التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق المشارق للأسهم اليابانية وصندوق الطيبات للأسهم السعودية وصندوق القوافل للسلع، وجميعها صناديق إستثمارية مفتوحة للمستثمرين السعوديين والأجانب. تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالإستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالاتجار في السلع على أساس المرابحة. تم توحيد القوائم المالية لصناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية مع هذه القوائم المالية.

كما يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار وخدمات أخرى لحاملي بوليصة التأمين ضمن برنامج التكافل التعاوني الخاص بالبنك.

٣٦ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية في صورته النهائية وهو ملزم التطبيق للسنة المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣، مع إمكانية التطبيق المبكر. يحل هذا المعيار محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس. حيث يقوم بإحلال تصنيفين رئيسيين (إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة وإستثمارات مقتناة محتفظ بها بالقيمة العادلة سواء من خلال قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل) محل التصنيف الحالي لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) للموجودات المالية (إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، إستثمارات مقيدة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل، إستثمارات متاحة للبيع، إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وإستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة).

٣٧ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٠ (٣ صفر ١٤٣١هـ).

٣٨- أرقام للمقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ المقارنة للسنة الماضية لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣٩- إفصاحات بازل ٢ الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل ٢ الركن الثالث، يجب أن تعرض بعض الإيضاحات الكمية والكيفية، والتي لا يلزم أن تخضع للمراجعة في موقع الشركة www.baj.com.sa بالإضافة إلى التقرير السنوي وذلك كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.