

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

إرنست ويونغ

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

إرنست ويونغ

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

جدول

رقم الصفحة	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	رقم الإيضاح
1	تقرير مراقبي حسابات البنك	
2	قائمة المركز المالي الموحدة	
3	قائمة الدخل الموحدة	
4	قائمة الدخل الشامل الموحدة	
5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	
6	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:	
7	أسس الإعداد	1
10	ملخص لأهم السياسات المحاسبية	2
20	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	3
21	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4
21	الإستثمارات بالصافي	5
26	قروض وسلف بالصافي	6
29	إستثمار في شركات زميلة بالصافي	7
29	عقارات أخرى بالصافي	8
30	ممتلكات ومعدات بالصافي	9
31	الشهرة والموجودات غير الملموسة	10
32	موجودات أخرى	11
33	المشتقات	12
37	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13
37	ودائع العملاء	14
37	سندات دين مصدرة	15
38	مطلوبات أخرى	16
38	رأس المال	17
38	إحتياطي نظامي	18
38	الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)	19
39	الإلتباطات والإلتزامات المحتملة	20
41	صافي دخل العمولات الخاصة	21
42	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	22
42	دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	23
42	دخل المتاجرة بالصافي	24
42	دخل عوائد الأسهم	25
43	مكاسب إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي	26
43	(مصرفات) أخرى غير تشغيلية بالصافي	27
43	ربح السهم	28
44	صافي توزيعات الأرباح والزيادة	29
44	النقد وشبه النقد	30
45	القطاعات المصرفية	31
47	مخاطر الإئتمان	32
53	مخاطر السوق	33
59	مخاطر السيولة	34
63	التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات و التعهدات و الإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان	35
65	القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية	36
66	تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة	37
68	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	38
69	إجمالي مكافآت المجموعة	39
69	كفاية رأس المسال	40
70	خدمات إدارة الإستثمار	41
71	أسهم خزينة	42
71	استحواد إستثمارات متاحة للبيع (أسهم)	43
71	التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية	44
71	موافقة مجلس الإدارة	45
71		46

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

إلى : السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري - شركة مساهمة سعودية - وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشاملة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية من (١) إلى (٤٦) للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، فيما عدا الإيضاح (٤١،٢) والمعلومات المتعلقة بإفصاحات (بازل ٢) المشار إليها في الإيضاح (٤١،٢)، والتي غير مطلوبة ضمن نطاق مراجعتنا.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

نعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأيانا.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن :

كي. بي. إم . جي الفوزان والسدحان



طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٢)

عن :

إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٦)



جدة في ٢٧ صفر ١٤٣٢هـ

الموافق ٣١ يناير ٢٠١١م

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2010م و 2009م

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2009م	2010م	ايضاح	
			الموجودات
30,238,593	27,932,539	4	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,270,948	11,846,431	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
97,455,306	108,065,249	6	استثمارات بالصافي
112,157,640	125,597,091	7	قروض وسلف بالصافي
844,739	827,465	8	إستثمار في شركات زميلة بالصافي
286,888	279,665	9	عقارات أخرى بالصافي
2,153,135	2,097,005	10	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,206,965	922,677	11	موجودات غير ملموسة بالصافي
983,456	734,744	11	الشهرة بالصافي
2,854,505	4,069,126	12	موجودات أخرى
<u>257,452,175</u>	<u>282,371,992</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
15,575,021	14,331,698	14	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
202,582,508	229,160,181	15	ودائع العملاء
2,624,436	-	16	سندات دين مصدرة
5,810,051	6,023,420	17	مطلوبات أخرى
<u>226,592,016</u>	<u>249,515,299</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
15,000,000	15,000,000	18	رأس المال
(177,093)	(177,093)	43 و 18	أسهم خزينة
9,524,343	10,655,725	19	احتياطي نظامي
367,151	1,318,720	20	إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)
3,061,538	3,807,791		أرباح مبقاة
2,243,963	1,495,975	30	توزيعات أرباح مقترحة
(748,815)	(828,860)		احتياطي فرق العملة الاجنبية
<u>29,271,087</u>	<u>31,272,258</u>		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
1,589,072	1,584,435		حقوق الأقلية
<u>30,860,159</u>	<u>32,856,693</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>257,452,175</u>	<u>282,371,992</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (46) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و 2009م

(بالآلاف الريالات السعودية)		ايضاح	
2009م	2010م		
10,372,154	9,711,254	22	دخل العمولات الخاصة
(2,326,509)	(1,561,452)	22	مصاريف العمولات الخاصة
8,045,645	8,149,802		صافي دخل العمولات الخاصة
2,381,305	2,487,858	23	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
283,302	348,786		دخل من تحويل عملات اجنبية بالصافي
213,222	181,115	24	دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
314,749	151,154	25	دخل المتاجرة بالصافي
51,641	65,781	26	دخل عوائد الأسهم
188,780	282,760	27	مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
11,478,644	11,667,256		دخل العمليات
2,205,038	2,336,251		رواتب ومصاريف الموظفين
370,184	401,569		ايجارات ومصاريف المباني
311,352	335,156	10	استهلاك الممتلكات والمعدات
206,850	235,557	11	اطفاء موجودات غير ملموسة
1,146,760	1,163,370		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
2,473,727	1,831,560	7.3	خسائر الائتمان بالصافي
384,924	52,883	6.5	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
-	277,153	11	خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة و الموجودات غير الملموسة
7,098,835	6,633,499		مصاريف العمليات
4,379,809	5,033,757		صافي دخل العمليات
(50,073)	(67,503)		(مصاريف) أخرى
(208,377)	(162,850)	28	تبرعات (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
(258,450)	(230,353)		صافي (مصاريف) أخرى
4,121,359	4,803,404		صافي دخل السنة
4,040,256	4,723,835		صافي دخل السنة العائد الى :
81,103	79,569		مساهمي الشركة الأم
			حقوق الأقلية
4,121,359	4,803,404		صافي دخل السنة
2.70	3.16	29	ربح السهم (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (46) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و 2009م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2009م	2010م		
4,121,359	4,803,404		صافي دخل السنة
			دخل (خسارة) شاملة أخرى:
			صافي التغيرات الناتجة خلال السنة:
123,060	22,122	13	أرباح التقييم لتحوطات (لتغطية مخاطر) التدفقات النقدية بالصافي
(490,923)	1,136,020		أرباح (خسائر) التقييم للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
78,941	(110,417)		احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر) أرباح
			المحول الى قائمة الدخل الموحدة :
(286,945)	(77,913)	13	(مكاسب) القيمة العادلة على تحوطات (تغطية مخاطر) التدفقات النقدية
(332,163)	(228,666)		(مكاسب) استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي (استثمارات متاحة للبيع)
334,820	89,644		خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات (استثمارات متاحة للبيع)
(573,210)	830,790		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
3,548,149	5,634,194		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
3,424,471	5,595,359		مساهمي الشركة الأم
123,678	38,835		حقوق الأقلية
3,548,149	5,634,194		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (46) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

	الحسابات الأخرى											
	المجموع	حقوق الأقلية	المجموع	احتياطي فرق القيمة الإيجابية	توزيعات ربح مخففة	أرباح سابقة	تغطية مخاطر التقلبات النقدية	الموجودات المالية المتداولة	احتياطي نظامي	إسهم خيرية	رأس المال	إصدار
2010	30,860,159	1,589,072	29,271,087	(748,815)	2,243,963	3,061,538	85,210	281,941	9,524,343	(177,093)	15,000,000	
	5,634,194	38,835	5,595,359	(80,045)	-	4,723,835	(55,791)	1,007,360	-	-	-	
	-	-	-	-	-	(1,251,319)	-	-	1,251,319	-	-	
	-	-	-	-	-	(911)	-	-	911	-	-	
	(21,976)	(41,715)	19,739	-	-	19,739	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	120,848	-	-	(120,848)	-	-	
	(12,330)	-	(12,330)	-	-	(12,330)	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	1,495,975	(1,495,975)	-	-	-	-	-	30
	(161,220)	(366)	(160,854)	-	-	(160,854)	-	-	-	-	-	17
	(3,442,134)	(1,391)	(3,440,743)	-	(2,243,963)	(1,196,780)	-	-	-	-	-	30
	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	
2009	27,535,501	1,420,655	26,114,846	(816,460)	-	2,354,313	249,095	801,486	8,526,412	-	15,000,000	
	3,548,149	123,678	3,424,471	67,645	-	4,040,256	(163,885)	(519,545)	-	-	-	
	-	-	-	-	-	(997,080)	-	-	997,080	-	-	
	(27)	-	(27)	-	-	(878)	-	-	851	-	-	
	45,199	45,590	(391)	-	-	(391)	-	-	-	-	-	
	9,974	-	9,974	-	-	9,974	-	-	-	-	-	
	(177,093)	-	(177,093)	-	-	-	-	-	-	(177,093)	-	43
	-	-	-	-	2,243,963	(2,243,963)	-	-	-	-	-	30
	(101,544)	(851)	(100,693)	-	-	(100,693)	-	-	-	-	-	17
	30,860,159	1,589,072	29,271,087	(748,815)	2,243,963	3,061,538	85,210	281,941	9,524,343	(177,093)	15,000,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (46) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و 2009م

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2009م	2010م	ايضاح	
4,040,256	4,723,835		الأنشطة التشغيلية : صافي دخل السنة
(119,408)	52,294		تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
704	564		إطفاء علاوة (إستهلاك خصم) الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(188,780)	(282,760)	27	إطفاء خصم سندات دين مصدرة
(16,919)	(9,606)	28	(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(9,022)	(2,275)	28	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
311,352	335,156	10	(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
206,850	235,557	11	استهلاك ممتلكات ومعدات
2,473,727	1,831,560	7.3	أطفاء موجودات غير ملموسة
16,538	17,274	28	خسائر الائتمان بالصافي
384,924	52,883	6.5	حصة البنك في خسائر شركات زميلة
-	277,153	11	خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
8,350	5,645	28	خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات الغير ملموسة
			مخصص خسائر تقييم عقارات أخرى غير محققة
7,108,572	7,237,280		
(2,352,875)	(1,662,730)		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(119,462)	726,966		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,079,583	(191,663)		استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
(6,813,193)	(15,271,011)		استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(34,225)	3,853		قروض وسلف
2,706,610	(1,214,621)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
2,838,724	(1,243,323)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
30,760,820	26,577,673		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,312,934)	88,388		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
35,861,620	15,050,812		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
47,924,160	71,978,250		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة
(79,696,292)	(81,979,460)		بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(366,459)	(301,363)	10	شراء إستثمارات لغير اغراض المتاجرة/ والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
17,961	17,060		شراء ممتلكات ومعدات
			متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(32,120,630)	(10,285,513)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
168,417	(4,637)		صافي الحركة في حقوق الأقلية
-	(2,625,000)		سداد سندات دين مصدرة
-	(1,196,780)		توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2010 م (مرحلية)
-	(2,243,963)		توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2009 م (نهائية)
168,417	(6,070,380)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
3,909,407	(1,305,081)		صافي الزيادة في النقد وشبه النقد
1,850	(88,220)		احتياطي فرق العملة الاجنبية - نقد وشبه النقد
25,107,343	29,018,600		النقد وشبه النقد في بداية السنة
29,018,600	27,625,299	31	النقد وشبه النقد في نهاية السنة
10,956,321	9,774,565		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
2,604,026	1,649,848		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(652,151)	961,195		معلومات إضافية غير نقدية
177,093	-	43	صافي التغير في القيمة العادلة والمحواله لقائمة الدخل الموحدة
284,992	1,076,566	44	استحواذ اسهم خزينة
			استحواذ استثمارات متاحة للبيع (اسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (46) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

1- عام

(1.1) مقدمة:

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

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

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

تعمل المجموعة من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 284 فرعاً (2009م: 282 فرعاً) و 6 مراكز خدمة عمليات الشركات (2009م: 6 مراكز) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعان خارج المملكة (لبنان و البحرين) بالإضافة إلى الشركات التابعة كما هو موضح أدناه. عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري
الإدارة العامة
شارع الملك عبدالعزيز
ص ب 3555 - جده 21481
المملكة العربية السعودية
موقع الانترنت : <http://www.alahli.com>

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

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك 90.42% (2009م: 89.42%) مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك غير مباشرة 5.90% (2009م : 4.17%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاياه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

(ب) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يمتلك البنك 64.68% (2009: 64.68%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) . يقدم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة ، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر واقراض هذه الاموال لعملاء الافراد والشركات، عن طريق عقود ايجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

1- عام - تنمة

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تنمة):

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

تمتلك المجموعة ملكية مباشرة فعليه 74.17% (2009م: 72.06%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة 77% بينما النسبة الباقية والبالغة 23% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت.

