

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

جدول

رقم الصفحة	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	رقم الإيضاح
1	تقرير مراقبي حسابات البنك	
2	قائمة المركز المالي الموحدة	
3	قائمة الدخل الشامل الموحدة	
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	
	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:	
6	عام	1
7	أسس الإعداد	2
10	ملخص لأهم السياسات المحاسبية	3
24	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4
25	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5
25	الاستثمارات بالصافي	6
30	قروض وسلف بالصافي	7
36	إستثمار في شركات زميلة بالصافي	8
37	عقارات أخرى بالصافي	9
37	ممتلكات ومعدات بالصافي	10
38	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	11
39	موجودات أخرى	12
39	المشتقات	13
44	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14
44	ودائع العملاء	15
45	سندات دين مصدرة	16
45	مطلوبات أخرى	17
45	رأس المال	18
45	إحتياطي نظامي	19
45	الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)	20
46	الإرتباطات والالتزامات المحتملة	21
48	صافي دخل العمولات الخاصة	22
49	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	23
49	دخل المتاجرة بالصافي	24
49	مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي	25
50	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي	26
50	ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد	27
51	صافي توزيعات الأرباح والزيادة	28
51	النقد وشبه النقد	29
51	القطاعات التشغيلية	30
53	مخاطر الائتمان	31
55	مخاطر السوق	32
61	مخاطر السيولة	33
65	التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات و التعهدات و الالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان	34
67	القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية	35
68	تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	36
69	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	37
70	مكافآت الموظفين للمجموعة	38
71	كفاية رأس المال	39
73	الشركات التابعة المملوكة جزئيا	40
73	خدمات إدارة الإستثمار	41
74	أسهم خزينة	42
74	ارقام المقارنة	43
74	التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية	44
74	موافقة مجلس الإدارة	45



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري
شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري (البنك) وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشاملة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى التفسيرية من (١) إلى (٤٥). لم نقوم بمراجعة الإيضاح (٣٩.٢) ولا المعلومات المتعلقة "بإفصاحات بازل ٣ الركيزة ٣" المشار إليها في الإيضاح نفسه، والغير مطلوبة ضمن نطاق مراجعتنا.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، معايير التقارير المالية الدولية، أحكام نظام الشركات، نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات، نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

عن/ إرنست ويونغ
ص . ب ١٩٩٤
جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



جدة في ٢٦ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ
الموافق ٢٦ فبراير ٢٠١٤م



البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

(بآلاف الريالات السعودية)			
2012م	2013م	إيضاح	
الموجودات			
40,298,428	39,089,688	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
16,402,282	14,831,332	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
116,427,793	125,294,012	6	استثمارات بالصافي
163,461,189	187,687,037	7	قروض وسلف بالصافي
832,631	828,915	8	إستثمار في شركات زميلة بالصافي
218,144	216,001	9	عقارات أخرى بالصافي
2,549,896	2,761,528	10	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,172,098	873,636	11	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
3,897,242	5,698,185	12	موجودات أخرى
345,259,703	377,280,334		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
25,574,176	24,725,314	14	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,530,090	300,601,675	15	ودائع العملاء
-	1,511,250	16	سندات دين مصدرة
6,751,292	7,905,915	17	مطلوبات أخرى
305,855,558	334,744,154		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
15,000,000	15,000,000	18	رأس المال
(177,093)	(177,093)	42	أسهم خزينة
13,623,678	15,102,989	19	احتياطي نظامي
1,857,342	1,353,948	20	إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
7,051,299	9,699,260		أرباح مبقاة
1,495,975	1,645,573	28	توزيعات أرباح مقترحة
(1,147,570)	(1,690,770)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
37,703,631	40,933,907		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
1,700,514	1,602,273	40	حقوق الأقلية
39,404,145	42,536,180		إجمالي حقوق المساهمين
345,259,703	377,280,334		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (45) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

(بآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	إيضاح
11,096,187	11,725,818	22 دخل العمولات الخاصة
(2,136,605)	(1,713,488)	22 مصاريف العمولات الخاصة
8,959,582	10,012,330	صافي دخل العمولات الخاصة
2,960,382	3,018,652	23 دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
547,111	687,229	دخل من تحويل عملات اجنبية بالصافي
115,571	118,655	دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
80,876	100,553	24 دخل المتاجرة بالصافي
98,733	89,838	دخل عوائد الأسهم
601,756	646,092	25 مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
144,900	189,594	دخل عمليات اخرى بالصافي
13,508,911	14,862,943	إجمالي دخل العمليات
2,594,985	3,005,460	رواتب ومصاريف الموظفين
500,532	574,079	إيجارات ومصاريف المباني
414,212	477,890	10 استهلاك الممتلكات والمعدات
189,337	189,337	11 اطفاء موجودات غير ملموسة
1,526,345	1,554,824	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
1,436,012	795,345	7.3 مخصص خسائر الائتمان بالصافي
-	40,406	6.7 مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
6,661,423	6,637,341	إجمالي مصاريف العمليات
6,847,488	8,225,602	صافي دخل العمليات
(57,929)	(52,666)	(مصاريف) أخرى
(176,233)	(183,960)	26 مشاريع المسؤولية الاجتماعية
(234,162)	(236,626)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
6,613,326	7,988,976	صافي (مصاريف) أخرى
6,613,326	7,988,976	صافي دخل السنة
6,452,804	7,852,199	صافي دخل السنة العائد الى :
160,522	136,777	مساهمي البنك
6,613,326	7,988,976	حقوق الأقلية
4.31	5.25	27 صافي دخل السنة
		ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (45) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
2012م	2013م	
6,613,326	7,988,976	صافي دخل السنة
		(خسائر) دخل شاملة أخرى للبند التي سوف او يمكن ان يعاد تصنيفها في قائمة الدخل
368,242	(779,810)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)/مكاسب
		الموجودات المالية المتاحة للبيع:
360,940	5,433	- التغير في القيمة العادلة
(451,681)	(523,266)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
-	40,406	6.7 - مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
80,363	(20,403)	13 - الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
(45,889)	(40,161)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
6,925,301	6,671,175	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد الى:
6,648,457	6,805,605	مساهمي البنك
276,844	(134,430)	حقوق الأقلية
6,925,301	6,671,175	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (45) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	المجموع	حقوق الفرق الاعتمادية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مضافة	التقلبات التقديرية	تغطية مخاطر الائتمانية	الموجودات المالية المتداخلة للبيع	احتياطي نظامي	استثمار خزانة	إيضاح	رأس المال	الرصيد في بداية العام	2013م
39,404,145	1,700,514	37,703,631	(1,147,570)	1,495,975	7,051,299	91,359	1,765,983	13,623,678	(177,093)	15,000,000				
6,671,175	(134,430)	6,805,605	(543,200)	-	7,852,199	(60,564)	(442,830)	-	-	-				
(22,048)	(29,350)	7,302	-	-	(1,479,311)	-	-	1,479,311	-	-	19			
65,539	65,539	-	-	-	7,302	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2(ب)			
(889,876)	-	(889,876)	-	-	(889,876)	-	-	-	-	-	28			
(2,692,755)	-	(2,692,755)	-	(1,495,975)	(1,196,780)	-	-	-	-	-	28			
42,536,180	1,602,273	40,933,907	(1,690,770)	1,645,573	9,699,260	30,795	1,323,153	15,102,989	(177,093)	15,000,000				
35,585,254	1,420,036	34,165,218	(1,404,155)	1,495,975	5,226,884	56,885	1,861,389	12,105,333	(177,093)	15,000,000				
6,925,301	276,844	6,648,457	256,585	-	6,452,804	34,474	(95,406)	-	-	-				
(13,315)	(74,779)	61,464	-	-	(1,518,345)	-	-	1,518,345	-	-	19			
78,413	78,413	-	-	-	61,464	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2(ب)			
(478,753)	-	(478,753)	-	-	(478,753)	-	-	-	-	-	28			
(2,692,755)	-	(2,692,755)	-	(1,495,975)	(1,196,780)	-	-	-	-	-	28			
39,404,145	1,700,514	37,703,631	(1,147,570)	1,495,975	7,051,299	91,359	1,765,983	13,623,678	(177,093)	15,000,000				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (45) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

(بآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	إيضاح
6,613,326	7,988,976	
38,765	209,356	
(601,756)	(646,092)	
(3,563)	(15,250)	26
(34,824)	(4,000)	
(9,195)	1,870	
414,212	477,890	10
189,337	189,337	11
1,470,108	795,345	7.3
5,944	3,716	26
-	40,406	6.7
8,082,354	9,041,554	
(753,769)	(2,253,959)	
(2,310,750)	(2,459,994)	
920,065	(47,002)	
(28,609,039)	(29,680,865)	
93,144	72,763	
1,048,423	(1,554,466)	
5,450,948	92,651	
32,884,176	30,833,363	
(101,467)	456,016	
16,704,085	4,500,061	
76,232,496	66,561,047	
(72,544,969)	(75,719,862)	
(655,952)	(751,004)	10
25,336	37,932	
3,056,911	(9,871,887)	
-	1,511,250	16
97,035	57,216	
(1,495,975)	(1,495,975)	
(1,196,780)	(1,196,780)	
(2,595,720)	(1,124,289)	
17,165,276	(6,496,115)	
207,401	(997,528)	
20,715,528	38,088,205	
38,088,205	30,594,562	29
10,870,633	11,861,290	
2,130,491	1,709,860	
(56,267)	(537,991)	

الأنشطة التشغيلية :

صافي دخل السنة

تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :

إطفاء علاوة الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي

(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي

(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي

(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي

(مكاسب) استبعاد اصول مستردة اخرى

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص خسائر الائتمان بالصافي

حصة البنك في خسائر شركات زميلة

مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي

صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :

ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوم

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

قروض وسلف

عقارات أخرى

موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة

بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة/ والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

سندات دين مصدرة

صافي الحركة في حقوق الأقلية

توزيعات أرباح (نهائية) مدفوعة

توزيعات أرباح مدفوعة مرحلية

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وشبه النقد

احتياطي فرق العملة الاجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة

النقد وشبه النقد في بداية السنة

النقد وشبه النقد في نهاية السنة

عمولات خاصة مستلمة خلال السنة

عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة

معلومات إضافية غير نقدية

حركة الإحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

1- عام

(1.1) مقدمة:

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

تأسس البنك الأهلي التجاري (البنك) شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء المؤرخ رقم 186 في 22 ذو القعدة 1417هـ (30 مارس 1997م) ، والمرسوم الملكي الكريم رقم م / 19 في 23 ذو القعدة 1417هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ (15 مايو 1950م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 الصادر في 27 ذي الحجة 1376هـ (24 يوليو 1957م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربيع الثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). حدد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 312 فرعاً (2012م: 295 فرعاً) و 17 مركزاً لخدمة الأفراد (2012م: 16 مركزاً) 10 مراكز لخدمة عمليات الشركات (2012م: 10 مراكز) و 57 مركزاً للحوالات السريعة (2012م: 28 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعين خارج المملكة (البنان و البحرين). عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري

الإدارة العامة

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب 3555 - جده 21481

المملكة العربية السعودية

موقع الانترنت : <http://www.alahli.com>

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

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. لإدارة الخدمات الإستثمارية للبنك وإدارة أنشطة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (2012م: 90.71%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 2.79% (2012م: 1.76%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

(ب) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)

يمتلك البنك 66.27% (2012م: 65.61%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي). يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال لعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، قرر المساهمين في البنك التركي زيادة رأس المال بمبلغ 975 مليون ليرة تركية الذي اعتمد فيما بعد من قبل المصرف المركزي التركي. وعلى أساسه ارتفع رأس مال البنك التركي إلى 1,775 مليون ليرة تركية. وذلك من خلال رسملة أرباح مبقاة ومساهمة نقدية. حصة البنك من المساهمة النقدية سددت بمبلغ 206 مليون ليرة تركية (431 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

1- عام - (تمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة - (تمة):

(ج) شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ (إيست قيت)

تمتلك المجموعة ملكية فعلية 65.46% (2012م: 71.36%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة 77% بينما النسبة الباقية والبالغة 23% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت. في 5 سبتمبر 2013م استبعدت شركة الأهلي المالية 7% من حصتها في شركة إيست قيت مقابل 656 ألف ريال سعودي بدون فقدان السيطرة.

(د) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعالة 93.5% (2012: 92.67%) من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة مظلة لإدارة الاستثمار، والتي تأسست بواسطة شركة الأهلي المالية في أيرلندا. شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار هي شركة لجمع الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتحويل بموجب أحكام المجتمع الأوروبي (تعهدات للاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل) من تنظيم 2011.

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم 4030146558 بتاريخ 21 ذو القعدة 1424هـ (الموافق 13 يناير 2004م). يمتلك البنك 100% (2012م: 100%). وتتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

2- أسس الاعداد

(2.1) بيان الالتزام

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي للمعايير التقارير المالية الدولية المصدرة من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(2.2) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، الموجودات المالية المقترنة لأغراض المتاجرة والمدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، الاستثمارات المتاحة للبيع والعقارات الأخرى. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة و لكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والتي هي العملة الوظيفية، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، إلا في الحالات المبينة.

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة - شركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها وبنك تركيا فاينانس كاتيلم بنكاسي (البنك التركي) والشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة. كما تم توحيد القوائم المالية لشركة الأهلي المالية والتي تتضمن شركة إيست قيت. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

2- أسس الاعداد - (نقطة)

(2.5) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

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

(أ) خسائر الائتمان

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

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

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

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة عادية منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس . ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصول أو تسديد الالتزام يحدث إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصريف المشاركين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول بأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم 35).

