

ديلويت أند توش
بمذكر أبو الخير وشركاه
ديلويت.

كي بي أم جي الفوزان والسدحان



تقرير مراجعي الحسابات
إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لـبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقائمة الدخل الموحدة والقواعد الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفصيرية الأخرى من (١) إلى (٣٨). لم نقم بمراجعة الإيضاح (٣٩) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة " بالإيضاحات الخاصة بالركيزه الثالثة ليازيل (٣)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. كما تتضمن هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مذيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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



کی بی ام جی الفوزان والسدحان

دليويت اند تووش
بمَكَّر أبوالخير وشركاهم
دليويت.

الرأي

في رأينا، إن القوانين المالية الموحدة ككل :

- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ك.ب.م.جي
الفوزان والسدحان
٩٢٨٧٦
ص.ب.
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

ابراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٢

دليوليت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
٢١٣، بـ ص.

احسان بن امان الله مخدوم
محاسب قاتونی - ترخیص رقم ۳۵۸



٣١ ربیع الثانی ١٤٣٥
٢٠١٤ فبراير



قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

2012	2013	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
26,270,523	20,928,549	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,190,989	4,438,656	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,253,852	43,538,091	6	استثمارات، صافي
117,470,654	131,190,557	7	قرصون وسلف، صافي
410,172	442,297	8	استثمارات في شركات زميلة
458,385	437,368		عقارات أخرى
1,737,902	1,662,650	9	ممتلكات ومعدات، صافي
4,388,361	2,608,311	10	موجودات أخرى
190,180,838	205,246,479		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
6,162,968	7,577,980	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,214,567	153,199,880	13	ودائع العملاء
0	4,000,000	14	سدادات دين مصدره
5,839,793	6,598,295	15	مطلوبات أخرى
158,217,328	171,376,155		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
13,341,600	14,328,376	17	احتياطي نظامي
1,124,855	1,184,564	18	احتياطيات أخرى
1,372,055	1,957,384		أرباح مبقة
1,125,000	1,400,000	24	أرباح مقترن توزيعها
31,963,510	33,870,324		إجمالي حقوق المساهمين
190,180,838	205,246,479		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2013م و2012م

2012	2013	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
5,163,301	5,517,436	20	دخل العمولات الخاصة
781,830	820,436	20	مصاريف العمولات الخاصة
4,381,471	4,697,000		صافي دخل العمولات الخاصة
1,777,485	1,821,121	21	دخل الألعاب والعمولات، صافي
245,583	226,118		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(5,585)	(3,557)		خسائر متاجرة، صافي
65,969	67,264		توزيعات أرباح
207,248	144,935		مكاسب استثمارات غير متاحة للمتاجرة، صافي
114,094	121,141		دخل العمليات الأخرى
6,786,265	7,074,022		إجمالي دخل العمليات
1,185,504	1,311,460	22	رواتب الموظفين وما في حكمها
239,150	260,293		إيجارات ومصاريف مباني
285,255	268,668	9	استهلاك ممتلكات ومعدات
624,530	721,615		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,179,659	627,418		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(130,000)	(22,000)		مخصص خسائر الاستثمارات
15,536	16,247		مصاريف العمليات الأخرى
3,399,634	3,183,701		إجمالي مصاريف العمليات
3,386,631	3,890,321		الدخل من الأنشطة التشغيلية
79,418	56,784	8	حصة البنك في أرباح الشركات الزميلة، صافي
3,466,049	3,947,105		صافي الدخل للسنة
2.31	2.63	23	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
3,466,049	3,947,105	صافي دخل للسنة

الدخل الشامل الآخر:

استثمارات متاحة للبيع

929,926	181,391	-
(333,985)	(119,419)	-
595,941	61,972	

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

(6,395)	(1,529)	-
(440)	(734)	-
(6,835)	(2,263)	
589,106	59,709	الدخل الشامل الآخر للسنة
4,055,155	4,006,814	اجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا ينجزاً من القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	أرباح مقتصرة توزيعها	أرباح مبقاء	احتياطيات أخرى استثمارات متاحة للبيع	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	31 ديسمبر 2013
							نقطة التدفقات النقدية
31,963,510	1,125,000	1,372,055	2,263	1,122,592	13,341,600	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
4,006,814	-	3,947,105	(2,263)	61,972	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(1,125,000)	(1,125,000)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية المدفوعة - 2012م
(975,000)	-	(975,000)	-	-	-	-	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2013م
-	-	(986,776)	-	-	986,776	-	المحول لاحتياطي النظامي
-	1,400,000	(1,400,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقتصرة نهائية - 2013م
33,870,324	1,400,000	1,957,384	-	1,184,564	14,328,376	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	أرباح مقتصرة توزيعها	أرباح مبقاء	احتياطيات أخرى استثمارات متاحة للبيع	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	31 ديسمبر 2012
							نقطة التدفقات النقدية
30,158,355	1,275,000	872,518	9,098	526,651	12,475,088	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
4,055,155	-	3,466,049	(6,835)	595,941	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(1,275,000)	(1,275,000)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية المدفوعة - 2011م
(975,000)	-	(975,000)	-	-	-	-	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2012م
-	-	(866,512)	-	-	866,512	-	المحول لاحتياطي النظامي
-	1,125,000	(1,125,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقتصرة نهائية - 2012م
31,963,510	1,125,000	1,372,055	2,263	1,122,592	13,341,600	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

