

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
و تقرير مراجعي الحسابات

Deloitte.

ديلويت آند توش

بكر أبوالخير وشركاه

ص. ب ٤٤٢ جده ٢١٤١١

المملكة العربية السعودية

■ إرنست وينغ

ص. ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنتهاه التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والقواعد الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لستة المتتهبة في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤١. لم نقم بمراجعة إيضاح ٤٢ بما في ذلك البيانات المشار إليها المتعلقة بالإيضاحات الخاصة بيازيل (٢) الركن الثالث حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتعتبر الإدارة أيضاً مسؤولة عن نظام المراقبة بحسب ما تراه ضرورياً لإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخلالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

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

Deloitte.

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه

ص. ب ٤٤٢ جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

إرنست & يونج

ص. ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تممة)

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير الحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية،
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست آند يونج

حسام فيصل باوراد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣

٢٤ فبراير ٢٠١٣
١٤ ربیع الآخر ١٤٣٤



ديلويت آند توش

بكر أبوالخير وشركاه

المطهري حبيبي حميد الدين

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٩٦



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
(بآلاف الريالات السعودية)

	٢٠١١	٢٠١٢	
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤٠٣٧٩٠٤٣	٧٦١٠٩٠١٤٤	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٠٣٣١٠٢٤	٣٠٤٣٨٠٢٢	
استثمارات	٥٠٣٩٦٩١٥	٩٠٩٨٠٧٣٤	
قرضون وسلف، صافي	٢٢٠٣٠٧٤٥١	٢٩٠٨٩٦٠٧٨٢	
عقارات أخرى، صافي	٦٨٠٧٧٨	٦٦٠٤٤٦	
ممتلكات ومعدات، صافي	٤٤٦٠٨٢٩	٤٦٦٠١٠٣	
موجودات أخرى	٣٥٦٠٢١٠	٥٨٦٠٧٩١	
اجمالي الموجودات	٣٨٠٨٩٨٠٢٥١	٥٠٠٩٥٦٠٥٢٢	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠٣٠٥٦٧٧٨	٣٠٤٨٩٠٤٤	
ودائع العملاء	٣٢٠١٥٨٠٥٣١	٤٠٦٧٥٤٩٠	
مطلوبات أخرى	٤٩٧٦٠٧٨	٨٠٩٠٥٩٠	
stocks	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	
اجمالي المطلوبات	٣٣٠٩٦١٠٣٨٧	٤٥٠٧٧٠٩٤٤	
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم			
رأس المال	٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠	
احتياطي نظامي	١٠٤٧٤٠٠٠	١٠٥٩٩٠٥٠	
احتياطي عام	٦٨٠٠٠	٦٨٠٠٠	
احتياطي آخر	٢٤٠٢٥١	(٣٧٠٦٤٤)	
ارباح مبقة	٦٠٢٨٢	٣٨١٠٩٩٧	
توزيعات ارباح مقترحة	١٦٠٠٠٠	-	
اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	٤٠٧٣٢٠٥٣٧	٥٠٠١١٠٨٥٣	
حصة غير مسيطرة	٢٠٤٠٣٢٦	١٧٣٠٧٤٥	
اجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم و الحصة	٤٠٩٣٦٠٨٦٣	٥٠٠١٨٥٥٥٩٨	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٨٠٨٩٨٠٢٥١	٥٠٠٩٥٦٠٥٢٢	

طه القويز
رئيس مجلس الادارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي

شاهد أمين
 المسؤول المالي الاول

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة مغربية)

قائمة الدخل الموحدة
للستين المتوجهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
(بآلاف الريالات السعودية)

	٢٠١١	٢٠١٢	
دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة	٩٦٨,١١٦ (١٨٦,٦٥٣)	١,٤٤٠,٠١١ (٢٢٩,١٢٨)	
صافي دخل العمولات الخاصة	٧٨١,٤٦٣	٩٥١,٨٨٣	
أتعاب وعمولات بنكية، صافي دخل تحويل عملات أجنبية، صافي دخل المتاجرة، صافي دخل توزيعات أرباح خسائر استثمارات لغير أغراض المتاجرة دخل من عمليات أخرى	٣٥٦,٢٠٨ ١٩,٩٢٧ ١١,٣٨١ ٩,٧١٩ (٦,٤٤١) ٣٥,٨٤١	٥٦٤,١٨٦ ٢٣,٧٤٠ ٣٥,٩١٥ ١٠,٨٠٠ - ١٥,٤٣٣	
إجمالي دخل العمليات	١,٢٨,٠٩٨	١,٦٠,٠٩٥	
رواتب الموظفين وما في حكمها إيجار ومصاريف مبانٍ استهلاك مصاريف عمومية وإدارية أخرى المخصص للمحل لخسائر الائتمان، صافي مصاريف عمليات أخرى إجمالي مصاريف العمليات	٤٨٢,٨٤٢ ٦٢,٨٦٤ ٦٦,٧٧٥ ١٨٧,٢٠٦ ٧١,٣٥٢ ٣٥,١٤٨ ٩,٥,١٨٢ ٣٠,٢,٩١١	٥٧٤,٨٣١ ٦٨,٥٨٩ ٦٥,٥٠٨ ٢٠٩,٨١٧ ١٧٢,٤٧٩ ١٧,٠٩٤ ١,٦١,٠٣٨ ٥٠,٠٩٣٧	
العائد إلى: مساهمي الشركة الأم حصة غير مسيطرة صافي الدخل للسنة	٣٠٢,٨٥٣ ٥٨ ٣٠,٢,٩١١	٥٠٠,٤٨٢ ١٥٧ ٥٠٠,٩٣٧	

ربح السهم (بالي ريال السعودي)

ربح السهم الاساسي والمخفض

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

صورة
طله القويتر
رئيس مجلس الإدارة

المحشان
الرئيس التنفيذي

John A.
شهادة

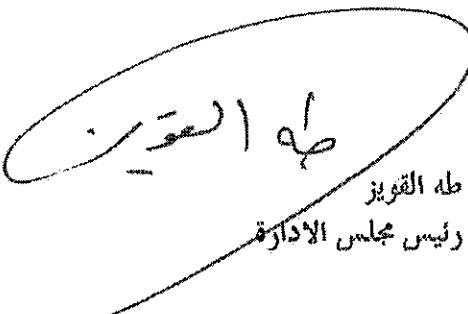
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

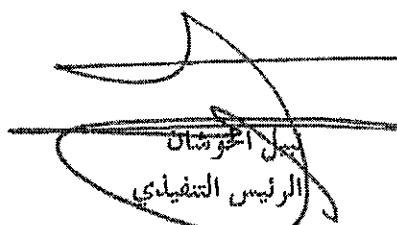
**قائمة الدخل الشامل الموحدة
 للستين المتهيئين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١
 (بآلاف الريالات السعودية)**

	٢٠١١	٢٠١٢	صافي الدخل السنّة
	<u>٣٠٢,٩١١</u>	<u>٥٠٠,٦٣٧</u>	
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:			
	<u>٥١,٥٨٥</u>	<u>(٤٩,٩٩٩)</u>	تحوطات التدفقات النقدية
	<u>(٣٧٤)</u>	<u>(٦٨٦)</u>	(خسائر) // مكاسب في القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
	<u>(٩١,٠٤٥)</u>	<u>(١١,٤٠٩)</u>	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
	<u>-</u>	<u>٧٣١</u>	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	<u>(٨٥,٨٣٤)</u>	<u>(٦١,١٦٤)</u>	مكاسب بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسنّة
	<u>٢١٧,٠٧٧</u>	<u>٤٣٩,٤٧٣</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنّة

العائد إلى:

<u>٢١٧,٠١٩</u>	<u>٤٣٩,٣١٦</u>	مساهمي الشركة الأم
<u>٥٨</u>	<u>١٥٧</u>	حصة غير مسيطرة
<u>٢١٧,٠٧٧</u>	<u>٤٣٩,٤٧٣</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنّة


 كمال الدين
 طه القويز
 رئيس مجلس الادارة


 كمال الدين
 الرئيس التنفيذي

 شاهد أمين
 المسؤول المالي الأول

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للستين المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١١
(بألاف ريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي آخر	أرباح مبقة	مترجحة	أرباح	توزيعات	الإجمالي	غير مسيطرة	المائدة لتسهيل	حصة	إجمالي حقوق الملكية
٤,٩٣٦,٨٦٣	٢,٤,٣٢٦	٤,٧٣٢,٥٧٧	١٦,٠٠٠	٦,٢٨٧	٢٤,٢٥٠	٦٨,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٩٣٦,٨٦٣
٥٠٠,٦٣٧	١٥٧	٥٠٠,٤٨٠	-	٥٠٠,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٦٣٧
(٦١,١٦٤)	-	(٦١,١٦٤)	-	-	(٦١,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	(٦١,١٦٤)
-	-	-	-	٧٣٠	(٧٣٠)	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٩,٤٧٧	١٥٧	٤٣٤,٣١٦	-	٥٠١,٢١٠	(٦١,٨٩٤)	-	-	-	-	-	-	٤٢٩,٤٧٧
-	-	-	-	(١٢٥,٥٠٠)	-	-	١٢٥,٥٠٠	-	-	-	-	-
(٢٠,٧٣٨)	(٢٠,٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٧٣٨)
(١٦,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠)
٥,١٨٥,٥٩٨	١٧٣,٧٤٥	٥,٠١١,٨٥٣	-	٢٨١,٩٩٧	(٣٧,٦٤٤)	٦٨,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,١٨٥,٥٩٨
٤,٨٠٥,٦٨٢	٢٩,٠١٦	٤,٥١٥,٥١٨	-	٤٨,٦٧٩	٧٣٩	٦٨,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٨٠٥,٦٨٢
-	-	-	-	(١٠٩,٤٤٥)	١٠٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٤٩١	٥٨	٣٠,٢,٨٥٣	-	٣٠,٢,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٩١
(٨٥,٨٣٤)	-	(٨٥,٨٣٤)	-	-	(٨٥,٨٣٤)	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٨٣٤)
٢١٧,٠٧٧	٥٨	٢١٧,٠١٩	-	٢٠,٢,٨٥٣	(٨٥,٨٣٤)	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٠٧٧
-	-	-	-	(٧٦,٠٠٠)	-	-	٧٦,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٨٥,٨٩٦)	(٨٥,٨٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٨٩٦)
-	-	-	١٦,٠٠٠	(١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٣٦,٨٦٣	٢,٤,٣٢٦	٤,٧٣٢,٥٧٧	١٦,٠٠٠	٦,٢٨٧	٢٤,٢٥٠	٦٨,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٩٣٦,٨٦٣

٤

طه القويز

رئيس مجلس الادارة

طه القويز

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي

شاهد أمين
المؤهل المالي الأول

Saleh A

حسين
عمر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول التفاصيل المالية المرجدة

للستين المتتاليين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(بآلاف الريالات السعودية)

	٢٠١١	٢٠١٢	
صافي الدخل للسنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم	٣٠٢,٨٥٣	٥٠٠,٤٤٨٠	الأنشطة التشغيلية
تعديلات لتسويقة صافي الدخل إلى صافي النقدية			
الناتجة من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:			
دخل المتأخرة			
خسائر استثمارات بالتكلفة المطافة			
استهلاك			
إيراد توزيعات أرباح			
مكاسب من انتبعاد ممتلكات ومعدات، صافي			
خسائر من بيع / شطب ممتلكات ومعدات، صافي			
المخصص المحتمل لخسائر الائتمان			
صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:	٢٩٣,٨٢٧	٦٩٥,٣٥٣	
وديمة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(١٢٤,٢٦٥)	(٥٣٧,٨٨٢)	
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ	٧٩١,٤٠٨	١٤٤,٤٢٠	الاقناع
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٧١,٤٨١	(٤٤٣,٨٣٥)	
قروض وسلف	(٤,٦٧٣,٣٦١)	(٦,٧٦١,٨١٠)	
عقارات أخرى، صافي	(٩٧٨)	٢٠,٣٣٢	
موجودات أخرى	٨٣,٩٢٣	١٠٦١١,٠١٢	
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:	٩١٧,٠٥٩	١٠٩٨,٠٣٦	
ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٦٩١,١١٣	٩,٥٩٦,٧٥٩	
ودائع العملاء	١٦١٤٢	(١٥٤٧,١٨٠)	
مطلوبات أخرى	٤٠,٦٥٠,٣٩١	٤,٨٧٧,٢٤٥	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			الأنشطة الاستثمارية
متحصلات بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات			
مفتقة بالتكلفة المطافة			
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات مفتقة			
بالتكلفة المطافة			
شراء ممتلكات ومعدات			
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات			
توزيعات أرباح مستلمة			
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٢٠٠,١,١٣٦)	(٣,٥٧٨,٥٣٠)	
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة			
صافي الحركة في الحصة غير المسطرة			
إصدار سكك			
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	١٠٠,٠٠٠,٠٠	(١٥٤,٧٦٨)	
	٢٠٠,١,٧٧٣		

ش. جـ
مـ

أحمد

بنك الجزيرة
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للستين المتتالين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(بالألف الريالات السعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تنفسة)

٢٠١١	٢٠١٢
١,٠٦٥,٩٦٨	٤,١٤٣,٩٧٧
٤,٩٠٥,٤٦٣	٥,٩٧١,٤٣١
<u>٥,٩٧١,٤٣١</u>	<u>٧,١١٥,٣٩٨</u>
٩٤١,٠٧٩	١,١٩٣,١٣٧
١٧٨,٥٨١	٤٣٨,٦٣٣
<u>١٧٨,٥٨١</u>	<u>٤٣٨,٦٣٣</u>
<u>٢,٦٢٨</u>	<u>٣٢٦</u>

صافي الزيادة في النقية وشبه النقية
 النقية وشبه النقية كما في بداية السنة
 النقية وشبه النقية كما في نهاية السنة

عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
 عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات اضافية غير نقية
 امتلاك عقار كتسوية لقروض وبنك

طه القويز
 رئيس مجلس الادارة

Rahla
 شاهد أمين
 المسؤول المالي الاول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

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 ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن انتقلت إليه عمليات فرع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦)، من خلال شبكة فروعه وعددها ٥٤ فرعاً (٢٠١١ : ٥١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ١,٦٢٠ موظفاً (٢٠١١ : ١,٥٧٤ موظفاً).

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد).

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

إن المنشآت التابعة للبنك هي كما يلي:

نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	نوع النشاط	بلد التأسيس	صندوق المشارق للاسمم اليابانية
%٢٣	-	صندوق استثمار	السعودية	صندوق المشارق للاسمم اليابانية
%٢٨	%٢٥	صندوق استثمار	السعودية	صندوق التريا للاسمم الاوروبية
-	%٤٤	صندوق استثمار	السعودية	صندوق المشارق للاسمم السكنية
%١٠٠	%١٠٠	واسطة وادارة أصول	السعودية	شركة الجزيرة كابيتال
		ادارة الضمان نيابة عن البنك	السعودية	شركة امان للعقارات

لدى البنك سيطرة على هذه المنشآت، وعلى هذا الأساس أعتبرت هذه المنشآت منشآت تابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

١) بيان الالتزام

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

٢) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية التي تم تحوطها من خلال علاقة تحوط القيمة العادلة أو تلك التي تم ترحيلها بالتكلفة، يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى نطاق المخاطر المتحوطة لها.

(ب) 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.

تم توحيد صندوق المشارق للأسهم اليابانية في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. ونظراً لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق المشارق للأسهم اليابانية إلى ٢٠.٣٥٪، فقد أوقف البنك عملية توحيد هذا الصندوق وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢ حيث لم يعد البنك يحتفظ بحق السيطرة ولا حتى بتأثيره الجوهري على الصندوق.

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 إنقال السيطرة للبنك، كما تتوقف عملية التوحيد من تاريخ توقيف البنك عن السيطرة. يتم قيد النتائج الخاصة بالمنشآت التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال العام ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من تاريخ الإقتناة وحتى تاريخ الإستبعاد، حسب ما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممة)

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية منتظمة وطرق تقييم لعمليات مشابهة وأحداث أخرى في ظروف مماثلة. عند الضرورة، يتم اجراء تعديلات على السياسات المحاسبية للشركات التابعة لتنماشى مع السياسات المعتمدة من قبل البنك.

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل / (المخسارة) في صافي الموجودات التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشأته 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. إن آلية خسائر تطبق على الحصة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها على الحصص غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة.

تم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ للحصة غير المسيطرة والتي لم ينجم عنها خسارة من جراء السيطرة، وهي بمثابة عملية حقوق ملكية أي العمليات مع المالك بصفتهم ملاك. يتم الاعتراف بالفرق بين الاعتبار والقيمة العادلة للسهم من صافي الأصول المكتسبة كشهرة. ويقوم البنك بإختيار عملية قياس الحصة غير المسيطرة بقيمتها العادلة أو على أساس حصتها من القيمة المعترف بها لصافي الموجودات التي يمكن تحديدها في تاريخ الاقتساء.

يتم لاحقاً تعديل الحصص غير المسيطرة مقابل حصتها في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة بعد تاريخ الاستحواذ.

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

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة ومنشأته التابعة، وهي صندوق الثريا للأوربية، صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، شركة الجزيرة كابيتال وشركة أمان للعقارات (والتي يشار إليها جميعاً فيما بعد بـ "المجموعة").

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. إن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تتطبق على المجموعة، كما هو مبين أدناه، لم يكن له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستينين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التعديلات المتعلقة بالافصاح عن تحويل الأدوات المالية

تطلب هذه التعديلات إضاحات كمية ونوعية إضافية حول عمليات تحويل الموجودات المالية، بما في ذلك الافصاح عن:

أ) الموجودات المالية التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها في جملها،

ب) الموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في جملها ولكن هناك مشاركة مستمرة.

إن التعديلات الأخرى الناجمة عن إدخال التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية

المتعلقة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل (تعديلات) - فالضرائب المؤجلة

ليس لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة.

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعروضة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والإفتراضات باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات حيث أن الإدارة قد استخدمت تقديرات أو افتراضات أو مارست أحكاماً كما يلي:

١) نموذج الأعمال

لعمل تقييم للتأكد ما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الجمودة في الاعتبار لأي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي أن يتم عمل هذا التقييم. وبشكل عام، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل عليه من الطريقة التي تدار بها الأعمال والمعلومات المقدمة إلى الإدارة. ولكن في بعض الحالات قد لا يكون واضحاً ما إذا كان نشاط معين ينطوي على نموذج أعمال واحد مع بعض مبيعات الأصول غير المتكررة أو ما إذا كانت المبيعات المتوقعة تشير إلى أن هناك نموذجي أعمال مختلفين.

من أجل تحديد ما إذا كان نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية هو من أجل الاحتفاظ بالأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية تأخذ الجمودة في الاعتبار:

• سياسات الإدارة وأهداف الحفظة وفاعلية هذه السياسات في الممارسة العملية.

• كيفية تقييم الإدارة لأداء الحفظة،

• فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب دخل العمولات التعاقدية الخاصة،

• درجة توافق أي عملية متوقعة لمبيعات الأصول،

• والسبب في أي عملية لمبيعات للأصول،

• ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول التي تباع لفترة ممتدة من الزمن النسي لاستحقاقها التعاقدى أو تباع بعد فترة قصيرة من الاقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممه)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تممه)

٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تقوم المجموعة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشئها أو تكتسبها تنشأ في تاريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من أصل الدين ودخل العمولة لأصل الدين القائم ويمكن قياسه بالتكلفة المطفأة. عند التقىم، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط للدفع المسبق أو أحكام لتمديد فترة استحقاق الأصول، شروط تغير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وما إذا كان توقيت التدفقات النقدية والشروط التعاقدية تشمل نسبة لرفع المادي.