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها في البيانات المالية بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أدنى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات بناء على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

2- أسس الاعداد - (تمة)

(2.5) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تمة)

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

فقد استخدمت المجموعة نسبة 30% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهري في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الانخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الإستثمارات. يمثل الانخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا استمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الانخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الإستثمارات. لا يتم استرداد خسائر انخفاض استثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

(د) تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الإستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي ، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) الإستمرارية

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

(و) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

يتم إثبات خسارة اي انخفاض في قيم هذه الموجودات اذا كانت القيمة الدفترية للأصل او وحدة التدفق النقدي له تفوق او تتجاوز قيمته القابلة للإسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل او وحدة تدفق نقدي هي " القيمة المستخدمة " أو " القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع " أيهما أكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الأصل.

تعتمد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على اسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود اسعار سائدة في السوق ، يتم تقدير الاسعار على اصول مشابهة أو في حالة عدم وجود اسعار تقديرية للأصول مشابهة ، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المخصومة.

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

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدات التدفق النقدي أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعاً على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تنخفض الى ما دون قيمتها العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

2- أسس الإعداد - (نقطة)

(2.5) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (نقطة)

(و) انخفاض قيم الموجودات غير المالية - (نقطة)

عند بيع الشركات التابعة ، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إسترداد خسائر انخفاض الشهرة وإستثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الأصول الغير مالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المراجعة عند التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات ، ناقصاً التكاليف المقدرة للإستكمال ومصرفات البيع. أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند أرباح تشغيلية أخرى بالصافي.

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

(ز) تحديد السيطرة على صناديق الإستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الإستثمار ، عادة تحدد ما إذا كانت المجموعة تتحكم في مثل هذه الصناديق الإستثمارية ، تقديرات عوائد المنافع الاقتصادية على الصناديق (تتضمن أي عمولات أو رسوم إدارية متوقعة) وحقوق المساهمين في الاستغناء عن مدير الصندوق.

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم (3.1) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية.

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

(3.1) السياسات المحاسبية المعتمدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي كان لها تأثير غير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية.

(أ) معايير جديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ، القوائم المالية الموحدة :متطلبات المعيار الدولي رقم 10 تحل محل المتطلبات الواردة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم 27- القوائم المالية الموحدة و المنفصلة وتوحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض خاص وفقاً لتفسيرات لجنة التفسير رقم 12. يعتمد المعيار أساس السيطرة لتوحيد جميع المنشآت ، بصرف النظر عن طبيعة الجهة المستثمر فيها (سواء كانت السيطرة في المنشأة من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو شائع في المنشآت ذات الغرض الخاص).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 ، الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى: يتطلب الإفصاح بشكل مفصل عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة، والمخاطر المرتبطة، والمصالح في المنشآت الأخرى وتأثيرات تلك المصالح على مركزها المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 ، قياس القيمة العادلة: يلخص متطلبات قياس القيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية بمعيار واحد ، هذا المعيار يحدد القيمة العادلة، ويقدم توجيهات حول كيفية تحديد القيمة العادلة ويتطلب الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. وعلى الرغم من ذلك فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 لم يغير المتطلبات فيما يتعلق بأي بنود يجب أن تقاس أو يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 1، عرض القوائم المالية : تعديلات طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- تعديلات على معيار التقارير الدولية رقم 7: الأدوات المالية، الإفصاح: يعدل متطلبات الإفصاح عن المعلومات المطلوبة عن جميع الأدوات المالية المسجلة التي يتم تسويتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي رقم 32. ويتطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات حول الأدوات المالية التي تخضع لترتيبات تسوية أساسية نافذة واتفاقيات بغض النظر عما إذا كانت قد تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32.
- التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، الأدوات المالية - الإفصاح : تعديل الإفصاح عن معلومات حول جميع الأدوات المالية المعترف بها والتي تم مقاصتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي رقم 32 وكذلك الإفصاح عن المعلومات حول الأدوات المالية التي سيتم مقاصتها اسناداً على اتفاقيات ملزمة حتى لو لم يتم ذلك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية المنفصلة (2011) : حالياً يتعامل المعيار مع متطلبات القوائم المالية المنفصلة، والتي كانت مدرجة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم 27 تحت عنوان القوائم المالية الموحدة والمنفصلة. أما متطلبات اعداد القوائم المالية الموحدة مقيد حتى الآن في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28، الاستثمارات في شركات مرتبطة وشركات محاصة (2011) : معظم هذه التعديلات تتعلق بدمج شركات المحاصة مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (2011) مع الإبقاء على طريقة حقوق الملكية دون تغيير.
- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية: 2009م - 2011م. بناء عليه تم تعديل المعايير التالية اضافة إلى التعديلات اللاحقة لمعايير أخرى ذات علاقة:
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1، عرض القوائم المالية : معلومات مقارنة إضافية تزيد عن الحد الأدنى لمتطلبات و طريقة لعرض قائمة المركز المالي الافتتاحية للمركز المالي والإيضاحات ذات العلاقة.

(3.2) محاسبة تاريخ السداد

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

(3.3) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

(3.3.1) المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة

ندرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة وبفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) (3.3) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

(3.3.2) المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بتلك الخاصة بالعقد الأصلي وإذا كان العقد الأصلي نفسه لم يتم إبرامه لغرض المتاجرة أو محددًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تدرج المشتقات الضمنية التي يتم فصلها عن الأصل بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة وقيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.3.3) محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر لعمليات تغطية مخاطر مؤهلة.

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

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

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

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

(3.3.4) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

(3.3.5) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(3.4) العملات الأجنبية

تحدد أي منشأة في المجموعة عملة نشاطها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة. عملة النشاط للبنك، وشركة الأهلي المالية والشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة هي الريال السعودي. وعملة النشاط للبنك التركي هي الليرة التركية. عملة النشاط لإيست قيت هي الدولار الأمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نقطة)

(3.4) العملات الأجنبية - (نقطة)

(أ) العمليات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. أية مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. الموجودات غير النقدية التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تقويمها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ب) العمليات الأجنبية

عند تاريخ إعداد القوائم المالية ، يتم تقويم موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الريال السعودي) بسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي ، وتقويم حقوق المساهمين (قبل الإستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الإستحواذ وتقويم الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ العمليات وذلك يوميا. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من التقويم كبند منفصل تحت حقوق المساهمين (احتياطي فرق العملة الأجنبية) ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ومع ذلك ، إذا كانت العملية هي لشركة تابعة غير مملوكة بالكامل ، يتم تخصيص الحصة ذات الصلة من احتياطي فرق العملة الأجنبية لحقوق الأقلية. فإن المبالغ المترتبة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو إيرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة.

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

(3.5) مقاصة الأدوات المالية

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

لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوبا أو مسموحا به بناء على معيار أو تفسير محاسبي كما تم الإفصاح عنه تحديدا في السياسات المحاسبية المجموعة.

(3.6) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمليات الخاصة للأدوات المالية ذات العملات الخاصة (باستثناء تلك الأدوات المصنفة كمقتناة لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة) - بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزء لا يتجزأ من العائد الفعلي للأداة المالية - يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة على أساس معدل العملات الخاصة شاملا إطفاء العلاوة وإستهلاك الخصم خلال السنة. معدل سعر العملات الخاصة الفعال هو ذلك المعدل الذي يعادل تماما خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل أو الإلتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. عند احتساب معدل سعر العملات الخاصة الفعال ، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية اخذا في الاعتبار كل الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا تشمل خسائر الإنتمان المستقبلية.

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

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة أصول مالية مماثلة بسبب خسارة الإنخفاض في القيمة، يتم الاستمرار بالاعتراف بإيرادات العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الخاصة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لأغراض قياس خسارة الإنخفاض في القيمة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.6) إثبات الإيرادات / المصاريف - (تتمة)

دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل يعود للإستثمارات التي تم تصنيفها على أنها مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل ويتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة. يتم إثبات أرباح عمليات تحويل العملات الاجنبيه عند تحققها. إن دخل عوائد الأسهم يتم تحقيقها عند اثبات حق استلام عوائد توزيعات الارباح.

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

مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(3.7) صافي دخل (خسائر) المتاجرة

تتضمن النتائج الناشئة من الأنشطة التجارية كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة وما يتعلق بها من دخل أو مصاريف العملات الخاصة ، عوائد ارباح الموجودات المالية المحفوظ بها لاغراض المتاجرة وفروقات صرف العملات الأجنبية في مراكز العملات. وهذا يتضمن أيضاً أي جزء غير فعال من ارباح وخسائر ادوات التحوط.

(3.8) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

(3.9) الإستحواذ

يتم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الإستحواذ ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الإستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الإستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ في حالة أي إستحواذ تم قبل 1 يناير 2010. عند أي عمليات إستحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الإستحواذ لأي عمليات إستحواذ لاحقة كمبلغ إجمالي لثمن الإستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة . ولكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجهة المقتناة. تعد التكاليف المتعلقة بالإستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

تقاس الموجودات المحددة التي تم إستحواذها (شاملاً الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملاً المطلوبات الطارئة) التي تم إستحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم اثبات الفرق بين تكلفة الإستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.9) الإستحواذ - (تتمة)

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة ، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة ، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

(أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

(ب) تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و

(ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ بيعها، حسب ماهو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك ، سواء مباشرة أو غير مباشرة، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة ، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد ، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة ، إن وجد. يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبة بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

يتم حذف الارصدة ، الإيرادات والمصاريف (فيما عدا الأرباح والخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة والنتائج من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نقطة) (3.10) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الإستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تحمل خسائر الانخفاض في الشهرة في قائمة الدخل الموحدة للشركة المستحوذ عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة ، المطلوبات والإلتزامات الطارئة المستحوذ. بعد الإثبات الأولي ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة ؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنويا أو أكثر تكرارا في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية.

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة أخرى القائم حاليا بقائمة المركز المالي علاقات عملاء الودائع و قيمة العلامة التجارية وأي علاقات مصرفية أخرى للشركة التابعة. عند الإثبات الأولي، تقاس أي موجودات غير ملموسة تم الإستحواذ عليها منفصلة بالتكلفة. ان تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ اليها تمثل القيم العادلة لهذه الموجودات في تاريخ الاستحواذ. بعد الإثبات الأولي، تقاس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأية خسائر إنخفاض في قيمتها.

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

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتبقية وهي تتراوح بين 3-4 سنوات. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة سنويا لتحديد أي خسائر إنخفاض في قيمتها الدفترية أو أكثر تكرارا في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود انخفاض في قيمتها الدفترية.

(3.11) الإستثمارات

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نقطة)

(3.11) الإستثمارات - (نقطة)

(أ) الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

تصنف الإستثمارات كمقتناة لأغراض المتاجرة عند إقتنائها أساساً لغرض البيع أو الشراء في مدة قصيرة الاجل. تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات و الإفصاح عنها كدخل المتاجرة.

(ب) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات في تلك الفئة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة إذا ما كانت تستبعد أو تخفض بشكل ملحوظ القياس أو التفاوت في التحقق (يشار إليه أحياناً كـ "عدم التطابق المحاسبي") التي من الممكن أن تنشأ عند قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو مجموعة من الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كلاهما يتم إدارتها و تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة تبعاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو إستراتيجية الإستثمار و المعلومات عن المجموعة المقدمة داخلياً على ذلك الأساس إلى كبار مسؤولي المجموعة. تشمل هذه الإستثمارات على كافة إستثمارات محافظ التحوط التي تدار عن طريق المجموعة سواء مباشرة أو غير مباشرة كما يقيم أدائها على أساس القيمة العادلة. أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر سوق متداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، لا يمكن تصنيفها ضمن هذه الفئة.

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

(ج) الإستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع ، وهي إستثمارات غير مشتقة ، من الاسهم وأوراق الدين والتي لم تصنف كإستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة والتي يهدف الى الاحتفاظ بهم لفترة غير محددة من الزمن ، والتي يمكن بيعها لمقابلة احتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة ، وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

تقاس هذه الإستثمارات بمبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الشراء ولاحقاً بالقيمة العادلة ، باستثناء الأسهم غير المدرجة والتي يتم قيدها بالتكلفة حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الغير محققة الناجمة عن التغير في القيمة العادلة عن طريق قائمة الدخل الشامل الموحدة تحت بند 'الاحتياطيات الأخرى' ضمن حقوق المساهمين حتى يتم بيع هذه الإستثمارات أو تعثر قيمتها. عند إلغاء إثبات هذه الإستثمارات، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة. ويتم الإفصاح عنها كمكاسب (خسائر) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة.

فيما يخص خسائر الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع ، يرجع الى الإيضاح [3.14 (ب)].

(د) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و لها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكدة و المقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم القياس الأولي الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق متضمناً تكلفة المعاملات المباشرة و الغير مباشرة لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض أو التعثر في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدماً طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها أو تعثر قيمتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.11) الإستثمارات - (تتمة)

(هـ) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(3.12) القروض والسلف

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

يتم تسجيل القروض والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويلغى اثباتها عندما يقوم أي من المقترضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب القروض أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية.

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

بعد الإثبات الأولى ، فإن القروض والسلف - التي لم يتم تغطية مخاطري قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة مخصصاً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة المجنبة مقابل التعثر في القيمة و مخصص المحفظة (مخصص عام).