(د) مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة

استحوذت المجموعة على 100% من مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة في 1 أكتوبر 2008م من خلال شركتها التابعة (شركة الأهلي المالية). قامت شركة الأهلي المالية في 30 يونيو 2009م ببيع مانسبته 22% في هذه الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة عليها. وقد تم تأسيس مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وتسجيلها في مركز دبي المالي الدولي في 1 نوفمبر 2006م. ويشكل نشاطها الأساسي تقديم خدمات ادارة الاستثمار.

2- أسس الاعداد

(2.1) بيان الالتزام

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

(2.2) أسس القياس

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

(2.3) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي منشآت يمارس البنك صلاحية السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، يصاحب ذلك بشكل عام حقوق ملكية بما يزيد عن 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 اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ بيعها، حسب ماهو ملائم.

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة للبنك - سواء مباشرة أو غير مباشرة - في شركاته التابعة والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي الشركة الأم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

2- أسس الاعداد - (تتمة)

(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 متأثره بذلك.

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

(أ) خسائر الائتمان

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

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

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

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق تقييم. عند استخدام طرق التقييم (مثلاً نماذج التقييم) لتحديد القيمة العادلة، فيتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن الذين أعدوا النظام. إلى الحد العملي، فإن نماذج التقييم تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. على أية حال في مجالات مثل مخاطر الائتمان (لكل ما يخصنا ويخص الطرف الآخر)، فإن التقلبات وعلاقات الترابط المباشرة تتطلب تقديرات من الإدارة. تتضمن الأحكام اعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات النموذج مثل تقلبات المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم، معدلات المدفوعات مقدماً وافتراضات معدل التعثر للورق المالية المدعومة باصول. 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 التعثر في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهرية أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة للأسهم التي تقل عن تكلفه. تحديد ماهو "جوهرية" أو "مستمر لفترة طويلة" يحتاج لحكم افتراضي. للقيام بهذا الحكم الافتراضي فإن المجموعة تقيم من ضمن عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة تعتبر الانخفاض في القيمة ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في المتانة المالية للشركة المستثمر فيها وفي أداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

فقد استخدمت المجموعة نسبة 30% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهرية في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الإنخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص انخفاض في قيمة الإستثمارات. يمثل الإنخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا استمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الإنخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص انخفاض في قيمة الإستثمارات.

(د) تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

2- أسس الاعداد - (تتمة)

(هـ) الإستمرارية

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

(و) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

يتم إثبات خسارة اي انخفاض في قيم هذه الموجودات اذا كانت القيمة الدفترية للاصل او وحدة التدفق النقدي له تفوق او تتجاوز قيمته القابلة للإسترداد.

القيمة القابلة للاسترداد لاي اصل او وحدة تدفق نقدي هي " القيمة المستخدمة " أو " 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 الاصل.

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

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

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدات التدفق النقدي او لا لتخفيض القيمة الدفترية لاي شهرة موزعا على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمنا الموجودات غير الملموسة على اساس تناسبي.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

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 :

تتضمن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009م ، باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 27 (المعدل) كما هو موضح أدناه ، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2010 م. المعيار المحاسبي الدولي رقم 27 (المعدل) "قوائم مالية موحدة ومنفصلة":

تتطلب التعديلات في هذا المعيار بأن أي تغيير في نسبة تملك شركة تابعة (بدون فقدان السيطرة) يتم معالجته محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. ولذلك ، لا ينتج من هذه العمليات إثبات أي شهرة ولا تحقيق أي ربح أو خسارة.

(3.2) الاستثمارات في شركات زميلة

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

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص 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 محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(3.3) محاسبة تاريخ السداد

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

(3.4) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

(3.4.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(3.4.2) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة (3.4) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

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

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

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

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

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

(3.5) العملات الأجنبية

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

(أ) العمليات والارصدة

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

(ب) الشركات التابعة الاجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(3.6) مقاصة الأدوات المالية

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

(3.7) اثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة للأدوات المالية ذات العمولات الخاصة (باستثناء تلك الأدوات المصنفة كمقتناة لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة) - بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزء لا يتجزأ من العائد الفعلي للأداة المالية - يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملاً 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 إذا فسي الإعتبار كل الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا تشمل خسائر الإلتزام المستقبلية.

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

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

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

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

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

(3.8) صافي دخل المتاجرة

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

(3.9) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(3.10) الإستحواذ والشهرة

يتم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الإستحواذ ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الإستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المكتتاه والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الإستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ في حالة أي استحواد تم قبل 1 يناير 2010. تقاس الموجودات المحددة التي تم إستحواذها (شاملا الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقا) والمطلوبات (شاملا المطلوبات الطارئة) التي تم إستحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولى بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم اثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

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

بعد الإثبات الأولى ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الإنخفاض المتركمة. يتم إعادة تقويم الشهرة لغرض تحديد خسائر الإنخفاض سنويا أو أكثر تكرارا في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إنخفاض قيمتها الدفترية.

(3.11) الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة قيمة العلامة التجارية وبرامج الحاسب الآلي وعلاقات عملاء الودائع وتجديد القروض وعلاقات بطاقات الائتمان عقود ايجار افضل وأي علاقات مصرفية أخرى (إدارة الأصول ، محافظ حقوق الملكية الخاصة وهيكله حلول مالية) للشركات التابعة. عند الإثبات الأولى، تقاس أي موجودات غير ملموسة تم الإستحواذ عليها منفصلة بالتكلفة. ان تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ إليها تمثل القيم العادلة لهذه الموجودات في تاريخ الاستحواذ. بعد الإثبات الأولى، تقاس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأية خسائر إنخفاض في قيمتها.

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

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة وهي تتراوح بين 2 - 9 سنوات. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة سنويا لتحديد أي خسائر إنخفاض في قيمتها الدفترية أو أكثر تكرارا في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود إنخفاض في قيمتها الدفترية.

(3.12) الإستثمارات

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(3.12) الإستثمارات - (تتمة)

(أ) الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

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

(ب) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

(ج) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

فيما يخص الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع ، يرجع الى الايضاح [3.15 (ب)].

(د) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكدة و المقسدة للاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات 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 كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن ادراجها ضمن الإستثمارات المغطاة بالمخاطر فيما يتعلق بسعر العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر مما يعكس نية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تئمة

(3.13) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة. يتم تسجيل القروض والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويلغى اثباتها عندما يقوم أي من المقترضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب القروض أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية. تقاس كافة القروض والسلف ، في الإثبات الأولى ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة. بعد الإثبات الأولى ، فإن القروض والسلف - التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة مخصصاً منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة المجنبة مقابل التعثر في القيمة و مخصص المحفظة (مخصص عام). يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من بند القروض والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية.

(3.14) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(3.15) 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 وأي خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض والتي يتم إثباتها لإحتساب التغيرات في قيمتها الدفترية طبقاً لما هو مبين أدناه:

(أ) الانخفاض في الموجودات المالية المثبته بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(3.15) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تنمة)

(ب) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

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

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

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

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المكتتاة كمتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة (إيضاح 2.5(ج)). بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الاسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الاصل قائم بالسجلات ، أي أن ، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً- بعد اثبات 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 للتحويل. ويتم التوصل إلى هذا القرار بعد دراسة المعلومات المتعلقة بحدوث تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض/ المصدر بحيث أن المقترض / المصدر لا يستطيع سداد التزاماته، أو أن تكون المتحصلات من الضمانات غير كافية لسداد مجمل الالتزامات. وفي هذه الحالة ، يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي تستنفذ كافة الوسائل الممكنة للتحويل. اما بالنسبة للقروض الشخصية ، يتخذ قرار الشطب مبنية على وضع فترة تأخر السداد الخاصة بكل منتج. وعندما يكون أصل مالي غير قابل للتحويل ، يتم شطبه مقابل مخصص التعثر المتعلق به - إن وجد- وأي مبالغ مشطوبه تزيد عن المخصص المتوفر تحمل مباشرة بقائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

(3.16) العقارات الأخرى

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

إلحاقاً للإثبات الأولى ، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك العقارات على أساس دوري 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 إفرادي 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 إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصارييف) إيرادات اخرى غير تشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

(3.17) ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتعرض بعد خصم الإستهلاك المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي :-

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

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

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

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

(3.18) المطلوبات المالية

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

(3.19) الضمانات المالية

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

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

(3.20) المخصصات

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

(3.21) محاسبة عقود الإيجار

(أ) إذا 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 أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

(3.21) محاسبة عقود الإيجار - تنمية

(ب) إذا كانت المجموعة هي المؤجره:

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

(3.22) الزكاة

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

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

(3.23) 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 90 يوم.

(3.24) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

(3.25) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

(3.26) منتجات تمويل مصرفية وإستثمارات متوافقة مع أحكام الشريعة

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

يتم احتساب كافة منتجات التمويل المصرفية والإستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام معايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وتدرج أرصدها ضمن بند القروض والسلف أو الإستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تامة

(3.27) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات استقطاب ودايع متوافقة مع أحكام الشريعة (مثل الخيرات) والتي يتم اعتمادها والاشراف عليها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية.

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

(3.28) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي و الأنظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج. كما أن المخصص يتوافق مع التقييم الإكتواري المستقل عن التزامات البنك.

(3.29) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة على تصميم وتطبيق سياسة المكافآت بالبنك والتي وضعت وفقاً لقواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي و بالإضافة إلى مبادئ ومعايير المكافآت الصادرة من لجنة الإستقرار المالي التابعة لبنك التسويات الدولي بمدينة بازل السويسرية.

تتلخص العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك كما يلي:

(3.29.1) المكافآت الثابتة:

تشمل المكافآت الثابتة الرواتب والبدلات والمزايا النقدية. وتعتبر الرواتب أهم عنصر في المكافآت الثابتة، وتحدد بالنظر إلى سوق الأجور وذلك بما يمكن البنك من استقطاب الكفاءات اللازمة والاستبقاء عليها وتحفيزها للإنتاجية. يعتمد البنك في إدارة الرواتب على عدة عمليات أساسية مثل التوصيف الوظيفي وتقييم الوظائف وهيكلة الدرجات والرواتب و المقارنة مع الرواتب في السوق من خلال مسح ومراجعة رواتب البنك دورياً، وذلك لضمان إستمرارية عدالة المكافآت وفعاليتها وفقاً للسوق.

(3.29.2) المكافآت المتغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين وللحد من الخوض في مخاطر غير مرغوبة.

و يدرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من البرامج:

(أ) مكافأة الأداء السنوية:

تحفز مكافأة الأداء السنوية تحقيق مجموعة من الأهداف المالية وغير المالية. وفي حين تعكس الأهداف المالية الأداء الإقتصادي للأعمال المصرفية، فإن الأهداف غير المالية تعني بالالتزام بالمعايير الرقابية مثل إدارة المخاطر والالتزام بالقيم الجوهرية للبنك بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية الأخرى المتعلقة بتطوير الموظفين والتعاقب الوظيفي والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين. ويتم تقييم أداء الموظفين أخذاً في الاعتبار أداء الموظف ، أداء الإدارة التي يعمل فيها الموظف و أداء البنك ككل. يحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس أداء الموظفين الفعلي. لا يوجد أي مكافأة أداء مضمونة بعقود الموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

(3.29.2) المكافآت المتغيرة - تمة:

(ب) مكافأة الأداء طويل المدى:

تهدف مكافأة الأداء طويل المدى لمكافأة الانجازات التي تؤدي لنجاح البنك على المدى الطويل والتي تقاس بالعائد على حقوق الملكية المعدل. ويتم تنفيذ خطة مكافأة الأداء طويلة المدى على شكل دورات و تستغرق كل دورة ثلاث سنوات. يتم تقييم أداء البنك الفعلي في نهاية كل دورة ومرتبطة بمتغيرات المخاطر.

على الرغم من أن المسؤولين الذين يؤثر اداؤهم على نجاح البنك على المدى الطويل يمكنهم المشاركة في هذا البرنامج التحفيزي، الا أن الإختيار الفعلي لأي منهم في أي دورة للبرنامج يتم بناء على تقييم صارم يجري وفقا لمعايير ذات أهمية إستراتيجية للبنك.

