

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان
إرنست و يونغ

جدول

رقم الصفحة	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	رقم الإيضاح
	تقرير مرافق حسابات البنك	
1	قائمة المركز المالي الموحدة	
2	قائمة الدخل الموحدة	
3	قائمة الدخل الشامل الموحدة	
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	
	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:	
6	عـــــــــام	1
7	أسس الاعداد	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	الاستشارات 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 و الموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	11
39	موجودات أخرى	12
39	المشتقات	13
44	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14
44	ودائع العملاء	15
45	مطلوبات أخرى	16
45	رأس المال	17
45	احتياطي نظامي	18
45	الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة)	19
46	الارتباطات والإلتزامات المحتملة	20
48	صافي دخل العمولات الخاصة	21
49	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	22
49	دخل المتاجرة بالصافي	23
49	مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي	24
50	دخل (خسائر) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	25
50	(مصالح) أخرى غير شغيلية بالصافي	26
50	ربح السهم الأساسي والمخصص للسهم الواحد	27
51	صافي توزيعات الأرباح والزكاة	28
51	النقد وشبة النقد	29
51	القطاعات التشغيلية	30
53	مخاطر الإنisan	31
55	مخاطر السوق	32
61	مخاطر السيولة	33
65	التركيز الجغرافي للموجودات والطلبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنisan	34
67	القيمة العادلة للموجودات والطلبات المالية	35
68	تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة	36
69	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	37
70	مكافآت الموظفين للمجموعة	38
71	كافية رأس المال	39
72	خدمات إدارة الاستثمار	40
72	أسهم خزينة	41
72	أرقام المقارنة	42
73	التغيرات المرئية في السياسات المحاسبية	43
75	موافقة مجلس الإدارة	44

تقرير مراجعى 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 ٢٠١٢م 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 (٤). لم نقم بمراجعة الإيضاح (٣٩.٢) ولا المعلومات المتعلقة "بإصلاحات بازل ٢ الركيزة ٣" المشار إليها في الإيضاح نفسه، وغير مطلوبة ضمن نطاق مراجعتنا.

مسئوليّة الإدارّة 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 سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

مسئوليّة مراجعى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. تتطلب تلك المعايير أن نلتزم بمتطلبات سلوك وأداب المهنة وأن نقوم بتحطيط 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 مراجعى الحسابات، كما تتضمن أيضاً تقييمًا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواءً كانت هذه الأخطاء ناتجة عن غش أو خطأ، وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد قوائم مالية 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 تقييمًا لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقديم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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



إرنست ويتون

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 ٢٠١٢م، وأداتها المالية وتتفقها النافية 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 بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن /

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص. ب. ٥٥٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٢)



عن /

إرنست ويتون
ص. ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)



جدة في ١٧ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ
الموافق ٢٩ يناير ٢٠١٣ م

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2012م و 2011م

			(بألاف الريالات السعودية)
	2011	2012	إيضاح
			الموجودات
24,702,024	40,298,428	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,561,490	16,402,282	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,489,168	116,427,793	6	استثمارات بالصافي
135,289,496	163,479,092	7	فروض وسلف بالصافي
838,575	832,631	8	استثمار في شركات زميلة بالصافي
249,169	218,144	9	عقارات أخرى بالصافي
2,317,353	2,549,896	10	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,230,943	1,172,098	11	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
4,519,943	3,939,769	12	موجودات أخرى
301,198,161	345,320,133		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
19,939,666	25,574,176	14	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239,457,558	273,530,090	15	ودائع العملاء
6,215,683	6,811,722	16	مطلوبات أخرى
265,612,907	305,915,988		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين العادة لمساهمي البنك
15,000,000	15,000,000	17	رأس المال
(177,093)	(177,093)	41	أسهم خزينة
12,105,333	13,623,678	18	احتياطي نظامي
1,918,274	1,857,342	19	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
5,226,884	7,051,299		أرباح مبقة
1,495,975	1,495,975	28	توزيعات أرباح مقترحة
(1,404,155)	(1,147,570)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
34,165,218	37,703,631		اجمالي حقوق المساهمين العادة لمساهمي البنك
1,420,036	1,700,514		حقوق الأقلية
35,585,254	39,404,145		اجمالي حقوق المساهمين
301,198,161	345,320,133		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (44) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و 2011م

(بألاف الريالات السعودية)		
2011م	2012م	اضح
10,185,103	11,130,281	21
(1,603,677)	(2,137,101)	21
8,581,426	8,993,180	
		صافي دخل العمولات الخاصة
2,482,136	3,002,806	22
474,305	547,111	
(86,704)	115,571	25
147,469	80,876	23
65,626	98,733	
324,940	601,756	24
144,416	163,109	
12,133,614	13,603,142	
		اجمالي دخل العمليات
2,480,154	2,593,081	
449,452	500,650	
352,377	414,212	
197,880	189,337	11
1,259,624	1,566,138	
1,033,317	1,470,108	7.3
22,000	-	6.7
5,794,804	6,733,526	
6,338,810	6,869,616	
		صافي دخل العمليات
(53,856)	(57,929)	
(178,835)	(198,361)	26
(232,691)	(256,290)	
6,106,119	6,613,326	
		صافي دخل السنة
		صافي دخل السنة العائد إلى :
6,011,751	6,452,804	
94,368	160,522	
6,106,119	6,613,326	
4.02	4.31	27
		ربع السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (44) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و 2011م

إيضاح
(بألاف الريالات السعودية)
2011 2012

صافي دخل السنة

دخل (خسارة) شاملة أخرى:

احتياطي فرق العملة الأجنبية - مكاسب/(خسائر)

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات (استثمارات متاحة للبيع)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

- التغير في القيمة العادلة

- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

العادل إلى:

مساهمي البنك

حقوق الأقلية

اجمالي الدخل الشامل للسنة

6,106,119 6,613,326

738,805 360,940

(209,630) (451,681)

22,000 -

80,561 80,363 13

(53,095) (45,889)

5,856,437 6,925,301

6,036,010 6,648,457

(179,573) 276,844

5,856,437 6,925,301

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (44) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

(ألف ريالات السعودية)
المقدار المساهم البنك

العام بملايين الرسameen	الصافي الاحتياطي	احتياطيات أخرى						الرصيد في بداية العام
		توزيعات أرباح	نفقات مخاطر	احتياطي فرق العملة الأجنبية	احتياطي مخاطر الموجودات المالية	احتياطي مخاطر النحوة للبيع	احتياطي نظفي	
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	- 18
78,413	78,413	-	-	-	61,464	-	-	-
-	-	-	-	1,495,975	(1,495,975)	-	-	- 28
(478,753)	-	(478,753)	-	-	(478,753)	-	-	- 16
(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
32,856,693	1,584,435	31,272,258	(828,860)	1,495,975	3,807,791	29,419	1,289,301	10,655,725 (177,093) 15,000,000
5,856,437	(179,573)	6,036,010	(575,295)	-	6,011,751	27,466	572,088	- - -
-	-	-	-	-	(1,449,608)	-	1,449,608	-
18,718	16,249	2,469	-	-	2,469	-	-	- 28
-	-	-	-	-	1,495,975	(1,495,975)	-	-
(453,839)	(1,075)	(452,764)	-	-	(452,764)	-	-	- 16
(2,692,755)	-	(2,692,755)	-	(1,495,975)	(1,196,780)	-	-	- 28
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

تغادر الإصدارات المرفقة من (1) إلى (44) جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و 2011م

		إضاح	
	(بألف الريالات السعودية)		
	2011	2012	
6,106,119	6,613,326		الأنشطة التشغيلية : صافي دخل السنة
(3,188)	38,765		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية : إطفاء علاوة (استهلاك خصم) الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
(324,940)	(601,756)		(مكاسب) استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
(13,749)	(3,563)	26	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
(471)	(34,824)		(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
(2,865)	(9,195)		(مكاسب) استبعاد أصول مستردة أخرى
352,377	414,212	10	استهلاك ممتلكات ومعدات
197,880	189,337	11	إطفاء موجودات غير ملموسة
1,033,317	1,470,108	7.3	مخصص خسائر الانتمان بالصافي
12,658	5,944	26	حصة البنك في خسائر شركات زميلة
22,000	-	6.7	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
6,365	-		مخصص خسائر تقييم عقارات أخرى غير محققة
7,385,503	8,082,354		
(1,643,065)	(753,769)		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية :
(1,751,250)	(2,310,750)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
78,600	(107,339)		ارصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوم
1,338,356	1,027,404		استثمارات فكتاه لأغراض المتاجرة
(10,725,722)	(28,609,039)		استثمارات درجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
11,884	93,144		قرופض وسلف
(409,976)	1,048,423		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
5,607,968	5,450,948		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
10,297,377	32,884,176		ارصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(260,565)	(101,467)		ودائع العملاء
9,929,110	16,704,085		مطلوبات أخرى
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية :
118,256,283	76,232,496		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات لغير أغراض المتاجرة / وغير درجة
(131,049,879)	(72,544,969)		بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(647,191)	(655,952)	10	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة / وغير درجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
34,577	25,336		شراء ممتلكات ومعدات
(23,768)	-		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(13,429,978)	3,056,911		استثمار في شركات زميلة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
(2,532)	97,035		صافي الحركة في حقوق الأقلية
(1,196,780)	(1,495,975)		توزيعات أرباح مدفوعة
(1,495,975)	(1,196,780)		توزيعات أرباح مدفوعة مرحلية
(2,695,287)	(2,595,720)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(6,196,155)	17,165,276		صافي (الزيادة) النقص في النقد وشبه النقد
(713,616)	207,401		احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة
27,625,299	20,715,528		النقد وشبه النقد في بداية السنة
20,715,528	38,088,205	29	
10,101,061	10,870,633		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
1,573,480	2,130,491		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
578,641	(56,267)		معلومات إضافية غير نقدية حركة الاحتياطيات الأخرى والمحوله لقائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (44) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

-1 عـام

(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 الموقر رقم 186 في 22 ذو القعدة 1417هـ (30 مارس 1997م)، والمرسوم الملكي الكريم رقم 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 ربى 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 290 فرعاً (2011م: 288 فرعاً) و 9 مراكز خدمة عمليات الشركات (2011م: 7 مراكز) و 28 مركز للحوالات السريعة (2011م: 25 مركز) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعان خارج المملكة (لبنان و البحرين). عنوان المركز الرئيسي هو كما يلى:

البنك الأهلي التجاري
الادارة 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 إعتمادها والاشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلى 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 83-2005-21 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك (90.71% 2011م: 90.71%) مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك غير مباشر 1.96% (2011م: 3.83%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

يمتلك البنك 65.61% (2011م: 64.68%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) . يقىم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة ، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر واقراض هذه الأموال لعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 1 عـام - (تـتمـة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة - (تـتمـة):

بتاريخ 6 يونيو 2012م، قرر المساهمين في البنك التركي زيادة رأس المال من 800 مليون ليرة تركية إلى 1,775 مليون ليرة تركية وذلك من خلال رسملة أرباح بقيمة 700 مليون ليرة تركية ومساهمة نقية بقيمة 275 مليون ليرة تركية. بلغت حصة البنك من المساهمة النقية 206 مليون ليرة تركية تسدد على دفعات كما يلى: بتاريخ 2 أكتوبر 2012م دفعة بقيمة 112 مليون ليرة تركية (234 مليون ريال سعودي)، وبتاريخ 31 ديسمبر 2012م دفعة بقيمة 94 مليون ليرة تركية (197 مليون ريال سعودي)، وقد تم دفع تلك الدفعات في المواعيد المحددة. بتاريخ 9 نوفمبر 2012م، وافق المصرف المركزي التركي (مؤسسة مراقبة وتنظيم العمليات المصرفية) على رسملة الأرباح المبقاة والدفعة الأولى وعليه تمت زيادة رأس مال البنك التركي إلى 1,650 مليون ليرة تركية كما في 31 ديسمبر 2012م. لم تصدر بعد الموافقة من المصرف المركزي التركي على رسملة الدفعة الثانية ومن المتوقع أن يتم الموافقة عليها خلال الربع الأول عام 2013م.

(ج) شركة ايست فيت كابيتال هولدنغ (ايست فيت)

تمتلك المجموعة ملكية فعلية 71.36% (2011م: 72.80%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة ايست فيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة 77% بينما النسبة الباقية والبالغة 23% مملوكة من قبل إدارة ايست فيت.

(د) مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة

تأسست مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وتم تسجيلها في مركز دبي المالي العالمي بتاريخ 1 نوفمبر 2006 وهي تقدم خدمات إدارة الإستثمارات. وبتاريخ 1 أكتوبر 2008م ، استحوذت شركة الأهلي المالية على 100% من مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وقامت بتاريخ 30 يونيو 2009م ببيع ما نسبته 22% من حصتها دون ان تفقد السيطرة. وبتاريخ 7 يوليو 2012م، قامت شركة الأهلي المالية ببيع النسبة المتبقية من حصتها والبالغة 78% من خلال توزيع رأس المال وبالتالي شراء استثمارات مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة البالغ قيمتها 96 مليون ريال سعودي (إيضاح 6).

(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% (2011م: 100%) من أصول 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 بالالمملكة 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 المقتناة لأغراض المتاجرة والمدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة و لكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تحديدها.

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012م

2- أسس الاعداد - (نهاية)

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

ت تكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة - شركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها وبنك تركيا فايناس كابيتال بنكاسي (البنك التركي) والشركة العقارية المطورة للملكية والإدارة المحدودة. كما تم توحيد القوائم المالية لشركة الأهلي المالية والتي تتضمن شركة إبست فيت. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

(2.5) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

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

(ا) خسائر الائتمان

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

تقوم المجموعة على أساس دوري بمراجعة محفظة القروض والسلف لتحديد مخصص المحفظة الإضافي (مخصص عام). لاثبات خسائر التغير في قيمة المحفظة، فإن المجموعة تستخدم أحكاماً افتراضية عن وجود أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود تعذر 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 الأحوال الاقتصادية المحلية السائدة والتي ترتبط مباشرة بتعذر الموجودات في هذه المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات على ضوء الخبرة التاريخية السابقة لتعذر 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 تم مراجعتها بانتظام لقليل أي فروقات بين تغيرات الخسارة والخسارة الفعلية.

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

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق تقدير. عند استخدام طرق التقدير (مثلاً نماذج التقدير) لتحديد القيمة العادلة ، فيتم اختبارها ومراجعتها دوريًا بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن الذين أعدوا النظام. إلى الحد العملي ، فإن نماذج التقدير تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ؛ إلا أنه في مجالات مثل مخاطر الائتمان (كل ما يخصنا ويخص الطرف الآخر)، فإن التقلبات وعلاقة الترابط المباشرة تتطلب تقييرات من الإداره. تتضمن الأحكام اعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات النموذج مثل تقلبات المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ، معدلات المدفوعات مقدماً وإفتراضات معدل التعذر للأوراق المالية المدعومة باصوال. التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل يمكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة بالقوائم المالية لتلك الأدوات المالية.