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

(3.13) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

بعد الإثبات الأولى ، فإن الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة مخصصاً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة مقابل التعثر في القيمة - إن وجدت - ومخصص محفظة (مخصص عام) لمخاطر الطرف الآخر.

(3.14) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

(أ) الانخفاض في الموجودات المالية المثبته بالتكلفة المطفأة:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.14) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

يتم إعادة التفاوض حول القروض والسلف بشكل عام إما كجزء من علاقة مستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلبي في ظروف المقترض. ففي الحالة الأخيرة، قد يؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق المدفوعات أو جدولة السداد التي بموجبها يقدم البنك نسبة معدلة للعمولة للمقترضين المتعثرين فعلياً. قد ينتج عن ذلك استمرار تأخر استحقاق الأصل وتندني قيمته بشكل فردي حيث أن مدفوعات العمولات وأصل القرض التي تم التفاوض حولها لا تعمل على استرداد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى حدوث اتفاقية جديدة والتي يتم التعامل معها كقرض جديد. تعتمد سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى ترجيح استمرارية عملية الدفع. يستمر إخضاع القروض لتقييم تدني القيمة بصورة فردية أو جماعية وتحسب باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

يتم شطب القروض المتعثرة للشركات عندما تكون غير قابلة للتحويل. ويتم اخذ قرار الشطب بوجود المعطيات الهامة التالية ، مثل عدد ايام التعثر المنقضية والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للشركات المقترضة أي في استمرارية عدم قدرتها على تسوية مدبونيائتها بالإضافة الى مدى كفاية الضمانات المقدمة من قبل العميل على تغطية تلك المدبونيائت.

تعتبر قروض الأفراد متعثرة عندما تصبح متأخرة السداد بتسعين يوماً أو أكثر. لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الافراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجميعي للقروض باستخدام منهجية "معدل التدفق". معدل تغطية المخصصات ستكون 100% لمثل هذه القروض المتعثرة التي وصلت الى نقطة الشطب حيث حددت نقطة الشطب ب180 يوم تاخير عن السداد.

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

(ب) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

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

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

في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل رصيد صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر عندما يعتبر الأصل متعثراً.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المقتناة كماتحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة (إيضاح 2.5(ج)). بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الاسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الأصل قائم بالسجلات ، أي أن ، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً- بعد اثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.14) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

فيما يخص انخفاض قيم الموجودات غير المالية ، يرجع الى الإيضاح [2.5(و)]

(3.15) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الإستحواذ عليها

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

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

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح 9. في حين ان الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. ارباح بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن دخل عمليات أخرى بالصافي.

(3.16) ممتلكات ومعدات

نقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المترام وخسائر الإنخفاض المترام. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة ، حسب ما هو مناسب ، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات ، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	3 - 10 سنوات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.17) المطلوبات المالية

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

(3.18) الضمانات المالية و التزامات القروض

يقوم البنك باصدار ضمانات مالية من خلال نشاطه العادي تتكون من خطابات اعتماد ، ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الاثبات الاولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة تحت المطلوبات الأخرى حيث أنها تمثل قيمة الرسوم المستلمة. وفي فترة لاحقة بعد الاثبات الاولى، يتم قياس التزام البنك لأي ضمان بقيمة الرسوم المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات صافي من أي هامش نقدي. أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي يتم اثباته بقائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص خسائر الائتمان بالصافي. يتم تسجيل قيمة الرسوم المستلمة في قائمة الدخل الموحدة في بند دخل من رسوم خدمات مصرفية على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان اذا كانت ذات أهمية.

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

الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقا.

(3.19) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات (غير مخصصات الانخفاض في قيمة الإستثمارات أو خسائر الائتمان) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام استدلالي ناتج عن أحداث ماضية وتكون إحتماالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من إحتمال عدم الدفع.

(3.20) محاسبة عقود الإيجار

(أ) اذا كانت المجموعة هي المستأجرة:

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

في حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته ، تدرج أية غرامات ، صافي من أي عوائد إيجار متوقعة ، يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

(ب) اذا كانت المجموعة هي المؤجر:

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

(3.21) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

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

تخضع الفروع الخارجية والشركات التابعة لضريبة الدخل طبقا لأحكام الأنظمة والقوانين السائدة بكل دولة ، ويتم تسجيلها تحت بند مصاريف غير تشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تكملة)

(3.22) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي.

(3.23) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

(3.24) خدمات إدارة الاستثمار

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

الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة أو الشركات التابعة، بصفتها وصيا أو مؤتمنا عليها ، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(3.25) منتجات تمويل مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، فإن البنك يقدم لعملائه بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبط به بعمولات)، والتي يتم إجازتها والإشراف عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

(3.25.1) المرابحة

المرابحة هي صيغة تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مبنية على بيع المرابحة الجائزة شرعاً، بموجبها يقوم البنك بشراء وتملك سلعة بناء على طلب العميل ثم يبيعها البنك إلى العميل بثمن محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافاً إليها هامش ربح) متفق عليه وموَّجل الدفع ويسدد على أقساط دورية.

(3.25.2) التيسير

تيسير الأهلي هو منتج تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، تم تطويره من صيغة التورق الجائزة شرعاً. وقد قام البنك الأهلي بتطويره لخدمة عملائه الذين هم في حاجة للسيولة النقدية، حيث يقوم البنك بشراء سلعة من الأسواق المحلية أو العالمية، ثم يبيعها إلى العميل بثمن محدد متفق عليه وموَّجل الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو يعين وكيلًا لبيع السلعة لطرف ثالث نقداً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.25.3) الإجارة مع الوعد بالتملك

الإجارة مع الوعد بالتملك هي صيغة تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مبنية على عقد الإيجار الجائر شرعاً، بموجبها يقوم البنك بشراء أصل معين - بناء على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله - بثمن نقدي ثم يوجره للعميل بأجرة محددة متفق عليها بين الطرفين يسدها العميل على أقساط دورية. وبموجب عقد الإيجار يعطي البنك العميل وعداً بتملكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بثمن رمزي.

(3.25.4) الاستصناع

الاستصناع هو عبارة عن عقد بيع للحصول على أصول يتم تصنيعها حسب المواصفات المقدمة من العميل، إذ يقوم البنك بالتوقيع مع العميل لتوفير تلك الأصول بثمن متفق عليه يتضمن تكلفة البنك مضافاً إليها هامش ربح ويتم الاتفاق مع العميل على شروط السداد. ثم يقوم البنك بالتعاقد مع جهة متخصصة في تصنيع تلك الأصول لإنجاز ذلك حسب المواصفات المحددة من قبل العميل، ويقوم البنك بتسديد تكاليف التصنيع للجهة المصنعة حسب الاتفاق بينهما.

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند القروض.

(3.26) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

يقدم البنك منتج الخيرات المبني على مرابحة السلع المتوافق مع أحكام الشريعة بغرض استقطاب الأموال من العملاء وتنميتها والذي تمت إجازته والإشراف عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

(3.26.1) الخيرات

الخيرات هو منتج مبني على مرابحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. يقوم البنك بصفته وكيلًا عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3، 6، 9 أو 12 أشهر). هذا المنتج باعتباره موجهًا للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن البنك يعتبر المشتري للسلع من العميل، سيكون البنك مسؤولاً عن سداد رأس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

(3.27) أسهم خزينة

تقيد أسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصومة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.28) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي و الأنظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج.

(3.29) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، و مبادئ الممارسات السليمة ومعايير التعويض لدى مجلس الاستقرار المالي.

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء، غير تنفيذيين، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. وترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(3.29.1) رواتب ومزايا:

تشتمل على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر إلى مستويات الأجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب على بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وهيكل الدرجات والأجور. كما أن المحافظة على المستوي التنافسي للأجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(3.29.2) المكافآت المتغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الأهداف المنشودة وللمحد من ارتداد المخاطر غير المرغوبة.

و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء السنوية:

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الاقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعني الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين وخلافه.

وتجرى عملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء السنوية والتي تضع في الاعتبار ، بجانب أداء الموظف ، أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء البنك بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة للسنة وتدفع خلال الربع الأول من العام التالي.

(ب) خطة مكافأة الأداء طويلة المدى:

تهدف هذه الخطة لتحفيز ومكافأة تحقيق الانجازات التي تؤدي لنجاح البنك على المدى الطويل ويقاس ذلك بالعائد على حقوق الملكية لمساهمي البنك. ويتم تنفيذ هذه الخطة على شكل دورات تستغرق كل منها ثلاث سنوات و يتم تقييم أداء البنك الفعلي في نهاية كل دورة يحدد على أساسه مبلغ المكافأة الفعلي.

برغم أنه يمكن للمسؤولين التنفيذيين الذين يرتبط مستوى ونوعية مسؤولياتهم الوظيفية بتحقيق نجاح البنك على المدى الطويل الاستفادة من هذه الخطة إلا أن الاختيار الفعلي للمشاركة بالخطة يخضع لعملية تقييم دقيقة للتأكد من استيفاء بعض معايير المشاركة الأخرى.

و تقدر تكلفة الخطة بالإستناد إلى تقديرات متوسط العائد على حقوق الملكية المتوقع في بداية الدورة ويتم متابعة ذلك بصفة سنوية.

تقسم التكلفة المقدرة وتحمل بالتساوي في قائمة دخل كل من السنوات الثلاث من الدورة. تتم مراجعة التقديرات سنوياً ويتم تحميل الفرق الناتج عن التقدير الأخير والتقدير السابق بالتساوي على الفترة المتبقية للدورة.

4- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بالآلاف الريالات السعودية)

2013م 2012م

5,104,443 3,730,621

16,804,464 14,550,505

17,180,781 22,017,302

39,089,688 40,298,428

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:

وديعة نظامية

إيداعات أسواق المال و حسابات جارية

الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية ، والادخارية ، والأجلة ، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح 34). الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

5- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)			
2013م	2012م		
4,469,447	3,737,548	حسابات جارية	
10,361,885	12,664,734	إيداعات أسواق المال	
14,831,332	16,402,282	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	

تدار الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام درجات تصنيف مرتبطة بوكالات تصنيف خارجية مرموقة (إيضاح 31).

6- الإستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(أ) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2013م	2012م	2013م	2012م	2013م	2012م
673,077	615,849	97,652	74,288	575,425	541,561
صناديق استثمارية					
673,077	615,849	97,652	74,288	575,425	541,561
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة					

(ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2013م	2012م	2013م	2012م	2013م	2012م
2,072,015	2,082,240	2,072,015	2,082,240	-	-
محافظ تحوط					
2,072,015	2,082,240	2,072,015	2,082,240	-	-
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

6- الإستثمارات بالصافي - تنمية

(6.1) تصنف الإستثمارات كما يلي - (تنمية):

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2012م	2013م	2012م	2013م	2012م	2013م	
20,446,119	19,697,704	20,379,175	19,697,704	66,944	-	سندات بعمولة ثابتة
3,499,658	4,535,279	3,499,658	4,535,279	-	-	سندات بعمولة عائمة
3,935,505	4,504,037	1,792,466	1,774,974	2,143,039	2,729,063	أدوات حقوق ملكية
255,000	473	255,000	473	-	-	أخرى
28,136,282	28,737,493	25,926,299	26,008,430	2,209,983	2,729,063	إجمالي المتاحة للبيع
(1,079,636)	(1,075,665)	(1,029,439)	(855,149)	(50,197)	(220,516)	مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة
27,056,646	27,661,828	24,896,860	25,153,281	2,159,786	2,508,547	استثمارات متاحة للبيع بالصافي

(د) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2012م	2013م	2012م	2013م	2012م	2013م	
1,403,653	1,030,246	1,403,653	1,030,246	-	-	سندات بعمولة ثابتة
5,545		5,545		-	-	سندات بعمولة عائمة
1,409,198	1,030,246	1,409,198	1,030,246	-	-	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(1,494)	-	(1,494)	-	-	-	مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة
1,407,704	1,030,246	1,407,704	1,030,246	-	-	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

6- استثمارات بالصافي - تنمية

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تنمية):

(هـ) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفاه

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2012م	2013م	2012م	2013م	2012م	2013م	
75,490,830	79,338,827	33,154,809	40,181,524	42,336,021	39,157,303	سندات بعمولة ثابتة
9,779,781	14,518,019	4,984,763	8,572,008	4,795,018	5,946,011	سندات بعمولة عائمة
85,270,611	93,856,846	38,139,572	48,753,532	47,131,039	45,103,314	إجمالي استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
(5,257)	-	(5,257)	-	-	-	مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة
85,265,354	93,856,846	38,134,315	48,753,532	47,131,039	45,103,314	استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفاه بالصافي
116,427,793	125,294,012	66,595,407	77,106,726	49,832,386	48,187,286	إجمالي استثمارات بالصافي

(6.2) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)						
2012م			2013م			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
97,340,602	75,513,329	21,827,273	100,067,743	80,093,459	19,974,284	سندات بعمولة ثابتة
13,284,984	9,785,327	3,499,657	19,052,332	14,610,085	4,442,247	سندات بعمولة عائمة
2,082,240	2,082,240	-	2,072,015	2,072,015	-	محافظ تحوط و محافظ مداره خارجياً
3,935,505	1,839,369	2,096,136	4,504,037	1,821,876	2,682,161	أدوات حقوق ملكية
870,849	255,000	615,849	673,550	473	673,077	أخرى
117,514,180	89,475,265	28,038,915	126,369,677	98,597,908	27,771,769	إجمالي الإستثمارات
(1,086,387)	(730,955)	(355,432)	(1,075,665)	(755,873)	(319,792)	مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة
116,427,793	88,744,310	27,683,483	125,294,012	97,842,035	27,451,977	إجمالي استثمارات بالصافي

تتكون السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة غير المتداولة أعلاه ، بشكل أساسي ، من سندات الحكومة السعودية وسندات اجنبية حكومية وشبه حكومية.