و تقاس تكلفة الخطة بحسب المستوى المحقق من مستويات العائد على حقوق الملكية المستهدفة في بداية الدورة ثم تراجع سنويا.

و يتم اثبات تكلفة هذا البرنامج التحفيزي على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة و التي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعنيين الحق الكامل لهذا البرنامج (تاريخ الإستحقاق). و يتم إثبات المصاريف للبرنامج في تاريخ كل مركز مالي حتى تاريخ الإستحقاق ويمثل المصروف أفضل التقديرات للحوافز النقدية التي سيتم منحها موزعة على أساس نسبي على مدى فترة الإستحقاق. يمثل المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة أو الفائض بقائمة الدخل الموحدة للفترة حركة الإلتزام التراكمي المثبت في بداية و نهاية السنة المالية.

(3.29.3) لجنة الترشيحات و المكافآت:

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء ، غير تنفيذيين ، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسئوليات اللجنة بناءا على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وتماشيا مع مبادئ ومعايير المكافآت الصادرة من بنك التسويات الدولي بمدينة بازل السويسرية.

ويتلخص دور اللجنة في إعداد سياسة المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق كفاءة الأداء ودرء المخاطر. كما تقوم اللجنة ايضا بمراقبة تقييم وتنفيذ نظم المكافآت. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها لمجلس الإدارة لاعتمادها اذا تطلب ذلك.

4- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بالآلاف الريالات السعودية)

2009م	2010م	
2,194,623	2,759,131	نقد في الصندوق
10,490,941	12,153,671	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
273	9,918	وديعة نظامية
17,552,756	13,009,819	حسابات جارية
		إيداعات أسواق المال (اتفاقيات إعادة البيع)
30,238,593	27,932,539	الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقا 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 ، والادخارية ، والأجلة ، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح 35).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

5- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)			
2009م	2010م		
1,949,607	4,447,925	حسابات جارية	
7,323,216	7,400,381	إيداعات أسواق المال	
9,272,823	11,848,306	الإجمالي	
(1,875)	(1,875)	مخصص التعثر في القيمة ومخاطر اطراف أخرى (ايضاح 6.4)	
9,270,948	11,846,431	صافي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	

6- الإستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(أ) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2009م	2010م	2009م	2010م	2009م	2010م	
1,314,076	587,110	-	-	1,314,076	587,110	صناديق إستثمارية
1,314,076	587,110	-	-	1,314,076	587,110	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2009م	2010م	2009م	2010م	2009م	2010م	
71,324	-	71,324	-	-	-	سندات دين مركبة
4,185,014	4,448,001	4,185,014	4,448,001	-	-	محافظ تحوط و محافظ مداره خارجياً
4,256,338	4,448,001	4,256,338	4,448,001	-	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

6- الإستثمارات بالوصافي - تتممة

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

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

الإجمالي		(بالآف الريالات السعودية)		داخل المملكة		
2009م	2010م	2009م	2010م	2009م	2010م	
25,829,546	21,658,096	25,466,513	21,293,870	363,033	364,226	سندات بعمولة ثابتة
7,889,720	5,776,361	7,834,016	5,776,361	55,704	-	سندات بعمولة عائمة
600,452	459,448	600,452	459,448	-	-	سندات التمان مهيكلة
172	172	172	172	-	-	صناديق إستثمارية
1,662,049	2,606,715	56,028	27,869	1,606,021	2,578,846	أسهم
1,456,955	1,505,224	1,456,955	1,505,224	-	-	محافظ حقوق الملكية الخاصة
189,657	-	-	-	189,657	-	مشاركة
37,628,551	32,006,016	35,414,136	29,062,944	2,214,415	2,943,072	إجمالي المتاحة للبيع
(1,818,595)	(1,520,939)	(1,776,307)	(1,520,939)	(42,288)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
35,809,956	30,485,077	33,637,829	27,542,005	2,172,127	2,943,072	إستثمارات متاحة للبيع بالوصافي

(د) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإجمالي		(بالآف الريالات السعودية)		داخل المملكة		
2009م	2010م	2009م	2010م	2009م	2010م	
1,123,437	2,153,841	1,123,437	2,153,841	-	-	سندات بعمولة ثابتة
71,369	36,440	71,369	36,440	-	-	سندات بعمولة عائمة
1,194,806	2,190,281	1,194,806	2,190,281	-	-	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
(1,494)	(1,494)	(1,494)	(1,494)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
1,193,312	2,188,787	1,193,312	2,188,787	-	-	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بالوصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

6- استثمارات بالصافي - تنمة

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

(هـ) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفاه

الإجمالي		(بالآلاف الريالات السعودية)		داخل المملكة		
2009م	2010م	2009م	2010م	2009م	2010م	
53,707,230	65,988,204	12,815,253	19,214,788	40,891,977	46,773,416	سندات بعمولة ثابتة
1,266,459	4,408,676	804,459	617,676	462,000	3,791,000	سندات بعمولة عائمة
54,973,689	70,396,880	13,619,712	19,832,464	41,353,977	50,564,416	إجمالي استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفاه
(92,065)	(40,606)	(92,065)	(40,606)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
54,881,624	70,356,274	13,527,647	19,791,858	41,353,977	50,564,416	استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفاه بالصافي
97,455,306	108,065,249	52,615,126	53,970,651	44,840,180	54,094,598	إجمالي استثمارات بالصافي

(6.2) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2009م			2010م			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
80,660,213	54,026,405	26,633,808	89,800,140	66,296,899	23,503,241	سندات بعمولة ثابتة
9,227,548	2,487,179	6,740,369	10,221,477	4,726,770	5,494,707	سندات بعمولة عائمة
600,452	600,452	-	459,448	459,448	-	سندات ائتمان مهيكلة
71,324	34,904	36,420	-	-	-	سندات دين مركبة
1,314,248	172	1,314,076	587,282	172	587,110	صناديق استثمارية
4,185,014	4,185,014	-	4,448,001	4,448,001	-	محافظ تحوط و محافظ مداره خارجياً
1,662,049	74,978	1,587,071	2,606,715	74,771	2,531,944	اسهم
1,456,955	1,456,955	-	1,505,224	1,505,224	-	محافظ حقوق الملكية الخاصة
189,657	189,657	-	-	-	-	مشاركة
99,367,460	63,055,716	36,311,744	109,628,287	77,511,285	32,117,002	إجمالي الاستثمارات
(1,912,154)	(1,686,144)	(226,010)	(1,563,038)	(1,317,662)	(245,376)	مخصص الإنخفاض في القيمة
97,455,306	61,369,572	36,085,734	108,065,249	76,193,623	31,871,626	إجمالي استثمارات بالصافي

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

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سياديه و شركات و بنوك و سندات مدعومه بأصول شاملا التزامات الديون والقروض المضمونه. تشمل سندات الائتمان المهيكلة على أوراق مالية دنيا من التزامات الديون و القروض المضمونه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

6- الإستثمارات بالوصافي - تنمية

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

(أ) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بالآلاف الريالات السعودية)

2009م				2010م				
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
80,549	-	1,123,437	2,269,062	115,221	-	2,153,841	سندات بعمولة ثابتة	
-	(11,171)	71,369	31,520	-	(4,920)	36,440	سندات بعمولة عائمة	
80,549	(11,171)	1,194,806	2,300,582	115,221	(4,920)	2,190,281	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	(1,494)	(1,494)	-	-	(1,494)	مخصص المحفظة (عام)	
80,549	(11,171)	1,193,312	2,299,088	115,221	(4,920)	2,188,787	الوصافي	

(ب) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بالآلاف الريالات السعودية)

2009م				2010م				
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
1,329,087	-	53,707,230	67,659,947	1,884,015	(212,272)	65,988,204	سندات بعمولة ثابتة	
37,961	(8,149)	1,266,459	4,492,264	134,154	(50,566)	4,408,676	سندات بعمولة عائمة	
1,367,048	(8,149)	54,973,689	72,152,211	2,018,169	(262,838)	70,396,880	إجمالي إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	
-	-	(92,065)	(40,606)	-	-	(40,606)	مخصص المحفظة (عام)	
1,367,048	(8,149)	54,881,624	72,111,605	2,018,169	(262,838)	70,356,274	الوصافي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

6- الإستثمارات بالصافي - تنمة

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة مقدارها 71.2 مليون ريال سعودي (2009م: 71.4 مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك على مبلغ قدره 6,712 مليون ريال سعودي (2009م: 6,658 مليون ريال سعودي). وبلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 6,713 مليون ريال سعودي (2009م: 6,581 مليون ريال سعودي).

(6.4) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2009م	2010م	
2,337,872	1,912,154	الرصيد في بداية السنة
508,416	360,513	المحمل خلال السنة
(123,492)	(307,630)	استرداد مبالغ مجنيه سابقا
(810,642)	(401,999)	مبالغ مشطوبة مقابل استثمارات مباعه
<u>1,912,154</u>	<u>1,563,038</u>	الرصيد في آخر السنة

المخصص مقابل الانخفاض في القيمة ومخاطر اطراف أخرى المتعلقة بالقيمة الايجابية العادلة للمشتقات والارصده لدى البنوك تبلغ 2.1 مليون ريال سعودي (2009م: 2.1 مليون ريال سعودي)، راجع الإيضاحين 5 و 13.

(6.5) صافي المحمل على خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2009م	2010م	
508,416	360,513	إضافات محملة خلال السنة
(123,492)	(307,630)	مبالغ مستردة مجنيه سابقا
<u>384,924</u>	<u>52,883</u>	صافي المحمل للسنة (خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

7- قروض وسلف بالصافي

(7.1) قروض وسلف

(بالآلاف الريالات السعودية)

2010م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي	
قروض وسلف متحركة	1,954,481	32,874,953	89,401,995	2,240,058	126,471,487	
قروض وسلف متعززة	40,995	436,959	4,347,543	337,113	5,162,610	
إجمالي القروض والسلف	1,995,476	33,311,912	93,749,538	2,577,171	131,634,097	
مخصص خسائر الائتمان	(129,792)	(845,873)	(4,836,465)	(224,876)	(6,037,006)	
قروض وسلف بالصافي	1,865,684	32,466,039	88,913,073	2,352,295	125,597,091	

(بالآلاف الريالات السعودية)

2009م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي	
قروض وسلف متحركة	1,882,908	32,105,462	75,007,761	2,369,280	111,365,411	
قروض وسلف متعززة	35,772	424,716	4,614,954	340,123	5,415,565	
إجمالي القروض والسلف	1,918,680	32,530,178	79,622,715	2,709,403	116,780,976	
مخصص خسائر الائتمان	(96,224)	(575,023)	(3,653,233)	(298,856)	(4,623,336)	
قروض وسلف بالصافي	1,822,456	31,955,155	75,969,482	2,410,547	112,157,640	

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره، والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان، والبالغة 70,035 مليون ريال سعودي (2009م: 64,172 مليون ريال سعودي).