2012	2013	إيضاحات	بألاف الريالات السعودية
3,466,049	3,947,105		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(40,342)	(64,915)		اطفاء العلاوة (تراكم الخصومات) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة صافي
(207,248)	(144,935)		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
285,255	268,668		استهلاك ممتلكات ومعدات
(79,418)	(56,784)		حصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(130,000)	(22,000)		مخصص انخفاض الاستثمارات
1,179,659	627,418		مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
4,473,955	4,554,557		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
66,759	(676,971)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,705,179	(1,228,439)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(5,677,549)	(14,347,321)		قرופض وسلف
(17,489)	21,017		عقارات أخرى
613,912	1,780,050		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(78,980)	1,415,012		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,392,067	6,985,313		ودائع العملاء
1,085,441	678,738		مطلوبات أخرى
8,563,295	(818,044)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
32,732,289	17,488,543		محصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(31,394,075)	(24,456,564)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(216,324)	(193,416)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
1,121,890	(7,161,437)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	4,000,000	14	سداد دين مصدره
(2,160,235)	(2,020,236)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
(2,160,235)	1,979,764		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
7,524,950	(5,999,717)		صافي(النقص)/الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
14,483,739	22,008,689		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
22,008,689	16,008,972	25	النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
5,169,696	5,573,752		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
754,905	754,196		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
589,106	59,709		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

- 1 - عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 252 فرع (2012: 252 فرع) في المملكة العربية السعودية وفرع واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ومكتباً تمثيلياً في سانفوردور إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

(بنك الرياض - ص.ب 22622)

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

خلال السنة الحالية أسس البنك "شركة الرياض لوكالة التأمين" المملوكة له بالكامل، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم 1010305632 صادر بتاريخ 22 جمادى الثاني 1432هـ الموافق (27 مارس 2011م). بدأت عمليات الشركة بعد الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من الشركة التابعة هو العمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمداره من قبل شركة تأمين أخرى. قام البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة اعتباراً من السنة الحالية.

القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة المملوكة بالكامل، شركة الرياض المالية، شركة إثراء الرياض العقارية، وشركة الرياض لوكالة التأمين ويشار إليها مجتمعة "المجموعة".

- 2 - أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وطبقاً للمعايير الدولية بإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس.

ب. أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المغطاة من مخاطر التغيرات في القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة في حدود مستوى المخاطر المغطاة، وعدا ذلك تقاس بالتكلفة.

ج. العملاة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب من الإدارة استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم عرضها في القوائم المالية. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات البنك المحاسبية. ويتم بشكل مستمر تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام التي تبني على الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة ضمن الظروف المحيطة. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام التقديرية ما يلي :

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

1 - خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ القروض لتحديد الانخفاض في القيمة بشكل محدد وجمالي. لكي يحدد البنك فيما إذا وجب تسجيل خسائر للانخفاض، يتخذ البنك أحكاماً يحدد بموجبها فيما إذا وجدت بيانات واضحة تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. تتضمن هذه الأدلة بيانات واضحة تشير إلى وجود تغيرات سلبية في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. وتستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية لخسائر الإقراض مع الأخذ في الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والأدلة الموضوعية للانخفاض المماثل ولتلك التي في المحفظة عند تقييم التدفقات النقدية. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقييم كل من المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم وذلك لتقليل أي فروقات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

2 - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل الالتزام في التعاملات الاعتبادية بين المعاملين في السوق في تاريخ قياس القيمة، ويستند قياس القيمة العادلة على فرضية أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الأسواق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً. إن القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الفرضيات، التي هي يستند إليها عادة المعاملون في السوق، عندما يسعرون أصل أو الالتزام، بافتراض أن المعاملين في السوق يتصرفون وفق أفضل ما تطيه عليهم مصالحهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير مالي يأخذ في الاعتبار قدرة المعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة أو بيع الأصل إلى معامل آخر في السوق الذي يمكن من استخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة.

تستخدم المجموعة طرق تقييم لقياس القيمة العادلة والتي تتناسب مع الظروف وتتوفر بيانات كافية للفياس، والاعتماد بدرجة رئيسية على استخدام المدخلات القابلة للمشاهدة وتقليل تلك غير القابلة للمشاهدة.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة أو قياسها بالقيمة العادلة مصنفة بناءً على المستويات الهرمية لقيمة العادلة، الموضحة أدناه، اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر إجمالاً على قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: أسعار متداولة (غير معدلة) مصدرها أسواق تداول لأدوات مالية مماثلة في سوق نشطة

- المستوى الثاني: طرق تقييم التي يكون فيها الحد الأدنى من المدخلات ذو الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة مرتبطاً بشكل مباشر أو غير مباشر بمدخلات قابلة للمشاهدة.