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية و شركات وبنوك.

استثمارات أخرى تشمل صناديق استثمارية.

تشتمل الادوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال النشطة. تشتمل الأدوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط بلغت القيمة الدفترية لتلك الادوات 49,741 مليون ريال سعودي (2012م: 39,603 مليون ريال

تشتمل أدوات حقوق ملكية غير المتداولة على أسهم غير متداولة مقدارها 68.0 مليون ريال سعودي (2012م: 68.7 مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

6- الإستثمارات بالصافي - تنمية
(6.3) الضمانات المقدمة

يجري البنك عمليات اتفاقيات إعادة الشراء طبقاً لشروط (اتفاقية إعادة الشراء العالمية الشاملة) المتعلقة بدليل الضمانات. يسمح للطرف الآخر النظر ببيع أو إعادة
رهن تلك الأوراق المالية حتى في حالة عدم الوفاء من قبل البنك (إيضاح 14).

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (الريبو) كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		إستثمارات متاحة للبيع المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
2012م	2013م	2012م	2013م	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
4,637,558	4,637,558	5,474,918	5,474,918	الإجمالي
1,101,893	1,030,394	526,514	467,765	
1,756,595	1,694,833	1,120,139	1,089,417	
7,496,046	7,362,785	7,121,571	7,032,100	

وقد أودع البنك هامش بمبلغ 263 مليون ريال سعودي (2012م: 17 مليون ريال سعودي) كضمانات إضافية لهذه العمليات.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)							
2012م				2013م			
إجمالي الأرباح غير القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة
1,522,739	-	119,086	1,403,653	1,106,676	-	76,430	1,030,246
5,536	(9)	-	5,545	-	-	-	-
1,528,275	(9)	119,086	1,409,198	1,106,676	-	76,430	1,030,246
(1,494)	-	-	(1,494)	-	-	-	-
1,526,781	(9)	119,086	1,407,704	1,106,676	-	76,430	1,030,246

(ب) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بالآلاف الريالات السعودية)							
2012م				2013م			
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
77,974,579	(117,076)	2,600,825	75,490,830	79,598,659	(1,137,476)	1,397,308	79,338,827
9,968,056	(3,568)	191,843	9,779,781	14,674,685	(111,284)	267,950	14,518,019
87,942,635	(120,644)	2,792,668	85,270,611	94,273,344	(1,248,760)	1,665,258	93,856,846
(5,257)	-	-	(5,257)	-	-	-	-
87,937,378	(120,644)	2,792,668	85,265,354	94,273,344	(1,248,760)	1,665,258	93,856,846

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

6- الإستثمارات بالصافي - تنمية

(6.5) صافي الإستثمارات بعد خصم المخصصات حسب الأطراف:

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	
102,530,270	108,020,874	حكومية وشبه حكومية
7,757,002	9,911,435	شركات
6,140,521	7,361,703	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
116,427,793	125,294,012	الإجمالي

(6.6) الجودة الائتمانية للإستثمارات

تدر الجودة الائتمانية للإستثمارات (ماعداد الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية ، محافظ التحوط والصناديق الإستثمارية) باستخدام وكالات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية مرموقة.

يوضح الجدول ادناه الجودة الائتمانية للإستثمارات حسب كل فئة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	متحركة:
35,649,563	27,994,537	سندات التنمية الحكومية وسندات خزينة
73,436,635	89,854,617	إستثمارات من الدرجة الأولى
1,441,637	1,165,150	إستثمارات دون الدرجة الأولى
298,817	83,171	غير مصنفة
110,826,652	119,097,475	إجمالي المتحركة
(347,169)	(84,566)	ناقصاً : مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات - محفظة (عام)
110,479,483	119,012,909	المتحركة بالصافي

تشمل الإستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa3) حسب تصنيف وكالات تصنيف عالمية مرموقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

6- الإستثمارات بالصافي - تنمية

(6.7) حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

يتكون المخصص المتراكم المتعلق بالانتماء لقاء خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات من التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
1,143,194	1,086,387	الرصيد في بداية السنة
-	40,406	صافي المحمل للسنة
(56,807)	(51,128)	مبالغ (مشطوبة) مقابل استثمارات مبيعة
1,086,387	1,075,665	الرصيد في آخر السنة

7- قروض وسلف بالصافي

(7.1) قروض وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)					
2013م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي
قروض وسلف متحركة	2,421,326	60,344,450	122,202,506	4,641,490	189,609,772
قروض وسلف متعثرة	62,053	373,211	2,424,432	59,751	2,919,447
إجمالي القروض والسلف	2,483,379	60,717,661	124,626,938	4,701,241	192,529,219
مخصص خسائر الائتمان	(67,922)	(803,085)	(3,898,589)	(72,586)	(4,842,182)
قروض وسلف بالصافي	2,415,457	59,914,576	120,728,349	4,628,655	187,687,037

(بآلاف الريالات السعودية)					
2012م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي
قروض وسلف متحركة	2,024,305	49,539,012	108,717,451	5,302,844	165,583,612
قروض وسلف متعثرة	62,756	235,431	4,479,239	155,280	4,932,706
إجمالي القروض والسلف	2,087,061	49,774,443	113,196,690	5,458,124	170,516,318
مخصص خسائر الائتمان	(111,728)	(808,975)	(5,966,892)	(167,534)	(7,055,129)
قروض وسلف بالصافي	1,975,333	48,965,468	107,229,798	5,290,590	163,461,189

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره والبالغة 124,151 مليون ريال سعودي (2012م: 104,229 مليون ريال سعودي).

مخصصات خسائر الائتمان المتعلقة بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ 3,446 مليون ريال سعودي (2012م: 2,652 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

7- قروض وسلف بالصافي - تنمية

(7.2) حركة مخصص خسائر الائتمان

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتراكم كالتالي:

بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي	2013م
111,728	808,975	5,966,892	167,534	7,055,129	الرصيد في بداية السنة
(2,217)	(9,526)	(114,106)	-	(125,849)	تعديل فرق العملة الأجنبية
77,050	655,031	619,253	-	1,351,334	محمل خلال السنة
(116,463)	(646,390)	(2,390,651)	(94,948)	(3,248,452)	ديون معدومة (مشطوبة)
(2,176)	(5,005)	(182,799)	-	(189,980)	مبالغ (مستردة) مجتبه سابقاً
67,922	803,085	3,898,589	72,586	4,842,182	الرصيد في نهاية السنة

بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي	2012م
116,385	745,305	4,927,424	227,517	6,016,631	الرصيد في بداية السنة
616	1,892	25,651	-	28,159	تعديل فرق العملة الأجنبية
95,191	492,281	1,222,706	(24,387)	1,785,791	محمل (مستردة) خلال السنة
(96,011)	(426,336)	(70,228)	(35,596)	(628,171)	ديون معدومة (مشطوبة)
(4,453)	(4,167)	(138,661)	-	(147,281)	مبالغ (مستردة) مجتبه سابقاً
111,728	808,975	5,966,892	167,534	7,055,129	الرصيد في نهاية السنة

(7.3) المحمل على مخصص خسائر الائتمان خلال السنة بقائمة الدخل الموحدة يتكون من:

2013م	2012م	(بآلاف الريالات السعودية)
1,351,334	1,785,791	إضافات محملة خلال السنة
(189,980)	(147,281)	مبالغ (مستردة) مجتبه سابقاً
1,161,354	1,638,510	
32,662	162,519	مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة
(403,209)	(371,159)	(مدرج بالمطلوبات الأخرى) (إيضاح 17)
4,538	6,142	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
795,345	1,436,012	ديون معدومة محملة مباشرة
		صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر الائتمان بالصافي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

7- قروض وسلف بالصافي - تنمية
(7.4) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

يستخدم المجموعة نظام تصنيف داخلي مبني على تصنيف درجات لمخاطر لكل من عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم. يقوم نظام تصنيف درجات المخاطر - الذي يدار من خلال وحدة مستقلة - بالتصنيف على مستوى العميل. يتكون نظام درجات التصنيف للمخاطر على قياس من عشرين درجة: منها ستة عشرة درجات متعلقة بالمحفظة المتحركة فيما يلي:

- مستوى 1: تمثل نوعية متينة جداً (أول ثمانية درجات) ،
- مستوى 2: تمثل نوعية جيدة (الدرجتين التاسعة و العاشرة) ،
- مستوى 3: تمثل نوعية مقبولة (الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة)
- مستوى 4: تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى (من الدرجة الثالثة عشرة الى الدرجة السادسة عشرة).

أما آخر أربعة درجات تصنيف (من الدرجة السابعة عشر الى الدرجة عشرين) متعلق بالمحفظة المتعثرة.

تدار الجودة الائتمانية للقروض والسلف باستخدام تصنيف درجات مخاطر ائتمان داخلية. يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة تصنيف مخاطر ائتمان كل فئة.

2013م (بآلاف الريالات السعودية) قروض وسلف			
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان
متحركة:			
غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):			
90,291,536	2,696,322	87,595,214	-
24,297,814	-	24,297,814	-
4,036,836	-	4,036,836	-
2,730,051	-	2,730,051	-
63,371,306	1,944,323	1,708,870	59,718,113
184,727,543	4,640,645	120,368,785	59,718,113
الإجمالي			
متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):			
3,431,689	845	1,043,142	2,387,702
917,361	-	467,170	450,191
533,179	-	323,409	209,770
4,882,229	845	1,833,721	3,047,663
189,609,772	4,641,490	122,202,506	62,765,776
(2,408,255)	(30,246)	(1,836,081)	(541,928)
187,201,517	4,611,244	120,366,425	62,223,848
المتحركة بالصافي			
متعثرة:			
2,919,447	59,751	2,424,432	435,264
(2,433,927)	(42,340)	(2,062,508)	(329,079)
485,520	17,411	361,924	106,185
187,687,037	4,628,655	120,728,349	62,330,033
إجمالي قروض وسلف بالصافي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

7- قروض وسلف بالصافي - تنمة

(7.4) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

(بآلاف الريالات السعودية)				2012م
قروض وسلف				
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	
				متحركة:
				غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):
81,150,461	3,909,573	77,240,888	-	مستوى 1
19,390,065	-	19,390,065	-	مستوى 2
4,545,335	-	4,545,335	-	مستوى 3
3,927,614	-	3,927,614	-	مستوى 4
52,723,233	1,333,779	1,744,810	49,644,644	جيد - غير مصنفة
161,736,708	5,243,352	106,848,712	49,644,644	الإجمالي
				متأخرة السداد وغير متعثرة :
2,523,355	711	1,048,920	1,473,724	أقل من 30 يوم
870,246	58,781	532,127	279,338	30 - 59 يوم
453,303	-	287,692	165,611	60 - 90 يوم
3,846,904	59,492	1,868,739	1,918,673	إجمالي فرعي
165,583,612	5,302,844	108,717,451	51,563,317	إجمالي المتحركة
(2,494,969)	(30,246)	(1,790,391)	(674,332)	ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
163,088,643	5,272,598	106,927,060	50,888,985	المتحركة - بالصافي
				متعثرة :
4,932,706	155,280	4,479,239	298,187	إجمالي المتعثرة
(4,560,160)	(137,288)	(4,176,501)	(246,371)	ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد
372,546	17,992	302,738	51,816	المتعثرة - بالصافي
163,461,189	5,290,590	107,229,798	50,940,801	إجمالي قروض وسلف بالصافي

تشمل القروض المتحركة الجيدة غير المصنفة بصفة رئيسية على قروض الافراد ، و بطاقات الائتمان والمؤسسات الصغيرة وقروض الخدمات المصرفية الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

7- قروض وسلف بالصافي - تنمية

(7.4) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمته):

الضمانات الممنوحة

يحتفظ المجموعة ضمن الأنشطة العادية الاقراض بضمانات وذلك كحماية للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تشمل تلك الضمانات عادة على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية، أسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات أخرى طويلة الأجل. ويتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل قروض تجارية واستهلاكية ويتم ادارتها ضد المخاطر المرتبطة بصافي القيم القابلة للتحقق.