٣) الإنفاض المتعلق بخسائر الائتمان بمحفظة القروض والسلف والاستثمارات المقتناة
بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بإجراء عملية تقسيم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انفاض الموجودات المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة. يعتبر أن هناك انفاض في أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية عندما يظهر دليل موضوعي على وقوع خسارة بعد الاعتراف المبدئي للأصل، وأن الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل ويمكن توقيعها بشكل موثوق.

يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي بخصوص انفاض الموجودات المالية على صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو إفلاس أو تعثر المفترض، إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشرات على أن المفترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو احتفاء سوق نشطة لأوراق مالية، أو البيانات الأخرى المتعلقة بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين أو الشركات المصدرة في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالخلاف عن السداد في المجموعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انفاض في القروض والسلف والأوراق المالية والتي تقايس بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقسيم جميع القروض والسلف الجوهرية والأوراق المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الهمة والأوراق المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انفاض في قيمتها فيتم تقسيمها بشكل جماعي لأي انفاض تکبد ولم يتم تحديده. أما بالنسبة للقروض والسلف الجوهرية والأوراق المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة والتي لا تتعبر ذات أهمية بشكل افرادي فيتم تقسيمها بشكل جماعي لأي انفاض عن طريق تجميع الانفاض في القروض والسلف والأوراق المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مع سمات مخاطر مماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمهـ)

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تمهـ)

٣) الإنخفاض المتعلق بخسائر الائتمان بمحفظة القروض والسلف والاستثمارات
المقتناء بالتكلفة المطفأة (تمهـ)

ويتم قياس خسائر الإنخفاض القيمة على الأصول بالتكلفة المطفأة طالما أن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل العائد الفعلي. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر في حساب مخصص مقابل القروض والسلف. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول المنخفضة من خلال تفكيك الخصم. وعندما يتسبب حدث لاحق بحدوث هبوط في خسارة الإنخفاض يتم عكس المبوط في خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل الموحدة. وتقوم المجموعة بشطب القروض والسلف والأوراق المالية عندما تعتبر غير قابلة للتحصيل.

٤) مبدأ الإستمرارية

قامت المجموعة بإجراء تقييم حول قدرة المجموعة على الإستمرار في مزاولة أعمالها حيث أوضح التقييم بأن المجموعة لديها الموارد الازمة للإستمرار في العمل خلال المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة المجموعة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

٥) المحاسبة بتاريخ التسوية

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 المشترأة. 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.

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على إتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعملولات، وخيارات أسعار العمولات (المكتبة والمشترأة) في بادئ الأمر بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد الأدوات المالية المشتقة، و يتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي. ويتم إثبات تكاليف العملية المرتبطة بهذه الاتفاقيات في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمهـ)

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تمهـ)

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبة، 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.

تعتمد معالجة التغير في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب التالي:

١) أدوات مالية مشتقة محفظتها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحفظة بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والمفصح عنها في دخل المتاجرة. تتضمن المشتقات المحفظة بها لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

٢) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط لتحديد التأهيل لعلاقة التحوط.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المعطاة، بما في ذلك طبيعة الخطر، المدف من إدارة المخاطر والاستراتيجية للقيام بالتحوط والطريقة التي سوف تستخدم لتقدير فاعلية علاقة التحوط عند البداية وعلى أساس الاستمرارية.

بالاضافة الى ذلك، فإنه في بداية علاقة التحوط يتم عمل تقييم للتأكد من ان أدوات التحوط متوقع لها ان تكون فعالة في مقاومة الخطر المحدد المحوط له. يتم عمل تقييم للتحوطات بشكل ربع سنوي. ومن المتوقع ان تكون فعالة اذا كانت التغيرات في القيمة العادلة والناتجة عن خطر التحوط خلال الفترة المحوط لها في مدى بين ٪ ٨٠ الى ٪ ١٢٥ و من المتوقع تحقيق مثل هذه المقاييس في فترات مستقبلية.

تحوط القيمة العادلة

يتم استخدام تحوطات القيمة العادلة للتعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب معترف به ، أو أي التزام غير معروف للمنشأة أو جزء من هذا الأصل، المطلوب أو إلتزام المنشأة والذي يتبع عن خطر معين وقد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة.

بالنسبة لتحوط القيمة العادلة المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة بتحوط اداة مشتقة في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند (دخل المتاجرة- بالصافي). يتم قيد التغير في القيمة العادلة للأداة المحوط لها والنتائج عن الخطر المحوط له كجزء من القيمة المرحلة للأداة المحوط لها ويتم أيضاً الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند (دخل المتاجرة- بالصافي).

اذا انتهت صلاحية اداة التحوط او تم بيعها او إنحصارها او استخدامها او أنها لم تعد تفي بمتطلبات محاسبة التحوط فانه يتم وقف علاقـة التـحوـط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمه)

(ه) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تمه)

٢) محاسبة التحوط (تمه)

تحوط القيمة العادلة (تمه)

بالنسبة لأدوات التحوط والمقييدة بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند إنتهاءها والقيمة الأساسية يتم اطفاؤها على مدة التحوط الأصلية باستخدام نسبة العائد الفعال، إذا تم استبعاد أداة التحوط فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقييد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتحوط ضد التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة لخطر معين مرتبطة بأصل أو مطلوب معروف به أو المعاملة المتوقعة بدرجة احتمال عالية والذي قد يؤثر على الربح أو الخسارة.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للربح أو الخسارة للأداة المحوط لها مبدئياً وبشكل مباشر في قائمة الدخل الشامل. أما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للأداة المحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في (دخل المتاجرة - بالصافي).

عندما يؤثر تحوط التدفقات النقدية على قائمة الدخل الموحدة، فإن الربح أو الخسارة من أداة التحوط يتم تسجيله في بند الدخل أو المصارف المرادف في قائمة الدخل الموحدة. عندما يتربّل لاحقاً على المعاملة المتوقعة الاعتراف بال موجودات والمطلوبات غير المالية فإنه يتم حذف الأرباح والخسائر المترافق بها مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من بند الاحتياطي والمدرج في التكلفة الأولية للموجودات والمطلوبات.

عند نفاذ صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إيقافها أو ممارستها أو عندما لا يتطابق التحوط مع معايير محاسبة التحوط فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تكون موجودة ضمن الدخل الشامل في ذلك الوقت تبقى ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بها عندما تكون عملية التحوط المتوقعة معترف بها أخيراً في قائمة الدخل الموحدة. عندما لا تصبح المعاملة المتوقعة محتملة الحالوث فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق اقرارها ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(و) التوقف عن إثبات الأدوات المالية (تتمه)

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على قيام المجموعة بنقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات بشكل جوهري.

وفي الحالات التي لم تقم فيها المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات بشكل جوهري، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة تسجيل موجودات ومطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على حقوق وتحمل التزامات ناجحة 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.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، والثبتة بالتكلفة المطفأة ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والبلغ المقبوض في قائمة الدخل الموحدة.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي سبق وأن تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقة.

(ح) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى ريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تم بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بالبنود غير النقدية الثابتة بالقيمة العادلة كجزء من تسويات القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي. ويتم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ح) العملات الأجنبية (تتمه)

تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها في تاريخ المعاملات الأولية.

ويتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

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

(ط) مقاصة الأدوات المالية

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

(ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمتضمنة الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً للائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتصحفات. تتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس سعر العمولة الأصلي الفعلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف.

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية، يتم الاستمرار في الاعتراف بإيرادات العمولات على أساس العائد الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل من مخصصات انخفاض القيمة.

يتضمن إحتساب سعر العمولة الخاص الفعلي جميع الرسوم والأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممه)

ي) إثبات الإيرادات / المصارييف (تممه)

تكليف المعاملات هي التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى عملية شراء أو استبعاد الموجودات المالية. ويتم الاعتراف الدخل / الخسارة من العملات الأجنبية عند اكتسابها أو تكبدها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الإستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الإرتباطات لمنح القروض، التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجليها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها إذا كانت جوهريّة كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، والتي تشمل أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية على أساس نسيبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية. يتم تحويل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتصل أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما يصبح للبنك الحق في الحصول على الربح. تظهر توزيعات الأرباح ضمن صافي دخل المتاجرة، صافي الدخل من الأدوات المالية من خلال قائمة الدخل أو غيرها من الإيرادات التشغيلية بناء على التصنيف الضمئي لأدوات حقوق الملكية.

(ك) صافي ربح / خسارة المتاجرة

هي الناتج عن أنشطة المتاجرة التي تتضمن الأرباح والخسائر الحقيقة وغير الحقيقة من التغيرات في القيمة العادلة ودخل العمولات الخاصة والمصاريف ذات العلاقة وتوزيعات الأرباح عن الأصول المالية والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأيضاً فروقات تحويل عملات أجنبية، ويشمل ذلك عدم الكفاءة المسجلة في عمليات التحوط.

(ل) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم بيع الموجودات مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في ("أرصدة مؤسسة النقد العربي السعودي" "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء") حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود إلتزام لإعادة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممه)
(ل) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء (تممة)

يعها 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 "أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف") حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

الاستثمارات (م)

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً أي بند ليس من خلال قائمة الدخل يتم تحويله مباشرة إلى اقتداء أو إصدار. وبحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فإنه يتطلب تصنيف كافة الموجودات المالية وقياسها في وقت لاحق سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة من أجل إدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. ففي البداية، يتم تصنيف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

١) الاستثمار في أدوات القروض والمصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الائتمان التي تنطبق عليها الشروط أدناه بالتكلفة المطفأة ناقصا خسارة الانخفاض (باستثناء استثمارات الائتمان المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح وخسائر في بداية الاعتراف):

- إن الأصل محتفظ به بناءً على نموذج أعمال المدف من الاحتياط بال الموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- الاتفاقيات التعاقدية للإدادة تعطي زيادة في تاريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل سدادات اقساط وفوائد للمبلغ القائم.

إذا كانت الموجودات المالية لا تلي هذه الشروط، يتم قياسها بالقيمة العادلة. تقوم المجموعة بعمل تقييم لنموذج أعمال على مستوى الحفظة وهذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة.

وخلال عملية تقييم ما إذا كان أصل محتفظ به ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- سياسات الإدارة وأهداف الحفظة وفاعلية هذه السياسات في الممارسة العملية.
- كيفية تقييم الإدارة لأداء الحفظة،
- سواء كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب دخل العمولات التعاقدية،
- درجة توثر أي عملية مبيعات متوقعة للأصول،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممه)
(م) الاستثمارات (تممه)

- والسبب في أي عملية مبيعات للأصول،
 - ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول التي تباع لفترة ممتدة من الزمن النسيي لاستحقاقها التعاقدية أو تباع بعد فترة قصيرة من الاقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.
- لا يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المحفظة بها للمتاجرة ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمعدل الفائدة الفعال للأدوات الإئتمانية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة. إن أدوات القروض التي تقادس بالتكلفة المطفأة تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(م) الاستثمارات (تتمه)

٢) الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا حددت المجموعة استثمار بأنه ليس محتفظ به لغرض المتاجرة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الاعتراف.

إذا لم تتفق أدوات القروض مع معايير التكلفة المطفأة فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة إلى ذلك، إذا اتفقت أدوات القروض مع معايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحديد أداة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف إذا كان مثل هذا الاعتراف يلغى أو ينخفض بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف والذي قد ينتج من قياس موجودات أو مطلوبات أو الاعتراف بمكاسب أو خسائر القياس بطرق مختلفة.

يتم إعادة تصنيف بأدوات القروض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم تغيير نموذج الأعمال في حالة عدم التوافق مع معايير التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف الأدوات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف غير مسموح به.

يتم قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير، ويتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة من القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد دخل العمولات من أدوات القروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف ب الإيرادات التوزيعات من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للمجموعة أحقيّة في استلام التوزيعات ويتم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممه)

(م) الاستثمارات (تممة)

٣) الاستثمار في حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الاعتراف الاولى، تستطيع المجموعة القيام بعملية اختيار غير قابلة للاسترداد (وفقاً لمبدأ اداة مقابل اداة) لتحديد الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ان تحديد القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به اذا كانت الاستثمارات محتفظ بها لغرض الاتجار.

يعتبر الاصل المالي أو المطلوب المالي محتفظ به لغرض الاتجار اذا:

- كان مكتسب أو متكتب أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب، أو
- في الاعتراف المبدئي، يكون جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة ويتم ادارتها مع بعضها والتي يوجد لها دليل على وجود ارباح راهنة حقيقة قصيرة الأجل، أو
- يكون مشتق (باستثناء مشتقة تكون عبارة عن عقد ضمانة مالية أو اداة تحوط فعالة ومحددة).

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف العملية. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناجمة من التغير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الآخر والمتراكם في الاحتياطيات الأخرى. لا يتم إعادة تصفيف المكاسب والخسائر الناجمة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم الاعتراف بالانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. ويتم قياس الاستثمار في أسهم غير مدرجة في سوق أسهم بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصفيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة في حال تم بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الاولى، تقوم المجموعة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية والتي لم تقادس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قيد التوزيعات من الاستثمارات في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للمجموعة أحقيتها في استلام التوزيعات إلا إذا كانت التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عندما يتم استبعاد أسهم حقوق الملكية، يتم تحويل المبلغ التراكمي في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

الاستثمارات (تتمه)

٤) الأثر من الاستخدام المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

فيما يلي الأثر من الاستخدام المبكر لهذا المعيار على الأرباح المتبقاة والاحتياطيات الأخرى المصنفة في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١١، وعلى تصنيف الموجودات المالية كما في ١ يناير ٢٠١١:

الأثر على الاحتياطيات الأخرى والأرباح المتبقاة

بألاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١١ عند استخدام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الاحتياطيات الأخرى الأرباح المتبقاة
١٠٩,٣٤٥	١١٠,٠٨٤	٧٣٩	
(١٠٩,٣٤٥)	(٦٠,٥٦٦)	٤٨,٧٧٩	

إن المكاسب التراكمية للقيمة العادلة التي تبلغ ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي المعترف بها في قائمة الدخل الموحد لفترات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ فيما يتعلق باستثمار البنك في حصص الملكية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، فإنه تم إعادة تصنيفها من أرباح متبقاة كما في ١ يناير ٢٠١١ إلى احتياطيات أخرى كما في ١ يناير ٢٠١١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) المطلوبات المالية

لقد تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل القائدة الفعالة.

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والصكوك بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة. ويتم مباشرة تحويل المطلوبات المالية التي تم الاعتراف بها أصلاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتكلفة هذه العملية إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والعائد للتغير في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات فيتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغير في مخاطر إئتمان المطلوب في الدخل الشامل الآخر سيؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة والعائد إلى مخاطر إئتمان المطلوبات المالية إلى قائمة الدخل الموحدة.

يشمل احتياطي إئتمان المطلوبات المالية التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والعائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لهذه المطلوبات المالية والتي لن تؤدي إلى إيجاد أو توسيع عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمبلغ المعروض في احتياطي إئتمان المطلوبات المالية فإنه لا يتم لاحقاً تحويله إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي تحمل عمولات، عدا تلك المقتبنة 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. تطأ العلاوات وتعظم الخصومات وفقاً لمعدل العائد الفعلي الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم إطفاء العلاوات وتحسين الخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتقيد إلى مصاريف عمولات خاصة.

عندما يتم استبعاد مثل هذه المطلوبات المالية يتم تحويل قيمتها التراكمية إلى أرباح مبقة. وبالنسبة للمطلوبات المالية التي لا يتم الاعتراف بها بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة وذلك عند توقف الاعتراف بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ذ) انخفاض الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء عملية تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انخفاض الموجودات المالية والمشتبأ بالتكلفة المطفأة. يعتبر أن هناك انخفاض في أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية عندما يظهر دليل موضوعي على وقوع خسارة بعد الاعتراف المبدئي للأصل، وأن الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض الموجودات المالية على صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو تغير من قبل المقترض، إن إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشراً على أن المقترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو احتفاء سوق نشطة، أو البيانات الأخرى المتعلقة بجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين أو الشركات المصدرة في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالخلاف عن السداد في المجموعة.

تأخذ المجموعة في الإعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلف والأوراق المالية والتي تقاد بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الجوهرية والأوراق المالية والمشتبأ بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الجوهرية والأوراق المالية والمشتبأ بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض تکبد ولم يتم تحديده. أما بالنسبة للقروض والسلف الجوهرية والأوراق المالية والمشتبأ بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بشكل افرادي فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجعيم الانخفاض في القروض والسلف والأوراق المالية المشتبأ بالتكلفة المطفأة مع سمات مخاطر مماثلة.

ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على الأصول بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل العائد الفعلي. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر في حساب مخصص مقابل القروض والسلف. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول المنخفضة من خلال تفكيك الخصم. وعندما يتسبب حدث لاحق بحدوث هبوط في خسارة الانخفاض، يتم عكس الهبوط في خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. وتقوم المجموعة بشطب القروض والسلف والأوراق المالية عندما تعتبر غير قابلة للتحصيل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ر) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادلة، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصفى القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناصحاً أية تكاليف للبيع. لا يتم احتساب اهلاك على مثل هذه العقارات. يتم إثبات دخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة. بعد الإثبات الأولي يتم إعادة تقييم تلك العقارات على أساس دوري. يتم تسجيل أية خسائر غير محققة تتبع عن إعادة التقييم أو المكاسب أو المخسرات المحققة من الإستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات مكاسب / خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ز) الممتلكات والمعدات

تم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاكات المتراكمة وخسارة الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير الفترة أو الطريقة، حسب الحاجة، وتعامل على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. 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 القيم الباقية للموجودات وكذلك أعمارها الإنتاجية وطريقة استهلاكها في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ومن ثم يتم تعديليها إذا لزم الأمر. يتم إحتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والملبغ المحصل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تممه)

الضمانات المالية (س)

يقوم البنك من خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تمثل في اعتمادات مستندية وضمانات وقبولات. يتم في البداية إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزامات البنك المتعلقة بكل ضمان على أساس المبلغ الأعلى للعلاوة، و أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناتج عن ذلك الضمان بعد خصم أي هامش ربح.

يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام والمتعلقة بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة في بند خسائر الخفاضن قيمة الائتمان. ويتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

المخصصات (ش)

يتم تسجيل المخصصات (باستثناء مخصص خسائر الائتمان والاستثمارات) عندما يمكن إجراء تدبير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث ماضية ويكون إحتمال دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

محاسبة عقود الإيجار (ص)

١) البنك بصفته مستأجر

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

وفي حالة إنتهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدة، فإن أي دفعات يتطلب دفعها للمؤجر كغرامة بعد خصم الإيجار المدفوع (إن وجد)، يتم الاعتراف به كمصاروف في الفترة التي جرى فيها إنتهاء العقد.