مخصصات خسائر الائتمان المتعلقة بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ 1,846 مليون ريال سعودي (2009م: 1,445 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

7- قروض وسلف بالصافي - تنمية

(7.2) مخصص خسائر الإئتمان

يتكون مخصص خسائر الإئتمان المتراكم كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

2010م				
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي
96,224	575,023	3,653,233	298,856	4,623,336
127,092	860,092	1,425,241	(4,436)	2,407,989
(90,562)	(583,571)	(124,907)	(49,544)	(848,584)
(2,962)	(5,671)	(117,102)	(20,000)	(145,735)
129,792	845,873	4,836,465	224,876	6,037,006

الرصيد في بداية السنة
محمل (مسترد) خلال السنة
ديون معدومة مشطوبة
مبالغ مستردة مجانية سابقا
الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)

2009م				
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	الإجمالي
120,677	550,525	2,120,819	142,713	2,934,734
66,612	696,595	1,752,220	156,857	2,672,284
(91,065)	(661,044)	(163,670)	(714)	(916,493)
-	(11,053)	(56,136)	-	(67,189)
96,224	575,023	3,653,233	298,856	4,623,336

الرصيد في بداية السنة
محمل خلال السنة
ديون معدومة مشطوبة
مبالغ مستردة مجانية سابقا
الرصيد في نهاية السنة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2009م	2010م	
2,672,284	2,407,989	إضافات محملة خلال السنة
(67,189)	(145,735)	مبالغ مسترده مجانية سابقا
2,605,095	2,262,254	
25,075	(6,373)	(مستردة) مخصص مقابل تسهيلات
(165,285)	(445,155)	غير مباشرة (مدرج بالمطلوبات الأخرى)
8,842	20,834	متحصلات من ديون سبق شطبها
		ديون معدومة محملة مباشرة
2,473,727	1,831,560	صافي المحمل للسنة (خسائر الإئتمان بالصافي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

7- قروض وسلف بالصفى - تتمتع

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

(بالآلاف الريالات السعودية)					
قروض وسلف بالصفى	مخصص خسائر الائتمان المحدد		متعثرة	متحركة	2010م
	متعثرة بالصفى				
9,003,346	-	-	-	9,003,346	حكومية و شبه حكومية
329,944	48	(37,541)	37,589	329,896	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
591,365	4,157	(8,406)	12,563	587,208	زراعة و أسماك
16,464,815	98,036	(219,625)	317,661	16,366,779	صناعة
4,299,920	5,287	(35,113)	40,400	4,294,633	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
7,737,795	43,140	(1,115,408)	1,158,548	7,694,655	بناء و إنشاءات و مقاولات
25,876,808	271,224	(2,354,937)	2,626,161	25,605,584	تجارة
9,509,415	5,633	(39,213)	44,846	9,503,782	نقل و إتصالات
15,097,909	66,283	(75,475)	141,758	15,031,626	خدمات
34,488,098	65,068	(404,889)	469,957	34,423,030	قروض شخصية و بطاقات ائتمان
3,807,204	176,256	(136,871)	313,127	3,630,948	أخرى
<u>127,206,619</u>	<u>735,132</u>	<u>(4,427,478)</u>	<u>5,162,610</u>	<u>126,471,487</u>	
(1,609,528)					مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
<u>125,597,091</u>					قروض وسلف بالصفى

(بالآلاف الريالات السعودية)					
قروض وسلف بالصفى	مخصص خسائر الائتمان المحدد		متعثرة	متحركة	2009م
	متعثرة بالصفى				
9,043,689	-	-	-	9,043,689	حكومية و شبه حكومية
364,378	31,700	(95,800)	127,500	332,678	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
328,380	11,795	(12,897)	24,692	316,585	زراعة و أسماك
9,596,122	313,741	(459,527)	773,268	9,282,381	صناعة
2,870,426	2,644	(27,535)	30,179	2,867,782	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
7,927,420	648,647	(670,577)	1,319,224	7,278,773	بناء و إنشاءات و مقاولات
24,696,006	813,390	(1,519,788)	2,333,178	23,882,616	تجارة
8,872,788	7,722	(47,439)	55,161	8,865,066	نقل و إتصالات
13,481,054	10,185	(69,067)	79,252	13,470,869	خدمات
34,086,678	98,308	(362,180)	460,488	33,988,370	قروض شخصية و بطاقات ائتمان
2,081,355	44,753	(167,870)	212,623	2,036,602	أخرى
<u>113,348,296</u>	<u>1,982,885</u>	<u>(3,432,680)</u>	<u>5,415,565</u>	<u>111,365,411</u>	
(1,190,656)					مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
<u>112,157,640</u>					قروض وسلف بالصفى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

7- قروض وسلف بالصفى - تمة

(7.5) تشمل القروض والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفاصيلها كالتالي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2009م	2010م	
235,360	422,280	إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
4,798,277	4,616,603	أقل من سنة
		ما بين سنة إلى خمس سنوات
5,033,637	5,038,883	
(1,216,152)	(1,086,598)	العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
3,817,485	3,952,285	صافي مديني عقود إجازات تمويلية

بلغ المخصص لخسائر الائتمان لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرج ضمن مخصص خسائر الائتمان مبلغ وقدره 267 مليون ريال سعودي (2009م: 143 مليون ريال سعودي).

8- استثمار في شركات زميلة بالصفى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2009م	2010م	
1,463,682	1,463,682	التكلفة:
		الرصيد في بداية العام
(602,405)	(618,943)	مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(16,538)	(17,274)	في بداية العام
		إضافات (إيضاح 28)
(618,943)	(636,217)	الرصيد في 31 ديسمبر
844,739	827,465	إستثمار في شركات زميلة بالصفى

يمثل الإستثمار في شركات زميلة تملك نسبة 60% (2009م: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية (إيضاح 3.2) ، وكذلك على تملك 30% (2009م: 30%) في كل من شركة البحار للإستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. وهذه الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

9- عقارات أخرى بالصفى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2009م	2010م	
340,788	375,539	التكلفة:
70,099	6,345	الرصيد في بداية العام
(35,348)	(13,490)	إضافات
		إستبعادات
375,539	368,394	الرصيد في 31 ديسمبر
(88,651)	(88,729)	مخصص خسائر تقييم غير محققة
286,888	279,665	الصفى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

10 - ممتلكات ومعدات بالصفى

(بآلاف الريالات السعودية)						
2009م			2010م			
الإجمالي	والسيارات والمعدات والأثاث	المستأجره المباني وتحسينات	الإجمالي	والسيارات والمعدات والأثاث	المستأجره المباني وتحسينات	
						التكلفة:
3,954,196	1,544,752	2,409,444	4,243,850	1,703,234	2,540,616	الرصيد في بداية العام
366,459	219,164	147,295	301,363	232,295	69,068	إضافات
(76,805)	(60,682)	(16,123)	(173,926)	(150,391)	(23,535)	إستبعادات و شطب
4,243,850	1,703,234	2,540,616	4,371,287	1,785,138	2,586,149	الرصيد في 31 ديسمبر
						الإستهلاك المتراكم:
1,855,126	933,349	921,777	2,090,715	1,078,173	1,012,542	الرصيد في بداية العام
311,352	216,726	94,626	335,156	226,336	108,820	المحمل خلال السنة
(75,763)	(71,902)	(3,861)	(151,589)	(142,499)	(9,090)	إستبعادات و شطب
2,090,715	1,078,173	1,012,542	2,274,282	1,162,010	1,112,272	الرصيد في 31 ديسمبر
2,153,135	625,061	1,528,074	2,097,005	623,128	1,473,877	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

11- الشهرة والموجودات غير الملموسة

2009م		2010م		(11.1) صافي القيمة الدفترية
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
الموجودات غير الملموسة	الشهرة	الموجودات غير الملموسة	الشهرة	
				التكلفة :
1,566,294	2,277,190	1,566,294	2,213,874	رصيد في بداية العام
-	(63,316)	-	-	تسويات:
				بيع جزئي لحقوق الأقلية
1,566,294	2,213,874	1,566,294	2,213,874	الرصيد كما في 31 ديسمبر
				الإطفاء وخسائر التعثر في القيمة واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
158,307	1,230,418	359,329	1,230,418	رصيد في بداية العام
206,850	-	235,557	-	الإطفاء المحمل خلال السنة
-	-	52,668	224,485	خسائر التعثر في القيمة
(5,828)	-	(3,937)	24,227	احتياطي فرق العملة الأجنبية
359,329	1,230,418	643,617	1,479,130	الرصيد كما في 31 ديسمبر
1,206,965	983,456	922,677	734,744	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

(11.2) اختبار التعثر في قيمة الشهرة

وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (معياري المحاسبة الدولي رقم 36)، قامت المجموعة باختبار الانخفاض في قيمة الشهره كما في 30 نوفمبر 2010م فيما يتعلق بالشهرة الناشئة كنتيجة لاستحواذ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفي 30 سبتمبر 2010م فيما يتعلق بمجموعة كابيتال التضامنية. فقد تم توزيع الشهرة الناشئة من ذلك الاستحواذ على كل من تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ومجموعة كابيتال التضامنية (راجع ب أدناه).

بالآلاف الريالات السعودية		خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة كما يلي:
2009م	2010م	
-	277,153	مجموعة كابيتال التضامنية
-	277,153	المجموع

لم يتم إثبات أي خساره إنخفاض في قيمة الشهرة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في عامي 2010م و 2009م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

11- الشهرة والموجودات غير الملموسة - تتممة

(أ) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي:

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

بلغ متوسط معدل الخصم 14 % (2009م: 15.1%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

خلال عام 2010م لاحظت ادارة المجموعة إنخفاضاً في معدل سعر المخاطر الحر مقارنة مع العام السابق و تحسن مؤشر سوق الاسهم من 52,825 في نهاية ديسمبر 2009م الى 66,004 في نهاية ديسمبر 2010م.

إن تقديرات السنة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية أعلى من التقديرات في اختبار الإنخفاض الذي تم في العام السابق. و قد تم إستخدام معدل نمو طويل الأجل قدره 4% (2009م: 4%) عند احتساب القيم النهائية والتي تتماشى مع توقعات معدلات التضخم على المدى طويل الأجل في تركيا.

وبناء على ما ذكر اعلاه ، فإن القيمة القابلة للإسترداد كما في 30 نوفمبر 2010م أكبر من القيمة الدفترية. وعليه، لا يوجد أي إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي في عام 2010م.

(ب) مجموعة كابيتال التضامنية

خلال عام 2010م ، لاحظت الادارة بأن أداء مجموعة كابيتال التضامنية - التي تم الاستحواذ عليها في عام 2008م - لم يكن وفق التوقعات. وبناء عليه، فقد تم ملاحظة مؤشرات تعثر فيما يتعلق بالشهرة الناشئة عن الاستحواذ. وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية، فقد تم إجراء اختبار تعثر للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2010م فيما يتعلق بالشهرة الموزعة لكلا من مجموعة كابيتال التضامنية كوحدة تدفق نقدي وإدارة الثروات بشركة الأهلي المالية كوحدة تدفق نقدي.

و قد تم إجراء اختبار التعثر على النحو التالي:

تم تحديد القيمة القابلة للإسترداد على اساس القيمة المستخدمة. و قد استندت الإدارة على افتراضات معينة عند اعداد التنبؤات لاحتساب القيمة المستخدمة. ومن بين الافتراضات الهامة، نمو الموجودات المدارة، تكاليف المصاريف الموزعة، ودخل رسوم الأداء ذات العلاقة.

استندت التنبؤات على توقعات التدفقات النقدية المتوقعة بناء على الميزانيات التقديرية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة أولية حتى 31 ديسمبر 2013م. وقد تم تطبيق معدل نمو بنسبة 2% (2009م: 3.5%) في هذا النشاط من 31 ديسمبر 2013م الى ما لا نهاية، مما يتوافق مع متوسط معدلات النمو لهذا النشاط على المدى طويل الأجل مع الأخذ في الاعتبار توقعات الإدارة طويلة الأجل في هذا النشاط. تم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب 18% (2009م: 14.23%) ، والذي يعكس مخاطر السوق المحددة لهذا النشاط.

اعتبرت الإدارة بأن القيمة المستخدمة قد هبطت الى ما دون القيمة الدفترية مما نتج عن ذلك تحقيق خسائر انخفاض في كامل رصيد قيمة الشهرة القائمة بمبلغ 53 مليون ريال سعودي.

12- موجودات أخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)

2009م	2010م	
10,378	12,244	دخل عمولات خاصه مستحقة وغير مقبوضة:
837,117	842,121	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
387,548	371,722	- إستثمارات
108,065	53,710	- قروض وسلف
		- مشتقات مالية
1,343,108	1,279,797	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة
130,036	655,871	ودائع تأمينات مقابل المشتقات عقود اعادة شراء
545,329	402,813	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي (إيضاح 13)
836,032	1,730,645	أخرى
2,854,505	4,069,126	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2010م

13- المشتقات

(13.1) منتجات المشتقات:

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

(أ) المقايضات:

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

(ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة:

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

(د) الخيارات:

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

(هـ) خيارات المقايضة:

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

(13.2) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

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

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح 33- مخاطر الائتمان، إيضاح 34- مخاطر السوق وإيضاح 35- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

13- المشتقات - تمة

(13.3) المشتقات المقنتاة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر) (تمة):

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

13- المشتقات - تنمة

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

بآلاف الريالات السعودية						2010م
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(190,347)	-	مقايضة أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	2,187,768	2,379,244	سندات بعمولة ثابتة
(2,748)	32,168	مقايضة أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	769,100	767,990	سندات بعمولة عائمة
بآلاف الريالات السعودية						2009م
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(269,463)	78,849	مقايضة أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	1,836,566	2,037,421	سندات بعمولة ثابتة
-	84,111	مقايضة أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	4,964,000	4,961,325	سندات بعمولة عائمة

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة 0.3 مليون ريال سعودي (2009م: 179 مليون ريال سعودي). وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) 0.3 مليون ريال سعودي (2009م: 179 مليون ريال سعودي). وعليه ، بلغ صافي القيمة العادلة صفراً (2009م: صفراً).