فيما يلي تحليلاً بالقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى المجموعة مقابل كل فئة من فئات القروض والسلف:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
46,992,590	53,413,123	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
1,839,121	2,495,826	متأخرة السداد وغير متعثرة
635,620	590,744	متعثرة
49,467,331	56,499,693	الإجمالي

يقوم البنك بقبول الضمانات غير القابلة للتحويل الى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغرض التصرف ببيعها في حالة إخفاق العميل في السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

7- قروض وسلف بالصفى - تنمية

(7.5) فيما يلى تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
متحركة	متغيرة	مخصص خسائر	قروض وسلف	2013م
		الائتمان المحدد	بالصفى	
2,649,831	-	-	2,649,831	حكومية و شبه حكومية
2,874,054	4,127	(3,880)	2,874,301	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
677,142	20,618	(11,903)	685,857	زراعة و أسماك
29,656,768	480,102	(348,228)	29,788,642	صناعة
10,124,612	9,021	(4,362)	10,129,271	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
13,340,121	585,742	(540,007)	13,385,856	بناء و إنشآت و مقاولات
34,646,562	1,221,753	(1,076,443)	34,791,872	تجارة
12,805,082	25,583	(23,715)	12,806,950	نقل و إتصالات
16,736,394	47,857	(40,168)	16,744,083	خدمات
62,765,776	435,264	(329,079)	62,871,961	قروض شخصية و بطاقات ائتمان
3,333,430	89,380	(56,142)	3,366,668	أخرى
189,609,772	2,919,447	(2,433,927)	190,095,292	
			(2,408,255)	مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
			187,687,037	قروض وسلف بالصفى

(بالآلاف الريالات السعودية)				
متحركة	متغيرة	مخصص خسائر	قروض وسلف	2012م
		الائتمان المحدد	بالصفى	
1,802,969	-	-	1,802,969	حكومية و شبه حكومية
3,806,419	42,649	(42,464)	3,806,604	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
635,787	23,275	(12,043)	647,019	زراعة و أسماك
26,296,747	348,424	(296,075)	26,349,096	صناعة
9,179,088	34,227	(25,936)	9,187,379	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
11,690,632	1,531,934	(1,494,631)	11,727,935	بناء و إنشآت و مقاولات
31,895,726	2,258,505	(2,153,959)	32,000,272	تجارة
9,920,928	106,612	(88,169)	9,939,371	نقل و إتصالات
15,902,983	141,153	(86,452)	15,957,684	خدمات
51,563,317	298,187	(246,371)	51,615,133	قروض شخصية و بطاقات ائتمان
2,889,016	147,742	(114,062)	2,922,696	أخرى
165,583,612	4,932,708	(4,560,162)	165,956,158	
			(2,494,969)	مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
			163,461,189	قروض وسلف بالصفى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

7- قروض وسلف بالصافي -- تنمة

(7.6) تشمل القروض والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفصيلها كالتالي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
1,699,223	976,288	إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
4,776,621	7,793,157	أقل من سنة
6,749,995	12,699,540	ما بين سنة إلى خمس سنوات
		أكثر من خمس سنوات
13,225,839	21,468,985	
(3,213,835)	(4,478,875)	العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
10,012,004	16,990,110	صافي مديني عقود إجازات تمويلية

بلغ المخصص لخسائر الائتمان لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرج ضمن مخصص خسائر الائتمان مبلغ وقدره 321 مليون ريال سعودي (2012م: 365 مليون ريال سعودي).

8- استثمار في شركات زميلة بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
1,487,450	1,487,450	التكلفة:
		الرصيد في بداية/نهاية العام
(648,875)	(654,819)	مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(5,944)	(3,716)	في بداية العام
		إضافات بالصافي (إيضاح 26)
(654,819)	(658,535)	الرصيد في 31 ديسمبر
832,631	828,915	استثمار في شركات زميلة بالصافي

يتمثل الاستثمار في شركات زميلة في تملك نسبة 60% (2012م: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية ، و كذلك تملك نسبة 30% (2012م: 30%) في كل من شركة البحار للاستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. و تلك الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2013م

9- عقارات أخرى بالصفافي

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م
357,121	304,822
24,219	49,552
(76,518)	(68,402)
304,822	285,972
(9,642)	(20,493)
(77,036)	(49,478)
(86,678)	(69,971)
218,144	216,001

التكلفة:

الرصيد في بداية العام

إضافات

إستبعادات

الرصيد في 31 ديسمبر

مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:

تعديل فرق العملة الأجنبية

مخصص خسائر تقييم غير محققة

الرصيد في 31 ديسمبر

الصفافي

10- ممتلكات ومعدات بالصفافي

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	الأراضي والمباني وتحسينات	الأراضي والمباني وتحسينات
الإجمالي	الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	الأثاث والمعدات والسيارات
4,863,210	2,402,233	2,818,314	5,353,934
27,307	(58,271)	8,993	(90,445)
655,952	422,745	136,414	751,004
(192,535)	(68,294)	(12,020)	(68,912)
5,353,934	2,698,413	2,951,701	5,945,581
2,402,233	3,247,168	2,951,701	5,945,581
2,545,857	1,487,443	1,188,441	2,804,038
14,731	(39,209)	3,045	(51,645)
414,212	338,169	130,594	477,890
(170,762)	(45,950)	(5,485)	(46,230)
2,804,038	1,740,453	1,316,595	3,184,053
2,549,896	957,960	1,635,106	2,761,528

التكلفة:

الرصيد في بداية العام

تعديل فرق العملة الأجنبية

إضافات

إستبعادات و شطب

الرصيد في 31 ديسمبر

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية العام

تعديل فرق العملة الأجنبية

المحمل خلال السنة

إستبعادات و شطب

الرصيد في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

11- الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي

2012م (بآلاف الريالات السعودية)		2013م (بآلاف الريالات السعودية)		(11.1) صافي القيمة الدفترية
الموجودات غير الملموسة	الشهرة	الموجودات غير الملموسة	الشهرة	
1,248,994	1,834,120	1,238,076	1,579,854	التكلفة :
(83,090)	(346,360)	-	-	رصيد في بداية العام
72,172	92,094	(195,075)	(248,927)	إستبعاد
1,238,076	1,579,854	1,043,001	1,330,927	تعديل فرق العملة الأجنبية
				الرصيد كما في 31
				الإطفاء وخسائر التعثر في القيمة و فرق العملة الأجنبية:
622,686	1,229,485	708,040	937,792	رصيد في بداية العام
189,337	-	189,337	-	الإطفاء المحلل خلال السنة
(52,668)	(346,360)	-	-	شطب خسائر التعثر
(30,422)	-	-	-	إستبعاد
(20,893)	54,667	(187,115)	(147,762)	تعديل فرق العملة الأجنبية
708,040	937,792	710,262	790,030	الرصيد كما في 31 ديسمبر
530,036	642,062	332,739	540,897	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

(11.2) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي (البنك التركي):

وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية ، لقد قامت ادارة المجموعة باختبار خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة فيما يتعلق باستحواذ بنك تركيا فاينانس كاتيليم. وقد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للبنك التركي على اساس القيمة المستخدمة أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع ايهما اعلى. اما الافتراضان الهامان المستعملان في اختبار خسائر الانخفاض فهما معدل الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من اعمال البنك التركي.

بلغ متوسط معدل الخصم 14.2% (2012م: 13.6%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على مدى خمس سنوات.

و قد تم إستخدام معدل نمو حقيقي طويل الأجل قدره 4% (2012م: 3%) عند احتساب القيم النهائية والتي تتماشى مع تقديرات منظمة التنمية والتعاون الإقتصادي المشترك.

وباستخدام المعدلات اعلاه ، فان القيمة القابلة للاسترداد حسب القيمة المستخدمة كما في 30 نوفمبر 2013م أكبر من القيمة الدفترية. وعليه، لا يوجد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي في عام 2013م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2013م

12- موجودات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)

2013م 2012م

دخل عمولات خاصه مستحقة وغير مقبوضة:

- بنوك ومؤسسات مالية أخرى

- إستثمارات

- قروض وسلف

- مشتقات مالية

22,851 41,886

812,979 813,085

787,065 672,049

45,679 67,670

1,668,574 1,594,690

إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة

مدفوعات مقدمه و ذمم مدينة

ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء (إيضاح 6.3، 14 و 31)

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي (إيضاح 13)

أخرى

404,645 299,496

437,307 284,631

503,733 389,390

2,683,926 1,329,035

5,698,185 3,897,242

الإجمالي

13- المشتقات

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

(أ) المقايضات:

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة ، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت و عائم بعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملة مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

(ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة:

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

(د) الخيارات:

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

(هـ) منتجات المشتقات المهيكلية:

تقدم المشتقات المالية المهيكلية كحلول مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة واسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. هذه العمليات مغطاة كاملاً مع الأطراف المختلفة ولا يوجد للبنك أي مركز مفتوح (غير مغطى) لهذه المشتقات. وكل عمليات المشتقات المالية المهيكلية تم ادخالها من قبل البنك على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2013م

13- المشتقات - تنمية

(13.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

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

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح 31- مخاطر الائتمان، إيضاح 32- مخاطر السوق وإيضاح 33- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

13- المشتقات - نعمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق							2013م
المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 أشهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المقتناه لأغراض المتاجرة :							
12,952,404	1,435,166	16,465,104	729,836	-	18,630,107	(187,164)	197,790
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
58,024,978	-	16,894	16,320,205	43,592,590	59,929,689	(90,446)	117,001
عقود الصرف الأجنبي الآجلة							
3,700,735	-	-	114,636	545,872	660,509	(1,860)	1,860
خيارات							
49,037,201	-	17,882,778	18,668,254	5,940,282	42,491,314	(155,664)	155,251
المشتقات المهيكلية							
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
843,750	-	843,750	-	-	843,750	(155,041)	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
8,584,364	2,352,500	4,796,559	200,000	-	7,349,059	(48,246)	31,831
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
الإجمالي القيمة العادلة بالصافي							
	3,787,666	40,005,085	36,032,931	50,078,744	129,904,428	(638,421)	503,733
(إيضاح 12 و17)							

(بآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق								
2012م	القيمة العادلة الأجنبية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 أشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
المقتناه لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	137,164	(132,817)	7,073,932	6,500	543,096	5,765,169	759,166	6,427,670
عقد الصرف الأجنبي الأجلة	68,334	(55,573)	53,984,869	32,598,844	21,386,025	-	-	54,063,141
خيارات	32,552	(32,551)	2,781,723	1,128,923	1,193,648	459,152	-	4,164,488
المشتقات المهيكلية	50,016	(50,014)	22,156,663	4,641,936	11,716,532	5,798,196	-	46,201,354
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(212,618)	843,750	-	-	93,750	750,000	1,092,969
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	101,324	(9,965)	8,024,543	-	69,000	7,178,364	777,179	6,391,450
الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إيضاح 12و17)	389,390	(493,538)	94,865,480	38,376,203	34,908,301	19,294,631	2,286,345	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

13- المشتقات - تنمية

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2013م
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(155,041)	-	مقايضة أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	843,750	1,010,045	ادوات مالية بعمولة ثابتة
(48,246)	31,831	مقايضة أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	7,349,059	7,386,839	ادوات مالية بعمولة عائمة
(بآلاف الريالات السعودية)						2012م
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(212,618)	-	مقايضة أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	843,750	980,140	ادوات مالية بعمولة ثابتة
(9,965)	101,324	مقايضة أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	8,024,543	8,150,980	ادوات مالية بعمولة عائمة

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة 58 مليون ريال سعودي (2012م: 217 مليون ريال سعودي). وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) 58 مليون ريال سعودي (2012م: 217 مليون ريال سعودي). وعليه ، بلغ صافي القيمة العادلة صفراً ريال سعودي (2012م: صفراً ريال سعودي).

يتم إبرام ما نسبته 9% (2012م : 48%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية ، بينما أبرمت أقل من 91% (2012م: 52%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

13- المشتقات - تمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقنتاه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة بذلك.

يوضح الجدول أدناه ، كما في 31 ديسمبر ، الفترات التي يتوقع ان تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)

أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة	2013م
207,842	150,280	319,727	220,922	تدفقات نقدية (أصول)
(311,737)	(180,589)	(275,242)	(171,632)	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(103,895)	(30,309)	44,485	49,290	صافي التدفقات النقدية

(بآلاف الريالات السعودية)

أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة	2012م
8,251	95,025	398,802	214,036	تدفقات نقدية (أصول)
(11,892)	(102,219)	(331,185)	(173,868)	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(3,641)	(7,194)	67,617	40,168	صافي التدفقات النقدية

صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية الذي تم قيده في قائمة الدخل خلال العام كان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	
179,339	201,552	دخل العمولات الخاصة
(133,450)	(172,197)	مصاريف العمولات الخاصة
45,889	29,355	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل

الحركة في الإحتياطات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	
56,885	91,359	الرصيد في بداية العام
(45,889)	(40,161)	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل
80,363	(20,403)	صافي (أرباح)/مكاسب التقييم والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي (الجزء الفعال)
91,359	30,795	الرصيد في نهاية العام

نتج عن عدم الإستمرار في محاسبة تغطية المخاطر بسبب استبعاد كلاً من أدوات تغطية المخاطر والبود التي تم تغطية مخاطرها والتي أدت إلى إعادة تصنيف الأرباح المتراكمة المتعلقة بذلك والتي بلغت 10.8 مليون ريال سعودي (2012م: صفراً مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة والمتضمنة في الأرباح أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

14- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
2,970,409	3,928,846	حسابات جارية
14,467,698	14,085,533	ودائع أسواق المال
7,287,207	7,559,797	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 6.3)
<u>24,725,314</u>	<u>25,574,176</u>	الإجمالي

15- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
234,988,516	190,156,460	حسابات جارية
148,015	145,998	إدخار
53,095,364	70,533,589	لأجل
12,369,780	12,694,043	أخرى
<u>300,601,675</u>	<u>273,530,090</u>	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 3,531 مليون ريال سعودي (2012م: 3,963 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
30,137,011	11,879,096	حسابات جارية
374	883	إدخار
31,415,619	33,928,515	لأجل
1,266,922	1,185,084	أخرى
<u>62,819,926</u>	<u>46,993,578</u>	الإجمالي

16- سندات دين مصدرة

في مايو 2013م أصدر بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم بعمولة ثابتة لمدة 5 سنوات بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي). هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الأيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يبلغ 3.95% يدفع كل 6 أشهر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

17- مطلوبات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
35,259	38,306	مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
206,296	187,351	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
55,451	67,721	- ودائع العملاء
		- مشتقات مالية
297,006	293,378	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعة
638,421	493,538	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 13)
889,876	478,753	الزكاة (البنك و شركة الأهلي المالية)
1,533,539	1,476,180	ارصدة مستحقة للموظفين
1,083,921	955,836	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة وذمم دائنة
430,503	422,050	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح 7.3)
3,032,649	2,631,557	أخرى
7,905,915	6,751,292	الإجمالي

18- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد اسهم الخزينة (إيضاح 42) من 1,495,975,148 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2012م: 1,495,975,148 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين. أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 يناير 2014 (الموافق 28 ربيع الأول 1435هـ) بزيادة رأس المال المدفوع للبنك من 15 مليار ريال سعودي إلى 20 مليار ريال سعودي وذلك عن طريق رسملة 5 مليار ريال من الأرباح المبقة وإصدار 33.3% أسهم منحة (سهم لكل ثلاثة أسهم قائمة كما في 31 ديسمبر 2013م). هذه التوصية تخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وزارة التجارة و مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية.

19- إحتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة (شاملا الفروع الخارجية) إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع.

بمقتضى احكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتطاع 10% من الأرباح السنوية الصافية. وقد حول البنك التركي 5% من صافي دخل السنة السابقة الى الإحتياطي النظامي.

إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

20- الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)

تتمثل الإحتياطيات الأخرى في صافي أرباح (خسائر) التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية (الجزء الفعال) والاستثمارات المتاحة للبيع. حركة الإحتياطيات الأخرى موضحة تحت قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة. إن هذه الإحتياطيات الأخرى غير قابلة للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

21- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(21.1) الدعاوى القضائية

يدخل البنك الأهلي ضمن الكثير من البنوك السعودية وغير السعودية المدعى عليها في بعض الدعاوى وعلى وجه التحديد التي أقيمت داخل الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 2002، وقد اندمجت هذه الدعاوى داخل المحكمة الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية لأغراض المحاكمة الأولية داخل محكمة الدرجة الأولى، وخلال عام 2004 قدم البنك طلباً بشطب الدعوى الأساسية وذلك بناء على عدد من المرافعات القانونية والقضائية؛ وفي يوليو من عام 2008 قدم البنك مجدداً طلباً بشطب جميع الدعاوى استناداً إلى أن محاكم الولايات المتحدة الأمريكية لا تعتبر المحاكم المختصة بالنظر في الدعاوى المتعلقة بالبنك وأن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لهذه المحاكم؛ وفي 16 يونيو 2010م، أصدر رئيس المحكمة حكمه فيما يتعلق بطلب البنك شطب جميع الدعاوى التي رفعها المدعون ضد البنك موضحاً أن الأدلة تثبت أن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لمحاكم الولايات المتحدة سواء أكان الأمر بصفة عامة أو بصفة خاصة فيما يتعلق بالدعاوى التي قدمها المدعين.

وفي 14 يوليو 2011م، أصدر كاتب المحكمة حكم رسمي يتضمن رفض جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك والكثير من المدعى عليهم الآخرين؛ وقد قام المدعون ممن يدخلون كأطراف في جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك ومن خلال سلسلة من الإشعارات التي تم إيداعها في أو قبل 15 أغسطس 2011م بالبدء في دعاوى استئناف للحكم الصادر برفض جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك والمدعى عليهم الآخرين؛ وبعد أن تم تقديم الحجج الشفوية بشأن دعاوى الاستئناف في ديسمبر 2012م، أكدت محكمة الاستئناف في 16 إبريل 2013م الحكم الذي أصدرته محكمة الدرجة الأولى والقاضي برفض الدعاوى المرفوعة ضد البنك حيث أن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لمحاكم الولايات المتحدة؛ وبتاريخ 10 مايو 2013م قدم المدعون إلتماساً لإعادة النظر في دعاوى الاستئناف، إلا أن محكمة الاستئناف رفضت هذا الإلتماس في 10 يونيو 2013م.

وعلى الرغم من أن حكم القاضي برفض الدعاوى التي قد قدمها المدعون ضد البنك قد أصبح نهائياً بعد رفض التماس إعادة النظر في الدعاوى، وبتاريخ 9 سبتمبر 2013م سعى المدعون إلى إعادة النظر التقديرية الإضافي (والنهائي) لمراجعة قرار محكمة الاستئناف وذلك عن طريق تقديم التماس إلى المحكمة العليا بالولايات المتحدة الأمريكية لإعادة النظر. وانضم البنك إلى المدعى عليهم المماثلين (الذين شطبوا دعواهم لعدم الاختصاص) وباختصار عام عن معارضة عريضة المدعين لإعادة النظر والذي قدم في نوفمبر 2013م وبمقتضى أمر صدر بتاريخ 16 ديسمبر 2013م فإن المحكمة العليا دعت المحامي العام للولايات المتحدة الأمريكية لتقديم مرئيات حكومة الولايات المتحدة الأمريكية وهذا إجراء من الموقع أن يستغرق عدة شهور. فإن محامي البنك يتوقع بأن المحكمة العليا في نهاية المطاف سوف ترفض عريضة المدعين لأن الحكم الذي أصدرته المحكمة والقاضي برفض الدعاوى المرفوعة ضد البنك مقام على أسس قوية قانونية وواقعية وذلك بناء على القرار الذي أصدرته محكمة الاستئناف في 16 إبريل 2013م، وقد رفضت المحكمة العليا الإلتماس السابق الذي قدمه المدعون بطلب إصدار الأمر القضائي فيما يتعلق برفض الدعاوى المقامة ضد العديد من المدعى عليهم ممن يدخلون ضمن المؤسسات الحكومية السعودية، بعد استدعاء المحامي العام لتقديم مرئياته من جانب حكومة الولايات المتحدة الأمريكية.

(21.2) الإرتباطات الرأسمالية و إرتباطات أخرى غير مرتبطه بالإئتمان

إن الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2013م والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(21.3) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

21- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة – تتمة

(21.3) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان – (تتمة)

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	3 أشهر	2013م
20,473,480	14,020	920,100	2,808,346	16,731,014	خطابات إعتمادات
48,153,836	5,321,763	11,998,811	19,875,983	10,957,279	ضمانات
3,381,020	7,693	55,218	1,200,104	2,118,005	قبولات
9,665,846	341,250	8,448,376	876,220	-	إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
81,674,182	5,684,726	21,422,505	24,760,653	29,806,298	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	3 أشهر	2012م
21,357,108	13,224	1,688,471	3,884,382	15,771,031	خطابات إعتمادات
50,637,430	5,248,855	15,089,850	17,219,246	13,079,479	ضمانات
3,490,347	4,880	41,228	877,185	2,567,054	قبولات
10,047,928	-	7,347,514	1,980,327	720,087	إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
85,532,813	5,266,959	24,167,063	23,961,140	32,137,651	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	
5,081,506	5,976,544	حكومية وشبة حكومية
61,458,243	58,252,497	شركات ومؤسسات
18,134,990	16,583,853	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
858,074	861,288	أخرى
85,532,813	81,674,182	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

21- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة – نئمة

(21.4) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
198,543	222,329	أقل من سنة
578,131	606,025	من سنة إلى خمس سنوات
484,911	465,941	أكثر من 5 سنوات
1,261,585	1,294,295	الإجمالي

22- صافي دخل العمولات الخاصة

(بآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
647,383	491,605	دخل العمولات الخاصة:
57,201	51,429	إستثمارات - متاحة للبيع
2,057,503	2,132,489	إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
2,762,087	2,675,523	إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
109,241	89,802	اجمالي فرعي - الاستثمارات
8,224,859	8,960,493	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,096,187	11,725,818	قروض وسلف
		الإجمالي
205,421	270,041	مصاريف العمولات الخاصة:
1,931,184	1,402,006	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	41,441	ودائع العملاء
2,136,605	1,713,488	سندات دين مصدرة
8,959,582	10,012,330	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

23- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصفافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
516,883	323,960	دخل من رسوم الخدمات البنكية:
279,548	268,138	وساطة الاسهم
1,277,877	1,471,258	خدمات إدارة الاستثمار
239,826	253,213	تمويل وإقراض
712,448	720,892	بطاقات ائتمان
168,992	196,462	تمويل التجارة
		أخرى
3,195,574	3,233,923	الإجمالي
		مصاريف الخدمات البنكية:
90,096	56,589	وساطة الاسهم
10,156	10,930	خدمات إدارة الاستثمار
125,939	136,357	بطاقات ائتمان
9,001	11,395	أخرى
235,192	215,271	الإجمالي
2,960,382	3,018,652	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصفافي

تشمل دخل الخدمات البنكية الأخرى على نشاطات مصرفية متنوعة.

24- دخل المتاجرة بالصفافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
40,715	63,075	عملات أجنبية
8,566	4,876	صناديق استثمارية
31,595	32,602	مشتقات مالية
80,876	100,553	الإجمالي

25- مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصفافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
487,571	563,565	مكاسب استثمارات متاحة للبيع بالصفافي
114,185	82,527	مكاسب استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة بالصفافي
601,756	646,092	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

26- (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	
(150,075)	(159,695)	ضرائب الدخل لعمليات اجنبية
(5,944)	(3,716)	حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (إيضاح 8)
3,563	15,250	مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
(23,777)	(35,799)	صافي (مصاريف) أخرى
<u>(176,233)</u>	<u>(183,960)</u>	الإجمالي

27- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال العام (إيضاح 18).
لا ينطبق احتساب ربح السهم المخفض على المجموعة.

28- صافي توزيعات الأرباح والزيادة

أوصى مجلس الإدارة خلال السنة توزيعات ارباح للعام بعد خصم الزكاة كما يلي:

المعدل للسهم الواحد بالريال السعودي		المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	2012م	2013م	
0.80	0.80	1,196,780	1,196,780	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
1.00	1.10	1,495,975	1,645,573	توزيعات ارباح نهائية مقترحة
<u>1.80</u>	<u>1.90</u>	<u>2,692,755</u>	<u>2,842,353</u>	إجمالي صافي توزيعات الأرباح
		451,650	889,876	الزكاة لمساهمي البنك
		<u>3,144,405</u>	<u>3,732,229</u>	إجمالي توزيعات الأرباح

أنهى البنك الوضع الزكوي مع مصلحة الزكاة والدخل لجميع السنوات حتى سنة 2007م. قدم البنك اقراراته الزكوية للسنوات من 2008م الى 2012م وحصل على شهادات زكوية مقيدة. أصدرت المصلحة ربوط زكوية للسنوات من 2008م الى 2011م وتقدم البنك باعتراض على هذه الربوط والذي لاتزال قيد الدراسة لدى المصلحة. لم يتم بعد اصدار ربوط زكوية لسنة 2012م من قبل المصلحة.
لم يتم بعد اصدار ربوط زكوية لسنة 2012م من قبل المصلحة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

29- النقد وشبه النقد

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
22,285,224	25,747,923	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
8,309,338	12,340,282	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي (إيضاح 5)
30,594,562	38,088,205	الإجمالي

30- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو ذلك الجزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائج التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. إن الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس هيكل المجموعة والتقارير الداخلية.

- الأفراد
يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن الإقراض الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.
- الشركات
يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.
- الخزينة
يقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محليا و خارجيا) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).
- سوق المال
يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).
- المصرفية الدولية
تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال شركات تابعة وفروع في الخارج.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

30- القطاعات التشغيلية - تنمية

(30.1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)

2013م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	75,283,303	102,655,440	151,186,129	1,217,883	46,937,579	377,280,334
إجمالي المطلوبات	147,537,332	132,618,779	17,382,034	262,079	36,943,930	334,744,154
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	862,949	1,011,439	-	575,356	568,908	3,018,652
دخل العمليات	5,310,796	3,392,080	3,387,768	604,631	2,167,668	14,862,943
مصاريف العمليات	3,503,309	801,604	364,317	402,714	1,565,397	6,637,341
منها :						
- استهلاك الممتلكات والمعدات	297,079	48,828	32,542	21,870	77,571	477,890
- خسائر الائتمان بالصافي	451,015	107,067	-	-	237,263	795,345
- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي	-	-	29,861	10,545	-	40,406
صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)	1,854,109	2,594,599	3,033,184	111,476	395,608	7,988,976

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	61,858,845	89,855,518	150,529,436	1,203,302	41,812,602	345,259,703
إجمالي المطلوبات	136,677,454	119,012,012	20,438,672	251,811	29,475,609	305,855,558
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	840,454	855,571	-	753,819	510,538	2,960,382
دخل العمليات	5,091,660	2,315,643	3,232,212	768,736	2,100,660	13,508,911
مصاريف العمليات	2,978,932	1,466,890	285,022	415,997	1,514,582	6,661,423
منها :						
- استهلاك الممتلكات والمعدات	265,230	37,992	28,456	16,646	65,888	414,212
- خسائر الائتمان بالصافي	203,928	885,576	-	-	346,508	1,436,012
- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)	2,138,177	812,968	2,897,745	340,943	423,493	6,613,326

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

30- القطاعات التشغيلية - تنمية
(30.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)

2013م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	58,975,796	95,366,168	126,661,224	141,613	42,996,091	324,140,892
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	302,106	24,757,199	-	-	14,281,519	39,340,824
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	1,206,028	-	149,394	1,355,422

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	47,976,508	84,851,050	121,461,806	87,533	38,234,768	292,611,665
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	269,478	27,270,628	-	-	14,215,029	41,755,135
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	816,690	188	61,938	878,816

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الإستثمارات المعرضة الى مخاطر الائتمان، القروض والسلف، دخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة وودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء و القيمة العادلة الايجابية للمشتقات.

أحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

31- مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على السوفاء بالتزاماته بشأن اداة مالية او عملية، مما يؤدي الى تكبد الطرف الاخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في محفظة القروض والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح الائتمان ومنتجات تمويل التجارة.

أما بالنسبة للقروض والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقترضين، تستخدم المجموعة احتمالات التعثر للأطراف النظرية باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، أرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لأطراف نظرية دولية، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقاياه التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظرية محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لأطراف نظرية باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. يتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود يومياً.

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

يمكن ان ينتج التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد او عند مزاوله عدد من الأطراف النظرية نفس أنشطة الأعمال التجارية أو انشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

31- مخاطر الائتمان - تتمة

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (6.5) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (7.5). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشترقات في الإيضاح (13). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (21). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (31.1).

يتم تقييم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخلياً حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مدخلات مالية ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية.

تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنياً على خبرة البنك. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة. صنفت قروض بطاقات الائتمان والافراد والمؤسسات الصغيرة المتحركة كجيدة نسبة لانها متحركة و تسدد في مواعيدها ، ولا يوجد اي تأخير في السداد.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع إيضاح 7.4). وغالباً ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى واسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسجيل هذه الضمانات ، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كتنفيذ نقدي فوري عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة. تُعرض الأدوات المالية مثل القروض والسلف وودائع العملاء بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة. تُعرض القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة (راجع الإيضاح 12 و 13). على وجه العموم ، لا يوجد ضمانات مقابل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المالية المحتفظ بها كجزء من اتفاقيات إعادة الشراء (راجع الإيضاح 5). يتم الإفصاح عن القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة وودائع التأمين النقدي ضمن اتفاقيات إعادة الشراء في الإيضاحات 6.3 ، 12 و 14. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ، وعليه لا يوجد مثل هكذا ضمانات محتفظ بها كما في 31 ديسمبر 2013م و2012م.

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

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة ، بالإضافة إلى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للإستثمارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عمل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الاستثمارات (راجع إيضاح 3.14 و إيضاح (أ) 2.5 المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية).

(31.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

يوضح الجدول التالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2012م	2013م	الموجودات
16,402,282	14,831,332	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)
110,479,483	119,012,909	استثمارات (إيضاح 6.6)
163,461,189	187,687,037	قروض وسلف بالصافي (إيضاح 7.4)
1,879,321	2,105,881	موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء ودخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة (إيضاح 12)
292,222,275	323,637,159	إجمالي الموجودات
81,148,105	77,713,176	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 15، 16 و 21.3)
389,390	503,733	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي (إيضاح 13)
373,759,770	401,854,068	إجمالي الحد الأعلى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

32- مخاطر السوق

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

توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق الى محافظ متاجره ومحافظ غير متاجره. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجره بصورة اساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالقيمة العادلة.

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

(32.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناجمة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة 99% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد ، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة 3 شهور (اي ، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على اساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على اساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

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

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

- (1) نفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بإنعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (2) لا تعكس النسبة و تسعون في المائة كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم ، فهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر .
- (3) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل ، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
- (4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الإستثنائية.
- (5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

32- مخاطر السوق - تنمية

(32.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة - (تنمية)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2013م و 2012م لكل من الإستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة	مخاطر العملات	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	إجمالي المخاطر
		الاجنبية		
211,037	57	27		30
189,540	52	26		26

2013م

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2013م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2013م

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة	مخاطر العملات	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	إجمالي المخاطر
		الاجنبية		
125,125	16	13		3
221,424	30	16		14

2012م

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2012م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2012م

(32.2) مخاطر السوق - المكتتاة لأغراض غير المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكز المكتتاة لأغراض غير المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العمولات الخاصة والعملات الاجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

32- مخاطر السوق - تنمية

(32.2) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمية)

(32.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عملات خاصة في 31 ديسمبر 2013م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2013م والناجمة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات إستحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناة لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملة المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

2013م	نقاط الأساس	الزيادة / الإنخفاض في	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
العملة								
ريال سعودي	10 ±	103,147 ±	-	102 ±	4,602 ±	14,903 ±	19,607 ±	
دولار أمريكي	10 ±	18,622 ±	40 ±	1,286 ±	14,937 ±	49,329 ±	65,592 ±	

2012م	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العمولات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	(بآلاف الريالات السعودية) آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)	
							الإجمالي	
العملة								
ريال سعودي	10 ±	85,258 ±	-	23 ±	46,954 ±	1,133 ±	48,110 ±	
دولار أمريكي	10 ±	28,716 ±	205 ±	116 ±	13,530 ±	119,881 ±	133,732 ±	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

32- مخاطر السوق - تنمية

(32.2) مخاطر السوق - مقننه لأغراض غير المتاجرة - (تنمية)

(32.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمية)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

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

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العملات الخاصة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2013م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,182,881	-	-	-	21,906,807	39,089,688
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,587,234	1,387,400	-	-	5,856,698	14,831,332
إستثمارات بالصافي	28,865,401	27,361,052	26,678,227	36,108,227	6,281,105	125,294,012
قروض وسلف بالصافي	41,276,826	65,172,535	72,553,934	8,302,473	381,269	187,687,037
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	828,915	828,915
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	216,001	216,001
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	2,761,528	2,761,528
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	-	-	-	-	873,636	873,636
موجودات أخرى	-	-	-	-	5,698,185	5,698,185
إجمالي الموجودات	94,912,342	93,920,987	99,232,161	44,410,700	44,804,144	377,280,334
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,980,817	3,064,925	3,387,900	-	291,672	24,725,314
ودائع العملاء	40,144,428	13,657,159	332,371	-	246,467,717	300,601,675
سندات دين مصدرة	-	-	1,511,250	-	-	1,511,250
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	7,905,915	7,905,915
حقوق المساهمين العائده	-	-	-	-	40,933,907	40,933,907
لمساهمي البنك	-	-	-	-	1,602,273	1,602,273
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	58,125,245	16,722,084	5,231,521	-	297,201,484	377,280,334
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	36,787,097	77,198,903	94,000,640	44,410,700	(252,397,340)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	927,434	(619,434)	(2,098,000)	1,790,000	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	37,714,531	76,579,469	91,902,640	46,200,700	(252,397,340)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	37,714,531	114,294,000	206,196,640	252,397,340	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

32- مخاطر السوق - تنمة

(32.2) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمة)

(32.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمة)

(i) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي - (تنمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

2012م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	إجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	22,016,849	-	-	-	18,281,579	40,298,428
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,117,788	104,930	-	-	3,179,564	16,402,282
إستثمارات بالصافي	24,495,945	15,983,862	36,981,779	33,017,895	5,948,312	116,427,793
قروض وسلف بالصافي	42,744,259	63,462,521	51,493,434	5,404,217	356,758	163,461,189
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	832,631	832,631
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	218,144	218,144
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	2,549,896	2,549,896
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	-	-	-	-	1,172,098	1,172,098
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,897,242	3,897,242
إجمالي الموجودات	102,374,841	79,551,313	88,475,213	38,422,112	36,436,224	345,259,703
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,571,829	6,349,658	1,122,101	-	3,530,588	25,574,176
ودائع العملاء	56,309,588	15,250,402	427,623	-	201,542,477	273,530,090
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,751,292	6,751,292
حقوق المساهمين العائده لمساهمي البنك	-	-	-	-	37,703,631	37,703,631
حقوق الأقلية	-	-	-	-	1,700,514	1,700,514
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	70,881,417	21,600,060	1,549,724	-	251,228,502	345,259,703
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	31,493,424	57,951,253	86,925,489	38,422,112	(214,792,278)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(670,518)	(518,954)	4,274,920	(3,085,448)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	30,822,906	57,432,299	91,200,409	35,336,664	(214,792,278)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	30,822,906	88,255,205	179,455,614	214,792,278	-	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

32- مخاطر السوق - تنمية

(32.2) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - تنمية

(32.2.2) مخاطر العملات

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

فيما يلي تحليلًا لصادفي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

العملة	(بآلاف الريالات السعودية)	
	2013م	2012م
	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	109,945	74,009
ليرة تركية	4,497,811	4,783,630

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في 31 ديسمبر 2013م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	2013م		2012م	
	(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
	الزيادة/النقص	التأثير على	الزيادة/النقص	التأثير على
	في سعر الصرف	حقوق المساهمين	في سعر الصرف	حقوق المساهمين
	(%)	الأرباح	(%)	الأرباح
ليرة تركية	± 10%	± 43,028	± 10%	± 39,254
		± 449,781		± 478,363

(32.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

مؤشر السوق (تداول)	2013م		2012م	
	(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
	الزيادة/النقص	التأثير على	الزيادة/النقص	التأثير على
	في أسعار	حقوق المساهمين	في أسعار	حقوق المساهمين
	السوق (%)	(إحتياطيات أخرى)	السوق (%)	(إحتياطيات أخرى)
تأثير التغير في أسعار السوق	± 10%	± 268,216	± 10%	± 209,614

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2013م

33- مخاطر السيولة

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي ودائع الإيداع والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائمه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى 75% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ به.

يقيم مركز السيولة ويدار تحت افتراضات مختلفة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة سلبياً المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة إحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذاً في الاعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية قصيرة الأجل وإيداعات اسواق المال وأوراق مالية ذات سيولة عالية المتاحة للبيع فوراً وسندات التنمية الحكومية السعودية باستثناء إتفاقية إعادة الشراء. تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات اجنبية. تتلخص النسبة خلال هذا العام في التالي:

2013م %	2012م %
28%	38%
30%	37%

كما في 31 ديسمبر
المتوسط خلال السنة

(33.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الايضاح (33.2) ادناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

33- مخاطر السيولة - تنمة

(33.1) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تنمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2013م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,970,409	17,331,682	2,755,151	2,059,092	-	25,116,334
ودائع العملاء	246,713,336	40,093,882	13,791,799	350,920	-	300,949,937
سندات دين مصدرة	-	-	61,230	1,735,756	-	1,796,986
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	43,603,775	34,741,227	19,180,814	554,444	98,080,260
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	249,683,745	101,029,339	51,349,407	23,326,582	554,444	425,943,517

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2012م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,928,847	15,296,829	5,643,153	980,464	-	25,849,293
ودائع العملاء	202,298,456	55,821,556	15,099,467	443,914	-	273,663,393
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	30,853,185	24,186,026	2,087,526	-	57,126,737
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	206,227,303	101,971,570	44,928,646	3,511,904	-	356,639,423

الاستحقاق التعاقدية للإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء موضحة في إيضاح [(21.3)] أ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

33- مخاطر السيولة - تنمية

(33.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول ادناه تحليلًا لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (33.1) اعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

(بالآلاف الريالات السعودية)

2013م	30-0 يوم	12-1 شهر	أكثر من 1 سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,182,881	-	5,102,343	16,804,464	39,089,688
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,645,353	721,162	12,464,817	-	14,831,332
إستثمارات بالصافي	5,738,020	24,142,043	89,141,047	6,272,902	125,294,012
قروض وسلف بالصافي	39,050,708	44,005,059	104,631,270	-	187,687,037
إستثماري شركات زميلة بالصافي	-	217,840	-	611,075	828,915
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	216,001	216,001
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	2,761,528	2,761,528
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	9,486	104,335	218,918	540,897	873,636
موجودات أخرى	-	-	-	5,698,185	5,698,185
إجمالي الموجودات	63,626,448	69,190,439	211,558,395	32,905,052	377,280,334
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,504,190	402,819	6,847,909	2,970,396	24,725,314
ودائع العملاء	13,767,007	6,629,748	45,762,004	234,442,916	300,601,675
سندات دين مصدرة	-	-	1,511,250	-	1,511,250
مطلوبات أخرى	-	-	-	7,905,915	7,905,915
إجمالي المطلوبات	28,271,197	7,032,567	54,121,163	245,319,227	334,744,154
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	42,536,180	42,536,180
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	28,271,197	7,032,567	54,121,163	287,855,407	377,280,334

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

33- مخاطر السيولة - تنمية

(33.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - تنمية

(بآلاف الريالات السعودية)					
2012م	30-0 يوم	12-1 شهر	أكثر من 1 سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	إجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	22,016,939	-	3,730,984	14,550,505	40,298,428
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,760,380	797,904	13,843,998	-	16,402,282
إستثمارات بالصافي	15,270,949	21,365,236	73,215,312	6,576,296	116,427,793
قروض وسلف بالصافي	7,476,101	93,235,684	62,749,404	-	163,461,189
إستثماري شركات زميلة بالصافي	-	-	-	832,631	832,631
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	218,144	218,144
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	2,549,896	2,549,896
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	11,259	123,849	394,928	642,062	1,172,098
موجودات أخرى	-	-	-	3,897,242	3,897,242
إجمالي الموجودات	46,535,628	115,522,673	153,934,626	29,266,776	345,259,703
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,830,194	489,908	8,326,918	3,927,156	25,574,176
ودائع العملاء	17,342,928	8,416,813	58,251,636	189,518,713	273,530,090
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	6,751,292	6,751,292
إجمالي المطلوبات	30,173,122	8,906,721	66,578,554	200,197,161	305,855,558
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	39,404,145	39,404,145
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	30,173,122	8,906,721	66,578,554	239,601,306	345,259,703

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

34- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات و الارتباطات و الالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

(34.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بالآلاف الريالات السعودية)