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها الافتراضي لتقدير التعذر في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة للأسهم التي تقل عن التكافأه. تحديد ما هو "جوهرى" أو "مستمر لفترة طويلة" يحتاج لحكم افتراضي. للقيام بهذا الحكم الافتراضي فإن المجموعة تقييم من ضمن عوامل أخرى ، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك ، فإن المجموعة تعتبر الانخفاض في القيمة ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدبر الملحوظ في المكانة المالية للشركة المستثمر فيها وفي أداء القطاع الصناعي والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

2- أسس الاعداد - (تتمة)

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

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع - (تتمة)

فقد استخدمت المجموعة نسبة 30% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهرى في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الانخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الإستثمارات. يمثل الإنخفاض 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 الاستحقاق

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

(هـ) الإستمارارية

أجرت إدارة المجموعة تقييمها لقدرة المجموعة على الاستثمار كمنشأة عاملة واقتصرت بأن المجموعة لديها الموارد للإسترداد في عملها في المستقبل المنظور . وعلاوة على ذلك ، فإن الإدارة ليست على علم بأي احتمالات أساسية من الممكن أن تؤدي ظللاً من الشك على قدرة المجموعة للإسترداد كمنشأة عاملة . وعليه ، فقد استمر اعداد القوائم المالية على مبدأ الإستمارارية .

(و) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية

تم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ المركز المالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هناك وجود مؤشر للانخفاض . في حالة وجود أي مؤشر للانخفاض ، يتم تغير القيمة القابلة للإسترداد .

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات اذا كانت القيمة الدفترية للأصل او وحدة التدفق النقدي له تفوق او تتجاوز قيمة القابلة للإسترداد .

القيمة القابلة للإسترداد لا ي適用 اصل او وحدة تتفق نفدي هي "القيمة المستخدمة" او "القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع" ايهما اكبر . 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 او في حالة عدم وجود اسعار سائدة في السوق ، يتم تقييم الاسعار على اصول مشابهة او في حالة عدم وجود اسعار تقديرية للأصول مشابهة ، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المخصوصة .

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

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نفدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة . يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة . بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدات التدفق النفدي اولاً لتخفيض القيمة الدفترية لا ي 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 تتحفظ إلى ما دون قيمتها العادلة .

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التدفق النفدي (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 المتبقى من وحدات التدفق النفدي .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012م

2- أسس الاعداد - (تنمية)

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

(د) انخفاض قيم الموجودات غير المالية - (تنمية)

عند بيع الشركات التابعة ، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافة إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المترافق 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 المحفظ بها ضمن ترتيبات المرابحة عند التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات ، ناقصاً التكاليف المقدرة للإكمال ومصروفات البيع. أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقيق 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 تقليل هذه الخسائر أو عدم وجودها. يتم إسترداد خسائر الانخفاض إذا كان هناك تغير 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 انخفاض.

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

(3.1) التغيرات في السياسات المحاسبية :

تنقق السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م فيما عدا اعتماد التعديلات والتقييحات التالية في المعايير الحالية المبينة فيما يلي والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 – الأدوات المالية: الإفصاح

يتطلب التعديل إصلاحات كمية ونوعية إضافية فيما يتعلق بتحويل الموجودات المالية، في حالة:

- الموجودات المالية التي لم يتم إلغاء قiederها بالكامل
- الموجودات المالية التي تم إلغاء قiederها بالكامل ولكن تستمر المنشاة في المشاركة فيها

أما التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات المدخلة على المعيار الدولي للتقارير المالية فيما يتعلق بمعايير المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل (المعدل) – الضرائب الموجلة فليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية والمركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

(3.2) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء 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 المقتامة. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تتضمن عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.3) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية الخاصة لأسعار العمولات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات على مقاييس، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراء) تقيس بالقيمة العادلة. تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة وتصنف كموجودات أخرى وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وكمطلوبيات أخرى عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

(3.3.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

درج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويصبح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

(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 خاص بالعقد الأصلي وإذا كان العقد الأصلي نفسه لم يتم ابرامه لغرض المتاجرة أو محدوداً 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

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

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

(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 محدد تؤثر على صافي الربح أو الخساره المعلنة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محدد مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخساره 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 بادة 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 المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر ، وعليه يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

(3.3.4) تغطية مخاطر القيمة العادلة

اما بالنسبة لتنمية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أيام مكافحة أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسويه أي مكافحة أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند بما يوازي 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 تسويه القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.3) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

(3.3.5) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تقي 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 الاحتياطيات 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 الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التعرف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان الأداة المغطاة أو بيعها أو إنهائها أو عند تفيذهما أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر أو آية عملية مستقبلية غير متوقع حصولها أو الغاها البنك. في ذلك الوقت ، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث المعاملة المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاة التي تم التعبير عنها ، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطيات الأخرى - فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

(3.4) العملات الأجنبية

تحدد أي منشأة في المجموعة عملة نشاطها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لاي منشأة باستخدام تلك العملة. عملة النشاط للبنك، وشركة الأهلي المالية والشركة العقارية المطرورة للتملك والإدارة المحدودة هي الريال السعودي. وعملة النشاط للبنك التركي هي الليرة التركية. عملة النشاط لغيرها ليست هي الدولار الأمريكي.

(ا) 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. آية 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 تاريخ 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 المتراكمة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو إيرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.5) مقاصة الأدوات المالية

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

(3.6) إثبات الإيرادات / المصارييف

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

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتصحفات. تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العمولات الخاصة الفعلي عند منح القرض ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات 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 العمولات الخاصة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة ، مصاريف العملية، العلاوه أو الخصم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاصة. تعتبر مصاريف العملية مصاريف مرتبطة باقتداء ، اصدار أو بيع موجودات أو إلتزام مالي.

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

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 الأجنبية عند تحقيقها. أما دخل عوائد الأسهم فيتم تحقيقها عند إثبات حق استلام عوائد توزيعات الأرباح.

أما دخل ومصاريف رسوم الخدمات البنكية فيتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أتعاب الارتباطات لمنع القروض - التي غالباً ما يتم استخدامها - يتم تأجيلها وإثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض إذا كانت ذات أهمية. أتعاب المحافظ المدارسة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسيبي طبقاً لعقود الخدمات. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسيبي 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 العمولات الخاصة ، عوائد أرباح الموجودات المالية المحافظ عليها لاغراض المتاجرة وفروقات صرف العملات الأجنبية في مراكز العملات. وهذا يتضمن أيضاً أي جزء غير فعال من أرباح وخسائر أدوات التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) (3.8) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم ثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ، حيث إن البنك يحتفظ بجميع مخاطر وعواقب الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة ، الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاء. يتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الإتفاقيات ضمن الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار 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 المشتراء مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال 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 اعتبار 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 مضافة إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل 1 يناير 2010. عند أي عمليات استحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الإستحواذ لأي عمليات استحواذ لاحقة كمبلغ إجمالي لثمن الاستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة . وكل 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 كمصاروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

تقاس الموجودات المحددة التي تم إستحواذها (شاملة الموجودات الغير ملموسة وغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملة المطلوبات الطارئة) التي تم إستحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولى بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم ثبات الفرق بين تكلفة الإستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة. تختار المجموعة كل عملية على حده لقياس حقوق الأقلية على أساس قيمتها العادلة أو على أساس حصتها من القيمة المثبتة لصافي الموجودات التي يمكن تحديدها وذلك في تاريخ الإستحواذ.

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين يتم ثبات 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 مثبتة في الشركات التابعة السابقة ، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الإستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت يمارس البنك صلاحية السيطرة مباشرةً أو غير مباشرةً على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من انشطتها، يصاحب ذلك بشكل عام حقوق ملكية بما يزيد عن 50% من حقوق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناصها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتاء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك ، سواء مباشرةً أو غير مباشرةً، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن 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 اذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الأقلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)
(3.9) الاستحواذ (تنمية)

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقييد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد ، أيهما أقل. الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطرة البنك (ايضاح 2.4). أما في حالة وجود سيطرة غير فعالة مع وجود نفوذ هام ، يعتبر مثل هذا الاستثمار شركة زميلة وتقاس وفقاً لطريقة حقوق الملكية (ايضاح 8).

تمثل قيمة حقوق الملكية التكالفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطي والربح 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 محاسبة بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد ليهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

(3.10) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكالفة تحمل خسائر الانخفاض في الشهرة في قائمة الدخل الموحدة للشركة المستحوذة عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة ، المطلوبات والإلتزامات الطارئة المستحوذة. بعد الإثبات الأولي ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة ؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنويًا أو أكثر تكراراً 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 حالياً بقائمة المركز المالي علاقات عملاء الودائع وقيمة العلامة التجارية وأي علاقات مصرافية أخرى للشركة التابعة. عند إثبات الأولي، تقاس أي موجودات غير ملموسة تم الاستحواذ عليها منفصلة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها تمثل القيم العادلة لهذه الموجودات في تاريخ الاستحواذ. بعد الإثبات الأولي، تقاس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مترافق وآية خسائر انخفاض في قيمتها.

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

تبعد طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتبقية وهي تتراوح بين 4-5 سنوات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3.11) الإستثمارات

تعتبر كافة السندات الاستثمارية كموجودات مالية يتم في الأصل إثباتها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الإقتناص الإضافية المباشرة المتعلقة بالإستثمارات بذلك التاريخ (تاريخ الشراء) باستثناء مصاريف العملات المتعلقة بالإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة التي لا تضاف مصاريف العملات للتكلفة عند الإثبات الأولى لذا الإستثمارات، وتحمل بقائمة الدخل كمصاريف، تطفأ العلاوة او يسْتها الخصم وفق أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

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

أما بالنسبة للأوراق المالية التي لا يوجد لها سعر سوق متداول في اسوق نشطة ، فيتم تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداء آخرى تكون غالبا مشابهه ، او تعتمد على التدفقات النقدية المتوقعة للاداء المالية. عندما لا يمكن الحصول على قيم عادلة من أسواق نشطة، فيينذ يتم استخدام طرق تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج مستمدة من سوق نشطه حيثما كان ذلك ممكنا ، ولكن عندما يكون هذا غير مجدى ، 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 الاستثمار ، يتم تحديد القيم المسجلة في نهاية كل فترة لاحقة لكل فئة من فئات الاستثمار على الأسس الموضحة في الفقرات التالية:

(ا) الاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة

تصنف الاستثمارات كمقننة لأغراض المتاجرة عند إثباتها أساساً لغرض البيع أو الشراء في مدة قصيرة الأجل.

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

(ب) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في تلك الفئة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولى. يتم تصنيف الاستثمارات 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 أساس مختلفة، أو مجموعة من الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كلاهما يتم إدارتها وتقديرها على أساس القيمة العادلة تبعاً لسياسة إدارة المخاطر الموئقة أو إستراتيجية الاستثمار و المعلومات عن المجموعة المقدمة داخلياً على ذلك الأساس إلى كبار مسئولي المجموعة. تشمل هذه الاستثمارات على كافة استثمارات محافظ التحوط التي تدار عن طريق المجموعة سواء مباشرةً أو غير مباشرةً كما يقيم أداتها 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 الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات والافصاح عنها كدخل الاستثمار المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.11) الإستثمارات - (تنمية)

(ج) الاستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع ، وهي استثمارات غير مشتقة ، من الأسهم وأوراق الدين والتي لم تصنف كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة او كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة والتي يهدف الى الاحتفاظ بهم لفترة غير محددة من الزمن ، والتي يمكن بيعها لمقابلة احتياجات السيولة او التغيرات في أسعار العمولات الخاصة ، وأسعار الصرف او أسعار الأسهم .

تقاس هذه الإستثمارات مبدئياً 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 المترافقه - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة . ويتم الافصاح عنها كمكاسب (خسائر) استثمارات لغير اغراض المتاجرة .

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

(د) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة او الممكن تحديدها و لها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكدة و المقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق . يتم قياس الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق 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 كممتنة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن ادراجها ضمن الإستثمارات المغطاة المخاطر فيما يتعلق بسعر العموله الخاصة أو مخاطر السداد المبكر مما يعكس نيه الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

(هـ) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة او الممكن تحديدها والغير متداولة بسوق نشط كاستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة . أما الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر 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 او الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها ويتم الافصاح عنها كمكاسب (خسائر) من الإستثمارات لغير اغراض المتاجرة .

(3.12) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف كمواردات مالية غير مشتقة نشأت او حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة او محددة .

يتم تسجيل القروض والسلف عندما يتم دفع النقد للمقرضين . وبلغى إثباتها عندما يقوم أي من المقرضين بسداد التزاماتهم او عند بيع او شطب القروض او عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية .

تقاس كافة القروض والسلف ، في الإثبات الاولى ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المنوحة .

بعد الإثبات الاولى ، فإن القروض والسلف - التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة - يتم اظهارها بالتكلفة مخصوصاً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة المجنبة مقابل التعثر في القيمة و مخصص المحفظة (مخصص عام) .

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012م

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (شتمة)

(3.13) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالباً تشمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وأيضاً استحقاقات محددة والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط. لا يتم اجراء عمليات إيداعات أسواق المال بنية البيع الفوري أو في المدى القريب. تفاصيل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الآثار الأولى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة المنوحة.

بعد الآثار الأولى، فإن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة مخصوصاً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة مقابل التغير 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 لاحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

(ا) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات متغيرة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي ذي علاقة بتعثر قيمتها المتعلقة بالائتمان، كنتيجة لحدث أو أحداث خسائر تمت بعد الآثار 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 أن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للإسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للإسترداد هو القيمة الحالية للتغيرات المتوقعة - متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة - مخصوصة بمعدل سعر العمولة الخاصة الفعلي عند منح القرض.

إضافة إلى المخصصات المحددة لخسائر الائتمان لقروض وسلف الشركات، يتم أيضاً تكوين مخصصات محفظة إضافية (مخصص عام) لتعثر إجمالي في قيم المجموعات على أساس محفظة مقابل خسائر إعتمان وذلك عند وجود دليل موضوعي بأنه يوجد خسائر غير معروفة في تاريخ قائمة المركز المالي. وقدبني ذلك على أي تدهور في درجات التقييم الداخلي للموجودات المالية (تدني تصنيف درجات المخاطر) منذ تاريخ المنح. يعتمد تقدير مبلغ مخصص المحفظة الإضافي (مخصص عام) على عدة عوامل متضمناً درجات التصنيف الائتماني المحددة للمقترض أو مجموعة مفترضين، الاحوال الاقتصادية السائدة، خبرة المجموعة للتعامل مع المفترض أو مجموعة مفترضين ومعلومات التعثر التاريخي المتوفرة.