٢) البنك بصفته مؤجر

عند نقل الأصول بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الأصول بموجب ترتيب إيجار إسلامي (الإجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كمددين ويتم إظهاره تحت بند "القروض والسلف". ويتم إثبات الفرق بين إجمالي المدين والقيمة الحالية للمدين كإيراد تمويلي غير مكتسب. كما يتم إثبات الإيراد التمويلي على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار مما يعكس معدل عائد دوري ثابت.

يتم إدراج الأصول الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة في بند الممتلكات والمعدات، ويتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو الملائم) على مدى فترة عقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ض) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنّها 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 ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع إلى خاطر غير جوهري للتغيرات في قيمتها العادلة.

(ط) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

هي الموجودات المالية التي تعتبر أساساً لإيداعات سوق المال ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاقها ثابتة وغير مسيرة في السوق النشط، ولا تدخل إيداعات سوق المال بنية إعادة البيع بشكل مباشر أو على المدى القصير. تقاس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كون القيمة العادلة للعرض المالي قد أعطيت. بعد الإثبات الأولى لهذه الموجودات، يتم إظهار إثبات الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالكلفة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومحصصات محددة بخصوص الانخفاض وكذلك محصص محفظة السنادات (الجماعية) لمواجهة خاطر الطرف المقابل.

(ظ) الزكاة وضريرية الدخل

يموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية وضريرية 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 ضريرية الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة.

إن الزكاة وضرائب الدخل المتعلقة بمساهمي البنك لا يتم تحميلاها على قائمة الدخل الموحدة للبنك طالما أنها تقطع من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.
تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة على الزكاة وضريرية الدخل المتعلقة بشركة الجزيرة كابيتال.

(ع) الموجودات المحفظ بها كأمانات

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

(غ) حقوق نهاية الخدمة

تبني حقوق نهاية الخدمة وفقاً للقوانين المنصوص عليها بموجب نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية وفقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

(ف) منتجات مصرافية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه المنتجات المصرافية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وهي كما يلي:

المرابحة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. يشمل سعر البيع على التكلفة مضافة إليها هامش ربح متفق عليه.

الاجارة هي عقد بحيث يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة وقد تنتهي الاجارة بتمليك الأصل المؤجر للمستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بمصوّل العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق.

التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراجحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة واستخدام المتصحّلات مقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

وعد العملات الأجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها العميل في الدخول في واحد أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (صاحب الوعد) بإعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعود).

استصناع هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع الأصل المطروز إلى العميل بالسعر المتفق عليها وبالمواصفات المتفق عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(ق) منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) (تتمه)

صكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تمثل في ملكية فردية متناسبة مع الفائدة في اصل معين والحق في الدخل الناتج من الأصل.

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

٣- النقديّة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالألف ريالات السعودية			
		٢٠١١	٢٠١٢
٧٣٧,٦٥٧	٧٦٣,١٣٥		
١,٣٤٧,٣٨٦	١,٨٨٥,٤٦٨		
٢,٢٩٤,٠٠٠	٤,٤٦٠,٦٤١		
٤,٣٧٩,٠٤٣	٧,١٠٩,٠٤٤		
		نقد في الصندوق	
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:	
		وديعة نظامية	
		حساب جاري	
		الاجمالي	

طبقاً للمادة (٧) من نظام 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، و الودائع لأجل والودائع الأخرى والتي تتحسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر إيضاح ٣٢). ان الوديعة النظامية لدى المؤسسة غير متوفرة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناء عليه فانها لا تشكل جزءاً من النقديّة وشبه النقديّة. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن النقد في الصندوق مبلغ ١٢٢,٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٢ (١٢٢,٥ مليون ريال سعودي) متحفظة كرأس المال للجزيرة تكافل والذي يتطرق الطرح العام.

٤- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالألف ريالات السعودية			
		٢٠١١	٢٠١٢
١٥٤,٠٢٤	٢٠١,٦٢٢		
٤,١٧٧,٠٠٠	٢,٩٣٧,٠٠٠		
٤,٣٣١,٠٢٤	٣,١٣٨,٦٢٢		
		حسابات جارية	
		إيداعات أسواق المال	
		الاجمالي	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنطين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٥ - الإستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، كان تصنیف الإستثمارات كما يلي:

(١) تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالملايين السعوديين		
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢
٨٠٠,٧١٠	-	٨٠٠,٧١٠

صناديق استثمارية

(٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالملايين السعوديين		
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢
٨١,٤٦٤	٥٧,٢٦٦	٢٤,١٩٨
١٨٨,٤٤٢	١٧٨,٣٨٤	١٠,٠٥٨
٢٦٩,٩٠٦	٢٣٥,٦٥٠	٣٤,٢٥٦

صناديق استثمارية
اسهم

(٣) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالملايين السعوديين		
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢
٢٦٠,٤٤١	٤,١١٧	٢٥٦,٣٢٤
٢٦٠,٤٤١	٤,١١٧	٢٥٦,٣٢٤

اسهم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٥ - الإستثمارات (تمهـ)

(٤) بالتكلفة المطئـة

بـالـافـ الـريـالـاتـ السـعـودـيـةـ		
داـخـلـ الـمـملـكـةـ	خـارـجـ الـمـملـكـةـ	الـاجـمـالـيـ
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢
١,٧٤٥,٨٠٨	-	١,٧٤٥,٨٠٨
٦,٠٢١,٨٦٩	١,٠٨١,٨٧٥	٤,٩٣٩,٩٩٤
<u>٧,٧٦٧,٦٧٧</u>	<u>١,٠٨١,٨٧٥</u>	<u>٦,٦٨٥,٨٠٢</u>
<u>٩,٠٩٨,٧٣٤</u>	<u>١,٣٢١,٦٤٢</u>	<u>٧,٧٧٧,٠٩٢</u>
		المجموع
		اجمالي
		الاستثمارات

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، كان ترتيب الإستثمارات كما يلي:

(١) تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بـالـافـ الـريـالـاتـ السـعـودـيـةـ

داـخـلـ الـمـملـكـةـ	خـارـجـ الـمـملـكـةـ	الـاجـمـالـيـ
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
<u>٥٦٥,٤٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٥,٤٤٠</u>

(٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بـالـافـ الـريـالـاتـ السـعـودـيـةـ

داـخـلـ الـمـملـكـةـ	خـارـجـ الـمـملـكـةـ	الـاجـمـالـيـ
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
<u>٢٩٣,٨٢٤</u>	<u>٢٩٣,٨٢٤</u>	<u>-</u>

(٣) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بـالـافـ الـريـالـاتـ السـعـودـيـةـ

داـخـلـ الـمـملـكـةـ	خـارـجـ الـمـملـكـةـ	الـاجـمـالـيـ
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
<u>٢٩٨,٣١٧</u>	<u>٢,٨٧٢</u>	<u>٢٩٥,٤٤٥</u>

اسـهـمـ

اسـهـمـ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٥ - الإستثمارات (تمهـ)

(٤) الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفلة

بالمليارات السعودية			داخـلـ الـمـملـكـةـ	داخـلـ الـمـملـكـةـ	داخـلـ الـمـملـكـةـ
الـاجـمـالـيـ	خارجـ الـمـملـكـةـ	ـ٢٠١١ـ			
١,٦٤٨,٩٧١	-	-	١,٦٤٨,٩٧١	١,٦٤٨,٩٧١	استثمارات مرابحة
٢,٥٩٠,٣٦٣	١,٠٨١,٩٥٣	١,٠٨١,٩٥٣	١,٥٠٨,٤١٠	١,٥٠٨,٤١٠	استثمارات صكوك
٤,٢٣٩,٣٣٤	١,٠٨١,٩٥٣	٣,١٥٧,٣٨١			مجموع الاستثمارات
٥,٣٩٦,٩١٥	١,٣٧٨,٦٤٩	٤,٠١٨,٢٦٦			اجمالي الاستثمارات

ج - فيما يلي تحليلًا لمكونات الاستثمارات:

بالمليارات السعودية					
ـ٢٠١١ـ			ـ٢٠١٢ـ		
الـاجـمـالـيـ	غير مـتـداـولـةـ	متـداـولـةـ	غير مـتـداـولـةـ	متـداـولـةـ	ـ٢٠١٢ـ
١,٦٤٨,٩٧١	١,٦٤٨,٩٧١	-	١,٧٤٥,٨٠٨	١,٧٤٥,٨٠٨	-
٢,٥٩٠,٣٦٣	٧٩٩,٣٣٨	١,٧٩١,٠٢٥	٦,٠٢١,٨٦٩	٣,٤٤٧,٠٠٠	٢,٥٧٤,٨٦٩
٥٩٢,١٤١	٣,٤٣٨	٥٨٨,٧٠٣	٤٤٨,٨٨٣	٣,٤٣٨	٤٤٥,٤٤٥
٥٦٥,٤٤٠	-	٥٦٥,٤٤٠	٨٨٢,١٧٤	-	٨٨٢,١٧٤
٥,٣٩٦,٩١٥	٢,٤٥١,٧٤٧	٢,٩٤٥,١٦٨	٩,٠٩٨,٧٣٤	٥,١٩٦,٢٤٦	٣,٩٠٢,٤٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٥ - الإستثمارات (تنمية)

هـ - فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للإستثمارات الأخرى المقتادة بالتكلفة المطفأة:

بألف الريالات السعودية									
٢٠١١					٢٠١٢				
المجموع	الدفترية	غير المحققة	العادلة	القيمة الدفترية	المجموعة	غير المحققة	العادلة	القيمة الدفترية	المجموع
استثمارات مراقبة	-	-	-	١,٧٤٥,٨٠٨	١,٦٤٨,٩٧١	-	-	١,٧٤٥,٨٠٨	١,٦٤٨,٩٧١
استثمارات صكوك	٣,٩٧٥	٣,٩٧٥	٣,٩٧٥	٢,٥٩٠,٣٦٣	٦,٠٢٥,٩٨٨	٨,٩٦٨	٦,٠٢١,٨٦٩	٢,٥٩٣,٩٧٧	٤,٢٤٢,٩٤٨
المجموع	٣,٩٧٥	٣,٩٧٥	٣,٩٧٥	٤,٢٣٩,٣٣٤	٧,٧٧١,٧٩٦	٨,٩٦٨	٧,٧٦٧,٦٧٧	(٤,٨٤٩)	(٣٦١)

و - فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بألف الريالات السعودية			
٢٠١١		٢٠١٢	
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	٢,٦٦٣,٣٤٦	٢,٧٦٠,١٨٣	١,٨٧٢,٤٩٥
شركات	١,٨٧٢,٤٩٥	٥,٢٨١,٣٣٠	٨٦١,٠٧٤
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٦١,٠٧٤	١,٠٥٧,٢٢١	٥,٣٩٦,٩١٥
الاجمالي	٥,٣٩٦,٩١٥	٩,٠٩٨,٧٣٤	

إن المبلغ القائم للإستثمارات المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ يتضمن مبلغ ٢٥٣,٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٩٢,٩٢ مليون ريال سعودي) يتعلق بـ الاستثمارات في أوراق مالية. لقد تم اقتناء هذه الأوراق المالية من خلال تسوية قروض في عام ٢٠٠٩ بمبلغ ٢٧٤,٦ مليون ريال سعودي.

لا تختلف الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. وتم إدراج استثمارات الصكوك (وملخص عنها في ايضاح ٥(هـ)) في سوق غير نشط تجاريًّا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦ - القروض والسلف - صافي

قروض شخصية: وتشمل قروض وسلف إلى أفراد وذلك لأغراض شخصية وأرصدة بطائق الائتمان.

قروض تجارية: وتشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية

آخر: وتشمل قروض وسلف للموظفين

(أ) تكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٢
مجموع	آخر	قروض تجارية	قروض شخصية	
٣١,٢٣٤,٣٣٣	١٤٢,٧١٤	١٩,٥٩٣,٥٢٦	١٠,٤٩٨,٠٩٣	القروض والسلف العاملة
١,٠٤٠,٢١٩	-	٩٣٢,٠١٤	١٠٧,٢٠٥	القروض والسلف غير العاملة، صافي
٢١,٢٧٤,٥٥٢	١٤٢,٧١٤	٢٠,٥٢٦,٥٤٠	١٠,٤٩٨,٠٩٣	اجمالي القروض والسلف
(٩١٠,٠٩٧)	-	(٨٦٠,٣١٩)	(٤٩,٧٧٨)	مخصص خسائر الائتمان:
(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٢٨٩,٤٦٢)	(١٧٨,٢١١)	مخصص خسائر محددة
(١,٣٧٧,٧٧٠)	-	(١,١٤٩,٧٨١)	(٢٢٧,٩٨٩)	مخصص خسائر - محفظة
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١٤٢,٧١٤	١٩,٣٧٦,٧٥٩	١٠,٣٧٧,٣٠٩	اجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١١
مجموع	آخر	قروض تجارية	قروض شخصية	
٢٢,٤٨٧,٢٠٧	٨٧,٢٤٢	١٦,١٦٩,٠٠٥	٧,٢٢٠,٩٦٠	القروض والسلف العاملة
١,٠٣٠,٦٨٨	-	٩٧٢,٨٠٢	٥٧,٨٨٦	القروض والسلف غير العاملة
٢٤,٥١٧,٨٩٥	٨٧,٢٤٢	١٧,١٤١,٨٠٧	٧,٢٨٨,٨٤٦	اجمالي القروض والسلف
(٩٠٤,٥٨٠)	-	(٨٧٦,٤٦٥)	(٢٨,١١٥)	مخصص خسائر الائتمان:
(٣٠٥,٨٦٤)	-	(٢٠٤,٣٦٧)	(١٠١,٤٩٧)	مخصص خسائر محددة
(١,٢١٠,٤٤٤)	-	(١,٠٨٠,٨٢٢)	(١٢٩,٦١٢)	مخصص خسائر - محفظة
٢٣,٣٠٧,٤٥١	٨٧,٢٤٢	١٦,٠٦٠,٩٧٥	٧,١٥٩,٢٣٤	اجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والذي يشمل عقود مراجحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تشتمل القروض والسلف على صافي المستحقات من تمويل الإجارة بـ ٥٥ مليار ريال سعودي (٢٠١١: ٤٠٤ مليارات ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

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

بألاف الريالات السعودية

المجموع	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠١٢
١,٢١٠,٤٤٤	١,٠٨٠,٨٣٢	١٢٩,٦١٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٢,٤٥٣	٨٦,٠٢١	١٠٦,٤٣٢	مضاف خلال السنة، صافي
(٥,٣١٣)	(٤,٤٦١)	(٨٥٢)	ديون معدومة مشطوبة
(١٩,٨١٤)	(١٢,٦١١)	(٧,٢٠٣)	مبالغ مسترددة مضافة سابقاً
١,٣٧٧,٧٧٠	١,١٤٩,٧٨١	٢٢٧,٩٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة

بألاف الريالات السعودية

المجموع	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠١١
١,١٢٤,٠٦٤	١,٠٥٣,٨٣٠	٧٠,٢٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٥,٥٧٢	٧٠,٤٩٦	٦٥,٠٧٦	مضاف خلال السنة، صافي
(٢,٧٩٦)	(٢,٣٧٥)	(٤٢١)	ديون معدومة مشطوبة
-	٣٠٠	(٣٠٠)	إعادة تصنيف
١١,٢٤٥	١١,٢٤٥	-	إعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى
(٥٧,٦٤١)	(٥٢,٦٦٤)	(٤,٩٧٧)	مبالغ مسترددة مضافة سابقاً
١,٢١٠,٤٤٤	١,٠٨٠,٨٣٢	١٢٩,٦١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

بألاف الريالات السعودية	٢٠١١	٢٠١٢
١٣٥,٥٧٢	١٩٢,٤٥٣	اضافات خلال السنة، صافي
(٥٧,٦٤١)	(١٩,٨١٤)	مبالغ مسترددة مضافة سابقاً
(٧,٥٧٩)	(١٦٠)	مبالغ مسترددة تم شطبها سابقاً
٧٠,٣٥٢	١٧٢,٤٧٩	قيد مخصص خسائر ائتمان، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب

القطاعات الاقتصادية:

بألاف الريالات السعودية

العاملة	العاملة، صافي الائتمان	المخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف	صافي	٢٠١٢
٦٨٤,٣٥٣	-	-	-	٦٨٤,٣٥٣		
٥٨,٤١١	-	-	-	٥٨,٤١١		
٥,٧٩٥,٢٦٦	(٥٦,٩٧٤)	٥٦,٩٧٤	٥,٧٩٥,٢٦٦			
٦٦٣,٠٢٨	-	-	-	٦٦٣,٠٢٨		
-	(١٦,٧٤٤)	١٦,٧٤٤	-	-		
٤,٩٨١,١٤٣	(٨٧,٥٤٦)	١١٠,١١٦	٤,٩٥٨,٥٧٣			
٣,٢٦٠,٥٥٧	(٦٥٥,٩٣٢)	٦٦٦,١٠١	٣,٢٥٠,٣٨٨			
٣٠١,٥٣٤	-	-	-	٣٠١,٥٣٤		
٤٦٢,٢٢٤	(٣٢,٦١٧)	٦٢,٦١٧	٤٦٢,٢٢٤			
١٠,٥٥٥,٥٢٠	(٤٩,٧٧٨)	١٠٧,٢٠٥	١٠,٤٩٨,٠٩٣			
١,٩٠٦,٩٥٤	-	-	-	١,٩٠٦,٩٥٤		
١,٦٦٥,٤٦٥	(١٠,٥٠٦)	٢٠,٤٦٢	١,٦٥٥,٥٠٩			
٣٠,٣٦٤,٤٥٥	(٩١٠,٠٩٧)	١,٠٤٠,٢١٩	٣٠,٢٢٤,٣٣٣			
(٤٦٧,٦٧٣)	(٤٦٧,٦٧٣)	-	-			
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	(١,٣٧٧,٧٧٠)	١,٠٤٠,٢١٩	٣٠,٢٢٤,٣٣٣			

بألاف الريالات السعودية

العاملة	العاملة، صافي الائتمان	المخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف	صافي	٢٠١١
٧١١,٦٩٢	-	-	-	٧١١,٦٩٢		
٥٧,٥٤٩	-	-	-	٥٧,٥٤٩		
٤,٨٧١,٤٠٩	(٥٦,٩٧٤)	٨١,٤١٨	٤,٨٤٦,٩٦٥			
١٢,١٨٢	-	-	-	١٢,١٨٢		
١٠,٨٦٠	(١٥,٩٩٦)	١٦,٧٤٤	١٠,١١٢			
٣,٩١٤,٤٢٤	(٨٩,٢٨٧)	١٢٦,٦١٤	٣,٨٧٧,٠٩٧			
٢,٤٣٦,٣٤٣	(٦٧١,٠٣٢)	٦٧١,٠٣٢	٢,٤٣٦,٣٤٣			
١٦٢,٠٤٩	-	-	-	١٦٢,٠٤٩		
٤٩٠,٤٤٩	(٣٢,٦١٧)	٦٢,٦١٧	٤٦٠,٤٤٩			
٧,٢٦٠,٧٣١	(٢٨,١١٥)	٥٧,٨٨٦	٧,٢٣٠,٩٦٠			
١,٢٩٣,٣٥٤	(١٠,٣٣٩)	١٠,٦٧٧	١,٢٩٣,٠١٦			
٢,٣٩٢,٢٧٣	(٢٢٠)	٣,٧٠٠	٢,٣٨٨,٧٩٣			
٢٣,٦١٣,٣١٥	(٩٠٤,٥٨٠)	١,٠٣٠,٦٨٨	٢٣,٤٨٧,٢٠٧			
(٣٠٥,٨٦٤)	(٣٠٥,٨٦٤)	-	-			
٢٣,٣٠٧,٤٥١	(١,٢١٠,٤٤٤)	١,٠٣٠,٦٨٨	٢٣,٤٨٧,٢٠٧			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