2013م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	37,282,016	47,062	1,386,318	263,866	110,426	39,089,688
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,289,007	1,649,642	765,358	7,756,561	370,764	14,831,332
إستثمارات - بالصافي	48,187,286	24,768,304	4,753,176	2,443,653	45,141,593	125,294,012
قروض وسلف - بالصافي	152,881,154	720,170	1,343,996	31,899,489	842,228	187,687,037
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	828,915	-	-	-	-	828,915
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	-	-	-	873,636	-	873,636
الإجمالي	243,468,378	27,185,178	8,248,848	43,237,205	46,465,011	368,604,620
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	393,064	10,050,553	630,754	7,080,023	6,570,920	24,725,314
ودائع العملاء	273,373,233	296,464	24,652	26,857,411	49,915	300,601,675
سندات دين مصدرة	-	-	-	1,511,250	-	1,511,250
الإجمالي	273,766,297	10,347,017	655,406	35,448,684	6,620,835	326,838,239
الارتباطات و الالتزامات المحتملة (إيضاح 21.3)						
مخاطر الإئتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 30.2) :	26,043,287	590,241	610,143	8,234,742	3,862,411	39,340,824
الارتباطات والإلتزامات المحتملة المشتتات	805,038	178,520	222,400	149,464	-	1,355,422

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

34- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - تنمية

(بالآلاف الريالات السعودية)

2012م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	39,534,597	34,802	445,712	213,442	69,875	40,298,428
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,605,544	3,692,454	681,740	5,965,580	456,964	16,402,282
إستثمارات بالصفافي	49,832,386	18,902,008	4,576,030	1,759,171	41,358,198	116,427,793
قروض وسلف بالصفافي	132,573,758	3,055	1,901,843	26,994,066	1,988,467	163,461,189
إستثمار في شركات زميلة بالصفافي	832,631	-	-	-	-	832,631
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصفافي	-	-	-	1,172,098	-	1,172,098
الإجمالي	228,378,916	22,632,319	7,605,325	36,104,357	43,873,504	338,594,421
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	437,997	9,447,936	1,533,505	4,111,092	10,043,646	25,574,176
ودائع العملاء	249,176,696	362,077	27,132	23,874,704	89,481	273,530,090
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	249,614,693	9,810,013	1,560,637	27,985,796	10,133,127	299,104,266
الارتباطات و الالتزامات المحتملة (إيضاح 21.3)						
85,532,813	51,240,865	1,955,103	1,246,665	16,222,195	14,867,985	85,532,813
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 30.2) :						
الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتقات	27,540,105	1,065,050	520,760	7,947,655	4,681,565	41,755,135
	297,010	149,377	370,435	61,938	56	878,816

أحتسب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

34- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - تتمة

(34.2) توزيع التركيز الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
2013م						
قروض وسلف متعثرة	2,140,598	-	-	778,849	-	2,919,447
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(1,881,542)	-	-	(552,385)	-	(2,433,927)
الصافي	259,056	-	-	226,464	-	485,520
2012م						
قروض وسلف متعثرة	4,144,143	37,500	-	751,063	-	4,932,706
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(3,979,730)	(37,500)	-	(542,930)	-	(4,560,160)
الصافي	164,413	-	-	208,133	-	372,546

35- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفع أو تحويل التزام من أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس الأولي، أو في أكثر الأسواق ميزة بحيث يكون لدى المجموعة اطلاع في ذلك التاريخ. ان القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطرها الغير عاملة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تدفع عليها عمولة والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة اختلافاً كبيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لأن أسعار العمولة الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقد عليها والمطلوبات من/ إلى البنوك والمؤسسات الأخرى قصيرة الأجل. تستند القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المقتناة بالتكلفة على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو على نماذج التسعير "على التوالي" عند استخدامها في بعض حالات العمولة الثابتة للسندات. وقد تم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح 6.4.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

36- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
				2013م
				أصول مالية
503,733	-	503,733	-	أدوات مالية مشتقة
2,072,015	473,854	1,592,122	6,039	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
27,661,828	1,072,204	11,351,195	15,238,429	استثمارات مالية متاحة للبيع
673,060	-	-	673,060	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
30,910,636	1,546,058	13,447,050	15,917,528	الإجمالي
				مطلوبات مالية
638,421	-	638,421	-	أدوات مالية مشتقة
638,421	-	638,421	-	الإجمالي
				2012م
				أصول مالية
389,634	-	389,634	-	أدوات مالية مشتقة
2,082,240	217,088	1,865,152	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
27,056,646	1,389,045	3,978,002	21,689,599	استثمارات مالية متاحة للبيع
615,849	-	-	615,849	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
30,144,369	1,606,133	6,232,788	22,305,448	الإجمالي
				مطلوبات مالية
493,782	-	493,782	-	أدوات مالية مشتقة
493,782	-	493,782	-	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

36- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - تتمة

يظهر الجدول التالي مطابقة من الأرصدة الافتتاحية حتى الارصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى 3 من تسلسل القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية متاحة للبيع.

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	
		حركة المستوى الثالث كما يلي:
2,027,069	1,606,133	الرصيد في بداية السنة
4,426	(118,347)	اجمالي ارباح (خسائر) بقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل
224,513	111,585	المشتريات
(568,059)	(294,003)	(المبيعات)
(7,014)	(1,489)	(سداد)
(74,802)	242,179	المحول إلى/(من) المستوى 3
1,606,133	1,546,058	الرصيد في نهاية السنة

37- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(37.1) الارصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كالاتي:

(بآلاف الريالات السعودية)

2012م	2013م	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:
163,858	109,455	قروض وسلف
28,799	51,430	ودائع العملاء
7,849	14,014	الارتباطات والالتزامات المحتملة
8,002	4,247	إستثمارات
25,357	14,702	مطلوبات اخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		كبار المساهمين:
14,967,845	18,823,547	ودائع العملاء
215,743	237,029	إستثمارات
		صناديق البنك الاستثمارية:
541,558	652,345	إستثمارات
206,759	242,278	ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الاقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

37- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمية

(37.2) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
7,428	7,529	دخل عمولات خاصة
161,346	150,301	مصاريف عمولات خاصة
1,287	421	اتعاب وعمولات بالصفائي

يتكون مجلس الإدارة للبنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، اللجنة الائتمانية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة)؛ يتم الإفصاح عن مكافآت وبدلات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس في تقرير مجلس الإدارة. يرجع لإيضاح (38) عن مكافآت كبار المسؤولين بالبنك.

38- مكافآت الموظفين للمجموعة

تتلخص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

2013م (بآلاف الريالات السعودية)			2012م (بآلاف الريالات السعودية)			
عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس الاستحقاق)	رواتب و مزايا (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	رواتب و مزايا (على أساس الاستحقاق)	تصنيف الموظفين
14	31,350	60,751	14	30,939	41,988	كبار المسؤولين
256	94,616	36,134	221	81,940	19,381	موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر
318	104,782	24,963	284	91,107	18,242	موظفين عاملين في مهام رقابية
6,525	1,060,609	295,194	6,231	986,698	204,535	موظفين آخرين
4,303	572,131	106,196	3,929	523,582	83,508	شركات تابعة
11,416	1,863,488	523,238	10,679	1,714,266	367,654	الإجمالي

تسدد كافة انواع الرواتب و المزايا و المكافآت المتغيرة نقداً.

كبار المسؤولين بالبنك اولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي ، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، تمويل الأفراد، الأعمال الدولية، والشركات، وإدارة الخزينة والذين هم المحركين الأساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، والشؤون القانونية.

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2013م تبلغ 413.5 مليون ريال (2012م: 409.3 مليون ريال) وسيتم دفعه للموظفين خلال الربع الأول من عام 2014.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

39- كفاية رأس المال

(39.1) معدل كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند او أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان ، السوق و العمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3). ولأغراض هذا العرض فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2013م باستخدام إطار العمل والمنهجيات المحددة في إطار (بازل 3). أما الارصدة والنسب المقارنة كما في 31 ديسمبر 2012م فقد تم احتسابها بموجب (بازل 2) ولم تتم إعادة احتسابها.

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

(بآلاف الريالات السعودية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى)		رأس المال المؤهل		
2011م	2012م	2012م	2013م	
%	%			
16.5%	16.2%	38,199,378	41,630,086	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
-	-	2,462,301	2,375,797	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
17.5%	17.1%	40,661,679	44,005,883	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

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

تستخدم المجموعة الطريقة الموحد من بازل III لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي حيث تتوافق مع متطلبات بازل III. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال. الجدول التالي يلخص الموجودات المرجحة المخاطر للبنك:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

39- كفاية رأس المال - (تنمة)

(39.1) معدل كفاية رأس المال - (تنمة)

(بآلاف الريالات السعودية)		
موجودات مرجحة المخاطر		
2012م	2013م	
203,732,065	226,641,233	مخاطر الائتمان
22,208,627	24,479,624	مخاطر العمليات
6,157,369	5,707,726	مخاطر السوق
232,098,061	256,828,583	مجموع الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر

(39.2) إفصاحات الركيزة الثالثة من بازل 3

بموجب بازل 3 - الركيزة 3 ، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين- في موقع البنك الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2013م

40- الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكل العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 43,386 مليون ريال سعودي و 38,827 مليون ريال سعودي على التوالي (2012م : 35,826 مليون ريال سعودي و 31,119 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

يلخص الجدول التالي المعلومات المرتبطة بالشركة التابعة للمجموعة (البنك التركي) والذي لديه حقوق أقلية.

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2013م	2012م	
		قائمة المركز المالي الموجزة
31,899,489	26,994,066	قروض وسلف بالصافي
11,487,247	8,831,663	موجودات أخرى
38,827,175	31,119,057	المطلوبات
4,559,561	4,706,672	صافي موجودات
1,537,789	1,618,432	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
2,122,870	2,054,633	مجموع الدخل التشغيلي
403,611	419,210	صافي الدخل
(401,133)	759,448	إجمالي الدخل الشامل
(135,289)	261,143	إجمالي الدخل العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
(108,298)	816,456	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(798,120)	(190,350)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
1,185,054	314,445	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
278,636	940,551	صافي (النقص) الزيادة في النقد وشبه النقد

41- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الإستثمار لعملائه عن طريق شركة الأهلي المالية. ارصده الأصول المدارة القائمة في 31 ديسمبر 2013م بلغت 49,112 مليون ريال سعودي (2012م: 41,019 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3.24).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2013م

42- أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام 2009م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته.

43- أرقام المقارنة

اعيد تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية ، والتي ليست ذات اهمية بطبيعتها.

44- التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تصبح نافذة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وفي القائمة التالية هي المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة بشكل معقول أن يتم تطبيقها في تاريخ لاحق. وتعتزم المجموعة اعتماد تلك المعايير حالما تصبح نافذة. وتقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير والتعديلات المذكورة فيما يلي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وتوقيت اعتمادها.

تطبيق اعتبار من الفترات إبتداءً من أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسيرات	ملخص المتطلبات
1 يناير 2014م	معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية: (مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 32)	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 يوضح أن: (أ) المنشأة لديها حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة إذا كان هذا الحق لا يتوقف على حدث في المستقبل وقابل للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال التخلف عن السداد أو إعصار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف المقابلة، (ب) التسوية الإجمالية تعادل صافي التسوية فقط في حالة إذا كانت لدى آلية التسوية الإجمالية الميزات التي تؤدي إلى استبعاد أو إنتاج مخاطر ائتمانية ومخاطر سيولة ليست ذات أهمية وعمليات ذمم مدينة و دائنة في عملية تسوية واحدة.
1 يناير 2014م	معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (استبدال المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39)	توفر التعديلات استثناء لمتطلبات وقف محاسبة التحوط في بعض الظروف عندما يكون هناك تغير في الطرف المقابل لأداة من أدوات التحوط عند تسوية تلك الأداة. تشمل التعديلات عمليات الاستبدال للأطراف المقابلة المركزية ، وكذلك الوسطاء مثل أعضاء المقاصة أو عملاء أعضاء المقاصة إن كانوا هم أنفسهم وسطاء.
1 يناير 2014م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة (تعديلات على منشآت الاستثمار)	الاعفاء من التوحيد الإلزامي للقوائم المالية يشترط أن تقوم المنشأة الاستثمارية بتصنيف الاستثمارات في المنشآت التي تخضع لمسيطرتها ، إضافة إلى الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شريطة الوفاء ببعض الشروط ويستثنى من ذلك الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً للأنشطة الاستثمارية التي تمارسها المنشأة الاستثمارية.
1 يناير 2014م	معيار المحاسبة الدولي رقم 36 - انخفاض قيمة الموجودات المالية	سيطبق التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 من 1 يناير 2014 والذي يتناول معالجة الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات منخفضة القيمة ويحد من متطلبات الإفصاح إذا استند هذا المبلغ على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف التخلص من الموجودات.
كان تاريخ النفاذ مؤجلاً حتى معرفة تاريخ إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009م) يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2010م) يقدم إضافات متعلقة بالمطلوبات المالية ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2013م) يقدم متطلبات جديدة لمحاسبة تغطية المخاطر. هناك مشروع قائم لدى مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً لتحديث وبشكل محدود متطلبات تصنيف وقياس معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وإضافة متطلبات جديدة لمعالجة انخفاض قيمة الموجودات المالية. لم يحدد التاريخ الفعلي الملزم للمعيار الدولي رقم 9 بعد و سيتم تحديد موعد التطبيق الإلزامي حال الإنتهاء من جميع المراحل المتبقية. لكن يسمح بتطبيق المعيار الدولي رقم 9.

45- موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ 29 يناير 2014م الموافق 28 ربيع الأول 1435هـ.