يتم إعادة التفاوض حول القروض والسلف بشكل عام بما كجزء من علاقة مستمرة مع العميل أو استجابة لتغير سلبي في ظروف المفترض. ففي الحالة الأخيرة، قد يؤدي إعادة التفاوض إلى تمديد تاريخ استحقاق المدفوعات أو جدولة السداد التي بموجبها يقدم البنك نسبة معدلة للمولدة للمفترضين المتغيرين فعلياً. قد ينبع عن ذلك استمرار تأخر استحقاق الأصل وتتدنى 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 لتقدير تدني القيمة بصورة فردية أو جماعية وتحسب باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

تعتبر قروض الأفراد متغيرة عندما تصبح متأخرة السداد بتسعين يوماً أو أكثر. لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الأفراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجمعي للقروض باستخدام منهجه "معدل التتفق". معدل تنطيط المخصصات ستكون 100% لمثل هذه القروض المتغيرة التي وصلت إلى نقطة الشطب حيث حدثت نقطة الشطب بـ 180 يوم تأخير عن السداد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

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

(ب) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

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

إذا نقلص مبلغ خسائر الانخفاض لآدوات الدين في فترة لاحقة نتيجة تحسن لاحق في القيمة العادلة، وقد ربط هذا التقلص بطريقة موضوعية إلى وقوع حدث بعد إثبات الانخفاض في القيمة (مثلاً تحسن في تصنيف مخاطر انتظام المصدر)، يتم استرداد الخسائر المثبتة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم إثبات المبالغ المسترددة 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 متغيراً.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقيدة متاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة (ايضاح 2.5(ج)). بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لاستثمارات الأسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الأصل قائم بالسجلات ، أي أن ، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً- بعد إثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بشطب موجودات مالية عندما تقرر الإدارة المعنية مع إدارة المخاطر أن تلك الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل. ويتم التوصل إلى هذا القرار بعد دراسة المعلومات المتعلقة بحدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض / المصدر بحيث أن المفترض / المصدر لا يستطيع سداد التزاماته، أو أن تكون المتطلبات من الضمانات غير كافية لسداد مجمل الالتزامات. وفي هذه الحالة ، يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تستنفذ كافة الوسائل الممكنة للتحصيل. أما بالنسبة للقروض الشخصية ، يتخذ قرار الشطب بنية على وضع فترة تأخر السداد الخاصة بكل منتج. وعندما يكون أصل مالي غير قابل للتحصيل ، يتم شطب 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 إلى الإيضاح [2.5(و)]

(3.15) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.16) ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض المستراكب. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة ، حسب ما هو مناسب ، ويتم اعتبارها تغيرات في السياسات المحاسبية.

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

فترة الإيجار أو 5 سنوات ، أيهما أقل	40 سنة	المباني
4 - 10 سنوات	تحسبيات العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات

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

يتم احتساب الارباح والخسائر الناتجة عن البيع على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المحصل، ويتم ادراجهما في قائمة الدخل الموحدة. ويتم الافصاح عنها كأيرادات (مصاريف) أخرى غير تشغيلية.

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

(3.17) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة إيداعات أسواق المال ، ودفع العماء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للملبغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات - عدا تلك المقتناء لأغراض المستأجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، إن وجدت - بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلامة. تنظفاً العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلى حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف العمولات الخاصة.

(3.18) الضمانات المالية

يقوم البنك باصدار ضمانات مالية من خلال نشاطه العادي تتكون من خطابات إعتماد ، ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة تحت المطلوبات الأخرى حيث أنها تمثل قيمة الرسوم المستلمة. وفي فترة لاحقة بعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام البنك لأي ضمان بقيمة الرسوم المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي إلتزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات صافي من أي هامش نقدي. أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي يتم ثباته 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 إذا كانت ذات أهمية.

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

(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 استداللي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (نهاية)

(3.20) محاسبة عقود الإيجار

(ا) اذا كانت المجموعة هي المستأجرة:

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

في حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته ، تدرج آية غرامات ، صافي من أي عوائد إيجار متوقعة ، يجب دفعها للمؤجر كمصرف 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 كنرم مدينة ويتم الافصاح عنها ضمن القراءات والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي النرم المدينة والقيمة الحالية كعائد غير مكتسب على عقود الإيجار الرأسمالي. يتم إثبات عوائد الإيجار الرأسمالي على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد ثابت خلال الفترة ، ويتم الافصاح عنها كدخل عمولات خاصة.

(3.21) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

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

تضخم الفروع الخارجية والشركات التابعة لضريبة الدخل طبقاً لاحكام الأنظمة والقوانين السائدة بكل دولة ، ويتم تسجيلها تحت بند مصاريف غير تشغيلية.

(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 دلائل 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 إبقاء 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 مدته.

(3.24) خدمات إدارة الاستثمار

لا تتضمن 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 المتقدمة لأغراض المتأخرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (اتنة)

3.25 منتجات تمويل مصرافية متوافقة مع أحكام الشريعة

بالإضافة إلى الخدمات المصرافية التقليدية، فإن البنك يقدم لعملائه بعض المنتجات المصرافية المتوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات)، والتي يتم إجازتها والاشراف عليها من قبل هيئة الفتاوى والرقابة الشرعية.

(3.25.1) المرابحة

المرابحة هي صيغة تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مبنية على بيع المرابحة الجائز شرعاً، بموجبها يقوم البنك بشراء وتماك سلعة بناء على طلب العميل ثم بيعها البنك إلى العميل بثمن محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافة إليها هامش ربح) متفق عليه ومؤجل الدفع ويؤدد على أقساط دورية.

(3.25.2) التيسير

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

(3.25.3) الإجارة مع الوعد بالتمليك

الإجارة مع الوعد بالتمليك هي صيغة تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مبنية على عقد الإيجار الجائز شرعاً، بموجبها يقوم البنك بشراء أصل معين - بناء على طلب العميل وحسب المعاصفات المحددة من قبله - بثمن نقداً ثم يؤجره 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 المعاصفات المقدمة من العميل ، إذ يقوم البنك بالتوقيع مع العميل لتوفير تلك الأصول بثمن متفق عليه يتضمن تكلفة البنك مضافة إليها هامش ربح و يتم الإنفاق مع العميل على شروط السداد. ثم يقوم البنك بالتعاقد مع جهة متخصصة في تصنيع تلك الأصول لإنجاز ذلك حسب المعاصفات المحددة من قبل العميل، ويقوم البنك بتسييد تكاليف التصنيع للجهة المصنعة حسب الإنفاق بينهما.

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرافية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة 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 بغضون استقطاب الأموال من العملاء وتميزها والذي تمت إجازته والاشراف عليه من قبل هيئة الفتاوى 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 بيعها لنفسه على أساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3، 6، 9 او 12 شهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً 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 المصرافية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

(3.27) أسمه خزينة

تقيد أسمه الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصوصة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسمه يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.28) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم إحتساب 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 تفاصيل ، من بينهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي .
ويتختص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تفيذهما وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاعة المالية .
و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها .

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 الأجر المقابلة بسوق العمل المناسبة. و تستند عملية إدارة الرواتب على بعض الانشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وهيكل الدرجات والأجر. كما ان المحافظة على المستوى التنافسي للأجر يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجر بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجري بصورة دورية منتظمة.

(3.29.2) المكافآت المتغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الأهداف المنشودة وللحذر من ارتياح المخاطر غير المرغوبه .
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 المصرافية في حين تعنى الأهداف غير المالية بتحقيق الإلتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين وخلافه. و تجرى عملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء السنوية والتي تضع في الاعتبار ، أداء الموظف ، بجانب أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء البنك بصورة 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 السنوي وتدفع خلال الربع الأول من العام التالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

-3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تنمية)

: (3.29.2) المكافآت المتغيرة - (تنمية)

(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 ثلاثة سنوات و يتم تقييم أداء البنك الفعلي في نهاية كل دورة بحسب على أساسه مبلغ المكافأة الفعلية.

يرغب 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 التكالفة المقدرة وتحمل بالتساوي في قائمة دخل كل من السنوات الثلاث من الدورة. تتم مراجعة التقديرات سنويًا ويتم تحمل الفرق الناتج عن التقدير الأخير والتقدير السابق بالتساوي على الفترة المتبقية للدورة.

-4 نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بألاف الريالات السعودية)			
2011	2012		
SR '000	SR '000		
3,247,183	3,730,621	نقد في الصندوق	
13,796,736	14,550,505	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:	
17,043,919	18,281,126	وديعة نظامية	
		حسابات جارية	
		إيداعات أسواق المال (اتفاقيات إعادة البيع)	
		الإجمالي	

يتعين على البنك ، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية ، والإدخارية ، 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 وشبيه النقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بألاف الريالات السعودية)		
م 2011	م 2012	
2,961,824	3,737,548	حسابات جارية
8,599,666	12,664,734	إيداعات أسواق المال بالصافي
<u>11,561,490</u>	<u>16,402,282</u>	صافي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

- 6 الإستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الإستثمارات كما يلي:

((ا) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(بألاف الريالات السعودية)		خارج المملكة		داخل المملكة		
الإجمالي		م 2011	م 2012	م 2011	م 2012	
508,510	615,849	-	74,288	508,510	541,561	صناديق 投资
<u>508,510</u>	<u>615,849</u>	<u>-</u>	<u>74,288</u>	<u>508,510</u>	<u>541,561</u>	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

((ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

(بألاف الريالات السعودية)		خارج المملكة		داخل المملكة		
الإجمالي		م 2011	م 2012	م 2011	م 2012	
3,109,644	2,082,240	3,109,644	2,082,240	-	-	محافظ تحوط و محافظ مداره خارجيا
<u>3,109,644</u>	<u>2,082,240</u>	<u>3,109,644</u>	<u>2,082,240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

6- الإستثمارات بالصافي - تتمة

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

(ج) استثمارات متاحة للبيع

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
م 2011	م 2012	م 2011	م 2012	م 2011	م 2012	
24,497,814	20,446,119	24,188,536	20,379,175	309,278	66,944	سندات بعمولة ثابتة
4,724,271	3,499,658	4,724,271	3,499,658	-	-	سندات بعمولة عائمة
3,962,742	3,935,505	1,804,024	1,792,466	2,158,718	2,143,039	آدوات حقوق ملكية
214,768	255,000	214,768	255,000	-	-	آخر
33,399,595	28,136,282	30,931,599	25,926,299	2,467,996	2,209,983	اجمالي المتاحة للبيع
(1,132,847)	(1,079,636)	(1,107,320)	(1,029,439)	(25,527)	(50,197)	مخصص خسائر الإنفاض في القيمة
32,266,748	27,056,646	29,824,279	24,896,860	2,442,469	2,159,786	استثمارات متاحة للبيع بالصافي

(د) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
م 2011	م 2012	م 2011	م 2012	م 2011	م 2012	
2,154,228	1,403,653	2,154,228	1,403,653	-	-	سندات بعمولة ثابتة
13,554	5,545	13,554	5,545	-	-	سندات بعمولة عائمة
2,167,782	1,409,198	2,167,782	1,409,198	-	-	اجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(1,494)	(1,494)	(1,494)	(1,494)	-	-	مخصص خسائر الإنفاض في القيمة
2,166,288	1,407,704	2,166,288	1,407,704	-	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

-6 استثمارات بالصافي - تتمة

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

(هـ) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأه

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012
76,949,744	75,490,830	25,669,499	33,154,809	51,280,245	42,336,021
5,497,087	9,779,781	797,063	4,984,763	4,700,024	4,795,018
82,446,831	85,270,611	26,466,562	38,139,572	55,980,269	47,131,039
(8,853)	(5,257)	(8,853)	(5,257)	-	-
82,437,978	85,265,354	26,457,709	38,134,315	55,980,269	47,131,039
120,489,168	116,427,793	61,557,920	66,595,407	58,931,248	49,832,386

(6.2) فيما يلي تحليلًا لمكونات الإستثمارات:

(بألاف الريالات السعودية)

2011	2012				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
103,601,786	76,949,744	26,652,042	97,340,602	75,513,329	21,827,273
10,234,912	5,497,087	4,737,825	13,284,984	9,785,327	3,499,657
3,109,645	3,109,645	-	2,082,240	2,082,240	-
3,962,741	1,850,925	2,111,816	3,935,505	1,839,369	2,096,136
723,278	214,768	508,510	870,849	255,000	615,849
121,632,362	87,622,169	34,010,193	117,514,180	89,475,265	28,038,915
(1,143,194)	(925,956)	(217,238)	(1,086,387)	(730,955)	(355,432)
120,489,168	86,696,213	33,792,955	116,427,793	88,744,310	27,683,483

ت تكون السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة غير المتداولة أعلاه ، بشكل أساسي ، من سندات الحكومة السعودية وسندات حكومية وشبه حكومية خارج المملكة.

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية وشركات وبنوك و سندات مدعمه باصول شاملة التزامات الديون والقروض المضمونة. استثمارات أخرى تشمل سندات مهيكلة وصناديق استثمارية.

تشتمل الأدوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في اسوق المال النشطة. تشمل الأدوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في اسوق المال ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط بقيمة 39,603 مليون ريال سعودي (2011م: 24,557 مليون ريال سعودي).

تشتمل أدوات حقوق ملكية غير المتداولة على أسهم غير متداولة مقدارها 68.7 مليون ريال سعودي (2011م: 72.4 مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

6- الإستثمارات بالصافي - تتمة
(6.3) الضمانات المقدمة

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

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (الريلبو) كما يلى:

		(بألاف الريلات السعودية)	
	القيمة الدفترية 2011	القيمة الدفترية 2012	القيمة العادلة 2012
11,829,776	11,829,776	4,637,558	4,637,558
-	-	1,101,893	1,030,394
315,818	299,351	1,756,595	1,694,833
12,145,594	12,129,127	7,496,046	7,362,785

استثمارات متاحة للبيع
المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

وقد أودع البنك هامش بمبلغ 17 مليون ريال سعودي (2011م: 34 مليون ريال سعودي) كضمانات اضافية لهذه العمليات.