هـ) عقارات أخرى، صافي

بألف الريالات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٦٩٣,٨٠٠	٦٩٤,٧٧٨
٢,٦٢٨	٣٢٦
(١,٦٥٠)	(٢٠,٦٥٨)
٦٩٤,٧٧٨	٦٧٤,٤٤٦
(١٤,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)
٦٨٠,٧٧٨	٦٦٠,٤٤٦

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات

مخصص خسائر غير محققة من إعادة التقييم

الرصيد في نهاية السنة

٧ - ممتلكات ومعدات - صافي

		بألف الريالات السعودية		تحسينات على					
٢٠١١	٢٠١٢	الاجمالي	اثاث ومعدات	اعمال رأسمالية	الاجمالي	العقارات	اراضي ومباني المستأجرة	الكلفة	
٨٧٩,٧٤٠	٩٢٩,٦٣٧	٥٥,٢٦٩	٤٢٦,٨٧٧	٢٧١,٧٣٢	١٧٥,٧٥٩	الرصيد كما في بداية السنة			
٦٥,٩٣١	٨٨,٤٦٧	٧٢,٢٩٤	١٠,٧٦٤	٥,٤٠٩	-	الإضافات			
-	-	(٧٦,٤٣٢)	٥٦,٣٢٩	٢٠,١٠٣	-	المحول			
(١٦,٠٣٤)	(١,٧٧٣)	(١,٦٥٥)	(١١٨)	-	-	الاستبعادات			
-	(٢,٩٩٩)	-	-	(٢,٩٩٩)	-	شطب			
٩٢٩,٦٣٧	١,٠١٣,٣٣٢	٤٩,٤٧٦	٤٩٣,٨٥٢	٢٩٤,٢٤٥	١٧٥,٧٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة			
٤١٧,٢٤٧	٤٨٢,٨٠٨	-	٣٤٠,٠٧١	١٣٨,١٥٢	٤,٥٨٥	الاستهلاكات المتراكمة			
٦٦,٧٧٥	٦٥,٥٠٨	-	٣٧,٨٧٣	٢٧,٤٨٤	١٥١	الرصيد كما في بداية السنة			
(١,٢١٤)	(١١٨)	-	(١١٨)	-	-	المحمل خلال السنة			
-	(٩٦٩)	-	-	(٩٦٩)	-	الاستبعادات			
٤٨٢,٨٠٨	٥٤٧,٤٢٩	-	٣٧٧,٨٢٦	١٦٤,٦٦٧	٤,٧٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة			
٤٤٦,٨٢٩	٥٥,٢٦٩	٨٦,٨٠٦	١٣٣,٥٨٠	١١٦,٠٢٦	٤٩,٤٧٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
٤٤٦,٨٢٩	١٧١,١٧٤					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٨ - الموجودات الأخرى

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٥,٩٠٠	١٠,٨١
١٠,٦٤٣	٣٥,٦٥٥
٢,٢٥٣	١٢,٣٦٨
٢١٣,٨٥٢	٢٠١,٤٥٠
٢٢٢,٦٢٠	٢٥٩,٥٠٤
٧٤,٦٩٨	١٢٤,٦٣٩
١٨,٠٠٧	١٥١,٢٥٧
٣٠,٨٧٥	٥١,٣٩١
٣٥٦,٢١٠	٥٨٦,٧٩١

عمولات مستحقة مدينة:
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات
مشتقات
قروض وسلف
اجمالي عمولات مستحقة مدينة
مقدمات ومبالغ مدفوعة مقدماً
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
آخرى
الاجمالي

- ٩ - المشتقات

اثناء دورة أعماله العادية، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

١- المقاييس

هي بمثابة التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية مقابل اخرى وبالنسبة لمقاييس اسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الاطراف الأخرى بتبادل دفعات العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة اسعار العمولات بعملات مختلفة فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة .

٢- خيارات (وعد العملات الأجنبية)

عبارة عن خيار تبادل العملات الأجنبية والتي حين يأخذ فيها العميل بعين الاعتبار دفع اتعاب يقوم بالموافقة على الدخول في صفقة او سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الاطراف (صاحب الوعد) بإعطاء تعهد بالالتزام إلى الطرف الثاني (الموعود).

قد يكون الخيار من جانب واحد أو مجموعة من الوعود. يقوم البنك بعمل الخيار اعتماداً على محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط وذلك لأغراض التحوط من التعرض للمخاطر.

٣- محظوظ بها لأغراض المتاجرة

تعلق معظم المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة بالمييات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المييات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل او تعديل او تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتصل أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٩ - المشتقات (تمه)

٤ - محفظته بها لأغراض التحوط

يستخدم البنك أدوات مشتقة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر تحويل العملات الأجنبية.

لقد اعتمد البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك أدوات مشتقة لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات العمولة، ويتم ذلك عادة من خلال تحوط عمليات محددة.

ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العمولات الخاصة للتحوط ضد مخاطر تدفق النقدية الناشئة عن بعض حالات التعرض للسعر العالمي. في جميع هذه الحالات ، يتم توثيق علاقة التحوط وأهدافه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة التحوط، ويتم المحاسبة عن المعاملات بالقيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية.

٥ - تحوطات التدفقات النقدية

يتعرض البنك في المستقبل للتقلبات في تدفقات العمولة الخاصة النقدية في الموجودات والمطلوبات لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة بمعدل متغير. يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط ضد مخاطر العمولة الخاصة. ويشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي من المتوقع أن تظهر وأن تؤثر التدفقات النقدية المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٢	تدفق نقدi (موجودات)	تدفق نقدi (مطلوبات)	صافي التدفق النقدي
٢٠١١	تدفق نقدi (موجودات)	تدفق نقدi (مطلوبات)	صافي التدفق النقدي
	٢٥,٠٤٩	-	-
	٥٣,٢٩٨	-	-
	٥٤,٥٣١	-	-
	٨٨,٠٦٥	-	-
٢٠١٢	٢٥,٠٤٩	٥٣,٢٩٨	٨٨,٠٦٥
٢٠١١	٥٣,٢٩٨	٢٥,٠٤٩	٨٨,٠٦٥
٢٠١٢	٥٣,٢٩٨	٢٥,٠٤٩	٨٨,٠٦٥
٢٠١١	٢٥,٠٤٩	٥٣,٢٩٨	٨٨,٠٦٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٩ - المشتقات (تممه)

إن مبلغ صافي المكاسب من التدفقات النقدية والتي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كانت على النحو التالي:

بألف الريالات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
-	٥,٢١١
٥,٥٨٥	(٤٩,٩٩٩)
(٣٧٤)	(٦٨٦)
<u>٥,٢١١</u>	<u>(٤٥,٤٧٤)</u>

الرصيد في بداية السنة
مكاسب من التغير في القيمة العادلة معترف بها مباشرة
في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
(مكاسب) مستبعدة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة
الدخل الموحدة
الرصيد في نهاية السنة

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية لأدوات البنك المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً عن تعرض البنك لمخاطر الإئتمان والخوذة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، و لانتعطي أيضاً مؤشراً عن مخاطر السوق:

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق
بألف الريالات السعودية

النوع	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة سلبية	القيمة العادلة ايجابية	السنوات	أشهر	١٢-٣ شهور	١-٥ سنوات	٣ خلال	أكبر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري	٢٠١٢
محتفظ بها لاغراض المتاجرة:												
خيارات مقايسنة معدل العمولة الخاصة	-	٤٣٣٠	٤,٣٣٠	-	١٦٥,٠٠٠	١,٥٨٩,٦٧٣	٤٩١,٨٧٢	٢,٢٤٦,٥٤٥	٤٣٣٠	٤,٣٣٠	٢,٢٧٧,٨٥٧	
مقاييسنة معدل العمولة الخاصة	١٣٦,٨٥٧	١٣٦,٨٥٧	٣,٨٣٣,٣١٣	-	-	-	-	٣,٨٣٣,٣١٣	٣,٨٣٣,٣١٣	-	٣,٢٩٢,٩٦٧	
تحوطات التدفقات النقدية												
مقاييسنة معدل العمولة الخاصة	٥٨,٨٠٥	٥٨,٨٠٥	٢,٥٥٠,٦٢٥	-	-	٧١٨,١٢٥	١,٨٣٢,٥٠٠	١,٥٠١,٦٦٧	١,٨٣٢,٥٠٠	١,٥٠١,٦٦٧		
المجموع	١٥١,٢٥٧	١٩٩,٩٩٢	٤٩١,٨٧٢	٨,٦٣٠,٤٨٣	١,٥٨٩,٦٧٣	٨٨٣,١٢٥	٥,٦٦٥,٨١٣	٥,٧٧٢,٤٩١	٧,٠٧٧,٤٩١	٧,٠٧٧,٤٩١		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٩ - المشتقات (تممه)

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق
بألاف الريالات السعودية

قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	أشهر	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	٣-١٢ شهر	أشهر	٥ من ٥	المتوسط الشهري	٢٠١١
محفظتها لأغراض المتابعة:										
٤,٣٧٩,١٤٠	١٤,٢٩٢	١٤,٢٩٢	-	٣,٠٦٧,٨٠٤	١,٣١١,٣٣٦	-	-	١,٦٩١,٥٥٤		٢٠١١
٧٩٠,٢٥٠	١,٤٣٠	٣,٧١٥	-	٧٩٠,٢٥٠	-	-	-	٣٨٥,٩٢٧		تحوطات التدفقات النقدية
٥,١٦٩,٣٩٠	١٥,٧٢٢	١٨,٠٠٧	-	٣,٨٥٨,٠٥٤	١,٣١١,٣٣٦	-	-	٢,٠٧٧,٤٨١		مقاييس معدل العمولة الخاصة
المجموع										

يظهر الجدول أدناه ملخصاً عن البنود والمحافظة وطبيعة المخاطر الماطر لها وكذلك أداة التحوط وقيمتها العادلة

بألاف الريالات السعودية

وصف للبنود المحوطة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	النحوط	الخطر	أداة التحوط	الإيجابية	السلبية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
٢٠١٢											
استثمارات ذات معدل عمولة عالم	٢,٢٠٨,١٨٢	٢,١٥٠,٦٢٥	٢,١٥٠,٦٢٥	تدفق نقد	مقاييس معدل العمولة	١,٢٤٨	٥٨,٨٠٥				
قرص ذات معدل عمولة عالم	٣٩١,١٧٨	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		مقاييس معدل العمولة	٨,٨٢٢	-				
٢٠١١											
استثمارات ذات معدل عمولة عالم	٧٨٧,٦٠٤	٧٨٩,٨٨٩	٧٨٩,٨٨٩	تدفق نقد	مقاييس معدل العمولة	٣,٧١٥	١,٤٣٠				

١٠ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بألاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢
١١١,٣٦٨	٣٢,٥٩٨
١,١٩٤,٤١٠	٣,٢٥٣,٤٤٦
١,٣٠٥,٧٧٨	٣,٢٨٦,٠٤٤

حسابات جارية
ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - ودائع العملاء

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢

١٠٠٥٢,٩٨٦	١٦,٦٩٧,٠٦٧	تحت الطلب
٢٠,٦٣٩,٨٩٠	٢٣,١٣٥,١٣٠	لأجل
٤٦٥,٦٥٥	٨٤٣,٠٩٣	أخرى
٣١,١٥٨,٥٣١	٤٠,٦٧٥,٢٩٠	الإجمالي

تضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجحة المتواقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٣٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٦٦ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات متحجزة لقاء إلتزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢

٢٤٦,٩١٥	٢٤٩,٤٥٧	تحت الطلب
٥,٢٧٤,٩٧٥	٥,٢٢٨,٤٢٢	لأجل
٣١,٩٨٩	١٨,٧٤٥	أخرى
٥,٥٥٣,٨٧٩	٥,٤٩٦,٦٢٤	الإجمالي

١٢ - مطلوبات أخرى

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
١,٥٢٨	١٧,٥٣٥
٥٣,٧١٦	٦٧,٢٣٤
٦,٠١٨	٦,٩٨٨
٦١,٢٦٢	٩١,٧٥٧
٧٦,٩٠٥	٦٨,٧٠١
١٤٤,٩٤٧	٢١٨,٢٤٢
٢٥,١٦٢	٢٥,٠٣٨
١٥,٧٢٢	١٩٩,٩٩٢
١٧٣,٠٨٠	٢٠٥,٨٧٠
٤٩٧,٠٧٨	٨٠٩,٥٩٠

مصاريف عمولات مستحقة:
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
صكوك

اجمالي مصاريف العمولات المستحقة
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح التالي)
ذمم دائنة
توزيعات أرباح مستحقة السداد
قيمة عادلة سلبية للأدوات المشتقة
أخرى
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٢ - مطلوبات أخرى (تمه)

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 الهدف إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قام البنك خلال عام ٢٠٠٦ بالمساهمة لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمفيدة الشرعية التابعة للبنك من أجل القاء نظرة عامة وتقدم ارشادات عن نشاطات البرنامج.

١٣ - صكوك

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١، أصدر البنك ١٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايور) مضافة إليها هامش ١٧٠ نقطة أساس للسنة مستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يستخدم البنك متطلبات الصكوك لتقوية قاعدة رأس ماله حيث يتضمن الصك رأس مال من الدرجة الثانية لأغراض سعودية تنظيمية. وكان البنك يستخدم متطلبات الصكوك لزيادة نمو أنشطته المصرفية والتمويلية. إن التزام الطرف المصدر لحاملي الصكوك غير مضمون بأية أصول أو ضمانات أو مضمون من طرف ثالث وهو ثانوي. إن هذه الصكوك مستحقة في ٢٠٢١ حيث سيكون هناك ارتفاع في الهامش إلى ٥٥٠ نقطة أساس في ٢٠١٦. لدى البنك خيار استدعاء والذي يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦ من خلال تحقيق شروط معينة وطبقاً للشروط والاحكام الواردة في اعلان العرض بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١. ويمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة والمذكورة أيضاً في اعلان العرض اعلاه. ان هذه الصكوك مسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

١٤ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

	٢٠١١	٢٠١٢	مساهمون سعوديون	مساهمون غير سعودي - بنك باكستان الوطني
%	٩٤,١٧	٩٤,١٧		
%	٥,٨٣	٥,٨٣		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٥ - الإحتياطي النظامي والعام

يمقتضى نظام مراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى إحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ١٢٥,٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٢ (٧٦ مليون ريال سعودي) إلى إحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

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

١٦ - إحتياطي آخر

بالملايين السعوديين

المجموع	النقدية	العادلة	تحوطات التدفقات احتياطي القيمة
٢٤,٢٥٠	٥,٢١١	١٩,٠٣٩	١٩,٠٣٩
(٦١,٢٠٨)	(٦٨٦)	(١١,٢٠٩)	(٤٩,٩٩٩)
(٦١,٨٩٤)	(٥٠,٦٨٥)	(١١,٢٠٩)	(٦١,٢٠٨)
(٣٧,٦٤٤)	(٤٥,٤٧٤)	٧,٨٣٠	٧,٨٣٠

٢٠١٢

الرصيد كما في بداية السنة
صافي التغيرات في القيم العادلة
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي الحركة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

بالملايين السعوديين

المجموع	النقدية	العادلة	تحوطات التدفقات احتياطي القيمة
٧٣٩	-	٧٣٩	٧٣٩
١٠٩,٣٤٥	-	١٠٩,٣٤٥	١٠٩,٣٤٥
(٨٥,٤٦٠)	(٣٧٤)	(٩١,٠٤٥)	٥,٥٨٥
٢٢,٥١١	٥,٢١١	١٨,٣٠٠	١٩,٠٣٩
٢٤,٢٥٠	٥,٢١١	١٩,٠٣٩	١٩,٠٣٩

٢٠١١

الرصيد كما في بداية السنة
تأثير التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(ايصال ٢ م (٤))
صافي التغيرات في القيم العادلة
المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي الحركة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٧ - تعهدات وإلتزامات محتملة

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادلة مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بلغت الإلتزامات الرأسمالية للبنك ٤٣,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٤٦,٢ ريال سعودي) والتي تتعلق بإنشاء فروع للبنك ومشاريع تقنية المعلومات.

ج) تعهدات وإلتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان

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

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 الاعتمادات 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 - مضبوطة عادة بالبضاعة التي تخصها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكميات 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 يبلغ 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 إنهاوها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٧ - تعهدات وإلتزامات محتملة (تتمة)

ج) تعهدات وإلتزامات محتملة متعلقة بالإئتمان (تتمة)

١) فيما يلي تحليلًا بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة ذات العلاقة بالإئتمان الخاص بالبنك:

بالملايين السعوديين						٢٠١٢
الاجمالي	خلال ٣ أشهر	سنوات	من ٣ إلى ١٢ من سنة إلى ٥ ا أكثر من ٥	٢٠١١	الاجمالي	
٨٨٨,٣٣٧	-	٤,٠٤٧	٢٢٤,٨٩٢	٦٥٩,٣٩٨	اعتمادات مستندية	
٢,٤٥٢,٣٣٨	٧٤,٥٠٩	٤٤٣,٨٩٣	١,٠٨٥,٤٧٧	٨٤٨,٤٥٩	خطابات ضمان	
٣٢٩,٩٤٨	-	-	-	٣٢٩,٩٤٨	قيولات	
١,٦٧١,٤٤٧	١,١٠٨,٩٤٥	٥٦٢,٥٠٠	-	٢	الالتزامات غير قابلة لمنح الائتمان	
٥,٣٤٢,٠٧٠	١,١٨٣,٤٥٤	١,٠١٠,٤٤٠	١,٣١٠,٣٦٩	١,٨٣٧,٨٠٧	الاجمالي	

بالملايين السعوديين						٢٠١١
الاجمالي	خلال ٣ أشهر	سنوات	من ٣ إلى ١٢ من سنة إلى ٥ ا أكثر من ٥	٢٠١٢	الاجمالي	
٦٠٢,٨٨١	-	-	١٤١,٧٧٠	٤٦١,١١١	اعتمادات مستندية	
٢,٤٧٣,٠١٨	٢,٩٨٨	٥٠٦,٣٦٩	١,١٥٢,٨٩٥	٨١٠,٧٦٦	خطابات ضمان	
٤٠٧,٦١٢	-	-	-	٤٠٧,٦١٢	قيولات	
٦٦٤,٤١٧	٦٥٠,١٣١	-	١٤,٢٨٦	-	الالتزامات غير قابلة لمنح الائتمان	
٤,١٤٧,٩٢٨	٦٥٣,١١٩	٥٠٦,٣٦٩	١,٣٠٨,٩٥١	١,٦٧٩,٤٨٩	الاجمالي	

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما مجموعه ٣,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١١ : ٢,٦ مليار ريال سعودي).