يتم إبرام ما نسبته 82% (2009م: 53%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية ، بينما أبرمت أقل من 18% (2009م: 47%) 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.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

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

مطابقة الحركة في الإحتياطيات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
249,095	85,210	الرصيد في بداية العام
123,060	22,122	صافي أرباح ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي
(286,945)	(77,913)	أرباح) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة الى قائمة الدخل
85,210	29,419	الرصيد في نهاية العام

نتج عن عدم الإستمرار في محاسبة تغطية المخاطر بسبب بيع كل من أدوات تغطية المخاطر والبنود التي تم تغطية مخاطرها والستي ادت الى إعادة تصنيف الأرباح المتركمة المتعلقة بذلك والتي بلغت 34 مليون ريال سعودي (2009م: 157.6 مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين الى قائمة الدخل والمضمنة في الأرباح أعلاه.

أما المبلغ المبين كرصيد للاحتياطيات الأخرى المدرج ببند حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2010م المتعلق بتغطيات مخاطر التدفقات النقدية ، يتوقع أن يؤثر بصورة رئيسية على قائمة الدخل الموحدة بين سنة واحدة الى أربعة سنوات تالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

14- ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
2010م	2009م	
1,769,710	2,751,707	حسابات جارية
5,849,868	6,165,193	ودائع أسواق المال
6,712,120	6,658,121	ودائع أسواق المال (اتفاقيات إعادة الشراء)
14,331,698	15,575,021	الإجمالي

15- ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		
2010م	2009م	
142,116,553	112,756,035	حسابات جارية
153,474	177,905	إدخار
75,708,149	82,292,423	لأجل
11,182,005	7,356,145	أخرى
229,160,181	202,582,508	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 2,852 مليون ريال سعودي (2009م: 2,137 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفصيلها كالاتي:

بآلاف الريالات السعودية		
2010م	2009م	
9,685,373	6,688,540	حسابات جارية
-	1,446	إدخار
35,634,812	40,721,929	لأجل
2,672,858	1,113,780	أخرى
47,993,043	48,525,695	الإجمالي

16- سندات دين مصدرة

أصدر البنك خلال الربع الرابع من عام 2005م سندات دين ذات أفضلية - غير مضمونة وغير قابلة للتحويل - بمبلغ 700 مليون دولار أمريكي بعموله عائمة لمدة 5 سنوات بموجب برنامج الخاص بسندات أوروبية متوسطة الأجل. هذه السندات كانت مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل السندات معدلات عموله شاملة 3 أشهر (حسب معدلات العملات السائدة بين البنوك التجارية في لندن) زائداً 35 نقطة أساس. لقد استحققت هذه السندات و قد تم سدادها في أكتوبر 2010م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

17- مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
		مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
4,273	7,627	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
297,024	201,974	- ودائع العملاء
3,259	-	- سندات دين مصدره
70,459	77,018	- مشتقات مالية
375,015	286,619	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعه
732,511	555,067	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 13)
88,256	151,529	الزكاة (للشركة الام) (إيضاح 30)
1,315,730	1,409,173	ارصدة مستحقة للموظفين
688,409	960,797	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة وذمم دائنة
224,786	218,413	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح 7.3)
2,385,344	2,441,822	أخرى
5,810,051	6,023,420	الإجمالي

18- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد اسهم الخزينة من 1,495,975,148 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2009م: 1,495,975,148 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) ، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين (إيضاح 43).

19- احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة (شاملا 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 الأرباح السنوية الصافية. وقد حول البنك التركي 4% من صافي دخل السنة الى الاحتياطي النظامي.

إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

20- الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

21- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(21.1) الدعاوي القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية. تم توحيد معظم هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الابتدائية السابقة للمحاكمة. خلال عام 2004م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الاختصاص والسدوق القانونية. في يناير 2005م أصدرت المحكمة الفيدرالية قراراً برفض طلب البنك بشطب الدعوى الرئيسية بعد أن قامت بتقصي الحقائق في أمور تحكم أحقية البنك في الدفع المتعلقة بالاختصاص التي تقدم بها البنك. قام البنك لاحقاً بتقديم طلب لإعادة النظر في قرار المحكمة والأمر بشطب الدعوى حيث أنها غير مكتملة قانونياً قبل البت في دفع البنك المتعلقة بالاختصاص، أو خيار آخر ضبط تسلسل ونطاق البحث في الاختصاص. في 21 سبتمبر 2005م، قامت المحكمة بمنح البنك الحق في إعادة النظر جزئياً في الطلب الذي تقدم به.

بين عام 2006م و 2008م، وحسب توجيه القاضي المسؤول عن القضية، فقد تم البت في الاختلافات بين المدعين والبنك في النطاق والفترة الزمنية حول البت في الاختصاص تهدف إلى تحديد ما إذا كان لدى أي محكمة أمريكية الاختصاص على البنك أم لا. وقد قدم البنك مستندات متعلقة حول البت المحدد في الاختصاص حسب امر المحكمة.

وحسب توجيه المحكمة، فقد استلم البنك أيضاً مستندات من المدعين تتعلق بالبحث في الاختصاص عن أساس ادعائهم بالدعوى القضائية. وفي يوليو 2008م باذن من المحكمة، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم اختصاص القضاء الأمريكي على البنك. وفي أغسطس 2008م، طلب المدعين مستندات إضافية من البنك تتعلق بالاختصاص قبل الاستجابة لطلب البنك.

وفي سبتمبر 2008م، قام القاضي المشرف على الكشف عن الاختصاص بتأجيل الموعد النهائي للرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى، معتمداً على اعتبارات إضافية لطلبات المدعين بالكشف عن الاختصاص الإضافي. وفي أبريل ومايو 2009م، عقد القاضي عدة جلسات في شأن طلبات الكشف عن الاختصاص.

في يناير 2010م، أصدر القاضي قراراً في رفض طلب المدعين للحصول على مستندات إضافية متعلقة بالاختصاص (هذا الحكم قابل لإعادة النظر من رئيس المحكمة - في موضوع واحد فقط - بعد رد المدعين على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى) ووجه المدعين بالرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى. بعد ذلك، فقد استأنف المدعين جميع قرارات المحكمة المتعلقة بتحديد الاختصاص لدى رئيس المحكمة، واتفق الأطراف على جدول زمني لإكمال كل ما يتعلق بتجديد طلب البنك بشطب الدعوى.

في 16 يونيو 2010م، منح رئيس المحكمة قراره فيما يتعلق بطلب البنك بشطب دعوى المدعين ضد البنك موضعاً بأن البيئة لا تسند إلى أن لدى المحاكم الأمريكية الاختصاص على البنك بصفة عامة أو بصفة خاصة بالنسبة لدعوى المدعين. ووجد أيضاً رئيس المحكمة بأن المدعين لم يقدموا أي مستندات إضافية ذات علاقة بمسألة الاختصاص.

لقد أعلن رئيس المحكمة أن قراره الصادر في 16 يونيو 2010م بشطب الدعوى ضد البنك هو "حكم نهائي" يجوز للمدعين استئنافه بعد ذلك التاريخ. عُقد مؤتمر مع المحكمة بتاريخ 15 يوليو 2010م، حيث أكد رئيس المحكمة على إجراء أمر إضافي للمصادقة رسمياً على قراره النهائي حتى يكون القرار قابل للاستئناف فوراً وذلك بغض النظر عن الإجراءات المستمرة بالنسبة لبقية المدعى عليهم. لاحقاً لعدة قرارات صادرة في 13 سبتمبر 2010م من رئيس المحكمة على طلبات شطب دعاوى ضد المدعين عليهم الآخرين، تقوم الأطراف المعنية حالياً بصدد الإتفاق على شكل أمر المصادقة لإجراءات الاستئناف لتقديمها للمحكمة. بناء على التصريح العام لمحامى المدعين، أنه من الظاهر احتمالية قيام المدعين باستئناف الحكم الصادر بشطب الدعوى ضد البنك عند المصادقة على الاستئناف.

قد نُصحت إدارة البنك من قبل المستشارين القانونيين الأمريكيين المتولين القضايا بأن الحكم بشطب الدعوى ضد البنك يستند على أساس قسوي بالنسبة للوقائع والقانون، وأن المدعين سيواجهوا صعوبات جمة في مواجهة هذا الحكم في حال قرروا استئناف الحكم.

(21.2) الإرتباطات الرأسمالية و إرتباطات اخرى غير مرتبطة بالائتمان

ان الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما فى 31 ديسمبر 2010م والمتعلقة بمشترىات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(21.3) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

21- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة – تتمة

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من				2010م
	5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 أشهر	3 أشهر	
42,203,545	257,745	18,856,759	9,688,503	13,400,538	ضمانات
17,956,579	28,496	1,353,271	3,901,237	12,673,575	خطابات إعتمادات
2,504,919	-	117,102	714,096	1,673,721	قبولات
880,000	-	880,000	-	-	إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
63,545,043	286,241	21,207,132	14,303,836	27,747,834	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أكثر من				2009م
	5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 أشهر	3 أشهر	
37,275,757	347,305	16,287,718	10,253,102	10,387,632	ضمانات
13,399,082	95,963	1,818,113	1,756,943	9,728,063	خطابات إعتمادات
2,238,681	-	34,563	674,732	1,529,386	قبولات
982,500	-	982,500	-	-	إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
53,896,020	443,268	19,122,894	12,684,777	21,645,081	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإرتباطات شاملاً حدود بطاقات الإئتمان غير المستخدمة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب واحد في أي وقت بواسطة البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2010م بمبلغ وقدره 28,020 مليون ريال سعودي (2009 : 25,523 مليون ريال سعودي) .

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

بآلاف الريالات السعودية

2009م	2010م	
983,410	880,053	حكومية وشبه حكومية
34,731,257	42,406,503	شركات ومؤسسات
17,802,971	19,495,432	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
378,382	763,055	أخرى
53,896,020	63,545,043	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

21- الإرتباطات والالتزامات المحتملة – تتمة

(21.4) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

بآلاف الريالات السعودية

2009م	2010م	
11,522	22,011	أقل من سنة
95,340	86,154	من سنة إلى خمس سنوات
97,106	70,869	أكثر من 5 سنوات
203,968	179,034	الإجمالي

22- صافي دخل العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية

2009م	2010م	
1,016,063	900,892	دخل العمولات الخاصة:
67,510	63,919	إستثمارات - متاحة للبيع
1,473,779	1,737,458	إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
2,557,352	2,702,269	إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
253,370	107,237	اجمالي فرعي - الإستثمارات
7,561,432	6,901,748	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
10,372,154	9,711,254	قروض وسلف
		الإجمالي
98,418	59,375	مصاريف العمولات الخاصة:
2,193,248	1,487,223	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
34,843	14,854	ودائع العملاء
2,326,509	1,561,452	سندات دين مصدرة
8,045,645	8,149,802	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

23- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
344,316	202,520	دخل من رسوم الخدمات البنكية:
245,437	302,571	وساطة الاسهم
873,159	1,021,646	خدمات إدارة الاستثمار
1,320,965	1,370,409	تمويل وإقراض
		أخرى
2,783,877	2,897,146	الإجمالي
		مصاريف الخدمات البنكية:
56,693	31,503	وساطة الاسهم
8,014	13,134	خدمات إدارة الاستثمار
337,865	364,651	أخرى
402,572	409,288	الإجمالي
2,381,305	2,487,858	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

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

24- دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي:

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
211,966	180,895	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,256	220	دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
213,222	181,115	دخل الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

25- دخل المتاجرة بالصافي

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
138,459	102,233	عملات أجنبية
12,259	8,710	صناديق إستثمارية
163,450	40,053	مشتقات مالية
581	158	سندات
314,749	151,154	الإجمالي

26- دخل عوائد الأسهم

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
51,641	65,781	إستثمارات متاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

27- مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصادفي

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
351,170	275,141	مكاسب استثمارات متاحة للبيع ، بالصادفي
(162,220)	7,619	مكاسب (خسائر) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة ، بالصادفي
(170)	-	(خسارة) محققة من اقتناء استثمارات حتى تاريخ الاستحقاق (سددت من المصدر قبل تاريخ الاستحقاق)
188,780	282,760	الإجمالي