(6.4) فيما يلى تحليلًا لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

((أ) استثمارات حتى تاريخ الاستحقاق

(بألاف الريلات السعودية)

2011				2012			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
2,277,783	-	123,555	2,154,228	1,522,739	-	119,086	1,403,653
13,286	(268)	-	13,554	5,536	(9)	-	5,545
2,291,069	(268)	123,555	2,167,782	1,528,275	(9)	119,086	1,409,198
(1,494)	-	-	(1,494)	(1,494)	-	-	(1,494)
2,289,575	(268)	123,555	2,166,288	1,526,781	(9)	119,086	1,407,704

((ب) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بألاف الريلات السعودية)

2011				2012			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
79,072,266	(114,334)	2,236,856	76,949,744	77,974,579	(117,076)	2,600,825	75,490,830
5,617,692	(309)	120,914	5,497,087	9,968,056	(3,568)	191,843	9,779,781
84,689,958	(114,643)	2,357,770	82,446,831	87,942,635	(120,644)	2,792,668	85,270,611
(8,853)	-	-	(8,853)	(5,257)	-	-	(5,257)
84,681,105	(114,643)	2,357,770	82,437,978	87,937,378	(120,644)	2,792,668	85,265,354

الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

- 6 الإستثمارات بالصافي - تنتهي

(6.5) صافي الإستثمارات بعد خصم المخصصات حسب الأطراف:

صافي الاستثمارات (بألاف الريالات السعودية)		
2011	2012	
110,918,711	102,530,270	حكومية وشبه حكومية
6,503,687	7,757,002	شركات
3,066,770	6,140,521	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
120,489,168	116,427,793	الإجمالي

(6.6) الجودة الإنتمانية للإسثمارات

تدر الجودة الإنتمانية للإسثمارات (ماعدا الإسثمارات في أدوات حقوق ملكية ، محافظ التحوط والصناديق الإنتمارية) باستخدام وكالات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية مرموقة.

يوضح الجدول أدناه الجودة الإنتمانية للإسثمارات حسب كل فئة:

الاستثمارات (بألاف الريالات السعودية)		متدرجة
2011	2012	
49,295,609	35,649,563	سندات التنمية الحكومية وسندات خزينة
62,513,747	73,436,635	استثمارات من الدرجة الأولى
2,004,592	1,441,637	استثمارات دون الدرجة الأولى
185,463	298,817	غير مصنفة
113,999,411	110,826,652	اجمالي المتدرجة
(453,085)	(347,169)	ناقصاً : مخصص خسائر الإنخفاض في قيمة الإسثمارات - محفظة (عام)
113,546,326	110,479,483	المتحركة بالصافي

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

تشمل الإسثمارات غير المصنفة على سندات ائتمان مهيكلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 6 الإستثمارات بالصافي - تتمة

(6.7) حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

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

(بألاف الريالات السعودية)

	2011	2012	
1,563,038	1,143,194		الرصيد في بداية السنة
22,000	-		صافي المحم للسنة (مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي)
(441,844)	(56,807)		مبالغ (مشطوبة) مقابل استثمارات مباعة
<u>1,143,194</u>	<u>1,086,387</u>		الرصيد في آخر السنة

- 7 قروض وسلف بالصافي

(7.1) قروض وسلف

(بألاف الريالات السعودية)

	الإجمالي	آخر	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	2012
165,584,863	5,302,844	108,718,702	49,539,012	2,024,305		قروض وسلف متحركة
4,949,358	155,280	4,479,239	235,431	79,408		قروض وسلف متغيرة
<u>170,534,221</u>	<u>5,458,124</u>	<u>113,197,941</u>	<u>49,774,443</u>	<u>2,103,713</u>		اجمالي القروض والسلف
<u>(7,055,129)</u>	<u>(167,534)</u>	<u>(5,966,892)</u>	<u>(808,975)</u>	<u>(111,728)</u>		مخصص خسائر الائتمان
<u>163,479,092</u>	<u>5,290,590</u>	<u>107,231,049</u>	<u>48,965,468</u>	<u>1,991,985</u>		قروض وسلف بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

	الإجمالي	آخر	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	2011
137,034,858	3,928,963	92,902,974	38,423,592	1,779,329		قروض وسلف متحركة
4,271,269	205,417	3,782,980	203,127	79,745		قروض وسلف متغيرة
<u>141,306,127</u>	<u>4,134,380</u>	<u>96,685,954</u>	<u>38,626,719</u>	<u>1,859,074</u>		اجمالي القروض والسلف
<u>(6,016,631)</u>	<u>(227,517)</u>	<u>(4,927,424)</u>	<u>(745,305)</u>	<u>(116,385)</u>		مخصص خسائر الائتمان
<u>135,289,496</u>	<u>3,906,863</u>	<u>91,758,530</u>	<u>37,881,414</u>	<u>1,742,689</u>		قروض وسلف بالصافي

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاً الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متغيرة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره، والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان، وبالنسبة 104,229 مليون ريال سعودي (2011م: 80,967 مليون ريال سعودي).

مخصصات خسائر الائتمان المتعلق بمنتجات التمويل المتغيرة مع أحكام الشريعة تبلغ 2,652 مليون ريال سعودي (2011م: 1,771 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 7 قروض وسلف بالصافي - تتمة

(7.2) حركة مخصص خسائر الإنماء

يتكون مخصص خسائر الإنماء المترافق كالتالي:

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

(بألاف الريالات السعودية)					2011
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات التمويل	
6,037,006	224,876	4,836,465	845,873	129,792	الرصيد في بداية السنة
(79,143)	-	(57,142)	(21,606)	(395)	تعديل فرق العملة الأجنبية
1,455,261	36,200	761,321	567,375	90,365	محمل خلال السنة
(1,282,883)	(33,559)	(504,265)	(642,266)	(102,793)	ديون معدومة (مشطوبة)
(113,610)	-	(108,955)	(4,071)	(584)	مبالغ (مسترد) مجنبة سابقاً
6,016,631	227,517	4,927,424	745,305	116,385	الرصيد في نهاية السنة

(7.3) صافي المحمل على مخصص خسائر الإنماء خلال السنة بقائمة الدخل الموحدة:

(بألاف الريالات السعودية)		
2011	2012	
1,455,261	1,785,791	إضافات محملة خلال السنة
(113,610)	(147,281)	مبالغ (مسترد) مجنبة سابقاً
1,341,651	1,638,510	مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (مدرج بالمطلوبات الأخرى) (إيضاح 16) (متحصلات) من ديون سبق شطبها ديون معدومة محملة مباشرة
11,479	162,519	صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر الإنماء بالصافي)
(346,756)	(337,063)	
26,943	6,142	
1,033,317	1,470,108	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

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

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي مبني على تصنيف درجات مخاطر 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 درجة متعلقة بالمحفظة المتحركة فيما يلي:

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

اما اربعه درجات تصنيف (من الدرجة السابعة عشر إلى الدرجة عشرون) متعلق بالمحفظة المتعثرة.
تدار الجودة الائتمانية للقروض والسلف باستخدام تصنيف درجات مخاطر انتان داخليه. يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة تصنيف مخاطر انتان كل فئه.

(بآلاف الرialsات السعودية)

2012

قروض وسلف

الإجمالي	آخر	شركات	وطبقات انتان	أفراد	متحركة:
81,150,461	3,909,573	77,240,888	-		غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):
19,390,065	-	19,390,065	-		مستوى 1
4,545,335	-	4,545,335	-		مستوى 2
3,927,614	-	3,927,614	-		مستوى 3
52,724,484	1,333,779	1,746,061	49,644,644		مستوى 4
161,737,959	5,243,352	106,849,963	49,644,644		جيد - غير مصنفة
الاجمالي					
متاخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):					
2,523,355	711	1,048,920	1,473,724		أقل من 30 يوم
870,246	58,781	532,127	279,338		59 - 30 يوم
453,303	-	287,692	165,611		90 - 60 يوم
3,846,904	59,492	1,868,739	1,918,673		اجمالي فرعى
اجمالي المتحركة					
ناقصا: مخصص خسائر الإنتان - محفظة (عام)					
165,584,863	5,302,844	108,718,702	51,563,317		اجمالي المتحركة بالصافي
(2,494,969)	(30,246)	(1,790,391)	(674,332)		
163,089,894	5,272,598	106,928,311	50,888,985		
متغيرة:					
4,949,358	155,280	4,479,239	314,839		اجمالي المتغيرة
(4,560,160)	(137,288)	(4,176,501)	(246,371)		ناقصا: مخصص خسائر الإنتان - محدد
389,198	17,992	302,738	68,468		المتعثرة بالصافي
163,479,092	5,290,590	107,231,049	50,957,453		اجمالي قروض وسلف بالصافي

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

-7 قروض وسلف بالصافي - تتمة

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

(بألاف الريلات السعودية)

م 2011

قرض وسلف

الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	متحركة:
64,559,599	2,570,649	61,988,950	-	غير متاخرة السداد وغير متغيرة - (متحركة):
18,667,801	-	18,667,801	-	مستوى 1
4,749,174	-	4,749,174	-	مستوى 2
3,379,661	-	3,379,661	-	مستوى 3
41,951,920	1,319,858	2,069,653	38,562,409	مستوى 4
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	جيده - غير مصنفة
133,308,155	3,890,507	90,855,239	38,562,409	الاجمالي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	متاخرة السداد وغير متغيرة :
2,109,184	662	841,947	1,266,575	أقل من 30 يوم
1,100,531	4,588	859,924	236,019	30 - 59 يوم
516,988	33,206	345,864	137,918	60 - 90 يوم
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	اجمالي فرعى
3,726,703	38,456	2,047,735	1,640,512	<hr/>
137,034,858	3,928,963	92,902,974	40,202,921	اجمالي المتحركة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	نالصا : مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
(2,044,894)	(32,888)	(1,348,144)	(663,862)	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	المتحركة - بالصافي
134,989,964	3,896,075	91,554,830	39,539,059	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	متغيرة :
4,271,269	205,417	3,782,980	282,872	اجمالي المتغيرة
(3,971,737)	(194,627)	(3,579,281)	(197,829)	نالصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	المتغيرة - بالصافي
299,532	10,790	203,699	85,043	<hr/>
135,289,496	3,906,865	91,758,529	39,624,102	اجمالي قروض وسلف بالصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

-7 قروض وسلف بالصافي - تتمة

(7.4) الجودة الائتمانية للقروض والسلف - (تتمة):

الضمادات الممنوعة

بحتفظ البنك ضمن الأنشطة العادية الأقراض بضمادات وذلك كحماية للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تشمل تلك الضمادات عادةً على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمادات مالية، أسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات أخرى طويلة الأجل، وينم الاحتفاظ بالضمادات مقابل قروض تجارية واستهلاكية ويتم إدارتها ضد المخاطر المرتبطة بصافي القيم القابلة للتحقق.

فيما يلي تحليلًا بالقيمة العادلة للضمادات المحفظ بها لدى البنك مقابل كل فئة من فئات القروض والسلف:

(بألاف الريالات السعودية)		
2011	2012	
37,658,460	46,992,590	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
1,705,401	1,839,121	متأخرة السداد وغير متعثرة
498,275	635,620	متعثرة
<hr/> 39,862,136	<hr/> 49,467,331	<hr/> الإجمالي

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

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 7 - قروض وسلف بالصافي - تتبّع

(7.5) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

(بألاف الريالات السعودية)

مخصص خسائر الائتمان المحدد بالصافي	قرهوض وسلف بالصافي	متغيرة	متحركة	2012
1,802,969	-	-	1,802,969	حكومية و شبه حكومية
3,806,604	(42,464)	42,649	3,806,419	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
647,019	(12,043)	23,275	635,787	زراعة و أسماك
26,349,096	(296,075)	348,424	26,296,747	صناعة
9,187,379	(25,936)	34,227	9,179,088	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
11,727,935	(1,494,631)	1,531,934	11,690,632	بناء وإنشاءات ومقاولات
32,001,523	(2,153,959)	2,258,505	31,896,977	تجارة
9,939,371	(88,169)	106,612	9,920,928	نقل واتصالات
15,957,684	(86,451)	141,152	15,902,983	خدمات
51,631,785	(246,370)	314,838	51,563,317	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
2,922,696	(114,062)	147,742	2,889,016	أخرى
165,974,061	(4,560,160)	4,949,358	165,584,863	
				مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
				قرهوض وسلف بالصافي
163,479,092				

(بألاف الريالات السعودية)

مخصص خسائر الائتمان المحدد بالصافي	قرهوض وسلف بالصافي	متغيرة	متحركة	2011
3,639,760	-	-	3,639,760	حكومية و شبه حكومية
2,684,281	(37,543)	37,585	2,684,239	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
621,059	(6,956)	8,597	619,418	زراعة و أسماك
20,411,816	(213,794)	272,636	20,352,974	صناعة
6,491,832	(31,027)	35,708	6,487,151	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
8,540,089	(1,042,821)	1,078,641	8,504,269	بناء وإنشاءات ومقاولات
26,751,670	(2,136,169)	2,218,365	26,669,474	تجارة
9,224,993	(55,563)	59,224	9,221,332	نقل واتصالات
15,848,862	(74,988)	80,566	15,843,284	خدمات
40,287,964	(197,829)	282,872	40,202,921	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
2,832,064	(175,047)	197,075	2,810,036	أخرى
137,334,390	(3,971,737)	4,271,269	137,034,858	
				مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
				قرهوض وسلف بالصافي
135,289,496				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 7 - قروض وسلف بالصافي - تتمة

(7.6) تشتمل القروض والسلف على مديني عقود إيجارات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفاصيلها كالتالي:

(آلاف الريالات السعودية)		
2011	2012	
1,307,312	1,699,223	اجمالي مديني عقود إيجارات تمويلية:
3,673,460	4,776,621	أقل من سنة
2,595,016	6,749,995	ما بين سنة إلى خمس سنوات
<hr/>	<hr/>	أكثر من خمس سنوات
7,575,788	13,225,839	العائد غير المكتسب من إيجارات تمويلية
(1,676,482)	(3,213,835)	صافي مديني عقود إيجارات تمويلية
<hr/>	<hr/>	
5,899,306	10,012,004	
<hr/>	<hr/>	

بلغ المخصص لخسائر الإن潜能 لمديني الإيجارات التمويلية المتعثر المدرج ضمن مخصص خسائر الإن潜能 مبلغ وقدره 365 مليون ريال سعودي (2011م: 294 مليون ريال سعودي).