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

بالملايين السعوديين		شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠١١	٢٠١٢	الاجمالي
٣,٩٩٢,٢٤٠	٥,٢٠٧,٤٩٥	
١٥٥,٦٨٨	١٣٤,٥٧٥	
٤,١٤٧,٩٢٨	٥,٣٤٢,٠٧٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٧ - تعهدات وإلتزامات محتملة (تتمة)

د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

بالملايين السعوديين	
٢٠١١	٢٠١٢
١,٧٦٦	٥,٦١٣
٤,٢٤٩	٢٢,١٠٠
-	١٣,٨٧٤
٦,٠١٥	٤١,٥٨٧

أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات
الاجمالي

١٨ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالملايين السعوديين	
٢٠١١	٢٠١٢
٣١,٧٧٧	١٣١,٣٣٤
٣٤,٤٨٩	٢١,٥٠٦
٩٠١,٨٥٠	١,٠٦٧,١٧١
٩٦٨,١١٦	١,٢٢٠,٠١١
٧,٥٥٠	١٢,٥٣٢
١٤٨,٠٦٠	٢٠٩,٣٤٩
١٩,٢٢٣	٢٦,٢٥٧
١١,٨٢٠	٢٠,٩٩٠
١٨٦,٦٥٣	٢٦٩,١٢٨
٧٨١,٤٦٣	٩٥٠,٨٨٣

دخل العمولات الخاصة:
استثمارات:
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافأة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف

الاجمالي
مصاريف العمولات الخاصة:
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سكوك
آخر
الاجمالي
صافي دخل العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

بالملايين السعوديين		
٢٠١١	٢٠١٢	
٢٠٣,٤٧٥	٣٩٤,٨٥٠	دخل اتعاب وعمولات
٤٣,٣٨١	٢٦,٦٨٧	تداول اسهم محلية
٩٦,٥١٥	١٣٦,٧٦٣	تكافل تعاوني (تأمين) اتعاب وكالة
٣٠,٩٤٣	٣٥,٠٦٤	اعاب التزامات وادارة قروض
٢,٧٧٥	٢,٨٩٧	تمويل تجاري
١,٨٣٨	١٤,٩٧٠	تداول اسهم عالمية
٣٤,٨٧٤	٣٦,٩٨٨	اعاب صناديق الاستثمار
٨,٩٠٧	٥١,٤٦٦	اعاب من عمليات الصراف الالي
٤٢٢,٧٠٨	٦٩٩,٦٨٥	اخري
(٥٩,٧٩٨)	(١٣٤,٣٤٨)	اجمالي الدخل واعاب العمولات
(٦,٧٠٢)	(١,١٥٣)	مصاريف اتعاب وعمولات
٣٥٦,٢٠٨	٥٦٤,١٨٤	اعاب وساطة
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
		صافي

٢٠ - دخل المتاجرة

بالملايين السعوديين		
٢٠١١	٢٠١٢	
(١٢,٦٣٣)	١١,٤٨١	اسهم حقوق ملكية
١٢,٢٣٥	١٠,٢٦٨	صناديق استثمارية
٦,١٠٤	٥,٧٣٧	توزيعات ارباح من استثمارات مقتناة لاغراض المتاجرة
٥,٦٧٥	٨,٤٢٩	مشتقات
١١,٣٨١	٣٥,٩١٥	المجموع

٢١ - دخل توزيعات أرباح

بالملايين السعوديين		
٢٠١١	٢٠١٢	
٩,٧١٩	١٠,٨٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٢ - خسائر إستثمارات لغير أغراض المتاجرة

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
(٦,٤٤١)	-

استثمارات بالتكلفة المطفأة

في العام ٢٠١١ ، باع البنك صكوكاً محتفظ بها بالتكلفة المطفأة لأن الاستثمار المباع لم يكن متواافق مع السياسة الاستثمارية للبنك طبقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (أي انخفاض التصنيف الائتماني للاستثمار دون المستوى المطلوب وفقاً لسياسة البنك).

٢٣ - دخل العمليات الأخرى

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٣٥,٨٤١	١٥,٣٨٧
٣٥,٨٤١	١٥,٤٣٣

دخل ايجارات
ربح بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
الاجمالي

بالمليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٢٦,٧٤٣	-
٧,٦٠٠	-
١,٨٠٥	١٢,٠٩٤
٣٥,١٤٨	١٢,٠٩٤

٢٤ - مصاريف العمليات الأخرى

شطب ذمم مدينة متعلقة بتكافل
مخصص خسائر أخرى
مصاريف العمليات الأخرى
الاجمالي

٢٥ - ربح السهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال السنة. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال عام ٢٠١٢ عدد ٣٠٠ مليون سهم (٢٠١١ : ٣٠٠ مليون سهم).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٦ - إجمالي الأرباح المقترن توزيعها والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

في ٢٦ ديسمبر ٢٠١١، إعتمد مجلس الإدارة إجمالي الأرباح المقترن توزيعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٢٠١١ مليون ريال سعودي.

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

أ) المساهمون السعوديون:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين لعام ٢٠١٢ مبلغ ١٢ مليون ريال سعودي (١٠ : ٢٠١١ مليون ريال سعودي).

ب) المساهم غير السعودي:

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي في أرباح السنة الحالية ٦ مليون ريال سعودي (٣,٥ : ٢٠١١ مليون ريال سعودي).

تم الإنتهاء من الوضع الركيوي والضريبي حتى عام ٢٠٠٠ وسنة ٢٠٠٥ أيضاً. وقامت مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") بعمل تقسيم للأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٤ مما نتج عنه ربط بالتزام إضافي بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي.

قام البنك بالاستئناف لدى لجنة الاستئناف العليا ضد قرارات لجنة الاستئناف الأولية. كما قدم البنك "كفالة مصرافية" للرصيد المتنازع عليه. وقام البنك أيضاً بالاستئناف ضد قرار لجنة الاستئناف بفرض غرامة تأخير بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي على الضريبة المؤجلة للسنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ وذلك فيما يتعلق بالمساهم غير السعودي.

خلال عام ٢٠١٢، قامت المصلحة برفع تقسيمها للأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٩ مما نتج عنه زكاة إضافية بمبلغ ٢٨٦,٧ مليون ريال سعودي وضرائب شركات بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي واقتطاع ضريبي بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي. وافق البنك على الوفاء بالالتزام الإضافي للاقتطاع الضريبي بمبلغ ٦٨٨ الف ريال سعودي وقدم استئنافاً ضد الالتزامات الإضافية المتبقية للزكاة وضرائب الشركات والاقتطاع الضريبي. لم تقم المصلحة بإجراء التقسيم الركيوي والضريبي النهائي لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١، ومع ذلك، قامت المصلحة بإصدار ربوطها الأوليين لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ بعدم إجازة الاستثمار من الوعاء الركيوي بزكاة إضافية بمبلغ ١٢٨,٨ مليون ريال سعودي ومتلازماً بمبلغ ٧٢,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. قام البنك بالاستئناف ضد الريوط الأولية التي قامت بها المصلحة، والآن ينظر إلى ما ستؤول إليه المراجعة التي تقوم بها المصلحة بخصوص ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بالمليارات السعودية	٢٠١٢	٢٠١١
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية ورأس المال المحتجز للجزيرة تكافل (إيضاح ٣)	٥,١٠١,٢٧٦	٢,٩٠٩,١٥٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ العائد (إيضاح ٤) الاجمالي	٢,٠١٤,١٢٢	٣,٠٦٢,٢٧٤
	٧,١١٥,٣٩٨	٥,٩٧١,٤٣١

٢٨ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بإنتظام من قبل رئيس متحذقي القرار وذلك لتوزيع موارد قطاعات العمل وكذلك لقياس مدى أدائها.

ترتكز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

يتم تسجيل المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسيير التحويل. وتشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والأعمال لصغرى إلى المتوسط الحجم والعملاء الاعتباريين.
الوساطة وادارة الاصول	توفر خدمات وساطة وادارة أصول للعملاء (إن هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة كابيتال، وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع الخزينة	تتألف الخزينة من أسواق المال وتبادل العملات الأجنبية وخدمات المتاجرة والخزينة.
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٨ - معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليلياً بإجمالي موجودات ومطلوبات الجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات الجموعة:

بألاف الريالات السعودية

المجموع	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	وادارة الاصول	قطاع الخزينة	النكافل التعاوني	آخرى	الوساطة	٢٠١٢
٥٠,٩٥٦,٥٢٢	١٧٣,٥٤٩	٩,٣٢٣	١٨,٧٨٠,٢١١	٧٩٠,١٥٨	١٨,١٤٠,٢٩٤	١٣,٠٦٢,٩٨٧	اجمالي الموجودات	
٤٥,٧٧٠,٩٢٤	١,٣٧٤	٤٦,٠١٧	٥,٥٢١,١٥٦	٦٧,٤٤٤	٢٤,٣٦٦,٩٤٩	١٥,٧٦٧,٩٨٤	اجمالي المطلوبات	
١,٦٠٠,٩٥٥	(٢٣,٣٢٨)	٢٥,٥٥٦	٤٢٦,٦٩٩	٣٥٤,٤٥٩	٤٣٤,٠٦٢	٣٨٣,٥٠٧	اجمالي دخل العمليات	
٩٥٠,٨٨٣	(٢,١٩٥)	٢٢	٣٤٧,٣٧٥	١٠,٦٧٥	٣٢٧,٤٠٠	٢٦٧,٦٦	صافي عمولة خاصة	
٥٦٤,١٨٤	(٢,٣٣٤)	٢٥,٥٣٤	٢٥,٥٨٨	٣٣٩,١٩٤	٨٩,١٧٠	٨٧,٠٣٢	دخل اتعاب وعمولات، صافي	
٣٥,٩١٥	٤,٨١٣	-	٢١,٥١٤	٢,٠٧٢	٣,٣٢٣	٤,١٨٣	ارباح متاجرة	
(١٧٢,٤٧٩)	-	-	-	-	(٩٨,٤٤٧)	(٧٤,٠٣٢)	مصاريف تشغيلية وتشمل: مخصص خسائر الائتمان، صافي	
(٦٥,٥٠٨)	-	(٣,١٠٨)	(٦,٤٨٣)	(٩,٥١٢)	(٦,٥٣٠)	(٣٩,٨٧٥)	استهلاكات	
(١,١٠٠,٤٧٥)	١,٩٨٩	(٥٢,٧٩٦)	(١٢٥,٥٥٣)	(١٤٠,٣٩٥)	(٢٦٤,٧٣٧)	(٥١٨,٩٨٣)	اجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة	
٥٠٠,٤٨٠	(٢١,٣٢٩)	(٢٧,٢٤٠)	٣٠١,١٤٦	٢١٤,٠٦٤	١٦٩,٣٢٥	(١٣٥,٤٧٦)	صافي(الخسارة) / الدخل العائد لمساهمي البنك	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المتتهيدين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٨ - معلومات القطاعات (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

المجموع	قطاع الأفراد	قطاع الشركات الأصول	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة	آخرى	المجموع	٢٠١١
٢٨,٨٩٨,٢٥٠	٢١٢,٠٧٠	١٣,٥١٣	١٣,٤٦٣,٢٢٢	٤٤٠,٤٣٣	١٥,٤٦٥,٩٨٤	٩,٣٠٣,٠٢٨		اجمالي الموجودات
٣٣,٩٦١,٣٨٧	٧,٧٦٤	٣٥,٧٥٩	٢,٧٦٧,٤٠٤	١٦٥,٨١١	١٨,٤١٩,٤٧٤	١٢,٥٦٥,١٧٥		اجمالي المطلوبات
١,٢٠٨,٠٩٨	(١٩,٦٩٧)	٣٦,٤٣٩	٢٢٦,٩٣٩	٢٠٢,٢٢٣	٤٣١,٧٢٢	٣٢٩,٤٦٢		اجمالي دخل العمليات
٧٨١,٤٦٣	١,٠٢٦	(٢٦٠)	١٩١,٤١٩	١١,١٨٤	٣٣٠,٧٩٦	٢٤٧,٢٩٨		صافي عمولة خاصة
٣٥٦,٢٠٨	(٤,٠٧٧)	٣٦,٦٧٧	(٥٥٧)	١٨٨,٥٧٠	٨١,٨٤٢	٥٣,٧٥٣		دخل اتعاب وعمولات، صافي
١١,٣٨١	٦,١٠٥	-	١٦,٣٣٤	(٥٤)	(٥,١٥٨)	(٥,٨٤٦)		ارباح متاجرها
(٧٠,٣٥٢)	-	-	-	-	(٢٤,٦٩١)	(٤٥,٦٦١)		مصاريف تشغيلية وتشمل: مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٦٦,٧٧٥)	-	(٣,٤٥٢)	(٢,٢٢٤)	(١٣,٤٣٦)	(٧,٧٠٠)	(٣٩,٩٦٣)		استهلاكات
(٩٠٥,٢٤٥)	٣,٠٦٧	(٦٨,٧٦٩)	(٦٠,٥٠٧)	(١٣٣,٧٢٣)	(١٩٦,٠٧٥)	(٤٤٩,٢٣٨)		اجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة
٣٠٢,٨٥٣	(١٦,٦٣٠)	(٣٢,٣٣٠)	١٦٦,٤٣٢	٦٩,٥١٠	٢٣٥,٦٤٧	(١١٩,٧٧٦)		صافي(الخسارة)/الدخل العائد لمساهمي البنك

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٨ - معلومات القطاعات (تممة)

أ) مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات العمل:

بالملايين السعوديين

المجموع	التعاوني	آخر	التكافل	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠١٢
المجموع	التعاوني	آخر	التكافل	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠١١
٣٩,١٥٦,٣٤٢	-	-	٩,٣٥٨,٣٣٨	-	١٧,٣٥٣,٨٥٩	١٢,٤٤٤,١٤٥	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	
٢,٤٨٤,٢١٩	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	٢,٣٠٩,٢١٩	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٨٦,٣٠٥	-	-	٨٦,٣٠٥	-	-	-	المشتقات	

بالملايين السعوديين

المجموع	التعاوني	آخر	التكافل	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠١١
المجموع	التعاوني	آخر	التكافل	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	٢٠١٢
٣٣,٥٤٥,٩٨٦	-	-	١٠,١٨٨,٤٤٠	-	١٤,٧٨٩,٨٣٥	٨,٥٦٧,٧١١	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	
٢,٤٥٦,٧٢٥	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	٢,٢٨١,٧٢٥	-	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٥١,٦٩٣	-	-	٥١,٦٩٣	-	-	-	المشتقات	

تضمن 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 بالإضافة إلى قيمة المعادل الإئتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩ - مخاطر الإئتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها، وتمثل مخاطر الإئتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته المالية و/أو التعاقدية للمجموعة والتي يتم إدارتها وفق الإطار الشامل لإدارة السيطرة على المخاطر. تتم مراقبة مخاطر الإئتمان من قبل لجنتين هما (اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة الإئتمان). وقد حددت هذه اللجان بوضوح السلطات والتفضيلات التي تم مراجعتها بشكل منتظم.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال حدوث تغير من جانب الأطراف الأخرى باستخدام نماذج التقييم الداخلي أو الخارجي بحسب تقييمات وكالات التصنيف الرئيسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٩ - مخاطر الإئتمان (تممة)

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الإئتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الإئتمان والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة والقيام بتقييم الملائمة المالية للأطراف الأخرى بإستمرار.

تحدف سياسة المجموعة الائتمانية إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظة القروض وضمان تنوع المخاطر. تحدد السياسة الائتمانية المعايير الأساسية للمخاطر المقبولة وتحدد المناطق المعرضة للخطر والتي تتطلب اهتماماً خاصاً.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة وذلك عن طريق رقابة حدود الإئتمان وإبرام إتفاقيات مقاومة رئيسية وإجراء ترتيبات أخرى ضد ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر.

يظهر التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو نمارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدارهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركيزات في مخاطر الإئتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل آلية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم.

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الإستثمارات بشكل أساسى مخاطر تتعلق بديون سيادية. بين الإيضاح (٥) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر إيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإرتباطات والإلتزامات المختلطة في إيضاح (١٧) و المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الإئتمان حسب قطاع العمل مبينة في إيضاح (٢٨).

تقوم المجموعة في ظروف الأعمال العادية لأنشطة الإقراض بالإحتفاظ بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان بالنسبة للقروض والسلف. غالباً ما تشمل هذه الضمانات ودائع نقدية والأجل وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات ومتلكات ومعدات أخرى. يتم الإحتفاظ بالضمانات غالباً مقابل القروض الشخصية والتجارية وتم إدارتها مقابل المخاطر المرتبطة بها بصفى القيمة القابلة للاسترداد. تحتفظ المجموعة 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١. تشمل الاتفاقيات مع العملاء توفير متطلبات ضمانات إضافية في حالة انخفاض التقييمات الائتمانية أو زيادة التعرض لمخاطر الإئتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٩ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

تستخدم المجموعة نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الإئتمان لإدارة مخاطر الإئتمان في محفظة القروض. إن نظام التصنيف الإئتماني مؤلف من عشرة درجات، منها سبع درجات للمحفظة العاملة كما يلي:

- جيدة - منخفضة المخاطر: من ١ إلى ٣،
- جيدة - متوسطة المخاطر من ٤ إلى ٦،
- تحتاج إلى عناية: ٧

ثلاث درجات للمحفظة غير العاملة (دون المستوى المشكوك في تحصيلها والخسارة من ٨ إلى 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 بمحضون إنجاز في القيمة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الإئتمان في البنك باستخدام أساس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمادات والتخلُّف عن الدفع أو السداد. كما يتم قيد مخصوصات محفظة إضافية للخسائر عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقدر هذه المخصوصات على أساس درجات الإئتمان المتعلقة بمقترض أو مجموعة من المقترضين والأجواء الاقتصادية الحالية حيث يعمل المقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التغير التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الإئتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة سياسات وأنظمة الإدارة لعكس التغيرات في الأسواق والمتغيرات وممارسة أفضل ما ينشأ عنها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٩ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

يبين الجدول أدناه درجة الحدارة الإئتمانية لكل فئة من الأصول:

بالآلاف الريالات السعودية						
قرض و سلف						
العاملة	غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)	جيدة - مخفضة المخاطر	جيدة - متوسط المخاطر	جيدة - غير مصنفة	مجموع جيدة تحتاج إلى عناية	مجموع مستحقة وغير منخفضة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الاجمالي	٤,٩٩٤,٧٣٣	-	٤,٩٩٤,٧٣٣	-	١٠,٤٤٤,٤٥٥	٨,١٣١,٣٥٥
٣,١٣٨,٦٢٢	٣,١٣٨,٦٢٢	٤,٩٩٤,٧٣٣	-	٤,٩٩٤,٧٣٣	١٠,٤١٢,٩٤٨	١٠,٤١٢,٩٤٨
١٢,٩١٦,٩٩٥	-	١٢,٩١٦,٩٩٥	١٤٢,٧١٤	٢,٣٢٩,٨٢٦	١٠,٤٤٤,٤٥٥	١٢,٩١٦,٩٩٥
٣١,٤٦١,٢٩٨	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٨,٣٢٢,٦٧٦	١٤٢,٧١٤	١٧,٧٣٥,٥٠٧	١٠,٤٤٤,٤٥٥	٣١,٤٦١,٢٩٨
١,٣٧٦,٢٦٣	-	١,٣٧٦,٢٦٣	-	١,٣٧٦,٢٦٣	-	١,٣٧٦,٢٦٣
٣٢,٨٣٧,٥٦١	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٩,٦٩٨,٩٣٩	١٤٢,٧١٤	١٩,١١١,٧٧٠	١٠,٤٤٤,٤٥٥	٣٢,٨٣٧,٥٦١
٦٧,٦٦٧	-	٦٧,٦٦٧	-	٢٢,١٢٦	٤٥,٥٤١	٦٧,٦٦٧
٢١,٩٥٤	-	٢١,٩٥٤	-	٢٠,٢٦٧	١,٦٨٧	٢١,٩٥٤
٢,٧٣٦	-	٢,٧٣٦	-	١,٦٨٦	١,٠٥٠	٢,٧٣٦
٤٤٣,٠٣٧	-	٤٤٣,٠٣٧	-	٤٣٧,٦٧٧	٥,٣٦٠	٤٤٣,٠٣٧
٣٢,٣٧٢,٩٥٥	٣,١٣٨,٦٢٢	٣٠,٢٢٤,٣٣٣	١٤٢,٧١٤	١٩,٥٩٣,٥٢٦	١٠,٤٩٨,٠٩٣	٣٢,٣٧٢,٩٥٥
(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٢٨٩,٤٦٢)	(١٧٨,٢١١)	(٤٦٧,٦٧٣)
٣٢,٩٠٥,٢٨٢	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٩,٧٦٦,٦٦٠	١٤٢,٧١٤	١٩,٣٠٤,٠٦٤	١٠,٣١٩,٨٨٢	٣٢,٩٠٥,٢٨٢
١,٠٤٠,٢١٩	-	١,٠٤٠,٢١٩	-	٩٣٣,٠١٤	١٠٧,٢٠٥	١,٠٤٠,٢١٩
(٩١٠,٠٩٧)	-	(٩١٠,٠٩٧)	-	(٨٦٠,٣١٩)	(٤٩,٧٧٨)	(٩١٠,٠٩٧)
١٣٠,١٢٢	-	١٣٠,١٢٢	-	٧٢,٦٩٥	٥٧,٤٢٧	١٣٠,١٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٩ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

بالملايين السعوديين							<u>العاملة</u>
قروض وسلف							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات	مالية أخرى	المجموع	آخر	تجارية	شخصية	الاجمالي	
٧,٥٦١,١٩٠	٤,٣٣١,٠٢٤	٣,٢٢٠,١٦٦	-	٣,٢٢٠,١٦٦	-	-	<u>٢٠١١</u>
٩,٩٣٥,١٠٥	-	٩,٩٣٥,١٠٥	-	٩,٩٣٥,١٠٥	-	-	غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)
٨,٣٨٣,٧٦٢	-	٨,٣٨٣,٧٦٢	٨٧,٢٤٢	١,٢٥٥,٢٣١	٧,٠٤١,٢٨٩	-	جيدة - منخفضة المخاطر
٢٥,٨٨٠,٠٥٧	٤,٣٣١,٠٢٤	٢١,٥٤٩,٠٣٣	٨٧,٢٤٢	١٤,٤٢٠,٥٠٢	٧,٠٤١,٢٨٩	-	جيدة - متوسط المخاطر
١,٦٦٩,٣٤٠	-	١,٦٦٩,٣٤٠	-	١,٦٦٩,٣٤٠	-	-	جيدة - غير مصنفة
٢٧,٥٤٩,٣٩٧	٤,٣٣١,٠٢٤	٢٣,٢١٨,٣٧٣	٨٧,٢٤٢	١٦,٠٨٩,٨٤٢	٧,٠٤١,٢٨٩	-	مجموع فرعى تحتاج إلى عناية
١٩٩,٧٨٠	-	١٩٩,٧٨٠	-	٤٨,٩٣١	١٥٠,٨٤٩	-	المجموع مستحقة وغير منخفضة
٥٩,٢٧٠	-	٥٩,٢٧٠	-	٣٠,٢٣٢	٢٩,٠٣٨	-	أقل من ٣٠ يوماً
٦,٦٦٣	-	٦,٦٦٣	-	-	٦,٦٦٣	-	٣٠ إلى ٦٠ يوم
٣,١٢١	-	٣,١٢١	-	-	٣,١٢١	-	٦٠ إلى ٩٠ يوم
٢٧,٨١٨,٢٣١	٤,٣٣١,٠٢٤	٢٣,٤٨٧,٢٠٧	٨٧,٢٤٢	١٦,١٦٩,٠٠٥	٧,٢٢٠,٩٦٠	-	أكثر من ٩٠ يوم
(٣٠٥,٨٦٤)	-	(٣٠٥,٨٦٤)	-	(٢٠٤,٣٦٧)	(١٠١,٤٩٧)	-	الاجمالي نقاصاً: مخصص المحفظة
٢٧,٥١٢,٣٦٧	٤,٣٣١,٠٢٤	٢٣,١٨١,٣٤٣	٨٧,٢٤٢	١٥,٩٦٤,٦٣٨	٧,١٢٩,٤٦٣	-	صافي المبالغ العاملة غير عاملة
١,٠٣٠,٦٨٨	-	١,٠٣٠,٦٨٨	-	٩٧٢,٨٠٢	٥٧,٨٨٦	-	اجمالي غير العاملة نقاصاً مخصص محدد
(٩٠٤,٥٨٠)	-	(٩٠٤,٥٨٠)	-	(٨٧٦,٤٦٥)	(٢٨,١١٥)	-	صافي المبالغ غير العاملة
١٢٦,١٠٨	-	١٢٦,١٠٨	-	٩٦,٣٣٧	٢٩,٧٧١	-	

تتضمن القروض والسلف الجيدة غير المصنفة بشكل رئيسي قروض متاحة لأشخاص لشراء متطلبات شخصية وبطاقات إئتمان وقروض شركات صغيرة وموظفين وتحاربة أسهم. أخرى تتضمن بشكل رئيسي قروض للموظفين.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١**

٤٩ - مخاطر الإئتمان (تتمة)

تضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قروض تم إعادة التفاوض بشأنها بلغت ١,٣٧٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٩٦٩,٩ مليون ريال سعودي).

تضمن 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 تتطوّي 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 تعرّض البنك لمخاطر تتطلّب إعادة تصنيفها ضمن قطاع أسوأ.

ب) جودة الإئتمان للإستثمارات بالتكلفة المطفأة

إن جودة الإئتمان للإستثمارات والتي تضمن أدوات ائتمانيه بالتكلفة المطفأة ويتم إدارتها بإستخدام معدلات إئتمان خارجية لوكالة Moody's. تعتبر الاستثمارات غير المصنفة أدوات إئتمانية لم يتم تصنيفها من قبل أي وكالة خارجية للتصنيف الائتماني. إن الجدول أدناه يوضح جودة الإئتمان حسب كل قطاع الموجودات:

بالآلاف من الريالات السعودية	٢٠١١	٢٠١٢	العاملة
٢,٥٥٣,٩٦٦	٤,١٣٢,٩٨٠		تصنيف أولي (BBB – AAA)
-	-		تصنيف عادي (B٢ – BA١)
-	-		تصنيف فرعي (C – BA٣)
١,٦٨٥,٣٦٨	٣,٦٣٤,٦٩٧		غير مصنف
<u>٤,٢٣٩,٣٣٤</u>	<u>٧,٧٦٧,٦٧٧</u>		<u>اجمالي العاملة</u>
-	-		ناقصاً مخصصاً محفظة
<u>٤,٢٣٩,٣٣٤</u>	<u>٧,٧٦٧,٦٧٧</u>		<u>صافي العاملة</u>
<u>٤,٢٣٩,٣٣٤</u>	<u>٧,٧٦٧,٦٧٧</u>		<u>اجمالي الاستثمارات ، صافي</u>

لا توجد حاجة لتكون مخصصاً انخفاض في قيمة الإستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المتتاليين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٩ - مخاطر الإنتمان (تممة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

إن الجداول أدناه توضح تحليلآ لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي، بالصافي بعد مخصصات الحفظة والمخصصات المحددة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمادات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة. تتضمن الضمادات الودائع النقدية والأجلة والأسهم المحلية والدولية، العقارات، ضمادات وتحويل المستحقات.

بالملايين السعوديين		الحد الأقصى للتعرض			
خارج قائمة المركز	ضمن قائمة المركز	المالي والالتزامات	المالي بالصافي بعد ذات العلاقة بالإنتمان	بعد خصم المخصصات المجموع	٢٠١٢
٩٠٧,٩٦٢	٢٣٣,٢٩٩	٦٧٤,٦٦٣			بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٨,٠٢٥	٨٠,٤٤١	٥٧,٥٨٤			زراعة وأسماك
٦,٨٥٦,١٣١	١,١٤٢,٩٢٥	٥,٧١٣,٢٠٦			تصنيع
١,٣٠٩,٨٩٠	٦٥٦,٢٥٠	٦٥٣,٦٤٠			مناجم ومحاجر
٢,٠٧٥	٢,٠٧٥	-			كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٦,٢٩٧,٤٣١	١,٣٨٦,٥٠٢	٤,٩١٠,٩٢٩			بناء وإنشاءات
٤,١١٣,٦٨٥	٨٩٩,١٥٣	٣,٢١٤,٥٣٢			تجارة
٣٦٦,٤٤٦	٦٩,١٨٢	٢٩٧,٢٦٤			نقل واتصالات
٦٥٠,٠٠٥	١٦٤,٣٢٦	٤٨٥,٦٧٩			خدمات
١٠,٣٦٧,٣١٠	-	١٠,٣٦٧,٣١٠			قرصان شخصية وبطاقات ائتمان
١,٨٧٩,٩٥٢	-	١,٨٧٩,٩٥٢			تداول أسهم
٢,٣٤٩,٩٤٠	٧٠٧,٩١٧	١,٦٤٢,٠٢٣			أخرى
٣٥,٢٣٨,٨٥٢	٥,٣٤٢,٠٧٠	٢٩,٨٩٦,٧٨٢			
			الحد الأقصى للتعرض		
			يخصم ضمادات القروض والسلف العاملة		
			وغير العاملة		
(١٣,٩٠١,٢٥٣)		(١,٤٣٨,٥٤٦)	(١٢,٤٦٢,٧٠٧)		
٢١,٣٣٧,٥٩٩		٣,٩٠٣,٥٢٤	١٧,٤٣٤,٠٧٥	صافي الحد الأقصى للتعرض	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٩ - مخاطر الائتمان (تتمة)

بالملايين السعوديين		الحد الأقصى للعرض	٢٠١١
	المجموع	المخصصات	المخصصات
٨٥٨,٤٣٣	١٥٥,٦٨٨	٧٠٢,٧٤٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧١,٦٥٤	١٤,٨٢٨	٥٦,٨٢٦	زراعة وأسماك
٥,٤١٧,٥٠٩	٦٠٧,٠٣٤	٤,٨١٠,٤٧٥	تصنيع
١٠٥,٧٧٩	٩٣,٧٥٠	١٢,٠٢٩	مناجم ومحاجر
١٢,٢٤٨	١,٥١٥	١٠,٧٣٣	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٥,٢٧٠,٢٨٤	١,٤٠٤,٦٠١	٣,٨٦٥,٦٨٣	بناء وإنشاءات
٢,٨٨٢,١٤٠	٤٧٦,٤٢٦	٢,٤٥٠,٧١٤	تجارة
٣٢٠,٧٤٢	١٦٠,٧٣٠	١٦٠,٠١٢	نقل واتصالات
٥٦٩,٦٧٠	٨٤,٦١٠	٤٨٤,٦٦٠	خدمات
٧,١٥٩,٢٣٤	-	٧,١٥٩,٢٣٤	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٢٧٧,٠٩٩	-	١,٢٧٧,٠٩٩	تداول أسهم
٣,٤٩٩,٨٣٢	١,١٣٧,٥٩١	٢,٣٦٢,٢٤١	أخرى
٢٧,٤٤٤,٢٢٤	٤,١٣٦,٧٧٣	٢٣,٣٠٧,٤٥١	الحد الأقصى للعرض
(١١,٠٢٥,١٥٤)	(١,٣١٤,٣٦٢)	(٩,٧١٠,٧٩٢)	يخص ضمانات القروض والسلف العاملة
١٦,٤١٩,٠٧٠	٢,٨٢٢,٤١١	١٣,٥٩٦,٦٥٩	وغير العاملة
			صافي الحد الأقصى للعرض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

بالملايين السعوديين

	دول مجلس التعاون الخليجي	الملكة العربية السعودية	الآسيوية	الأوسط	٢٠١٢
	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	أوروبا	الآخرين والشرق	الموجودات
٧,١٠٩,٠٤٤	-	-	-	١,٩٤٨	٧,١٠٧,٠٩٦
٣,١٣٨,٦٤٤	١,٣٨٨	٣,٩٥٣	٩٦,٢٧٣	٦١,٠٥٧	١٠٩,٧٢٣
٩,٠٩٨,٧٣٤	٧٥٠,٠٠٠	٢٦٤,٣٧٥	٦١,٨٠٠	١٧٨,٣٨٤	٦٧,٦٨٨
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١٨٧,٤٦٦	٧٥,٥٥٦	-	-	٣٣,٩٩٠
٤٩,٢٤٣,١٨٢	٩٣٨,٨٥٤	٣٤٣,٨٨٤	١٥٨,٠٧٣	٢٤١,٣٨٩	٤٧,٣٤٩,٥٨١
٥,٣٤٢,٠٧١	٢٠,٦٥٦	-	-	١٠٣,٧٧٠	٦٤,٠٣٩
٢,٤٨٤,٢١٩	١٢,٨٢٧	٢,٦٠٢	-	٥٢,٧٣٣	٣٠,٨٠١
٨٦,٣٠٥	-	-	-	٢٦,٧٠٥	٢٩,٢٠١
					٣٠,٣٩٩
التعهدات والالتزامات المحتملة					
مخاطر الائتمان (يتم عرضها بقيمة المعدل الائتماني)					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
المشتقات					

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١**

٣٠ - التركيز الجغرافي (تنمية)

بالملايين السعوديين

الموارد	نقدية وارصدة لدى مؤسسة	النقد العربي السعودي	ارصدة لدى البنك	والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات	قروض وسلف، صافي	الالتزامات والالتزامات المحتملة	مخاطر الائتمان	(تم عرضها بقيمة المعدل	الإئماني)	التعهدات والالتزامات المحتملة	الائتماني
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي								
دول مجلس التعاون	دول مجلس التعاون	دول مجلس التعاون	دول مجلس التعاون	دول مجلس التعاون								
الخليجي الأخرى	الخليجي الأخرى	الخليجي الأخرى	الخليجي الأخرى	الخليجي الأخرى								
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية								
أمريكا الشمالية آسيا	أمريكا الشمالية آسيا	أمريكا الشمالية آسيا	أمريكا الشمالية آسيا	أمريكا الشمالية آسيا								
دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى	دول أخرى								
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي								
٤,٣٧٩,٠٤٣	-	١,٩٨٢	-	١١,٧٢٠	-	٤,٣٦٥,٣٤١	٤,٣٦٥,٣٤١	٤,٣٦٥,٣٤١	٤,٣٦٥,٣٤١	٤,٣٦٥,٣٤١	٤,٣٦٥,٣٤١	
٤,٣٣١,٠٢٤	١٠١	٤,٧٤١	٢٥,٨٣١	٤٩,٢٠١	٢,٢٢٠,٧٩٧	٢,٠٣٠,٣٥٣	٢,٠٣٠,٣٥٣	٢,٠٣٠,٣٥٣	٢,٠٣٠,٣٥٣	٢,٠٣٠,٣٥٣	٢,٠٣٠,٣٥٣	
٥,٣٩٦,٩١٥	٧٤٩,٩٩٩	٤٠٢,٠٤١	٢٥,١٥١	١٣٣,٦٩١	٦٧,٦٨٨	٤,٠١٨,٣٤٥	٤,٠١٨,٣٤٥	٤,٠١٨,٣٤٥	٤,٠١٨,٣٤٥	٤,٠١٨,٣٤٥	٤,٠١٨,٣٤٥	
٢٣,٣٠٧,٤٥١	-	-	-	-	-	٧٠,١٩١	٧٠,١٩١	٧٠,١٩١	٧٠,١٩١	٧٠,١٩١	٧٠,١٩١	
٣٧,٤١٤,٤٣٣	٧٥٠,١٠٠	٤٠٨,٧٦٤	٥٠,٩٨٢	١٩٤,٦١٢	٢,٣٥٨,٦٧٦	٣٣,٦٥١,٢٩٩	٣٣,٦٥١,٢٩٩	٣٣,٦٥١,٢٩٩	٣٣,٦٥١,٢٩٩	٣٣,٦٥١,٢٩٩	٣٣,٦٥١,٢٩٩	
٤,١٤٧,٩٢٨	١٦,٩٧٧	٢,٢٧٢	-	٩٨,٤٥٢	١٧,٠٩٤	٤,٠١٣,١٣٣	٤,٠١٣,١٣٣	٤,٠١٣,١٣٣	٤,٠١٣,١٣٣	٤,٠١٣,١٣٣	٤,٠١٣,١٣٣	
٢,٤٥٦,٧٢٥	٨,٧٠٦	١,١٣٦	-	٤٩,٦٤١	١٠,٥٩٥	٢,٣٨٦,٦٧٧	٢,٣٨٦,٦٧٧	٢,٣٨٦,٦٧٧	٢,٣٨٦,٦٧٧	٢,٣٨٦,٦٧٧	٢,٣٨٦,٦٧٧	
٥١,٦٩٣	-	-	-	٤,٣٧٥	٢٥,٤٢٣	٢١,٨٩٥	٢١,٨٩٥	٢١,٨٩٥	٢١,٨٩٥	٢١,٨٩٥	٢١,٨٩٥	

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

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

بالملايين السعوديين				المملكة العربية السعودية
صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الإئتمان	صافي القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الإئتمان	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١,٢١٠,٤٤٤	١,٣٧٧,٧٧٠	١,٠٣٠,٦٨٨	١,٠٤٠,٢١٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح أو رأس المال المجموعة أو قدرها على تلبية أهدافها التجارية سوف تتأثر سلبياً بالتغيير في أسعار السوق مثل معدل العمولات الخاصة والتوجه الإئتماني (والذي ليس له علاقة بالتغير في الوضع الإئتماني للملتزم / المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي ستؤثر على دخل المجموعة أو على قيمة الأدوات المالية المقتناة من قبل المجموعة. إن المدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحسين العائد على المخاطر.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها 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 الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة. تعتبر لجنة سياسة مخاطر السوق هي المسئولة عن إطار مخاطر السوق ويعجب السلطة المختولة للمجلس بوضع إطار يحدد مستوى المخاطر المعتمدة. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق بين مخاطر السوق التي ت تعرض لها المجموعة. تتم مراجعة هذا التقرير اليومي بواسطة أمين الخزانة ورئيس إدارة المخاطر. 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 الأجنبية

تشمل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة 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، كان لدى المجموعة المخاطر الجوهيرية المعرضة لها التالية، بالصافي بعد الحصة غير المسيطرة في عمليات المتاجرة، والتي تمت بعملات أجنبية، كما في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢
١٣,١٠٧	١٥,٤٤٣
١٢,١١٨	١٧,٤٩٤
١٩,٠٤٠	١٧,٦٥٨
٣٢,٥٨٤	٣٤,٣٧٠

١٣,١٠٧	١٥,٤٤٣
١٢,١١٨	١٧,٤٩٤
١٩,٠٤٠	١٧,٦٥٨
٣٢,٥٨٤	٣٤,٣٧٠

دولار أمريكي
يورو
جنيه استرليني
ين ياباني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

١) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالنسبة لموقف عملياته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي معبقاء 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 إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الإعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل المجموعة لتقليل تأثير تلك التغيرات.