28- (مصارييف) أخرى غير تشغيلية بالصادفي

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
780	28	ايرادات عقارات أخرى:
9,022	2,275	ايراد الايجارات بالصادفي
(8,350)	(5,645)	مكاسب بيع بالصادفي
1,452	(3,342)	(مخصص) خسائر التقييم غير المحققة
(129,481)	(118,347)	صافي ايرادات عقارات أخرى
(16,538)	(17,274)	ضرائب الدخل لشركة تابعة خارج المملكة والفروع الخارجية
16,919	9,606	حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (ايضاح 8)
(80,729)	(33,493)	مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
(208,377)	(162,850)	صافي (مصارييف) اخرى
		الإجمالي

29- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و 2009م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي الشركة الام على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال 2010 و 2009 (راجع ايضاح 18). لا ينطبق على المجموعة احتساب ربح السهم المخفض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

30- صافي توزيعات الأرباح والזكاة

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

المعدل للسهم الواحد بالريال السعودي	المبلغ			
	2010م	2009م		بآلاف الريالات السعودية
2009م	2010م	2009م	2010م	
-	0.80	-	1,196,780	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
1.50	1.00	2,243,963	1,495,975	توزيعات ارباح نهائية مقترحة
1.50	1.80	2,243,963	2,692,755	إجمالي صافي توزيعات الأرباح
		88,256	151,529	الزكاة لمساهمي الشركة الام (راجع إيضاح 17)
		2,332,219	2,844,284	إجمالي توزيعات الأرباح

31- النقد وشبه النقد

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

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
19,747,652	15,778,868	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
9,270,948	11,846,431	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوم (إيضاح 5)
29,018,600	27,625,299	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

32- القطاعات المصرفية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

32- القطاعات المصرفية - تنمة

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

بالآلاف الريالات السعودية

2010م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	45,329,287	76,063,835	131,821,120	1,339,773	27,817,977	282,371,992
إجمالي المطلوبات	139,543,192	71,245,236	14,845,246	283,002	23,598,623	249,515,299
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصفاتي	892,214	511,695	9,509	491,507	582,933	2,487,858
دخل العمليات	5,215,359	2,171,065	2,024,614	544,451	1,711,767	11,667,256
مصاريف العمليات	2,925,707	1,437,054	257,177	804,027	1,209,534	6,633,499
منها:						
- استهلاك الممتلكات والمعدات	181,979	40,155	26,078	19,697	67,247	335,156
- خسائر الائتمان بالصفاتي	777,015	964,293	-	-	90,252	1,831,560
- خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصفاتي	-	(36,762)	9,312	80,333	-	52,883
- خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	-	277,153	-	277,153
صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الام وحقوق الاقلية)	2,262,628	708,816	1,725,915	(278,846)	384,891	4,803,404

بالآلاف الريالات السعودية

2009م	أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	43,372,771	66,018,675	122,759,001	1,433,831	23,867,897	257,452,175
إجمالي المطلوبات	136,539,938	50,475,600	18,218,470	293,124	21,064,884	226,592,016
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصفاتي	853,044	407,732	18,013	541,235	561,281	2,381,305
دخل العمليات	6,281,120	2,225,279	570,770	621,759	1,779,716	11,478,644
مصاريف العمليات	2,643,350	1,960,930	635,079	459,702	1,399,774	7,098,835
منها:						
- استهلاك الممتلكات والمعدات	177,802	36,718	22,945	15,328	58,559	311,352
- خسائر الائتمان بالصفاتي	630,542	1,457,965	-	-	385,220	2,473,727
- خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصفاتي	-	-	372,072	12,852	-	384,924
- خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الام وحقوق الاقلية)	3,592,778	218,661	(120,291)	202,499	227,712	4,121,359

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

(32.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات :

بآلاف الريالات السعودية					
2010م					
المصرفية الدولية الإجمالي	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
238,451,887	23,948,481	93,372	107,611,147	72,843,752	33,955,135
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي					
الارتباطات والالتزامات المحتملة					
(الائتمان المعادل)					
34,888,380	15,817,658	-	-	17,824,628	1,246,094
المشتقات (الائتمان المعادل)					
2,574,513	53,673	16,879	2,503,961	-	-
بآلاف الريالات السعودية					
2009م					
المصرفية الدولية الإجمالي	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
212,141,565	19,954,624	131,885	94,345,548	63,721,449	33,988,059
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي					
الارتباطات والالتزامات المحتملة					
(الائتمان المعادل)					
26,324,727	13,058,242	-	-	12,263,889	1,002,596
المشتقات (الائتمان المعادل)					
2,305,765	75,733	6,807	2,223,225	-	-

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الإستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، القروض والسلف، دخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة و القيمة العادلة الايجابية للمشتقات. احتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

33- مخاطر الائتمان

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

أما بالنسبة للقروض والسلف والتسويل خارج المركز المالي للمقرضين، تستخدم المجموعة احتمالات التعتثر للأطراف النظيرة باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، أرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لأطراف نظيرة دولية، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقبته التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظيرة محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لأطراف نظيرة باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. يتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود يوميا.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بانشطه المتاجره وذلك عن طريق رقبته حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظيرة في الوفاء بالالتزامات، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظيرة المستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحمله على عاتقها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

33- مخاطر الائتمان - تمة

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (33.5) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظيرة. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاحين (7.4) و (33.1). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين (13) و (33.5). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (21). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (33.4).

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي مبني على تصنيف درجات لمخاطر لكل من عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم. يقوم نظام تصنيف درجات المخاطر الجديد - الذي يدار من خلال وحدة مستقلة - بالتصنيف على مستوى العميل. يتكون نظام درجات التصنيف للمخاطر على قياس من عشرين درجة: منها ستة عشرة درجات متعلقة بالمحفظة المتحركة (مستوى 1 تمثل نوعية متينة جداً: أول ثمانية درجات، مستوى 2 تمثل نوعية جيدة: الدرجتين التاسعة والعاشر، مستوى 3 تمثل نوعية مقبولة: الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة و مستوى 4 تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى: من الدرجة الثالثة عشرة إلى الدرجة السادسة عشرة). أما آخر اربعة درجات تصنيف متعلق بالمحفظة المتعثرة (من الدرجة السابعة عشر إلى الدرجة عشرون).

يتم تقييم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخليا حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مدخلات ماليه ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنياً على خبرة البنك. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة. صنفت قروض بطاقات الائتمان والافراد والمؤسسات الصغيرة المتحركة كجيدة نسبة لانها متحركة و تسدد في مواعيدها ، ولا يوجد اي تأخير في السداد.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الاقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع إيضاح 33.2). وغالباً ما تشمل هذه الضمانات الإضافية على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى واسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات الإضافية بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسييل هذه الضمانات ، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كتدفق نقدي فوري عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة. على وجه العموم ، لا يوجد ضمانات مقابل الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المحتفظ بها كجزء من اتفاقيات اعادة البيع. وكذلك لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل سندات الاستثمارات ، وعلية لا يوجد اي ضمانات عليها كما في 31 ديسمبر 2010م و2009م.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة محفظة الإقراض وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانات ، حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة عند ملاحظة ظهور تعثر للقروض المعني. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و مراقبة القيمة السوقية للضمان عن 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 متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الاستثمارات (راجع إيضاح 3.15 المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

33- مخاطر الائتمان - تتمتع

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2010م
قروض وسلف						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الإجمالي	الأخرى	إجمالي فرعي	أخرى	شركات	أفراد ويطاقات ائتمان	متحركة:
						غير متأخرة السداد وغير متعثره - (متحركة):
74,837,264	11,848,306	62,988,958	-	62,988,958	-	مسنوى 1
10,871,225	-	10,871,225	-	10,871,225	-	مسنوى 2
9,606,556	-	9,606,556	-	9,606,556	-	مسنوى 3
1,325,940	-	1,325,940	-	1,325,940	-	مسنوى 4
37,853,921	-	37,853,921	2,191,504	3,297,964	32,364,453	جيده - غير مصنفة
<u>134,494,906</u>	<u>11,848,306</u>	<u>122,646,600</u>	<u>2,191,504</u>	<u>88,090,643</u>	<u>32,364,453</u>	الإجمالي
						متأخرة السداد وغير متعثره - (متحركة):
2,782,082	-	2,782,082	23,211	906,187	1,852,684	أقل من 30 يوم
772,976	-	772,976	25,343	290,947	456,686	30 - 59 يوم
269,829	-	269,829	-	114,218	155,611	60 - 90 يوم
<u>3,824,887</u>	<u>-</u>	<u>3,824,887</u>	<u>48,554</u>	<u>1,311,352</u>	<u>2,464,981</u>	إجمالي فرعي
<u>138,319,793</u>	<u>11,848,306</u>	<u>126,471,487</u>	<u>2,240,058</u>	<u>89,401,995</u>	<u>34,829,434</u>	إجمالي المتحركة
(1,611,403)	(1,875)	(1,609,528)	(30,248)	(1,008,505)	(570,775)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
<u>136,708,390</u>	<u>11,846,431</u>	<u>124,861,959</u>	<u>2,209,810</u>	<u>88,393,490</u>	<u>34,258,659</u>	المتحركة بالصافي
						متعثره:
5,162,610	-	5,162,610	337,113	4,347,543	477,954	إجمالي المتعثره
(4,427,478)	-	(4,427,478)	(194,628)	(3,827,960)	(404,890)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محدد
<u>735,132</u>	<u>-</u>	<u>735,132</u>	<u>142,485</u>	<u>519,583</u>	<u>73,064</u>	المتعثره بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

33- مخاطر الائتمان - تتمتع
(33.1) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (القروض والسلف وأرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى) - (تتمه):

2009م					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
قروض وسلف					
الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	افراد وبطاقات ائتمان			
		اجمالي فرعي	أخرى	شركات	شركات
متحركة:					
غير متأخرة السداد وغير متعثره - (متحركة):					
51,061,657	9,272,823	41,788,834	-	41,788,834	-
14,519,905	-	14,519,905	-	14,519,905	-
9,770,825	-	9,770,825	-	9,770,825	-
1,755,638	-	1,755,638	-	1,755,638	-
38,316,952	-	38,316,952	2,232,425	4,172,151	31,912,376
115,424,977	9,272,823	106,152,154	2,232,425	72,007,353	31,912,376
الاجمالي					
متأخرة السداد وغير متعثره :					
2,759,504	-	2,759,504	58,804	1,239,940	1,460,760
1,272,324	-	1,272,324	1,584	859,455	411,285
1,181,429	-	1,181,429	76,467	901,013	203,949
5,213,257	-	5,213,257	136,855	3,000,408	2,075,994
120,638,234	9,272,823	111,365,411	2,369,280	75,007,761	33,988,370
(1,192,531)	(1,875)	(1,190,656)	(35,185)	(846,404)	(309,067)
119,445,703	9,270,948	110,174,755	2,334,095	74,161,357	33,679,303
المتحركة - بالصافي					
متعثره :					
5,415,565	-	5,415,565	340,123	4,614,954	460,488
(3,432,680)	-	(3,432,680)	(263,671)	(2,806,829)	(362,180)
1,982,885	-	1,982,885	76,452	1,808,125	98,308
المتعثره - بالصافي					

تشتمل القروض والسلف المتحركة كما في 31 ديسمبر 2010م على قروض تم إعادة التفاوض بشأنها والبالغه 360 مليون ريال سعودي (2009م: 277 مليون ريال سعودي).
تشمل القروض المتحركة الجيدة غير المصنفة بصفة رئيسية على قروض الافراد ، وبطاقات الائتمان والمؤسسات الصغيرة وقروض الخدمات المصرفية الخاصة.

(33.2) الضمانات:

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

بالآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
39,111,897	38,370,084	غير متأخرة السداد وغير متعثره
3,127,414	1,503,451	متأخرة السداد وغير متعثره
279,112	697,415	متعثره
42,518,423	40,570,950	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

33- مخاطر الائتمان - تامة

(33.5) صافي الإستثمارات والمشتقات بعد خصم المخصصات حسب الاطراف:

(بالآلاف الريالات السعودية)
الحد الاعلى

الإجمالي	مشتقات أدوات مالية (القيمة العادلة الايجابية بالصافي)	الإستثمارات بعد خصم المخصصات
95,965,381	12,977	95,952,404
6,649,835	60,609	6,589,226
5,851,975	328,356	5,523,619
871	871	-
<u>108,468,062</u>	<u>402,813</u>	<u>108,065,249</u>

2010م
حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى

الحد الاعلى بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)
الحد الاعلى

الإجمالي	مشتقات أدوات مالية (القيمة العادلة الايجابية بالصافي)	الإستثمارات بعد خصم المخصصات
80,894,818	-	80,894,818
11,889,741	254,400	11,635,341
5,213,384	288,334	4,925,050
2,692	2,595	97
<u>98,000,635</u>	<u>545,329</u>	<u>97,455,306</u>

2009م
حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى

الحد الاعلى بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2010م

34- مخاطر السوق

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

توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق الى محافظ متساجرة ومحافظ غير متساجرة. يتم الاحتفاظ بمحافظ متساجرة 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.