- 8 - استثمار في شركات زميلة بالصافي

(آلاف الريالات السعودية)		النسبة :
2011	2012	
1,463,682	1,487,450	الرصيد في بداية العام
24,000	-	إضافات
(232)	-	استرداد جزئي
<hr/>	<hr/>	الرصيد في 31 ديسمبر
1,487,450	1,487,450	مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(636,217)	(648,875)	في بداية العام
(12,658)	(5,944)	إضافات بالصافي (إيضاح 26)
<hr/>	<hr/>	الرصيد في 31 ديسمبر
(648,875)	(654,819)	استثمار في شركات زميلة بالصافي
<hr/>	<hr/>	
838,575	832,631	
<hr/>	<hr/>	

يمثل الاستثمار في شركات زميلة تملك نسبه 60% (2011م: 30%) في شركة الأسواق العقارية التجارية (إيضاح 3.9(هـ)) ، و كذلك على تملك 30% (2011م: 30%) في كل من شركة البحار للاستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. وهذه الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2012

9- عقارات أخرى بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

2011 2012

368,394	357,121
33,151	24,219
(44,424)	(76,518)

357,121	304,822
---------	---------

الرصيد في 31 ديسمبر

النكلاء:
الرصيد في بداية العام
إضافات
استبعادات

(12,718)	(9,642)
(95,234)	(77,036)

(107,952)	(86,678)
-----------	----------

249,169	218,144
---------	---------

مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
تعديل فرق العملة الأجنبية
مخصص خسائر تقدير غير محققة

الرصيد في 31 ديسمبر

الصافي

10- ممتلكات ومعدات بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

2011

2012

	الأراضي والمباني وتحسينات الاثاث والمعدات الاجمالى	الأراضي والمباني وتحسينات الاثاث والمعدات المباني المستاجرہ الاجمالی
4,371,287	1,785,138	2,586,149
(95,006)	(58,077)	(36,929)
647,191	358,208	288,983
(60,262)	(40,373)	(19,889)

	4,863,210	2,044,896	2,818,314
27,307	18,314	8,993	
655,952	519,538	136,414	
(192,535)	(180,515)	(12,020)	

4,863,210	2,044,896	2,818,314
-----------	-----------	-----------

النكلاء:
الرصيد في بداية العام
تعديل فرق العملة الأجنبية
إضافات
استبعادات و شطب

الرصيد في 31 ديسمبر

الاستهلاك المترافق:

	2,545,857	1,357,416	1,188,441
(41,369)	(29,662)	(11,707)	14,731
352,377	252,736	99,641	414,212
(39,433)	(27,668)	(11,765)	(170,762)

	2,804,038	1,487,443	1,316,595
914,790	914,790	914,790	914,790

الرصيد في بداية العام
تعديل فرق العملة الأجنبية
المحمل خلال السنة
استبعادات و شطب

الرصيد في 31 ديسمبر

2,317,353	687,480	1,629,873	2,549,896
-----------	---------	-----------	-----------

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

11- الشهرة موجودات غير ملموسة أخرى بالصافي

2011م (بألاف الريالات السعودية)		2012م (بألاف الريالات السعودية)		11.1) صافي القيمة الدفترية التكلفة :
الموجودات غير الملموسة	الشهرة	الموجودات غير الملموسة	الشهرة	
1,499,879	2,154,262	1,248,994	1,834,120	رصيد في بداية العام
-	-	(83,090)	(346,360)	استبعاد إيضاح (1.2(د))
(250,885)	(320,142)	72,172	92,094	تعديل فرق العملة الأجنبية
1,248,994	1,834,120	1,238,076	1,579,854	الرصيد كما في 31 ديسمبر
 الإطفاء و خسائر التعترفي القيمة و فرق العملة الأجنبية:				
577,203	1,419,518	622,686	1,229,485	رصيد في بداية العام
197,880	-	189,337	-	الاطفاء المحمل خلال السنة
-	-	(52,668)	(346,360)	شطب خسائر التعثر إيضاح (1.2(د))
-	-	(30,422)	-	استبعاد
(152,397)	(190,033)	(20,893)	54,667	تعديل فرق العملة الأجنبية
622,686	1,229,485	708,040	937,792	الرصيد كما في 31 ديسمبر
626,308	604,635	530,036	642,062	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

11.2) تركيا فايناس كاتيليم بانكاسي (البنك التركي):

وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية ، لقد قامت إدارة المجموعة باختبار خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة فيما يتعلق باستحواذ بنك تركيا فايناس كاتيليم . وقد تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد للبنك التركي على أساس القيمة المستخدمة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى . أما الافتراض الهامان المستعملان في اختبار خسائر الانخفاض فيما معدل الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من اعمال البنك التركي .

بلغ متوسط معدل الخصم 14% (2011م: 14%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

و قد تم استخدام معدل نمو حقيقي طويل الأجل قدره 3% (2011م: 4%) عند إحتساب القيم النهائية والتي تتماشى مع تقديرات منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي المشترك.

وباستخدام المعدلات أعلاه ، فإن القيمة القابلة للإسترداد حسب القيمة المستخدمة كما في 30 نوفمبر 2012م أكبر من القيمة الدفترية . وعليه، لا يوجد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي في عام 2012م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2012م

-12 موجودات أخرى

(بألاف الريالات السعودية)
2011 2012

دخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة:

- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- استثمارات
- قروض وسلف
- مشتقات مالية

اجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة

مدفوعات مقمه و نعم مدینة

ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي (إيضاح 13)

آخرى

الإجمالي

7,523	41,886
780,710	821,762
503,786	670,798
71,820	89,041
<hr/>	<hr/>
1,363,839	1,623,487
385,554	299,606
641,068	284,631
465,956	389,634
1,663,526	1,342,411
<hr/>	<hr/>
4,519,943	3,939,769
<hr/>	<hr/>

13 - المشتقات

تقوم المجموعة ، خلال دورة أعمالها العادية ، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتنطية المخاطر:

أ) المقايسات:

هي إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس اسعار العمولات الخاصة ، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت و عائم بعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. في حالة مقاييس اسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

هي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود اسعار العمولات الخاصة المستقبلية ، فيتم التعامل بها وفق اسعار محددة في الأسواق 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 وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد خلال الفترة الزمنية المنقى عليها.

د) الخيارات:

هي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية ، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق ، وليس الإلتزام ، للمشتري (المكتب 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 المهيكلة:

تقد المشتقات المالية المهيكلة كحلول مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العمولات 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 اي مركز مفتوح (غير مغطى) لهذه المشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م
13 - المشتقات - تتمة

(13.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

تعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبיעات و تحديد المراكز موازنة لأسعار الصرف بين منتجات واسواق مختلفه. تشمل المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل او تعديل او تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على ارباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات او المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الإسقادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق او المنتجات المختلفة بفرض الحصول على ارباح من ذلك.

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

تبعد المجموعة نظاماً لقياس وإدارة المخاطر (ايضاح 31- مخاطر الائتمان، ايضاح 32- مخاطر السوق وايضاً 33- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقليبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة ، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءاً 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 العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

جزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها ، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر مراكز العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر (خلاف تغطية محفظة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة) لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقايسات أسعار العمولات الخاصة، عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الأجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقايسات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. يستخدم البنك أيضاً مقايسات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العمولات الخاصة ذات السعر العائد. وفي جميع هذه الحالات ، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً ، بما في ذلك تفاصيل البنود المنظمة مخاطرها واداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسباً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 13 المنشآت - تتمة

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

(بألاف الريالات السعودية)

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة السليمة الإيجابية	2012 المقتناه لأغراض المتاجرة :
		5-1 شهر	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السليمة الإيجابية	القيمة العادلة		
6,427,670	759,166	5,765,169	543,096	6,500	7,073,932	(132,817)	137,164	مقاييسات أسعار العمولات الخاصة	
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات	
54,063,141	-	-	21,386,025	32,598,844	53,984,869	(55,817)	68,578	عقود الصرف الأجنبي الآجلة	
4,164,488	-	459,152	1,193,648	1,128,923	2,781,723	(32,551)	32,552	خيارات	
46,201,354	-	5,798,196	11,716,532	4,641,936	22,156,663	(50,014)	50,016	المشتقات المهيكلة	مكتنأه لتخطية مخاطر القيمة العادلة :
1,092,969	750,000	93,750	-	-	843,750	(212,618)	-	مقاييسات أسعار العمولات الخاصة	
6,391,450	777,179	7,178,364	69,000	-	8,024,543	(9,965)	101,324	مقاييسات أسعار العمولات الخاصة	مكتنأه لتخطية مخاطر التدفقات النقدية :
2,286,345	19,294,631	34,908,301	38,376,203	94,865,480	(493,782)	389,634			الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إضافة 12 و 16)

(بألاف الريالات السعودية)

المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة السليمة الإيجابية	2011 المقتناه لأغراض المتاجرة :
		5-1 شهر	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السليمة الإيجابية	القيمة العادلة		
8,167,679	741,521	4,374,530	308,075	-	5,424,126	(177,291)	182,267	مقاييسات أسعار العمولات الخاصة	
1,049,144	-	-	332,432	-	332,432	(995)	995	عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات	
58,687,788	-	94,000	28,476,708	23,523,507	52,094,215	(81,879)	135,939	عقود الصرف الأجنبي الآجلة	
8,876,844	-	55,792	4,702	57,105	117,599	(5,951)	4,169	خيارات	
39,750,934	-	5,262,036	13,951,379	1,316,663	20,530,078	(69,657)	69,422	المشتقات المهيكلة	مكتنأه لتخطية مخاطر القيمة العادلة :
1,856,860	1,739,319	93,750	-	-	1,833,069	(430,189)	-	مقاييسات أسعار العمولات الخاصة	
2,850,521	-	4,590,250	240,000	-	4,830,250	(16,279)	73,164	مكتنأه لتخطية مخاطر التدفقات النقدية :	
2,480,840	14,470,358	43,313,296	24,897,275	85,161,769	(782,241)	465,956			الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إضافة 12 و 16)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

-13 المشتقات - تتمة

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

(بألاف الريالات السعودية)						2012
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المخاطر	أداة تنطية المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(212,618)	-	القيمة العادلة مقايسة أسعار العمولات الخاصة	843,750	980,140	ادوات مالية بعمولة ثابتة	
(9,965)	101,324	التدفق النقدي مقايسة أسعار العمولات الخاصة	8,024,543	8,150,980	ادوات مالية بعمولة عائمة	

(بألاف الريالات السعودية)						2011
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المخاطر	أداة تنطية المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(430,189)	-	القيمة العادلة مقايسة أسعار العمولات الخاصة	1,833,069	2,272,704	ادوات مالية بعمولة ثابتة	
(16,279)	73,164	التدفق النقدي مقايسة أسعار العمولات الخاصة	4,830,250	4,855,734	ادوات مالية بعمولة عائمة	

بلغت الخسائر من أدوات تنطية المخاطر لتنطية مخاطر القيمة العادلة 217 مليون ريال سعودي (2011م: 240 مليون ريال سعودي). وبلغت المكافحة من البنود المغطاة المخاطر (العائد للمخاطر المغطاة) 217 مليون ريال سعودي (2011م: 240 مليون ريال سعودي). وعليه ، بلغ صافي القيمة العادلة صفرًا ريال سعودي (2011م: صفرًا ريال سعودي).

يتم إبرام ما نسبته 48% (2011م: 27%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية ، بينما أبرمت أقل من 52% (2011م: 73%) 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.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 13 المشتقات - تتمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتباه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقاييس 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:

(بألاف الريالات السعودية)

أكثر من 5 سنوات	5-3 سنوات	3-1 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:

(بألاف الريالات السعودية)

2011م	2012م	دخل العمولات الخاصة
108,607	179,339	صاريف العمولات الخاصة
(55,512)	(133,450)	
53,095	45,889	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل

مطابقة الحركة في الاحتياطيات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

(بألاف الريالات السعودية)

2011م	2012م	الرصيد في بداية العام
29,419	56,885	صافي أرباح التقييم والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي (الجزء الفعال)
80,561	80,363	(مكاسب) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة إلى قائمة الدخل
(53,095)	(45,889)	
56,885	91,359	الرصيد في نهاية العام

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 14 ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
2,210,445	3,928,846
5,573,067	14,085,533
12,156,154	7,559,797
19,939,666	25,574,176

حسابات جارية
ودائع أسواق المال
اتفاقيات إعادة الشراء (ايضاح 6.3)
الإجمالي

- 15 ودائع العملاء

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
168,565,006	190,156,460
148,876	145,998
60,426,636	70,533,589
10,317,040	12,694,043
239,457,558	273,530,090

حسابات جارية
إدخال
أجل
آخر

الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 3,963 مليون ريال سعودي (2011م: 3,046 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنفاذ.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
11,665,785	11,879,096
1,786	883
22,937,166	33,928,515
878,976	1,185,084
35,483,713	46,993,578

حسابات جارية
إدخال
أجل
آخر

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 16 مطلوبات أخرى

		(بألاف الريالات السعودية)
	2011	2012
		مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
21,284	38,306	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
227,017	187,351	- ودائع العملاء
68,515	97,769	- مشتقات مالية
<hr/>	<hr/>	
316,816	323,426	اجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعه
<hr/>	<hr/>	
782,241	493,782	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (ايضاح 13)
453,839	478,753	الزكاة (البنك و شركة الأهلي المالية)
1,402,904	1,476,180	ارصدة مستحقة للموظفين
1,135,935	955,947	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة وذمم دائنة
222,195	422,050	مخصص تسهيلات غير مباشرة (ايضاح 7.3)
1,901,753	2,661,584	آخر
<hr/>	<hr/>	
6,215,683	6,811,722	الإجمالي
<hr/>	<hr/>	

- 17 رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد اسهم الخزينة (ايضاح 41) من 1,495,975,148 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2011: 1,495,975,148 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

- 18 احتياطي نظامي

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

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

إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع حاليا.

- 19 الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

- 20 الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(20.1) الدعاوى القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية خلال عام 2002م. تم توحيد هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الإبتدائية السابقة للمحاكمة. خلال عام 2004م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متسقة في شأن الاختصاص والنفع القانونية. وفي يوليو 2008م، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم اختصاص القضاء الأمريكي على البنك. في 16 يونيو 2010م، منح رئيس المحكمة قراره فيما يتعلق بطلب البنك بشطب دعوى المدعين ضد البنك موضحاً بأن البينة لا تسد إلى أن لدى المحاكم الأمريكية الاختصاص على البنك بصفة عامة أو بصفة خاصة بالنسبة لدعوى المدعين.

في 14 يوليو 2011م، قام موظف المحكمة بإصدار للحكم السابق بشطب الدعوى المقامة على البنك وعدد من المدعى عليهم الآخرين. ومن خلال سلسلة من الإعلانات التي تم إيداعها في أو قبل 15 أغسطس 2011م، لقد قام المدعون في كل القضايا ضد البنك ببدأ إجراءات استئناف ضد الحكم القاضي بشطب الدعوى بالنسبة للبنك وبعض المدعى عليهم الآخرين. وقد قدم المدعون المختص الافتتاحي في تاريخ 20 يناير 2012م. المدعون أودعوا ملف الدعوى ردودهم على الملخصات المختلفة في 25 يونيو 2012م.