العملة	زيادة في الصرف بالمانه سعودي (الف ريال سعودي)	زيادة في الصرف بالمانه سعودي (الف ريال سعودي)	٢٠١١	٢٠١٢
دولار أمريكي	٤٩	٥٠,٣٧٥	٠,٤٠٠	٦٢
يورو	٧٨٢	٦,٤٥٠	١,٤٤٥	٨,٢٦٠
جنيه استرليني	٢,٠٢٤	١٠,٦٣٠	١,١١٢	٦,٣٠٠
ين ياباني	٢,٣٤٩	٧,٢١٠	٢,٥٦٧	٧,٤٧٠

٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم ملكية محتفظ بها من قبل صندوق مشترك يتبع البنك وصناديق مشتركة أخرى. يقوم البنك بإدارة المخاطر المتعلقة بالصناديق المشتركة عن طريق توجيه التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق المشتركة. يتم إدارة إستثمارات الأسهم المحتفظ بها من قبل الشركات التابعة للمجموعة عن طريق البنك بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق المجموعة على أساس محفظة الأسهم لكل صندوق مشترك. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم الملكية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ ، والذي يرجع إلى تغيرات معقولة مقدرة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذو العلاقة مع إبقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة، هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

	٢٠١١			٢٠١٢			المحفظة
	الزيادة/الانخفاض	التأثير على الدخل	الزيادة/الانخفاض	المواحد (بالاف	في سعر السهم	المواحد (بالاف	
	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)					
الثريا	٣,١٤٦	± ٨,٢٩	± ٦,٢٣٩	± ١٤,١٧٠	±		
الخير	١,٣٧٣	± ٦,١١	± ٣,٤٤٧	± ١٤,١٦٠	±		
المشارق	٥,٢٩٦	± ١٧,٣٤	± ٨,٩١٦	± ٢٧,٠٨٠	±		
التوافق	-	-	١,٤٤٧	± ٥,٩٨	±		

إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لـاستثمارات الصناديق المشتركة المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ نتيجة تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

	٢٠١١			٢٠١٢			المحفظة
	الزيادة/الانخفاض في التأثير على الدخل	الزيادة/الانخفاض	المواحد (بالاف	صافي قيمة	المواحد (بالاف	صافي قيمة	
	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)
صناديق مشتركة	٢٨,٢٢٧	± ٥	± ٤٤,١٠٩	± ٥	± ٥	± ٢٨,٢٢٧	

إن التأثير على قائمة الدخل كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة ثابتة وهي كما يلي:

	٢٠١١			٢٠١٢			مؤشر السوق
	التأثير على حقوق	التأثير على الدخل	الزيادة/الانخفاض	الزيادة/الانخفاض	المواحد (بالاف	الزيادة/الانخفاض	
	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)	المواحد (بالاف	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)
تداول	٥,٣	% ٥	-	-	-	-	تداول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تممة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تممة)

تشمل 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

تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة من إمكان أن يؤدي التغير في أسعار العمولات الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة ("الكو") بوضع حدود على فجوة أسعار العمولات الخاصة يتم مراقبة المراكز بشكل يومي وتقدم التقارير إلى الكو على أساس شهري لضمانبقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعة. في حال وجود ظروف حادة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. 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 ٢٠١٢ بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها إلى مركبات عمارات ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تخليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة بإتخاذها لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠١١		٢٠١٢		العملة
حساسية دخل العمولات ال الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الإنخفاض	حساسية دخل العمولات ال الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الإنخفاض في نقطة الأساس	
١٣,١٣٦	٢٥+	(٨٠٢)	٢٥+	ريال سعودي
(١٣,١٣٦)	٢٥-	٨٠٢	٢٥-	ريال سعودي
(٣,٦١٧)	٢٥+	(٢,١٢٣)	٢٥+	دولار أمريكي
٣,٦١٧	٢٥-	٢,١٢٣	٢٥-	دولار أمريكي
٨٣	٢٥+	-	-	ريال قطري
(٨٣)	٢٥-	-	-	ريال قطري
-	-	٥	٢٥+	درهم إماراتي
-	-	(٥)	٢٥-	درهم إماراتي

مخاطر أسعار العمولات الخاصة بال الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركبها المالي وتلتفقاها النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات المعروضة لها المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تحديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة 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. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

بالألف الريالات السعودية							
معدل العمولة الفعال	المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٢	الموجودات
- ٧,١٠٩,٠٤٤	٢,٧٥٢,٠٤٤	-	-	-	-	٤,٣٥٧,٠٠٠	نقية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
%٠,٦٠ ٣,١٣٨,٦٢٢	٢٠١,٦٢٢	-	-	-	-	٢,٩٣٧,٠٠٠	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
%١,٨٣ ٩,٠٩٨,٧٣٤	١,٣٣١,٧١٩	١,٩٤٠,٦٩٠	٩٧٨,٩٧٦	٢,٦٦٩,٦٠٤	٢,١٧٧,٧٤٥		استثمارات
%٣,٩٨ ٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١٠,٥٣٨	٢,٦٧٩,٠٦٠	٦,٨٢٩,٣٥١	١١,٤٧١,٢٠٦	٨,٩٠٦,٦٢٧		قروض وسلف، صافي
- ٦٦٠,٤٤٦	٦٦٠,٤٤٦	-	-	-	-	-	عقارات أخرى ، صافي
- ٤٦٦,١٠٣	٤٦٦,١٠٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
- ٥٨٦,٧٩١	٥٨٦,٧٩١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>- ٥٠,٩٥٦,٥٢٢</u>							<u>اجمالي الموجودات</u>
							المطلوبات وحقوق الملكية
							أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
%١,١١ ٣,٢٨٦,٠٤٤	٣٢,٦٦٩	-	-	-	-	٣,٢٥٣,٣٧٥	الإيجار
%١,٠٧ ٤٠,٦٧٥,٢٩٠	١٧,٥٣٩,٩٣٠	-	١,٠٢١,٧١٥	٥,٣٢٢,١٠٣	١٦,٧٩١,٥٤٢		ودائع العملاء
- ٨٠٩,٥٩٠	٨٠٩,٥٩٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
- ١,٠٠٠,١٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	stocks
- ٥,١٨٥,٥٩٨	٥,١٨٥,٥٩٨	-	-	-	-	-	حقوق الملكية متضمنة
<u>- ٥٠,٩٥٦,٥٢٢</u>							<u>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</u>
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
<u>- (١٧,٥٥٨,٥٢٤)</u>							حساسية أسعار
<u>- (١,٦٦٦,٥٤٥)</u>							العمولات خارج بنود
<u>- (١٧,٥٥٨,٥٤٥)</u>							قائمة المركز المالي
<u>- (١,٠٣٢,٥٠٠)</u>							اجمالي فجوة الحساسية
<u>- (٣٧٠,٩٢٠)</u>							لأسعار العملات
<u>- (١٧,٥٥٨,٥٢٤)</u>							فجوة الحساسية لأسعار
<u>- (٣٧٠,٩٢٠)</u>							العمولات المتراكمة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

بالألف ريالات السعودية								
معدل العمولة الفعالة	المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من خلال ٣ أشهر	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر	٢٠١١	الموجودات	
-	٤,٣٧٩,٠٤٣	٢,٠٨٥,٠٥٩	-	-	-	٢,٢٩٣,٩٨٤	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
%٠,٧١	٤,٣٣١,٠٢٤	-	-	-	٥٨١,٢٥٠	٣,٧٤٩,٧٧٤	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
%١,٠٠	٥,٣٩٦,٩١٥	١,١٥٧,٥٨١	-	٦١٣,١٢٥	١,١١٥,٠٠٠	٢,٥١١,٢٠٩	استثمارات	
%٤,٢٥	٢٣,٣٠٧,٤٥١	١٢٦,١٠٨	١,٠٣٥,٢٤١	٦,٠٥٢,٦٥١	٨,٩٥٩,٩٣٥	٧,١٣٣,٥١٦	قروض وسلف، صافي	
-	٦٨٠,٧٧٨	٦٨٠,٧٧٨	-	-	-	-	عقارات أخرى ، صافي	
-	٤٤٦,٨٢٩	٤٤٦,٨٢٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
-	٣٥٦,٢١٠	٣٥٦,٢١٠	-	-	-	-	موجودات أخرى	
-	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٤,٨٥٢,٥٦٥	١,٠٣٥,٢٤١	٦,٦٦٥,٧٧٦	١٠,٦٥٦,١٨٥	١٥,٦٨٨,٤٨٣	اجمالي الموجودات	
 							المطلوبات وحقوق الملكية	
%١,٠٢	١,٣٠٥,٧٧٨	١١١,٣٦٨	-	-	-	١,١٩٤,٤١٠	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
%٠,٨٩	٣١,١٥٨,٥٣١	١٠,٩٩٨,٥٨١	-	٥٩,٢٨٩	٤,٦٥٠,١٦٩	١٥,٤٨٠,٤٩٢	ودائع العملاء	
-	٤٩٧,٠٧٨	٤٩٧,٠٧٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	stocks	
-	٤,٩٣٦,٨٦٣	٤,٩٣٦,٨٦٣	-	-	-	-	حقوق الملكية متضمنة	
-	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	١٦,٥١٣,٨٩٠	-	٥٩,٢٨٩	٥,٥٥٠,١٦٩	١٦,٦٧٤,٩٠٢	الحصة غير المسيطرة	
 							اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
-	-	-	-	٥٩,٢٨٩	٥,٥٥٠,١٦٩	١٦,٦٧٤,٩٠٢	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
-	-	-	(١١,٦٦١,٣٢٥)	١,٠٣٥,٢٤١	٦,٦٦٦,٤٨٧	٥,٠٠٦,٠١٦	حسابية اسعار العمولات خارج بنود قائمة المركز المالي	
-	-	-	-	(٥,١٦٩,٣٩٠)	-	١١٥,٠٠٠	اجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات	
-	-	-	(١١,٦٦١,٣٢٥)	١,٠٣٥,٢٤١	١,٤٣٧,٠٩٧	٥,١٢١,٠١٦	فجوة الحساسية لاسعار العمولات المتراكمة	
-	-	-	-	-	٤,٦٧,٩٧١	-	٤,٦٧,٩٧١	
-	-	-	-	-	١١,٦٦١,٣٢٥	٩,١٨٨,٩٨٧	١٠,٦٢٦,٠٨٤	
-	-	-	-	-	-	١١,٦٦١,٣٢٥	١١,٦٦١,٣٢٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تممة)

٢) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتلقيبات 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 أساس يومي للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

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

بالملايين		بالملايين		بالملايين	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
طويل (قصير)	طويل (قصير)	طويل (قصير)	طويل (قصير)	طويل (قصير)	طويل (قصير)
١٩٤,٦٦	(٦٧٤,٦٨٨)	دولار أمريكي			
(١,٩١٥)	-	ريال قطري			
-	١٦,٠٨١	درهم إماراتي			

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالنسبة لوقف عملاتها الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل المجموعة لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠١١		٢٠١٢			
زيادة / انخفاض في	التاثير على الدخل	زيادة / انخفاض في	التاثير على الدخل	العملة	العملة
سعر العملة	بالملايين	سعر العملة	بالملايين	العملة	العملة
٩٧ ±	٠,٥ ±	(٣٣٧) ±	٠,٥ ±	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١ ±	٠,٥ ±	-	-	ريال قطري	ريال قطري
-	-	٨ ±	٠,٥ ±	درهم إماراتي	درهم إماراتي

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 الملكية (احتياطيات أخرى) كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المقتناء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق (تممة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تممة)

٣) مخاطر أسعار الأسهم (تممة)

	٢٠١١	٢٠١٢	
التأثير على حقوق الملكية (احتياطيات الزيادة/الانخفاض اخرى) الاف في المؤشر بالمانه الريالات السعودية	٥٥٦ ± ١٦٤,١٦	٥٥٦ ± ٦٦,١١	مؤشر السوق بورصة نيويورك
في المؤشر بالمانه الريالات السعودية	٩,٤١٨ ± ٥,٩٨	١٥,١٣٤ ± ٣,٢٢	تداول

٣٢ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها عند استحقاقها في الأحوال الطبيعية والحادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو انخفاض 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 الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما خصصت المجموعة خطوط إئتمانية والتي يمكنها استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك ولوائحه التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى المؤسسة بنسبة ٧٪ من إجمالي الودائع وبنسبة ٤٪ من الادخارات والودائع. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ١٥٪ من التزامات ودائعه وذلك على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد على ٣٠ يوماً. يكون لدى البنك القدرة على رفع ارصدته الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى المؤسسة بنسبة ٧٥٪ من قيمة عمليات المراجحة لدى المؤسسة.

يتم تقييم وإدارة موقف السيولة بإستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية الالزمة لعوامل الخدمة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الإحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، الودائع البنكية قصيرة الأجل، المراكحات المودعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. تتكون التزامات الودائع من العملاء والبنوك، بعد إستبعاد الودائع البنكية الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

إن نسبة السيولة خلال العام كانت كما يلي:

٢٠١١ (بالمائة)	٢٠١٢ (بالمائة)	كمـا في ٣١ ديسـبر المتوسـط خـلال الفـترة الأعـلـى الأـقـل
٣٣	٤٢	
٣٣	٣٤	
٤٧	٤٢	
٢٦	٢٦	

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه الحفظة الإستحقة للمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، لن تمثل الإجماليات مع قائمة المركز المالي. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية (تتمة)

بالملايين السعوديين						الالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أقل من ٣	٣ - ٥	٥ - ١٢	١٢ - ٣	٣ - ٥	أقل من ٥	
تحت الطلب	أشهر	شهر	سنوات	سنوات	المجموع	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية ال الأخرى ودائع العملاء stocks المشتقات
٣,٤٦٥,٥٠٨	-	-	٢٢٢,٠٢٦	٣,٢١٠,٨٨٤	٢٢,٥٩٨	الإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٠,٨٣٤,٧٤٧	-	-	١,٤٧٩,٦٠٦	٥,٣٤٤,٠٢٥	١٨,٢٠٠,٨١٨	١٥,٨١٠,٢٩٨
١,١٢٠,٣٧٣	١,٠٤٦,٨١٢	٥٣,٤٩٩	١٣,٣٧٥	٦,٦٨٧	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية ال الأخرى ودائع العملاء stocks المشتقات
٨,٨٢٧,٧٠٥	٥,٧٣٩,٥٥٢	٩٦٩,٣٤٠	١,٦١٠,٦٦١	٥٠٨,١٥٢	-	إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصومة ٢٠١٢
٥٤,٢٤٨,٣٣٣	٦,٧٨٦,٣٦٤	٢,٥٠٢,٤٤٥	٧,١٩٠,٠٨٧	٢١,٩٢٦,٥٤١	١٥,٨٤٢,٨٩٦	الإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٣١٠,٩٣٣	-	-	٢٠,١٦١	١,١٧٩,٤٠٤	١١١,٣٦٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية ال الأخرى ودائع العملاء stocks المشتقات
٣١,٧٩٧,٥٤٧	-	-	١,١٢٣,٠٨٧	٤,٠٢٨,٢٢٦	١٦,٥٦٦,٥٩٨	١٠,٠٦٩,٦٢٦
١,١١١,٩٩٣	-	-	١,٠٩٤,٢٠٠	١١,٧٧٥	٦,٠١٨	إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصومة ٢٠١١
٥,٢١٢,٤٢٤	-	-	٣,٨٩٣,٦١٧	١,٣١٧,٩١٣	٨٩٤	الإلتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٩,٤٣٢,٨٩٧	-	-	٦,١٢٠,٩٠٤	٥,٣٧٨,٠٧٥	١٧,٧٥٢,٩١٤	١٠,١٨١,٠٠٤

إن بيان الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات البنك المختلطة وتعهداته والمربطة بالإئتمان تظهر ضمن إيضاح ١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

(ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات

	٢٠١٢	الموجودات
	٢٠١١	نقدية وارصدة لدى مؤسسة
النقد العربي السعودي	-	٧,١٠٩,٠٤٤
أرصدة لدى البنوك	-	٧,١٠٩,٠٤٤
والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣,١٣٨,٦٢٢
استثمارات	٤٥,١٤٣	٣,١٣٨,٦٢٢
قرصان وسلف، صافي	٦,٣٧٣,٠٦٩	٣,١٨٥,٧٥٠
عقارات أخرى ، صافي	-	٣,٦٢٩,٣٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٨,٥٤٠,٤٩٠
موجودات أخرى	١١٠,١٧١	٨,١٨٤,٠٦٥
اجمالي الموجودات	٦,٥٢٨,٣٨٣	٦,٨٣٨,٠٦٩
		٩,٩٨٤,٩٠٨
		١١,٨١٣,٤١٣
		١٢,٧٩١,٧٤٩
		٥٠,٩٥٦,٥٢٢

	المطلوبات وحقوق الملكية
	أرصدة للبنوك والمؤسسات
المالية الأخرى	-
ودائع العملاء	٤,٨٣٢,١٠١
stocks	-
مطلوبات أخرى	٦٢,٨٦٩
حقوق الملكية متضمنة	-
الحصة غير المسيطرة	-
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٨٩٤,٩٧٠
	٦,١٥٩,٤٣٥
	١٦,١٣٤,٦٧٩
	٢٢,٧٦٧,٤٣٨
	٥٠,٩٥٦,٥٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٢ - مخاطر السيولة (تممة)

ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تممة)

(بالاف ريالات السعودية)						
الإجمالي	استحقاق محدد	بدون تاريخ	من ٣ الى ١٢ من سنة الى ٥ اكثر من ٥	خلال ٣ أشهر	سنوات	الموارد
٤,٣٧٩,٠٤٣	٤,٣٧٩,٠٤٣	-	-	-	-	٢٠١١
٤,٣٢١,٠٢٤	-	-	٣٤٨,٧٥٠	٢,٤٨٢,٣٦٤	١,٤٩٩,٩١٠	الموجودات
٥٣٩٦,٩١٥	١,١٥٧,٥٨٢	٤٢٥,٠٠٠	٢,٢٣٩,٥١٩	١٢٤,٩٧٦	١,٤٤٩,٨٣٨	نقدية وارصدة لدى مؤسسة
٢٣,٣٠٧,٤٥١	١٢٦,١٠٨	٤,٦٤٥,٢٠٩	٧,٠٧٤,٣١٦	٨,٣٢٧,٩٠٨	٣,٠٩١,٩١٠	النقد العربي السعودي
٦٨٠,٧٧٨	٦٨٠,٧٧٨	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك
٤٤٦,٨٢٩	٤٤٦,٨٢٩	-	-	-	-	والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥٦,٢١٠	٩,٥٣١	٤٥,٠١٩	٥٢,٥٧٥	١١١,٦١٦	١٣٧,٤٧٩	استثمارات
٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٦,٧٧٩,٨٧١	٥,١١٥,٢١٨	٩,٧١٧,١٦٠	١١,٠٨٦,٨٦٤	٦,١٧٩,١٣٧	موجودات أخرى
اجمالي الموجودات						
١,٣٠٥,٧٧٨	١٣٢,٨٤٢	-	-	٢٩٣,٢٣٤	٨٧٩,٧٠٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٢١,١٥٨,٥٣١	١٠,٥١٨,٦٤١	-	٣,٩١٣,١٥٥	١٢,٠٦٧,٥٢٨	٤,٦٥٩,٢٠٧	ارصدة للبنوك والمؤسسات
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المالية الأخرى
٤٩٧,٠٧٨	٤٣٥,٨١٦	-	٣,١٥٢	١١,١٩٧	٤٦,٩١٣	ودائع العملاء
٤,٩٣٦,٨٦٣	٤,٩٣٦,٨٦٣	-	-	-	-	 Stocks
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
٣٨,٨٩٨,٢٥٠	١٦,٠٢٤,١٥٢	-	٤,٩١٦,٣٠٧	١٢,٣٧١,٩٥٩	٥,٥٨٥,٨٢٢	مطالبات أخرى
حقوق الملكية متضمنة						
الحصة غير المسيطرة						

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١**

٣٣ - 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.