(34.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناجمة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة 99% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد ، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة 3 شهور (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 وتقيّد بالسجلات على أساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق للسنة الأخيرة.

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

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

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

ان القصور الموضحة بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق اضافة حد أقصى لمراكز اخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكله حدود آثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. اضافة الى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغوط (Stress tests) لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة افرادياً وإجمالياً للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

34- مخاطر السوق - تنمة

(34.1) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة - (تنمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2010م و 2009م لكل من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة			2010م القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2010م متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2010م
	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	إجمالي المخاطر	
283,884	154	3,913	3,759	
231,075	152	2,325	2,173	

(بالآلاف الريالات السعودية)

الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة			2009م القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2009م متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام 2009م
	مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	إجمالي المخاطر	
273,679	59	70	11	
351,222	93	152	59	

(34.2) مخاطر السوق - غير المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(34.2.1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

34- مخاطر السوق - تتمة

(34.2) مخاطر السوق - الغير مقتناه لأغراض المتاجرة - تتمة

(34.2.1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العمولات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقتناة لأغراض المتاجرة ذات عمولات خاصة فسي 31 ديسمبر 2010 م ، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2010م والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العمولات الخاصة.

كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ الغير مقتناه لأغراض المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات ، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملة المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

(بالآلاف الريالات السعودية)

آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)

العملة	2010م	نقاط الأساس / الزيادة / الإنخفاض في	على دخل العمولات الخاصة	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	آثار
									التقلبات
ريال سعودي	± 10	± 63,664	-	± 88	± 1,196	-	± 1,284		
دولار أمريكي	± 10	± 16,429	-	± 167	± 27,404	± 54,009	± 81,580		
يورو	± 10	± 785	-	-	-	± 132	± 132		
جنيه استرليني	± 10	± 5,450	-	± 276	± 1,787	-	± 2,063		
ليرة تركية	± 10	± 1,856	-	-	-	-	-		

(بالآلاف الريالات السعودية)

آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)

العملة	2009م	نقاط الأساس / الزيادة / الإنخفاض في	على دخل العمولات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	آثار
									التقلبات
ريال سعودي	± 10	± 41,738	± 92	± 1,867	± 2,230	-	± 4,189		
دولار أمريكي	± 10	± 10,075	-	-	± 31,577	± 67,231	± 98,808		
يورو	± 15	± 201	-	-	-	± 14	± 14		
جنيه استرليني	± 15	± 10,574	-	-	± 5,402	-	± 5,402		
ليرة تركية	± 15	± 5,561	-	-	-	-	-		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

34- مخاطر السوق - تنمة

(34.2) مخاطر السوق - الغير مقتناه لأغراض المتاجرة - (تنمة)

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

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

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العملات الخاصة:

بالآلاف الريالات السعودية

2010م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	13,009,819	-	-	-	14,922,720	27,932,539
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,204,522	-	-	-	2,641,909	11,846,431
إستثمارات بالصافي	29,084,119	1,763,842	43,698,880	23,383,245	10,135,163	108,065,249
قروض وسلف بالصافي	32,119,254	47,312,970	43,875,321	1,838,071	451,475	125,597,091
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	827,465	827,465
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	279,665	279,665
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	2,097,005	2,097,005
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	-	-	-	922,677	922,677
شهرة بالصافي	-	-	-	-	734,744	734,744
موجودات أخرى	-	-	-	-	4,069,126	4,069,126
اجمالي الموجودات	83,417,714	49,076,812	87,574,201	25,221,316	37,081,949	282,371,992
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,407,769	1,162,461	-	1,042	1,760,426	14,331,698
ودائع العملاء	64,345,415	11,362,405	220,087	6,720	153,225,554	229,160,181
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,023,420	6,023,420
حقوق المساهمين	-	-	-	-	31,272,258	31,272,258
العائده لمساهمي الشركة الام	-	-	-	-	1,584,435	1,584,435
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	75,753,184	12,524,866	220,087	7,762	193,866,093	282,371,992
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	7,664,530	36,551,946	87,354,114	25,213,554	(156,784,144)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(1,173,609)	416,214	851,145	(93,750)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	6,490,921	36,968,160	88,205,259	25,119,804	(156,784,144)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	6,490,921	43,459,081	131,664,340	156,784,144	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

34 - مخاطر السوق - تنمية

(34.2) مخاطر السوق - الغير مقتناه لأغراض المتاجرة - تنمية

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

بآلاف الريالات السعودية

2009م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,552,756	-	-	-	12,685,837	30,238,593
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,006,505	-	-	-	1,264,443	9,270,948
إستثمارات بالصافي	28,365,673	1,047,995	42,235,116	17,365,379	8,441,143	97,455,306
قروض وسلف بالصافي	24,738,618	42,177,046	36,496,271	8,456,682	289,023	112,157,640
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	844,739	844,739
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	286,888	286,888
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	2,153,135	2,153,135
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	-	-	-	1,206,965	1,206,965
شهرة بالصافي	-	-	-	-	983,456	983,456
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,854,505	2,854,505
الإجمالي الموجودات	78,663,552	43,225,041	78,731,387	25,822,061	31,010,134	257,452,175
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,536,177	670,853	-	-	367,991	15,575,021
ودائع العملاء	73,588,522	9,721,821	6,898	4,126	119,261,141	202,582,508
سندات دين مصدرة	2,624,436	-	-	-	-	2,624,436
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	5,810,051	5,810,051
حقوق المساهمين	-	-	-	-	29,271,087	29,271,087
العائده لمساهمي الشركة الام	-	-	-	-	1,589,072	1,589,072
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	90,749,135	10,392,674	6,898	4,126	156,299,342	257,452,175
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(12,085,583)	32,832,367	78,724,489	25,817,935	(125,289,208)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	1,963,965	(2,833,432)	963,217	(93,750)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(10,121,618)	29,998,935	79,687,706	25,724,185	(125,289,208)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(10,121,618)	19,877,317	99,565,023	125,289,208	-	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

34- مخاطر السوق - تتمتع

(34.2) مخاطر السوق - الغير مقتناه لأغراض المتاجرة - تتمتع

(34.2.2) مخاطر العملات

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

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

بآلاف الريالات السعودية		العملة
2010م	2009م	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
5,557,043	2,637,080	دولار أمريكي
28,857	31,702	ين ياباني
(5,255)	(98,829)	يورو
93,599	(26,209)	جنيه استرليني
4,559,460	4,389,319	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 2010م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع أبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاد - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في أثار التقلبات إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

2010م		2009م		العملة
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	
-	-	-	-	دولار أمريكي
± 2,886	± 10%	± 3,170	± 10%	ين ياباني
± (526)	± 10%	± (9,883)	± 10%	يورو
± 9,360	± 10%	± (2,621)	± 10%	جنيه استرليني
± 28,596	± 10%	± 438,932	± 10%	ليرة تركية

(34.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في ديسمبر 2010م و2009م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

2010م		2009م		مؤشر السوق
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	
± 303,833	± 12%	± 155,912	± 10%	تأثير التغير في أسعار السوق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

35- مخاطر السيولة

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

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

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

2009م	2010م
%	%
40%	41%
46%	39%

كما في 31 ديسمبر

المتوسط خلال السنة

(35.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2010م و 2009م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (35.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

35- مخاطر السيولة - تتمة

(35.1) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2010م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,273,594	11,092,367	1,171,752	1,114	-	14,538,827
ودائع العملاء	154,109,405	64,217,822	11,415,587	225,685	7,708	229,976,207
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	26,587,110	20,627,451	1,184,975	13,055	48,412,591
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	156,382,999	101,897,299	33,214,790	1,411,774	20,763	292,927,625

بآلاف الريالات السعودية

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2009م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,577,547	12,374,466	621,915	4,919	-	15,578,847
ودائع العملاء	119,751,954	71,210,257	11,088,887	645,092	-	202,696,190
سندات دين مصدرة	-	3,964	2,636,892	-	-	2,640,856
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	19,550,614	13,957,991	5,255,169	25,102	38,788,876
إجمالي المطلوبات المالية الغير مخصصة	122,329,501	103,139,301	28,305,685	5,905,180	25,102	259,704,769

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

35- مخاطر السيولة - تتمة

(35.2) تحليل الأستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول ادناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع ايضاح (35.1) اعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

بـالـآلـف الـرـيـالـات الـسـعـودـية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة			أقل من 12 أشهر		
		اجمالي فرعي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	اجمالي فرعي	12-3 شهر	أقل من 3 أشهر
الموجودات							
27,932,539	-	13,562,933	10,888,216	2,674,717	14,369,606	752,104	13,617,502
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
11,846,431	-	3,657,837	2,768,627	889,210	8,188,594	197,053	7,991,541
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
108,065,249	-	75,509,582	32,685,753	42,823,829	32,555,667	15,964,459	16,591,208
إستثمارات بالصافي							
125,597,091	-	60,322,610	32,504,926	27,817,684	65,274,481	43,193,191	22,081,290
قروض وسلف بالصافي							
827,465	827,465	-	-	-	-	-	-
إستثمار في شركات زميلة بالصافي							
279,665	279,665	-	-	-	-	-	-
عقارات أخرى بالصافي							
2,097,005	2,097,005	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات بالصافي							
922,677	922,677	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة بالصافي							
734,744	734,744	-	-	-	-	-	-
الشهرة بالصافي							
4,069,126	2,483,391	875,851	546,284	329,567	709,884	421,889	287,995
موجودات أخرى							
<u>282,371,992</u>	<u>7,344,947</u>	<u>153,928,813</u>	<u>79,393,806</u>	<u>74,535,007</u>	<u>121,098,232</u>	<u>60,528,696</u>	<u>60,569,536</u>
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المساهمين							
14,331,698	-	2,172,045	1,995,074	176,971	12,159,653	160,899	11,998,754
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
229,160,181	-	127,889,639	113,679,679	14,209,960	101,270,542	22,775,885	78,494,657
ودائع العملاء							
6,023,420	4,973,409	199,781	-	199,781	850,230	255,288	594,942
مطلوبات أخرى							
<u>249,515,299</u>	<u>4,973,409</u>	<u>130,261,465</u>	<u>115,674,753</u>	<u>14,586,712</u>	<u>114,280,425</u>	<u>23,192,072</u>	<u>91,088,353</u>
إجمالي المطلوبات							
32,856,693	32,856,693	-	-	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين							
<u>282,371,992</u>	<u>37,830,102</u>	<u>130,261,465</u>	<u>115,674,753</u>	<u>14,586,712</u>	<u>114,280,425</u>	<u>23,192,072</u>	<u>91,088,353</u>
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين							