المستشارين القانونيين الأمريكيين المتولين القضايا أوضحوا بأن الحكم بشطب الدعوى ضد البنك يستند على أساس قوي بالنسبة للواقع والقانون، وأن المدعين سيواجهون صعوبات جمة في مواجهة هذا الحكم في حال قرروا استئناف الحكم.

المناقشات الشفوية تم عقدها أمام محكمة الاستئناف دائرة نيويورك في 4 ديسمبر 2012م، البنك الان في انتظار قرار المحكمة.

(20.2) الإرتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالائتمان

ان الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2012م المتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(20.3) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الاعتمادات المستدبة وخطابات الضمان والقبولات وإرتباطات لمنح الائتمان (غير قابلة للنفاذ). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات (شاملاً الاعتمادات الضامنة) - والتي تمثل تأكييدات غير قابلة للنفاذ بأن البنك سيقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف ثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بالضمادات وخطابات الاعتمادات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التزادات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 20 الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(20.3) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - (تتمة)

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

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. الإرتباطات لمنح الإئتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الإئتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمادات وخطابات اعتماد. 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 فورا ، 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 انتهاءها أو إنها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

(ب) (بألاف الريالات السعودية)

	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2012
الإجمالي	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	ضمادات
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 للنفاذ)
85,532,813	5,266,959	24,167,063	23,961,140	32,137,651	الإجمالي

(ج) (بألاف الريالات السعودية)

	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	2011
الإجمالي	531,884	543,891	5,045,415	12,833,440	خطابات إعتمادات
47,861,293	665,252	17,828,629	16,772,096	12,595,316	ضمادات
3,261,620	8,315	76,508	957,547	2,219,250	قبولات
9,099,812	825,000	5,717,098	2,557,714	-	إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنفاذ)
79,177,355	2,030,451	24,166,126	25,332,772	27,648,006	الإجمالي

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

	2011	2012	
3,282,209	5,081,506		حكومة وشبه حكومية
54,623,665	61,458,243		شركات ومؤسسات
20,474,051	18,134,990		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
797,430	858,074		أخرى
79,177,355	85,532,813		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 20 - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(20.4) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلا بالحد الأدنى لفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء ، التي قامت بها المجموعة كمستأجرة:

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
189,846	185,885
571,969	641,617
547,684	769,613
<hr/> 1,309,499	<hr/> 1,597,115
<hr/>	<hr/>
	الإجمالي

- 21 - صافي دخل العمولات الخاصة

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
897,565	647,383
63,197	57,201
1,917,820	2,057,503
<hr/> 2,878,582	<hr/> 2,762,087
<hr/>	<hr/>
65,108	109,241
7,241,413	8,258,953
<hr/> 10,185,103	<hr/> 11,130,281
<hr/>	<hr/>
	الإجمالي

دخل العمولات الخاصة:

استثمارات - متاحة للبيع
استثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطافحة

اجمالي فرعى - الاستثمارات

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قرصون وسلف

الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء

الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

- 22 دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)
2011 2012

310,033	516,883
245,694	256,020
1,068,822	1,278,387
240,956	233,396
1,079,387	1,239,989
2,944,892	3,524,675

دخل من رسوم الخدمات البنكية:
وساطة الاسهم
خدمات إدارة الاستثمار
تمويل وإقراض
بطاقات ائتمان
آخرى

الإجمالي

50,294	90,096
11,966	10,156
88,630	84,028
311,866	337,589
462,756	521,869

مصاريف الخدمات البنكية:
وساطة الاسهم
خدمات إدارة الاستثمار
بطاقات ائتمان
آخرى

الإجمالي

(بألاف الريالات السعودية) <u>2011</u> <u>2012</u>	
95,769	40,715
11,767	8,566
39,933	31,595
147,469	80,876

- 23 دخل المتاجرة بالصافي

عملات أجنبية
صناديق إستثمارية
مشتقات مالية

الإجمالي

- 24 مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي

(بألاف الريالات السعودية) <u>2011</u> <u>2012</u>	
246,231	487,571
78,709	114,185
324,940	601,756

مكاسب استثمارات متاحة للبيع بالصافي
مكاسب استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

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

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
(86,704)	115,571
(86,704)	115,571

ارباح (خسائر) تقييم للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
اجمالي الدخل (خسائر)

- 26 - (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)	
2011	2012
(139,443)	(150,075)
(12,658)	(5,944)
13,749	3,563
(40,483)	(45,905)
(178,835)	(198,361)

ضرائب الدخل لعمليات أجنبية
حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (إيضاح 8)
مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
صافي (مصاريف) أخرى
الإجمالي

- 27 - ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2012م و 2011م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال العام (إيضاح 17).
لا ينطبق على المجموعة احتساب ربح السهم المخفض.

- 28 - صافي توزيعات الأرباح والزكاة

أوصى مجلس الإدارة خلال السنة توزيعات أرباح للعام بعد خصم الزكاة كما يلى:

المعدل للسهم الواحد بالريال السعودي	المبلغ (بألاف الريالات السعودية)			
	2011	2012	2011	2012
0.80	0.80	1,196,780	1,196,780	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
1.00	1.00	1,495,975	1,495,975	توزيعات أرباح نهائية مقرحة
1.80	1.80	2,692,755	2,692,755	اجمالي صافي توزيعات الأرباح
		434,134	451,650	الزكاة لمساهمي البنك
		3,126,889	3,144,405	اجمالي توزيعات الأرباح

تم إنتهاء الموقف الزكوي مع مصلحة الزكاة والدخل وصدرت الربوط النهائية حتى عام 2007م. قدم البنك اقرارات الزكاة للسنوات من 2008م إلى 2011م وحصل على شهادات زكاة مقيدة لهذه السنوات، ولا زالت الإقرارات قيد الفحص من قبل المصلحة لإجراء الربط النهائي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 29 - النقد وشبه النقد

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

		(بألاف الريالات السعودية)
	2011	2012
10,905,288	25,747,923	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
9,810,240	12,340,282	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي (إيضاح 5)
20,715,528	38,088,205	الإجمالي

- 30 - القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم باشرطة الاعمال التي تحقق ايرادات وتتكبد مصاريف ، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة ، والتي تتم من اجل نتائج التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

ت تكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه ، والتي تعتبر إدارات إستراتيجية للمجموعة. الإدارات الإستراتيجية تقوم ب المنتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس هيكل الادارة والتقارير الداخلية.

يقدم الخدمات المصرافية للأفراد والمؤسسات الصغيرة وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن الأقراض الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

الأفراد

يقدم الخدمات المصرافية للشركات والمؤسسات المتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتفقة مع أحكام الشريعة.

الشركات

يقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة ، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً و خارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

الخزينة

يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

سوق المال

تتضمن خدمات مصرافية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال شركات تابعة في الخارج والخدمات المصرفية الدولية.

المصرفية الدولية

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

وزع مصاريف الإدارة العامة والمساعدة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

بيانات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 30- القطاعات التشغيلية - تتمة

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

(بألاف الريالات السعودية)

الاجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	2012
345,320,133	42,368,630	1,203,616	150,676,055	89,335,085	61,736,747	اجمالي الموجودات
305,915,988	33,111,867	251,811	20,626,285	115,708,433	136,217,592	اجمالي المطلوبات
3,002,806	666,186	757,422	-	711,985	867,213	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
13,603,142	2,276,718	772,377	3,233,126	2,182,826	5,138,095	دخل العمليات
6,733,526	1,540,181	416,035	327,486	1,553,808	2,896,016	مصاريف العمليات
						منها :
414,212	67,222	16,646	36,230	50,453	243,661	- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,470,108	353,025	-	-	879,060	238,023	- خسائر الانتمان بالصافي
-	-	-	-	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
6,613,326	574,992	344,546	2,842,362	584,851	2,266,575	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

(بألاف الريالات السعودية)

الاجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	2011
301,198,161	31,124,162	1,246,081	138,977,993	77,884,222	51,965,703	اجمالي الموجودات
265,612,907	25,648,119	261,540	18,022,999	91,220,475	130,459,774	اجمالي المطلوبات
2,482,136	595,130	498,669	-	557,841	830,496	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
12,133,614	1,844,711	520,868	3,001,865	2,010,027	4,756,143	دخل العمليات
5,794,804	1,334,800	406,405	332,078	973,875	2,747,646	مصاريف العمليات
						منها :
352,377	69,264	18,874	32,170	41,298	190,771	- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,033,317	221,082	-	-	399,998	412,237	- خسائر الانتمان بالصافي
22,000	-	19,466	2,534	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات
6,106,119	363,686	131,860	2,606,760	981,723	2,022,090	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

- 30 القطاعات التشغيلية - تتمة
(30.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب

(بألاف الريالات السعودية)

2012م

	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
292,658,609	38,730,795	87,533	121,492,098	84,355,024	47,993,159	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
41,755,135	14,215,029	-	-	27,270,628	269,478	الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
878,816	61,938	188	816,690	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

(بألاف الريالات السعودية)

2011م

	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
262,868,175	27,238,883	71,405	122,937,828	74,035,485	38,584,574	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
41,127,406	16,642,068	-	-	23,262,946	1,222,392	الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
832,286	63,198	1,232	767,856	-	-	المشتقات (الائتمان المعادل)

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

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

- 31 مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على السوفاء بالتزاماته بشأن ادابة مالية او عملية، مما يؤدي الى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر الائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنع الائتمان ومنتجات تمويل التجارة.

اما بالنسبة للقروض والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقترضين ، تستخدم المجموعة احتمالات التعرض للأطراف النظيرة باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. اما بالنسبة للاستثمارات، ارصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لاطراف نظيرة دولية ، تستخدم المجموعة تحصيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

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

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطه المتاجر وذلك عن طريق رقابه حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصدة رئيسية وإجراء ترتيبات لأخذ ضمانات إضافية من الاطراف النظيرة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة احياناً باقتفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح اطراف نظيرة اخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظيرة في الوفاء بالالتزاماتهم ، كما تقوم المجموعة بتفعيم الأطراف النظيرة مستخدمة نفس الأساليب المتتبعة في انشطة الإئتمان وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحمله على عاتقها.

يمكن ان ينبع التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد او عند مزاولة عدد من الاطراف النظيرة نفس انشطة الأعمال التجارية او انشطة في نفس المنطقة الجغرافية او يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية او السياسية او الظروف الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2012

31- مخاطر الائتمان - تتممة

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسى في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. بين الإيضاح رقم (6.5) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاحين (7.5). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين (13). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والإلتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (20). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبنية في الإيضاح (31.1).

يتم تقييم كل مقرض 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 تغير الخسارة المتوقع لكل درجة مبنية على خبرة البنك. تم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة. صنفت قروض بطاقات الائتمان والأفراد والمؤسسات الصغيرة المتحركة كجيدة نسبة لأنها متحركة وتسدد في مواعيدها ، ولا يوجد أي تأخير في السداد.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الأراضي العادلة بالاحتفاظ بضمانت إضافية كضمان لتنقيل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع إيضاح 7.4). وغالباً ما تشمل هذه الضمانت الإضافية على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانت مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانتات الإضافية بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانتات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصفتي قيمتها القابلة للتحصيل. تحفظ المجموعة بضمانت عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الأفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسليم هذه الضمانت ، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانت كتدفق نقدى فوري عند تقييم خسارة التغير للقروض المتعثرة. على وجه العموم ، لا يوجد ضمانت مقابل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المحافظ عليها كجزء من اتفاقيات إعادة البيع. وكذلك لا يتم الاحتفاظ بالضمانتات مقابل سندات الاستثمار ، وعليه لا يوجد أي ضمانت عليها كما في 31 ديسمبر 2012 و 2011.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتتوسيع انشطة محفظة الأراضي وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانت ، حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانت إضافية من الأطراف النظيرة عند ملاحظة ظهور تغير للقرض المعنى. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانتات وطلب ضمانت 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 للاستثمارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متغيراً ويتم تكريم مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكريم مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الاستثمار (راجع إيضاح 3.14 المتعلق بالسياسة المحاسبية للتغير في قيمة الموجودات المالية).

(31.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

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

		الموجودات
		ارصدة البنك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)
		استثمارات (إيضاح 6.6)
11,561,490		قرض و سلف بالصافي (إيضاح 7.4)
113,546,326		موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء
135,289,496		دخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقوضة (إيضاح 12)
<u>2,004,907</u>		<u>اجمالي الموجودات</u>
262,402,219		التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 15، 16 و 20.3)
75,908,739		مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي (إيضاح 13)
<u>465,956</u>		<u>اجمالي الحد الأعلى</u>
338,776,914		
<u>373,806,714</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

-32 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق ، مثل أسعار العملات الخاصة وهوامش الائتمان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الائتماني للمصدر / المفترض) 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 تعرضاً لمخاطر السوق إلى محافظ متاجره ومحافظ غير متاجره. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجره بصورة أساسية 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.

مخاطر السوق - محفظة المتاجرة (32.1)

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

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لجمالي مخاطر السوق المتضمنة بانشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة بكل من أسعار العملات الخاصة و أسعار الصرف الأجنبي. كما تقييم 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 لجمالي حدود القيم المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محفظة المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيم المعرضة للمخاطر المستقبلية لادارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك ، تقدم تقارير عن ملخص مؤشرات المخاطر المتعددة بما في ذلك رأس المال الاقتصادي إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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

- (1) تفترض فترة افتاء ليوم واحد إلى إمكانية 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 بإندماج حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (2) لا تoccusn السعة وتسعون في المائة كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم ، وهناك 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 المتاجره في اليوم الواحد.
- (4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالخصوص في الحالات الاستثنائية.
- (5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيرة في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس.

إن القصور الموضحة بمنهجية إحتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق اضافة حد اقصى لمراكز اخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكلة حدود اثار تفاعلاها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. اضافة إلى 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 2012

-32 مخاطر السوق - تتمة

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2012م و 2011م لكل من الاستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بألاف الريالات السعودية)

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

2012

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

(بألاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناء لأغراض المتاجرة			
	مخاطر العملات الاجنبية	العمولات الخاصة	احمال المخاطر	الاجنبية
260,934	21	16	5	
274,715	1,182	45	1,137	

2011

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2011م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2011م

(32.2) مخاطر السوق - المقتناء لأغراض غير المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكم المقتناء لأغراض غير المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العمولات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 32 - مخاطر السوق - تتمة

(32.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - (تتمة)

(32.2.1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشا مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمالية تقلبات أسعار العمولات الخاصة والتي بدورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر اسعار العمولات الخاصة. ترافق هذه المراكز بشكل دوري وترسل تقارير شهرية للجنة الموجودات والمطلوبات كما تستخدم خيارات لتغطية المخاطر للتتأكد 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 العمولات الخاصة على أساس احتمالات معقوله مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناء لأغراض غير المتاجرة ذات عمولات خاصة في 31 ديسمبر 2012م ، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقدير الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2012م والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العمولات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات إستحقاق الموجودات أو مقاييس تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحفظة المقتناء لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركزات العملات ، كما يتم الافصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملة المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات اي اجراءات تتخذها المجموعة لتنقلي تأثير مثل هذه التغيرات.