باستثناء الاستثمارات التي تمت بالتكلفة المطفأة، فالقيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تحمل عمولات الصكوك وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تمت بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في قائمة المركز المالي، حيث أن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها وعن أرصدة مطلوبة من وإلى البنوك.

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
تستخدم المجموعة 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.

٢٠١٢ (بالآلاف ريالات السعودية)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية
١,٠٧٠,٦١٦	-	-	١,٠٧٠,٦١٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٠,٤٤١	٣,٤٣٨	-	٢٥٧,٠٠٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٥١,٢٥٧	-	١٥١,٢٥٧	-	الشامل الآخر
(١٩٩,٩٩٢)	-	(١٩٩,٩٩٢)	-	مشتقات
١,٢٨٢,٣٢٢	٣,٤٣٨	(٤٨,٧٣٥)	١,٣٤٧,٦١٩	مطلوبات مالية
				مشتقات
				الصافي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١**

**٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)**

٢٠١١ (بألاف الريالات السعودية)				موجودات مالية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٨٥٩,٢٦٤	-	-	٨٥٩,٢٦٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٨,٣١٧	٣,٤٣٨	-	٢٩٤,٨٧٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨,٠٠٧	-	١٨,٠٠٧	-	آخر
(١٥,٧٢٢)	-	(١٥,٧٢٢)	-	مشتقات
١,١٥٩,٨٦٦	٣,٤٣٨	٢,٢٨٥	١,١٥٤,١٤٣	مطلوبات مالية
				مشتقات
				إجمالي

خلال العام، لم يكن هناك نقل بين المستويات، وبقيت كما كانت في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تم تصفيف الاستثمارات الجديدة التي تم اقتناصها خلال السنة في إطار الفئات ذات الصلة.

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة و مجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت على أساس تجاري بخت. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسبة المتصوص 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:

بألاف الريالات السعودية		بنك باكستان الوطني (مساهم)
٢٠١١	٢٠١٢	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٦٢٢	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٦	١,٥١١	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٩	٧٢٦	ذمم مدينة أخرى
١,٣٤٧	١,٢٤٧	تعهدات

**أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية
وكلاء المساهمين والجهات المنسبة لهم**

قروض وسلف
ذمم مدينة
ودائع العملاء
تعهدات

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١**

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

وشلت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قروض بضمانت كاملة والتي تمت في الماضي إلا أنه تم تسويتها في نهاية السنة.

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

بالمليارات السعودية			
٢٠١١	٢٠١٢	دخل عمولات خاصة	دخل عمولات خاصة
٤٩,٤٤٤	٣٧,٤٩٧	٤١,٩٩٢	٤٢,٨٧٨
١١٠	١٥٨	٢٦٤	-
٥,١٠٩	٤,٢٦٣		مكافآت أعضاء الادارة التنفيذية

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

بالمليارات السعودية			
٢٠١١	٢٠١٢	مزايا موظفين قصيرة الأجل	مزايا نهاية الخدمة
٥١,٤٧٢	٦٧,٠٠٥	١٢,٢٧٧	١٣,٣٩١

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

٣٥ - التعويضات

بالمليارات السعودية		عدد الموظفين	تعويض متتنوع	تعويض ثابت	تعويض متتنوع المجموع	فئات الموظفين
٣٠,٧٨٤	٩,١٩٩	٢١,٥٨٥	٢٠,٧٨٤	٩,١٩٩	٢١,٥٨٥	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
١٣,٧١٩	٣,٣٨٨	١٠,٣٣١	١٣,٧١٩	٣,٣٨٨	١٠,٣٣١	الموظفين المشمولين في أنشطة المراقبة
٣١,٥٤٠	٤,٦٣٧	٢٦,٩٠٣	٣١,٥٤٠	٤,٦٣٧	٢٦,٩٠٣	الموظفين المشمولين في أنشطة المخاطر
٣٧١,٦٧٨	٥٤,٦٠٨	٣١٧,٠٧٠	٣٧١,٦٧٨	٥٤,٦٠٨	٣١٧,٠٧٠	موظفون آخرون
٤٤,٨٢٠	١,٧٠٠	٤٣,١٢٠	٤٤,٨٢٠	١,٧٠٠	٤٣,١٢٠	موظفون من الباطن
٤٩٢,٥٤١	٧٣,٥٣٢	٤١٩,٠٠٩	٤٩٢,٥٤١	٧٣,٥٣٢	٤١٩,٠٠٩	المجموع
٨٢,٢٩٠						تعويضات متغيرة مستحقة في ٢٠١٢ ومنافع موظفين أخرى
٥٧٤,٨٣١						إجمالي الرواتب ومنافع الموظفين الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٥ - التعويضات (تتمة)

بألف الريالات السعودية					<u>فئات الموظفين</u>
	<u>عدد الموظفين</u>	<u>تعويض ثابت</u>	<u>تعويض متغير</u>	<u>المجموع</u>	
٢٦,٠٠٨	٥,٣٥٣	٢٠,٦٥٥		١٢	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٣,٨٠٤	٣,٨٦٧	٢٩,٩٣٧		١١٠	الموظفين المشمولين في انشطة المراقبة
٨,٦٨٦	٧٧٥	٧,٩١١		٢٩	الموظفين المشمولين في انشطة المخاطر
٣٣٧,٦٦٠	٤٦,٣١٠	٢٩١,٣٥٠		١,٧٢١	موظفون آخرون
٢٧,٨٧٦	١٦٩	٢٧,٧٠٧		٧٤٩	موظفون من الباطن
٤٣٤,٠٣٤	٥٦,٤٧٤	٣٧٧,٥٦٠		٢,٦٢١	المجموع
٤٨,٨٠٨					تعويضات متغيرة مستحقة في ٢٠١١ ومنافع موظفين أخرى
٤٨٢,٨٤٢					اجمالي الرواتب ومنافع الموظفين الأخرى

فلسفة برنامج التعويضات والمزايا

يتم تحديد مستويات ومبالغ المزايا التعويضات من خلال إجراء مسح دوري لمقياس المرتبات ومن خلال وسائل البحث في أجور السوق، وذلك لتمكن المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية المتعلقة بموظفي المجموعة العاملين في المملكة والتي تكون متباعدة حسب مستويات الأداء الدورية وتقلل من أي مخاطر مرتبطة بها.

يتتألف توزيع التعويضات من مزيج من أنظمة الأجر الثابتة والمتغيرة والبدلات ومكافآت الجدارة والمزايا غير النقدية بما يتماشى مع معايير وقواعد صناعة الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

يطبق برنامج التعويضات والمزايا على جميع موظفي بنك الجزيرة المنتظمين سواء من السعوديين أو من المقيمين، وأيضاً على الفروع والشركات التابعة المملوكة له بالكامل أو المملوكة جزئياً ضمن المتطلبات التنظيمية وقيود حوكمة الشركات النافذة.

- **التعويضات الثابتة** تشمل المرتبات والأجور وبدلات العمل/الوظيفة والمزايا المرتبطة والتي تكون محددة في عقد العمل (التوظيف) وتعطى للموظف بغض النظر عن مستوى أدائه.
- **التعويضات المتغيرة** تشمل مكافآت الأداء والحوافز والبدلات الأخرى المتغيرة والمرتبطة بالأداء والتي لا تحدد في عقد العمل وتختلف من سنة إلى أخرى ولها علاقة مباشرة بأداء الأفراد أو الأداء المؤسسي للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٦ - كفاية رأس المال

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

يقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال 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 الإسمية للمشتقات بإستخدام مبلغ مردج لإظهار مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيلية.

تقوم إدارة البنك، بشكل دوري، بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي للتأكد أن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملزمة لاعماله. كما وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيههاً يتعلق بتطبيق بازل ٢ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨. يتطلب هذا التوجيه الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما يتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

	٢٠١١	٢٠١٢	
نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	٤,٧٣٢,٥٣٧	٥,٠١١,٨٥٣	رأس المال الأساسي (١)
رأس المال المؤهل (بالمائة)	١,٣٠٥,٨٦٤	١,٤٦٧,٦٧٣	رأس المال الأساسي (٢)
	% ١٣,٦٤	% ١٢,١٢	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (١ + ٢)
	٦,٠٣٨,٤٠١	٦,٤٧٩,٥٢٦	% ١٧,٤٠

يشتمل رأس المال الأساسي (١) للبنك كما في نهاية العام على رأس المال والإحتياطي النظامي والعام والإحتياطيات الأخرى والأرباح المتبقاة. المكون الآخر لرأس المال النظامي وهو رأس المال الأساسي (٢) والذي يتكون من صكوك صادرة من قبل البنك ومحصصات المحفظة القانونية.

لإحتساب الموجودات الحمولة بالمخاطر ورأس المال النظامي حسب متطلبات بازل ٢، يتبع البنك المنهج المعياري لبازل ٢ الخاص بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومنهج الدليل الأساسي الخاص بمخاطر 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.

بالألف الريالات السعودية	٢٠١١	٢٠١٢	
٣٠,٨١٩,٨٦٧	٣٧,١٥٧,٢٢٦		مخاطر الإئتمان
٢,١٠٢,٥٤١	٢,٤١٢,٣٨٨		مخاطر التشغيل
١,٧٨٥,٦٨١	١,٧٧٩,٨٨٢		مخاطر السوق
٣٤,٧٠٨,٠٨٩	٤١,٣٤٩,٤٩٦		اجمالي الركن ١ - موجودات مؤهلة المخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٧ - خدمات إدارة الاستثمار والتداول

تقديم 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 السبعة 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 وصندوق الجزيرة العالمي للأسوق الناشئة وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، 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 بالاتجاه في السلع على أساس المراجحة. إن هدف صندوق الجزيرة العالمي للأسوق الناشئة هو توفير رأس مال ينمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الشركات المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وسوف يتبع الصندوق استراتيجية استثمار نشطة من خلال الاستثمار في الأسهم المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي يتم جدولتها أو تنفيذ جزء كبير من أنشطتها الاقتصادية في شركات السوق الناشئة.

تم توحيد القوائم المالية لصندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية مع هذه القوائم المالية.

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

تبلغ الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات إدارة الاستثمار والتداول مبلغ ١,٢٧ مليار ريال سعودي (٢٠١١ : ١,٢٩ مليار ريال سعودي).

٣٨ - قسم التكافل التعاوني

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة تمديد اعمال التأمين في كيان منفصل تأسس بموجب قانون التأمين الجديد المعول به في المملكة. سوف يكون لدى البنك نسبة تملك ٣٥٪ في شركة التأمين الجديدة والباقي سوف يحتفظ به لدى مساهمين آخرين مستقلين. وعند تأسيس شركة التأمين الجديدة فإنه سوف يتم تحويل موجودات ومطلوبات واعمال التأمين إلى شركة التأمين الجديدة بتقييم تجريي المصادقة عليه من قبل المنظمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

تم أدناه وضع قائمة بالمعايير الصادرة التي لم يحن تفعليها حتى تاريخ صدور القوائم المالية الموحدة للمجموعة. هذه القائمة هي للمعايير والفسيرات الصادرة التي يتوقع أن تطبقها المجموعة بصورة معقولة في تاريخ لاحق. وتعتمد المجموعة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. وتقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المتربعة على المعايير المذكورة أدناه والتعديلات التي تمت على القوائم البيانات المالية الموحدة للمجموعة والتوقيت المناسب لاعتمادها.

تاريخ التطبيق
للفترات التي من
أو بعد

المعيار، التعديل أو التفسير	٢٠١٢ يوليو عرض بنود الدخل الشامل الآخر (التعديلات على المعيار الحاسبي ١)
ملخص المتطلبات	
تطلب هذه التعديلات على أنه يجب على الشركة عرض بنود الدخل الشامل الآخر بشكل منفرد والتي سيتم تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في المستقبل إذا توافرت شروط معينة، من هذه البنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة.	١ يوليو ٢٠١٢ عرض بنود الدخل الشامل الآخر (التعديلات على المعيار الحاسبي ١)
تطلب هذه التعديلات على أنه يجب على الشركة الإفصاح عن المعلومات الخاصة بحقوق الملاحة، والمتطلبات المالية - تعديلات على المعيار والترتيبات المتصلة بها (على سبيل المثال الاتفاقيات الجانبيّة). هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات الملاحة على الوضع المالي للشركة. هذه الإفصاحات الجديدة مطلوبة وضرورية لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي تم مقاضتها وفقاً للمعيار الحاسبي (٣٢) الخاص بعرض الأدوات المالية. وتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والتي تخضع للترتيبات المقاصة الرئيسية ملزمة التنفيذ أو "اتفاق مماثل"، بغض النظر عن ما إذا تم مقاضتها وفقاً للمعيار الحاسبي الدولي (٣٢).	المعيار الدولي للتقارير المالية (٧): الإفصاحات - مقاصة الأصول المالية والمتطلبات المالية - تعديلات على المعيار والترتيبات المتصلة بها (على سبيل المثال الاتفاقيات الجانبيّة). هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات الملاحة على الوضع المالي للشركة. هذه الإفصاحات الجديدة مطلوبة وضرورية لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي تم مقاضتها وفقاً للمعيار الحاسبي (٣٢) الخاص بعرض الأدوات المالية. وتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والتي تخضع للترتيبات المقاصة الرئيسية ملزمة التنفيذ أو "اتفاق مماثل"، بغض النظر عن ما إذا تم مقاضتها وفقاً للمعيار الحاسبي الدولي (٣٢).
يقدم المعيار فحص جديٍ لتحديد الشركة المستثمر فيها والتي ينبغي أن يتم توحيدها، ويقدم غوذجاً واحداً ليتم تطبيقها في تحليل السيطرة لجميع الشركات المستثمر فيها.	١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة
يسقط المستثمر على الشركة المستثمر فيها عندما: • يكون لديه حقوق في عوائد متغيرة من مشاركته مع ذلك المستثمر. • يكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته على المستثمر. • هناك علاقة بين السيطرة والعوائد. يتم إعادة تقييم السيطرة في ظل تغير الواقع والظروف.	١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة
بحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ محل المعيار الحاسبي الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨) ولجنة تفسير المعايير ١٢ توحيد-البيانات ذات الأغراض الخاصة.	

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١**

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تنمية)

ملخص المتطلبات	أو بعد المعيار، التعديل أو التفسير	تاريخ التطبيق للفترات التي من
يجل المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي (٣١) المشاريع المشتركة والمنشآت ذات السيطرة المشتركة - المساهمات غير القوية للمشاركين في مشروع مشترك. يتم تعريف السيطرة المشتركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١١) على أنها اتفاق تعادلي لتقاسم السيطرة على ترتيب ما والذي يظهر فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات العلاقة الموافقة الجماعية من أطراف تقاسم السيطرة. ويشار إلى السيطرة المشتركة في المعيار الدولي للتقارير المالية (١٠) بـ "السيطرة". وأيضاً يعمل المعيار الدولي للتقارير المالية (١١) على تغيير طريقة الحاسبة للترتيبات المشتركة من خلال الانتقال من ثلاثة فئات بموجب المعيار المحاسبي الدولي (٣١) إلى فئتين (أي العمليات المشتركة والسيطرة المشتركة). بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي (٢٨) ليشمل تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في المشاريع المشتركة.	١ يناير ٢٠١٣ - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة	
يجتوي المعيار على متطلبات الإفصاح عن الجهات التي لها مصالح في الشركات التابعة، الترتيبات المشتركة (عمليات مشتركة أو شركات أئتلاف)، الرميلة وأو الكيانات الغير موحدة، وعدهد إلى تقديم معلومات لتمكين المستخدمين من تقييم ما يلي:	١ يناير ٢٠١٣ - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى	
<ul style="list-style-type: none"> • طبيعة، والمخاطر المرتبطة، بالمصالح في الكيانات الأخرى • الآثار المتربطة على تلك المصالح على الموقف المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية لهذه المنشآت. 		
يجل هذا المعيار محل دليل قياس القيمة العادلة الوارد في معايير مختلفة مع مصدر واحد كدليل لقياس القيمة العادلة. يحدد المعيار القيمة العادلة، ويضع إطاراً لقياس القيمة العادلة، ويحدد متطلبات الإفصاح عن القيمة العادلة عندما يكون مطلوباً أو يسمح به من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.	١ يناير ٢٠١٣ - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية (تمه)

تاريخ التطبيق
للفترات التي من

أو بعد
المعيار، التعديل أو التفسير
١ يناير ٢٠١٣ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المفردة (المعدل في ٢٠١١)

ملخص المتطلبات
كتنじحة للمعيارين الدوليين للتقارير المالية (١٠) و (١٢) الجديدين، ما تبقى في معيار المحاسبة الدولي (٢٧) يقتصر على المحاسبة عن الشركات التابعة والكيانات ذات السيطرة المشتركة، والشركات الزميلة في القوائم المالية المفردة، ويصبح التعديل ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

كتنじحة للتعديل الذي طرأ على المعيارين الدوليين للتقارير المالية (١١) و (١٢) الجديدين، تم إعادة تسمية المعيار المحاسبي (٢٨) الاستثمار في الشركة الزميلة وشركات الائتلاف، ويصف هذا المعيار تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في شركات الائتلاف بالإضافة إلى الشركات الزميلة. ويصبح هذا التعديل ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

١ يناير ٢٠١٣ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف (بحسب التعديل في عام ٢٠١١)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - توضح هذه التعديلات المعنى "الديها حالياً حق قانوني مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية ملزم للمقاصة". وأيضاً توضح هذه التعديلات مسألة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي تطبيق المعيار المحاسبي (٣٢) "شروط المقاصة" على نظام التسويات (مثل أنظمة المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث في آن واحد. وتطلب شروط المقاصة أن تعمم المنشأة إجراء التسويات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. وتوضح هذه التعديلات أن آليات التسوية الإجمالية ذات الميزات التي تؤدي إلى الخدف أو ينتج عنها مخاطر ائتمانية ومخاطر سيولة كبيرة ذات أهمية أقل، ويتم تسوية الذمم المدينة والذمم الدائنة في عملية أو دورة واحدة ستكون في طبيعة الواقع متكافئة مع صافي التسوية، وبالتالي تلي شروط صافي التسوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٣ م).

٤١ - أرقام للمقارنة

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

٤٢ - 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. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للمراجعة أو الفحص من قبل المراجعين الخارجيين للبنك.