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

35- مخاطر السيولة - تتمة

(35.2) تحليل الأستحقاقات للموجودات والمطلوبات - تتمة

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	بدون تاريخ أستحقاق محدد	أكثر من سنة			أقل من 12 أشهر			2009م
		اجمالي فرعي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	اجمالي فرعي	12-3 شهر	أقل من 3 أشهر	
								الموجودات
30,238,593	-	11,514,121	9,371,538	2,142,583	18,724,472	646,895	18,077,577	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,270,948	-	925,698	723,804	201,894	8,345,250	20,943	8,324,307	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
97,455,306	-	73,466,100	27,262,542	46,203,558	23,989,206	13,012,881	10,976,325	إستثمارات بالصافي
112,157,640	-	49,353,544	21,376,608	27,976,936	62,804,096	43,440,465	19,363,631	قروض وسلف بالصافي
844,739	844,739	-	-	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة بالصافي
286,888	286,888	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى بالصافي
2,153,135	2,153,135	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,206,965	1,206,965	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
983,456	983,456	-	-	-	-	-	-	الشهرة بالصافي
2,854,505	1,074,135	941,529	572,029	369,500	838,841	478,290	360,551	موجودات أخرى
<u>257,452,175</u>	<u>6,549,318</u>	<u>136,200,992</u>	<u>59,306,521</u>	<u>76,894,471</u>	<u>114,701,865</u>	<u>57,599,474</u>	<u>57,102,391</u>	إجمالي الموجودات
								المطلوبات وحقوق المساهمين
15,575,021	-	2,476,538	2,201,365	275,173	13,098,483	431,724	12,666,759	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
202,582,508	-	101,474,376	90,199,445	11,274,931	101,108,132	21,807,442	79,300,690	ودائع العملاء
2,624,436	-	-	-	-	2,624,436	2,624,436	-	سندات دين مصدرة
5,810,051	4,427,278	228,976	-	228,976	1,153,797	302,227	851,570	مطلوبات أخرى
<u>226,592,016</u>	<u>4,427,278</u>	<u>104,179,890</u>	<u>92,400,810</u>	<u>11,779,080</u>	<u>117,984,848</u>	<u>25,165,829</u>	<u>92,819,019</u>	إجمالي المطلوبات
<u>30,860,159</u>	<u>30,860,159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>257,452,175</u>	<u>35,287,437</u>	<u>104,179,890</u>	<u>92,400,810</u>	<u>11,779,080</u>	<u>117,984,848</u>	<u>25,165,829</u>	<u>92,819,019</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

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

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	تركيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2010م
						الموجودات
27,932,539	58,744	142,359	401,984	2,107	27,327,345	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,846,431	167,737	3,887,525	1,182,921	2,320,337	4,287,911	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
108,065,249	16,401,432	1,389,294	23,063,359	13,627,563	53,583,601	إستثمارات - بالصافي
125,597,091	187,503	19,134,515	65,625	130,803	106,078,645	قروض وسلف - بالصافي
827,465	-	-	-	-	827,465	إستثمار في شركات زميلة بالصافي
922,677	-	922,677	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
734,744	-	734,744	-	-	-	الشهرة بالصافي
<u>275,926,196</u>	<u>16,815,416</u>	<u>26,211,114</u>	<u>24,713,889</u>	<u>16,080,810</u>	<u>192,104,967</u>	الإجمالي
						المطلوبات
14,331,698	5,605,862	318,210	1,877,608	5,731,533	798,485	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
229,160,181	34,215	20,550,489	24,410	303,313	208,247,754	ودائع العملاء
<u>243,491,879</u>	<u>5,640,077</u>	<u>20,868,699</u>	<u>1,902,018</u>	<u>6,034,846</u>	<u>209,046,239</u>	الإجمالي
<u>63,545,043</u>	<u>16,134,455</u>	<u>10,300,346</u>	<u>1,634,046</u>	<u>2,597,584</u>	<u>32,878,612</u>	الارتباطات و الالتزامات المحتملة (إيضاح 21.3)
						مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 32.2):
34,888,380	7,635,137	5,883,173	1,089,497	1,086,442	19,194,131	الارتباطات و الإلتزامات المحتملة المشتقات
2,574,513	203,419	53,673	1,045,044	51,995	1,220,382	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

36- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - تنمة

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط			المملكة العربية السعودية	2009م
		تركيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط		
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
30,238,593	54,712	117,797	354,665	1,079	29,710,340	
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,270,948	218,058	4,125,341	1,175,208	929,611	2,822,730	
97,455,306	11,769,902	1,375,544	29,999,693	9,437,569	44,872,598	إستثمارات بالصفافي
112,157,640	135,575	14,830,120	187,514	190,153	96,814,278	قروض وسلف بالصفافي
844,739	-	-	-	-	844,739	إستثمار في شركات زميلة بالصفافي
1,206,965	-	1,142,889	-	64,076	-	موجودات غير ملموسة بالصفافي
983,456	-	758,971	-	224,485	-	الشهرة بالصفافي
<u>252,157,647</u>	<u>12,178,247</u>	<u>22,350,662</u>	<u>31,717,080</u>	<u>10,846,973</u>	<u>175,064,685</u>	الإجمالي
المطلوبات						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,575,021	7,986,009	44,013	1,287,814	4,963,440	1,293,745	
202,582,508	164,292	17,231,981	29,200	512,998	184,644,037	ودائع العملاء
2,624,436	-	-	2,624,436	-	-	سندات دين مصدرة
<u>220,781,965</u>	<u>8,150,301</u>	<u>17,275,994</u>	<u>3,941,450</u>	<u>5,476,438</u>	<u>185,937,782</u>	الإجمالي
						الارتباطات و الالتزامات المحتملة (إيضاح 21.3)
53,896,020	14,566,493	9,341,907	2,277,971	958,360	26,751,289	
						مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 32.2):
26,324,728	5,761,027	4,439,098	822,071	819,765	14,482,767	الارتباطات والالتزامات المحتملة
2,305,765	179,952	75,733	924,486	45,997	1,079,597	المشتقات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010م

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

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

بآلاف الريالات السعودية

	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاوسط	تركيا	دول اخرى	الاجمالي	المملكة العربية السعودية
2010م					
قروض وسلف متعثرة	37,500	585,055	-	5,162,610	4,540,055
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(37,500)	(378,248)	-	(4,427,478)	(4,011,730)
الصافي	-	206,807	-	735.132	528,325
2009م					
قروض وسلف متعثرة	37,500	638,595	90,000	5,415,565	4,649,470
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(20,408)	(450,538)	(75,392)	(3,432,680)	(2,886,342)
الصافي	17,092	188,057	14,608	1,982,885	1,763,128

37- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي - باستثناء القروض والسلف وودائع العملاء المسجلة بالتكلفة وكذلك الاستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحده. تحدد القيم العادلة المقدره للإستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو بتسعير من طرف ثالث أو استخدام نماذج التقييم لبعض السندات بعمولة ثابتة ومحافظ ائتمان مهيكله والاستثمارات الغير متوفرة لها اسعار بالسوق. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (6).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2010م

38- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.
المستوى 2 : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
المستوى 3 : طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة حسب مستوى هيكلية القيم العادلة:

الإجمالي	بالآلاف الريالات السعودية			2010م
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
				الموجودات المالية المتاحة للبيع:
26,748,198	79,939	6,535,045	20,133,214	سندات دين
125,682	125,682	-	-	سندات إئتمان مهيكلة
172	172	-	-	صناديق إستثمارية
2,531,944	-	-	2,531,944	أسهم متداولة
71,243	71,243	-	-	أسهم غير متداولة
1,007,838	1,007,838	-	-	محافظ حقوق الملكية الخاصة
30,485,077	1,284,874	6,535,045	22,665,158	إجمالي
				محتفظ بها بغرض المتاجرة
587,110	-	-	587,110	صناديق إستثمارية
				القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,448,001	1,511,420	2,936,581	-	محافظ تحوط و محافظ مدارة خارجياً
4,448,001	1,511,420	2,936,581	-	إجمالي
35,520,188	2,796,294	9,471,626	23,252,268	الإجمالي
				الأدوات المالية المشتقة
402,813	-	402,813	-	الموجودات المالية
555,067	-	555,067	-	المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2010م

38- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - تنمة

الإجمالي	بالآلاف الريالات السعودية			2009م
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
				الموجودات المالية المتاحة للبيع:
32,602,147	1,122,079	8,355,334	23,124,734	سندات دين
76,222	76,222	-	-	سندات إئتمان مهيكلة
172	172	-	-	صناديق استثمارية
1,587,071	-	-	1,587,071	أسهم متداولة
71,362	71,362	-	-	أسهم غير متداولة
1,320,086	1,320,086	-	-	محافظ حقوق الملكية الخاصة
152,896	152,896	-	-	مشاركة
<u>35,809,956</u>	<u>2,742,817</u>	<u>8,355,334</u>	<u>24,711,805</u>	إجمالي
				محتفظ بها بفرض المتاجرة
1,314,076	-	-	1,314,076	صناديق استثمارية
				القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
71,324	71,324	-	-	سندات دين مركبة
4,185,014	1,251,394	2,933,620	-	محافظ تحوط
<u>4,256,338</u>	<u>1,322,718</u>	<u>2,933,620</u>	<u>-</u>	إجمالي
<u>41,380,370</u>	<u>4,065,535</u>	<u>11,288,954</u>	<u>26,025,881</u>	الإجمالي
				الأدوات المالية المشتقة
545,329	-	545,329	-	الموجودات المالية
732,511	-	732,511	-	المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2010م

39- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:
174,060	406,945	قروض و سلف
33,717	53,322	ودائع العملاء
2,953	2,671	الارتباطات والالتزامات المحتملة
24,991	28,020	مطلوبات اخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		كبار المساهمين:
12,884,104	12,847,614	ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية:
1,283,191	586,110	إستثمارات
153,072	2,558,053	ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة 10% وأكثر من رأس مال البنك المصدر.

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

بآلاف الريالات السعودية		
2009م	2010م	
5,530	5,753	دخل عمليات خاصة
434,721	170,446	مصاريف عمليات خاصة

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 (40) عن مكافآت المسؤولين بالبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2010م

40- مكافآت الموظفين للمجموعة

تتلخص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			2010م
مكافآت ثابتة (على أساس مكافآت متغيرة (على أساس نقدي))	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	تصنيف الموظفين
38,892	29,412	15	كبار المسؤولين
15,255	70,736	181	موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر
13,932	74,241	239	موظفين عاملين في مهام رقابية
178,842	852,177	5,052	موظفين آخرين
-	-	-	موظفين شركات متعاقدة (عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر)
89,597	506,521	3,738	شركات تابعة
336,518	1,533,087	9,225	الإجمالي

تسدّد كافة أنواع المكافآت الثابتة و المتغيرة نقداً.

كبار المسؤولين بالبنك هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئوليات للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة.

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

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

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2010م تبلغ 365 مليون ريال و سيتم دفعه للموظفين في نهاية فبراير 2011م.

41- كفاية رأس المال

(41.1) معدل كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ 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 إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوي عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم إحتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق و العمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2010م

41 - كفاية رأس المال - تنمة

(41.1) معدل كفاية رأس المال - تنمة

بآلاف الريالات السعودية

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى)		رأس المال المؤهل		
2009م	2010م	2009م	2010م	
%	%			
18.6	17.1	28,640,361	31,174,410	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		1,161,279	1,584,662	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
19.3	18.0	29,801,640	32,759,072	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 ناقصا أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير ملموسة وخصومات أخرى محددته. أما رأس المال المساند فيتكون من مبلغ معين من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصا خصومات أخرى محددته.

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

موجودات مرجحة المخاطر

بآلاف الريالات السعودية

2009م	2010م	
131,747,075	154,962,437	مخاطر الائتمان
18,727,578	19,205,066	مخاطر العمليات
3,664,722	8,261,749	مخاطر السوق
154,139,375	182,429,252	مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر

(41.2) 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 وفقا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

42 - خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار لعملائه من خلال صناديق إستثمارية يبلغ إجمالي موجوداتها 32,547 مليون ريال سعودي (2009م: 28,046 مليون ريال سعودي). تدار كافة الصناديق الإستثمارية (ما عدا اثنين منها) وفقا للضوابط الشرعية و تخضع لرقابة شرعية بصفة دورية. تدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري إستثمارات متخصصين خارجيين.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2010م

43- أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام 2009م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته. تخصم أسهم الخزينة من حقوق المساهمين وتقيد بالتكلفة، والتي تمثل قيمة المقاصة. يتم إثبات المبالغ المدفوعة أو المقبوضة على الشراء، البيع، الإصدار أو الإلغاء لأسهم الخزينة مباشرة في بند حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر بقائمة الدخل الموحدة ناتجة عن شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أسهم الخزينة.

44- إستحواذ إستثمارات متاحة للبيع (أسهم)

استحوذ البنك في عامي 2009م و2010م على أسهم من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته.

45- التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

تم اصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (تصنيف وقياس الموجودات المالية) في صورته النهائية وأصبح تطبيقه إلزاميا من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2013م، إلا أنه يسمح بتطبيقه مبكرا. وقد حل هذا المعيار محل جزء من المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الإعراف والقياس). وقد تم بموجب هذا المعيار استبدال تصنيف الموجودات المالية المصنفة حالياً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 (مقتناه لأغراض المتاجرة، ومدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، متاحة للبيع، مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق ومقتناة بالتكلفة المطفأة) الى تصنيفين رئيسيين هما مقتناة بالتكلفة المطفأة ومقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشاملة.

46- موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ 31 يناير 2011م الموافق 27 صفر 1432هـ.