أثر التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى) (بألاف الريالات السعودية)							الزيادة / الانخفاض على دخل العمولات في نقاط الأساس	العام 2012
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	النقد الأساسية	النقدية		
120,593 ±	71,113 ±	49,411 ±	69 ±	-	32,980 ±	10 ±	ريال سعودي	
61,249 ±	49,902 ±	11,072 ±	70 ±	205 ±	32,180 ±	10 ±	دولار أمريكي	

أثر التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطيات الأخرى) (بألاف الريالات السعودية)							الزيادة / الانخفاض على دخل العمولات في نقاط الأساس	العام 2011
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	النقد الأساسية	النقدية		
17,236 ±	16,347 ±	764 ±	125 ±	-	38,929 ±	10 ±	ريال سعودي	
114,924 ±	85,683 ±	28,518 ±	723 ±	-	18,592 ±	10 ±	دولار أمريكي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

-32 مخاطر السوق - تتمة

(32.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - (تتمة)

(32.2.1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

(ا) آثار تقلبات أسعار العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تقوم المجموعة بإدارة مختلفة من المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العمولات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الاستحقاق، ليهما أقرب. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العمولات 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 بمواقبة تاريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العمولات الخاصة:

(بيان الريالات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2012
40,298,428	18,281,579	-	-	-	22,016,849	الموجودات
16,402,282	3,179,564	-	-	104,930	13,117,788	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
116,427,793	5,948,312	33,017,895	36,981,779	15,983,862	24,495,945	العربي السعودي
163,479,092	374,661	5,404,217	51,493,434	63,462,521	42,744,259	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
832,631	832,631	-	-	-	-	استثمارات بالصافي
218,144	218,144	-	-	-	-	قرصون وسلف بالصافي
2,549,896	2,549,896	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة بالصافي
1,172,098	1,172,098	-	-	-	-	عقارات أخرى بالصافي
3,939,769	3,939,769	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
345,320,133	36,496,654	38,422,112	88,475,213	79,551,313	102,374,841	الإجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
25,574,176	3,530,588	-	1,122,101	6,349,658	14,571,829	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,530,090	201,542,477	-	427,623	15,250,402	56,309,588	ودائع العملاء
6,811,722	6,811,722	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
37,703,631	37,703,631	-	-	-	-	حقوق المساهمين العائدة
1,700,514	1,700,514	-	-	-	-	لمساهمي البنك
345,320,133	251,288,932		1,549,724	21,600,060	70,881,417	الإجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
(214,792,278)	38,422,112	86,925,489	57,951,253	31,493,424		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	(3,085,448)	4,274,920	(518,954)	(670,518)		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(214,792,278)	35,336,664	91,200,409	57,432,299	30,822,906		إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	214,792,278	179,455,614	88,255,205	30,822,906		الفجوة التراكمية الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

-32 مخاطر السوق - تتمة

- (32.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - (تتمة)
(32.2.1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

(ا) آثار تقلبات أسعار العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي - (تتمة)

(بألاف الريلات السعودية)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2011
24,702,024	17,044,077	-	-	-	7,657,947	الموجودات
11,561,490	647,504	-	-	1,751,250	9,162,736	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
120,489,168	6,918,067	27,786,077	41,978,635	24,436,667	19,369,722	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
135,289,496	134,101	1,822,205	46,135,515	55,095,523	32,102,152	استثمارات بالصافي
838,575	838,575	-	-	-	-	قرופض وسلف بالصافي
249,169	249,169	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة بالصافي
2,317,353	2,317,353	-	-	-	-	عقارات أخرى بالصافي
1,230,943	1,230,943	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
4,519,943	4,519,943	-	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة
301,198,161	33,899,732	29,608,282	88,114,150	81,283,440	68,292,557	أجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
19,939,666	1,466,049	282,273	396,904	2,376,143	15,418,297	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239,457,558	173,470,161	-	448,264	12,378,654	53,160,479	ودائع العملاء
6,215,683	6,215,683	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
34,165,218	34,165,218	-	-	-	-	حقوق المساهمين العائدة
1,420,036	1,420,036	-	-	-	-	مساهمي البنك
301,198,161	216,737,147	282,273	845,168	14,754,797	68,578,776	أجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
(182,837,415)	29,326,009	87,268,982	66,528,643	(286,219)		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	306,250	1,036,550	(699,640)	(643,160)		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(182,837,415)	29,632,259	88,305,532	65,829,003	(929,379)		أجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	182,837,415	153,205,156	64,899,624	(929,379)		الفجوة التراكمية الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 32 مخاطر السوق - تتمة

(32.2) مخاطر السوق - مقتناء لأغراض غير المتاجرة - تتمة

(32.2.2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تنبئ قيمة أداء مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بادارة التعرض لمخاطر اثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتسلقها النقية. يقوم مجلس الادارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تم مراجعة هذه المراكز على اساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تنطوي المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

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

(بألاف الريالات السعودية)		العملة
2011	2012	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
2,148,100	74,009	دولار أمريكي
4,073,197	4,783,630	ليرة تركية

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في 31 ديسمبر 2012م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم اجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات اسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع ابقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تعطيل المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد اي تأثير هام من العملات الأجنبية (خلاف 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 اثار التقلبات اي اجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

2011		2012		العملة
بألاف الريالات السعودية	التأثير على	بألاف الريالات السعودية	التأثير على	
الزيادة/النقص	الزيادة/النقص	الزيادة/النقص	الزيادة/النقص	
حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
الأيام (%)	الأيام (%)	الأيام (%)	الأيام (%)	
-	-	-	-	دولار أمريكي
407,320 ±	32,779 ±	10% ±	478,363 ±	ليرة تركية
10% ±	39,254 ±	10% ±	10% ±	

(32.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على اساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في 31 ديسمبر 2012م و2011م وذلك بسبب التغيرات على اساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

2011		2012		مؤشر السوق (تداول)
بألاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق	بألاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق	
الزيادة/النقص	الزيادة/النقص	الزيادة/النقص	الزيادة/النقص	
في أسعار	في أسعار	في أسعار	في أسعار	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
(احتياطيات أخرى)	(احتياطيات أخرى)	(احتياطيات أخرى)	(احتياطيات أخرى)	
السوق (%)	السوق (%)	السوق (%)	السوق (%)	
10% ±	10% ±	10% ±	10% ±	
211,182 ±	209,614 ±	211,182 ±	209,614 ±	تأثير التغير في أسعار السوق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

- 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 إضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى تقليل في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتنقلي من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الاخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقية وشبكة النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري. كما يوجد لدى المجموعة أيضا خطوط ائتمان متوفرة يستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقا لنظام مرافق البنك 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 الإدخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك أيضا باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه بشكل نقية ، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوما. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدي 75% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ بها.

يقيم مركز السيولة ويدار تحت افتراضات مختلفة أخذًا في الاعتبار العوامل المؤثرة سلبيا المتعلقة بكل من وضع السوق عامنة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة أحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذًا في الاعتبار حالات السوق. تكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقية قصيرة الأجل وأيداعات أسواق المال وأوراق مالية ذات سيولة عالية المتابعة للبيع فوراً وسندات التنمية الحكومية السعودية باستثناء إتفاقية إعادة الشراء. تكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيدة وبعملات أجنبية. تتلخص النسبة خلال هذا العام في التالي:

2011 %	2012 %	كما في 31 ديسمبر المتوسط خلال السنة
40%	38%	
45%	37%	

(33.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2012م و 2011م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظرا لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تاريخ 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 الإيضاح (33.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمها فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة إلا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقية المتوقعة المبينة على النطء التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 33 - مخاطر السيولة - تتمة

(33.1) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الأستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بألاف الريالات السعودية)

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

(بألاف الريالات السعودية)

الاجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-3 أشهر	أقل من 3 أشهر	تحت الطلب	المطلوبات المالية
كما في 31 ديسمبر 2011م						
20,071,568	87,117	636,192	1,005,761	15,636,513	2,705,985	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239,579,569	-	462,854	12,599,423	47,992,424	178,524,868	ودائع العملاء
70,297,898	25,062	6,223,512	34,214,631	29,834,693	-	أدوات مالية مشتقة (أجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)
329,949,035	112,179	7,322,558	47,819,815	93,463,630	181,230,853	أجمالي المطلوبات المالية غير مخصومة

الاستحقاق التعاقدى للابرتياطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان موضحة في إيضاح [20.3] .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

- 33 - مخاطر السيولة - تتمة

(33.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلًا لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتبقية للسداد أو الاسترداد. راجع أيضًا عن المطلوبات المالية غير مخصوصه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

(بألاف الريالات السعودية)

	<u>الاجمالي</u>	<u>بدون تاريخ استحقاق محدد</u>	<u>أكثر من سنة 1</u>	<u>12-1 شهر</u>	<u>30-0 يوم</u>	<u>الموجودات</u>
40,298,428	14,550,505	3,730,984	-	22,016,939		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
16,402,282	-	13,843,998	797,904	1,760,380		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
116,427,793	6,576,296	73,215,312	21,365,236	15,270,949		استثمارات بالصافي
163,479,092	-	62,767,307	93,235,684	7,476,101		قروض وسلف بالصافي
832,631	832,631	-	-	-		استثمار في شركات زميلة بالصافي
218,144	218,144	-	-	-		عقارات أخرى بالصافي
2,549,896	2,549,896	-	-	-		ممتلكات ومعدات بالصافي
1,172,098	642,062	394,928	123,849	11,259		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
3,939,769	3,939,769	-	-	-		موجودات أخرى
345,320,133	29,309,303	153,952,529	115,522,673	46,535,628		إجمالي الموجودات
<hr/>						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
25,574,176	3,927,156	8,326,918	489,908	12,830,194		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
273,530,090	189,518,713	58,251,636	8,416,813	17,342,928		ودائع العملاء
6,811,722	6,811,722	-	-	-		مطلوبات أخرى
305,915,988	200,257,591	66,578,554	8,906,721	30,173,122		إجمالي المطلوبات
39,404,145	39,404,145	-	-	-		إجمالي حقوق المساهمين
345,320,133	239,661,736	66,578,554	8,906,721	30,173,122		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

- 33 - مخاطر السيولة - تتمة

(33.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - تتمة

(بالملايين السعوديين)

الاحداث	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة 1	12-1 شهر	30-0 يوم	2011م
الموجودات					
24,702,024	13,796,736	3,247,308	-	7,657,980	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,561,490	-	9,697,155	573,603	1,290,732	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,489,168	5,870,619	76,329,464	22,110,226	16,178,859	استثمارات بالصافي
135,289,496	-	57,716,142	67,436,088	10,137,266	قروض وسلف بالصافي
838,575	838,575	-	-	-	استثمار في شركات زميلة بالصافي
249,169	249,169	-	-	-	عقارات أخرى بالصافي
2,317,353	2,317,353	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,230,943	604,635	499,076	116,629	10,603	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
4,519,943	4,519,943	-	-	-	موجودات أخرى
301,198,161	28,197,030	147,489,145	90,236,546	35,275,440	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين					
19,939,666	2,208,916	4,441,256	261,331	13,028,163	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239,457,558	163,780,787	52,951,197	7,666,339	15,059,235	ودائع العملاء
6,215,683	6,215,683	-	-	-	مطلوبات أخرى
265,612,907	172,205,386	57,392,453	7,927,670	28,087,398	إجمالي المطلوبات
35,585,254	35,585,254	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
301,198,161	207,790,640	57,392,453	7,927,670	28,087,398	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

-34 الترخيص الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

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

(بالملايين من الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	تركيا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الموجودات نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2012
40,298,428	69,875	213,442	445,712	34,802	39,534,597			
16,402,282	456,964	5,965,580	681,740	3,692,454	5,605,544		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
116,427,793	41,358,198	1,759,171	4,576,030	18,902,008	49,832,386		استثمارات - بالصافي	
163,479,092	1,988,467	26,994,066	1,901,843	3,055	132,591,661		قرض وسلف - بالصافي	
832,631	-	-	-	-	832,631		استثمار في شركات زميلة بالصافي	
1,172,098	-	1,172,098	-	-	-		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	
338,612,324	43,873,504	36,104,357	7,605,325	22,632,319	228,396,819		الإجمالي	
<hr/>								
25,574,176	10,043,646	4,111,092	1,533,505	9,447,936	437,997		المطلوبات	
273,530,090	89,481	23,874,704	27,132	362,077	249,176,696		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
299,104,266	10,133,127	27,985,796	1,560,637	9,810,013	249,614,693		الإجمالي	
85,532,813	14,867,985	16,222,195	1,246,665	1,955,103	51,240,865		الارتباطات والالتزامات المحتملة	
<hr/>								
41,755,135	4,681,565	7,947,655	520,760	1,065,050	27,540,105		مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) : (30.2)	
878,816	56	61,938	370,435	149,377	297,010		الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتقات	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012

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

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	تركيا	أوروبا	التعاون الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2011
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
24,702,024	304,430	152,118	134,938	2,720	24,107,818		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
11,561,490	553,870	3,198,371	1,021,243	3,404,908	3,383,098		
120,489,168	30,762,032	1,194,905	13,308,844	17,202,791	58,020,596		
135,289,496	1,640,324	20,225,997	896,033	130,944	112,396,198		
838,575	-	-	-	-	838,575		
1,230,943	-	1,230,943	-	-	-		
294,111,696	33,260,656	26,002,334	15,361,058	20,741,363	198,746,285		الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
19,939,666	12,418,103	2,234,127	1,559,734	3,534,141	193,561		
239,457,558	73,110	19,197,485	24,456	488,086	219,674,421		
259,397,224	12,491,213	21,431,612	1,584,190	4,022,227	219,867,982		الإجمالي
79,177,355	15,328,706	13,775,039	1,641,469	1,400,916	47,031,225		الارتباطات والإلتزامات المحتملة (ايضاح 20.3)
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) : (ايضاح 30.2) :							
41,127,406	8,000,933	7,189,985	856,777	731,219	24,348,492		الارتباطات والإلتزامات المحتملة
832,286	391	63,200	298,678	175,482	294,535		المشتقات

أحسبت المعدل الإئتماني للارتباطات والإلتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2012م

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

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

(بألاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	تركيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
4,949,358	-	751,063	-	37,500	4,160,795	قروض وسلف متعثرة
(4,560,160)	-	(542,930)	-	(37,500)	(3,979,730)	ناقصاً : مخصص خسائر الائتمان - محدد
389,198	-	208,133	-	-	181,065	الصافي
2012						2012م
4,271,269	-	484,626	-	37,500	3,749,143	قروض وسلف متعثرة
(3,971,737)	-	(335,321)	-	(37,500)	(3,598,916)	ناقصاً : مخصص خسائر الائتمان - محدد
299,532	-	149,305	-	-	150,227	الصافي
2011						2011م

- 35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلته أصل أو سداد التزام به بين طرفين بمعروفهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المحافظ عليها بالتكلفة المطافة والاستثمارات المحافظ عليها حتى 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 المطافة 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 المتعاقدة عليها والمطلوبات من / إلى البنوك والمؤسسات الأخرى قصيرة الأجل. وقد تم الافتراض 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 تقدير ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012م

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 تقدير بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقدير التي تستند على مدخلات هامة لا ترتكز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي تطبيق الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة حسب مستوى هيكلة القيم العادلة:

(بألاف الريالات السعودية)				2012
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
389,634	-	389,634	-	أصول مالية
2,082,240	217,088	1,865,152	-	أدوات مالية مشتقة
27,056,646	1,389,045	3,978,002	21,689,599	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
615,849	-	-	615,849	استثمارات مالية متاحة للبيع
30,144,369	1,606,133	6,232,788	22,305,448	استثمارات ممتلكات لأغراض المتاجرة
الإجمالي				الإجمالي
493,782	-	493,782	-	مطلوبات مالية
493,782	-	493,782	-	أدوات مالية مشتقة
الإجمالي				الإجمالي

(بألاف الريالات السعودية)				2011
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
465,956	-	465,956	-	أصول مالية
3,109,644	599,614	2,510,030	-	أدوات مالية مشتقة
32,266,748	1,427,455	2,451,470	28,387,823	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
508,510	-	-	508,510	استثمارات مالية متاحة للبيع
36,350,858	2,027,069	5,427,456	28,896,333	استثمارات ممتلكات لأغراض المتاجرة
الإجمالي				الإجمالي
782,241	-	782,241	-	مطلوبات مالية
782,241	-	782,241	-	أدوات مالية مشتقة
الإجمالي				الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012م

- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - تتمة

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

(بألاف الريالات السعودية)

2011	2012	حركة المستوى الثالث كما يلي:
2,796,294	2,027,069	الرصيد في بداية السنة
9,989	4,426	اجمالي ارباح (خسائر) بقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل
242,340	224,513	المشتريات
(729,130)	(568,059)	(المبيعات)
(3,036)	(7,014)	(سداد)
(289,388)	(74,802)	المحول (من) المستوى 3
<hr/> 2,027,069	<hr/> 1,606,133	الرصيد في نهاية السنة

- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعامل 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 الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمة. كافة المعاملات الحكومية الأخرى أيضاً تتم على أساس معدلات السوق.

(37.1) الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)

2011	2012	مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:
384,407	163,858	قرض وسلف
39,687	28,799	ودائع العملاء
1,563	7,849	الارتباطات والإلتزامات المحتملة
28,289	8,002	استثمارات
29,124	25,357	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
<hr/>		كبار المساهمين:
13,712,073	14,967,845	ودائع العملاء
222,867	215,743	استثمارات
<hr/>		صناديق البنك الاستثمارية:
508,505	541,558	استثمارات
431,340	206,759	ودائع العملاء

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

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012

-37 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

فيما يلي تحليل للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بألاف الريالات السعودية)

2011 م 2012 م

7,600	7,529
90,763	150,301
348	421

دخل عمولات خاصة

مصاريف عمولات خاصة

تعاب وعمولات بالصافي

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

تتخلص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

تصنيف الموظفين	2012			2011		
	رواتب و مزايا (على أساس نقدى)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس الاستحقاق)	رواتب و مزايا (على أساس نقدى)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس الاستحقاق)
كبار المسؤولين	44,181	29,871	15	41,988	30,939	14
موظفي عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر	15,130	77,807	208	19,381	81,940	221
موظفي عاملين في مهام رقابية	17,087	81,198	251	18,242	91,107	284
موظفي آخرين	201,608	884,185	5,437	204,535	986,698	6,231
شركات تابعة	102,463	496,023	3,720	83,508	523,582	3,929
الإجمالي	380,469	1,569,084	9,631	367,654	1,714,266	10,679

تسدد كافة أنواع الرواتب و المزايا و المكافآت المتغيرة نقداً ، ماعدا جزء من المكافآت المتغيرة لشركة الأهلي المالية البالغة صفرار ريال سعودي (20.1 مليون ريال) والتي سددت كاسهم. لم يدرج البنك تحت الرواتب و المزايا المذكورة اعلاه راتب الشهرين الأساسية التي دفعت للموظفين السعوديين في عام 2011 تمثياً مع المكرمة الملكية وبالنسبة لباقي الموظفين تم دفعها في 93.4 مليون ريال.

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

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، تمويل الأفراد، الأعمال الدولية، والشركات، و إدارة الخزينة والذين هم المحرkin الأساسين في مباشرة المعاملات و إدارة المخاطر المتعلقة بادارتهم.

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

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة بمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2012م تبلغ 409.3 مليون ريال (2011م: 375.8 مليون ريال) وسيتم دفعه للموظفين خلال الربع الأول من عام 2013.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012

- 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 للاستثمار وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المالها 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 والبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بنسبه إجمالى رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو 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 للكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

(بألاف الريالات السعودية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى)	رأس المال المؤهل			
	2011 %	2012 %	2011 م	2012 م
17.2	16.5	34,318,125	38,199,378	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
-	-	2,008,707	2,462,301	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
18.2	17.5	36,326,832	40,661,679	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 أسماء الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة وخصوصيات أخرى محددة. أما رأس المال المساند فيكون من مبلغ معين من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محددة.

طبقت المجموعة بازل 2 اعتباراً من 1 يناير 2008م حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. استعملت المجموعة الطريقة المعيارية لبازل 2 لاحتساب الموجودات المرجحة المخاطر ومتطلبات رأس المال النظامي للركيزة الأولى (شاملة مخاطر الائتمان والسوق والعمليات). فإن إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولة عن التأكيد بأن الحد الأدنى المطلوب للكفاية رأس المال قد تم احتسابه تماشياً مع متطلبات بازل 2. ترسل تقارير اشرافية ربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي عن نسبة كفاية رأس المال.

(بألاف الريالات السعودية)

موجودات مرحلة المخاطر		
2011	2012	
169,732,836	203,732,065	مخاطر الائتمان
22,107,907	22,208,627	مخاطر العمليات
7,809,547	6,157,369	مخاطر السوق
199,650,290	232,098,061	مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012م

- 39 - كفاية رأس المال - تتمة

(39.2) إفصاحات الركيزة الثالثة من بازل 2

بموجب بازل 2 - الركيزة 3 ، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين - في موقع المجموعة الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- 40 - خدمات إدارة الاستثمار

تقديم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائه عن طريق شركة الأهلي المالية. ارصده الاصول المداره القائمة في 31 ديسمبر 2012م بلغت 41,019 مليون ريال سعودي (2011م: 33,963 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3.24).

- 41 - أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام 2009م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصلة جزء من مدعيونه.

- 42 - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية ، والتي ليست ذات أهمية بطبعتها.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012
- 43 التغيرات المرئية في السياسات المحاسبية

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

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	تطبق اعتبار من الفترات ابتداءً من او بعد
تطلب التعديلات أن تقوم المنشآة في المستقبل بعرض بنود الدخل الشامل الأخرى التي ستتم إعادة تصنيفها كربح أو خسارة في حالة استيفاء بعض الشروط بشكل منفصل عن تلك التي لن تتم إعادة تصنيفها كربح أو خسارة.	عرض بنود الدخل الشامل الآخر (تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 1)	1 يوليو 2012م
تطلب هذه التعديلات من المنشآة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقوق المقاومة والترتيبيات المتعلقة بها (أي الاتفاقيات الإضافية). وتزود الإفصاحات المستخدمين بيانات مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات التسوية على المركز المالي للمنشآة. والإفصاحات الجديدة متطلبة لجميع الإدوات المالية المتباينة التي تم مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 - الأدوات المالية : العرض. وتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية الخاضعة لترتيبات تسوية أساسية نافذة أو "اتفاقية مماثلة" بغض النظر عما إذا كانت قد تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية - تعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7	1 يناير 2013م
يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 أسلوباً جديداً لتحديد أي الشركات المستثمرة فيها هي التي يجب توحيدها وينص على نموذج واحد يجب تطبيقه لتحليل السيطرة لجميع الشركات المستثمرة فيها. يسطر مستثمر على شركة مستثمرة فيها في حالة: • في حالة تعرضه أو وجود حقوق لديه في العوائد المتغيرة من مشاركته في تلك الشركة المستثمرة فيها. • أن تكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك الشركة المستثمرة فيها. • أن تكون هناك صلة بين السيطرة والعوائد. • يعاد تقييم السيطرة عند تغير الحقائق والظروف. يلغى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (2008) وتفسير لجنة التفاسير رقم 12 لتوحيد القوائم المالية - المنشآت ذات الأغراض الخاصة ويحل محلهما.	المعيار الدولي للقوائم المالية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة	1 يناير 2013م
- يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 31 - الحقوق في شركات المحاسبة وتفسير لجنة التفاسير رقم 13 - المنشآت المملوكة لنفس المساهمين / الشركاء - المساهمات غير النقدية من الشركاء / المساهمين المتحاصرين، وبلغت. تعرف السيطرة المشتركة وفقاً للمعيار الدولي رقم 11 للتقارير المالية على أنها المشاركة التعاقدية المقترن عليها في السيطرة على ترتيبات التي تكون موجودة فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات العلاقة موافقة اجماعية من الأطراف المشاركة في السيطرة. ويشير تعبير السيطرة في "السيطرة المشتركة" إلى تعريف "السيطرة" الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. كما يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 تغييرات في المحاسبة عن الترتيبات المشتركة عن طريق الانتقال من ثلاثة فئات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 31 إلى فئتين (أي العمليات المشتركة والسيطرة المشتركة). وإضافة لذلك فإن معيار المحاسبة الدولي رقم 28 قد تم تعديله أيضاً ليتضمن تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في شركات المحاسبة.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 - الترتيبات المشتركة	1 يناير 2013م

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012
- 43 التغيرات المرئية في السياسات المحاسبية (نهاية)

مختصر المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	تطبق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد
يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية متطلبات للافصاح عن المنشآت التي لها حقوق في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة (أي العمليات المشتركة أو شركات المحاصة) والشركات المرتبطة وأو المنشآت غير الموحدة المهيكلة بهدف تقديم بيانات لمكتين مستعملي القوائم المالية من تقييم مما يلي: • طبيعة حقوق المنشأة في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بها. • تأثير تلك الحقوق على المركز المالي للمنشأة والأداء والتدفقات النقدية.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 - الافصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى	1 يناير 2013 م
معايير التقارير المالية الدولي - رقم 13 يستبدل إرشادات قياس القيمة العادلة الواردة في معايير التقارير المالية الدولية المختلفة في مصدر موحد لإرشادات قياس القيمة العادلة . يقوم المعيار بتعريف القيمة العادلة، ويضع إطاراً لقياس القيمة العادلة، و يحدد متطلبات الإفصاح لقياسات القيمة العادلة. يقوم أيضاً بتوضيح كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبه أو مسموح بها من قبل معايير التقارير المالية الدولية الأخرى.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة	1 يناير 2013 م
نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 فإن ما يتبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم 12 يقتصر على المحاسبة عن الشركات التابعة والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة والشركات المرتبطة في حالة القوائم المالية المنفصلة. يسري مفعول التعديل اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 م.	معايير المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية المنفصلة (المعدل في سنة 2011 م)	1 يناير 2013 م
نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 الجديد والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 الجديد فإن معيار المحاسبة الدولي رقم 28 قد أعيد تسميته إلى معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة ويتم المعيار وصفاً لتطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالاستثمارات في شركات المحاصة إضافة إلى الشركات المرتبطة. يسري مفعول التعديل على الفترات المالية السنة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013 م.	معايير المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة (المعدل في سنة 2011 م)	1 يناير 2013 م
توضح هذه التعديلات معنى "لديها حالياً حق نافذ قانوناً بالمقاصدة". وتوضح التعديلات أيضاً تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 32 اسس المقاصدة لنظم التسوية (مثل أنظمة غرفة المقاصدة المركزية) الذي ينطبق على اليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة.	معايير المحاسبة الدولي رقم 32 - مقاصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية	1 يناير 2014 م
تطلب اسس المقاصدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي من المنشأة المعدة للتقارير المالية أن تتوي إما السداد على اساس الصافي أو تسبييل الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. وتوضح التعديلات أن اليات التسوية الإجمالية التي لها سمات تستبعد أو ينتج عنها مخاطر انتقام أو سيولة كبيرة وتعالج الذمم المدينة والذمم الدائنة في عملية تسوية أو دورة تسوية واحدة تعامل بالفعل صافي التسوية ولذا فإنها مستوفية لأسس التسوية.	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم 32	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2012
- 43 - التغيرات المرئية في السياسات المحاسبية (نهاية)

مخصص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	تطبق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد
تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أول مرة في نوفمبر 2009 وتم تحيطه فيما بعد في أكتوبر 2010 ليتضمن المطلوبات المالية. وقد تطلب هذا المعيار بداية اعتماد المعيار للتقارير المالية التي تبدأ في 1 يناير 2013، وقد غيرت التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تاريخ الفياز اللازم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والافتراضات الانتقالية، الصادر في ديسمبر 2011، لكلا النسختين 2009 و 2010 من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 من 1 يناير 2013 إلى 1 يناير 2015.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية	1 يناير 2015
عالجت المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تصنيف وقياس الأدوات المالية (المرحلة 1). وقد استمر المجلس في العمل في المراحل الأخرى وهي تتضمن انخفاض قيمة الأدوات المالية ومحاسبة التحوط بهدف استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 في مجمله. تطبق المرحلة 1 من المعيار الدولي للتقارير المالية على جميع الأدوات المالية التي تدرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39.		

وفيما يلي التحسينات / التعديلات الأخرى التي يسري مفعولها على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. ولن يكون لهذه التحسينات / التعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

أ) التحسينات في المعيار الدولي للتقارير المالية - دورة 2009م إلى 2011م (مايو 2012).

ب) معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مكافآت الموظفين (تعديلات).

- 44 - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ 29 يناير 2013م الموافق 17 ربيع الأول 1434هـ.