- المستوى الثالث: طرق تقييم التي يكون فيها الحد الأدنى من المدخلات ذو الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة مرتبطاً بشكل مباشر أو غير مباشر بمدخلات غير قابلة للمشاهدة.

وبالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بشكل متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد نمت بين أي من المستويات الهرمية وذلك بإعادة تقييم التصنيف بين تلك المستويات (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة) في نهاية كل فترة.

3 - الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يمارس البنك حكمه في الأخذ بين الاعتبارات الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا الحكم تحديد الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن تكلفتها. ويقيم البنك عند ممارسته لهذا الحكم التقلب الطبيعي في سعر الأسهم من ضمن عوامل أخرى. وبالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك الانخفاض معقولاً عندما يكون هناك دليل موضوعي للتراجع الملحوظ في الملاوة الائتمانية للشركة المستثمر فيها أو أداء قطاع الأعمال ذي العلاقة أو في التغيرات التقنية أو في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

يقوم البنك بمراجعة ديون الأوراق المالية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانوا يعانون من ضعف. هذا يتطلب النقه في الحكم كما ينطبق على التقييم الفردي للقروض والسلف.

4 - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممکن تحديدها ذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. ويقوم البنك بتقدير نيته ومقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق لكي يتمكن من الوصول إلى هذا الحكم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

تنماشي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية السنوية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012. باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الواردة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

1- المعايير الجديدة:

- معيار التقارير المالية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة: معيار التقارير المالية 10 يحل محل المعيار المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي 27 القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - SIC و 12 التوحيد - المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم المعيار نموذجاً واحداً لتوحيد جميع المنشآت على أساس السيطرة، بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر بها (سواء كان يتم التحكم بالمنشأة من خلال حقوق التصويت من قبل المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو شائع في "المنشآت ذات الأغراض الخاصة").
- معيار التقارير المالية رقم 11 - الترتيبات المشتركة: معيار التقارير المالية 11 يحل محل معيار المحاسبة الدولي 31 الحصص في المشاريع المشتركة. يتطلب المعيار من الطرف المشترك في الترتيبات المشتركة، تحديد نوع الترتيبات المشتركة من خلال تقييم حقوقه والتزاماته ومن ثم احتساب هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة.
- معيار التقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة تلك الحصص، والمخاطر المرتبطة بها، وأنثر تلك الحصص على مركزها المالي، وأدائها المالي والتدفقات النقدية.
- معيار التقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة: استبدل المعيار ارشادات قياس القيمة العادلة في معايير التقارير المالية القائمة بمعيار واحد. وقد عرف المعيار القيمة العادلة وقدم ارشادات عن كيفية تحديد القيمة العادلة، كما طلب الإفصاح عن طريق قياس القيمة العادلة. إلا أنه لم يغير المعيار 13 ما يتعلق بتحديد البنود التي يجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

2- التعديلات على المعايير الحالية:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية: تم تعديل طريقة عرض بنود الدخل الشامل.
- تعديلات على معيار التقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاح: يعدل متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية 7 للحصول على معلومات عن جميع الأدوات المالية التي يتم إثباتها وفقاً للفرقة 42 من المعيار المحاسبى الدولى رقم 32، ويطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات حول الأدوات المالية التي يتم إثباتها والخاضعة للترتيبات مبادلة واجبة التنفيذ والاتفاقات حتى لو لم يتم التعرض لها في إطار معيار المحاسبة الدولي 32.
- معيار المحاسبة الدولي 19 - مزايا الموظفين- التعديلات: التعديلات للمعيار المحاسبة الدولي 19 استبعدت الخيار بتأجيل الاعتراف بالأرباح والخسائر الإكتوارية (the corridor mechanism). جميع التعديلات في قيمة برامج المزايا يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل.
- المعيار المحاسبى الدولى 27 - القوائم المالية المنفصلة (2011) : يتعامل هذا المعيار حالياً مع متطلبات القوائم المالية المنفصلة. وقد تم ترحيلها دونها تعديل يذكر من المعيار 27 - القوائم المالية الموحدة والقوائم المالية المنفصلة. وقد تم إدراج متطلبات توحيد القوائم المالية ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) : وترجع اغلب التعديلات إلى إدراج المشروعات المشتركة في المعيار 28 (2011) و لم يغير هذا التعديل التوجهات الأساسية لمحاسبة الاستثمارات وفق حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

3- التحسينات السنوية المعلنة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية على معايير التقارير المالية الدولية 2009 - 2011 والتي تحتوي تعديلات على المعايير التالية مع التعديلات المتربعة عليها لغيرها من المعايير:

- معيار التقارير المالية رقم 1 - أول تطبيق للمعايير الدولية للتقارير المالية: التطبيق المتكرر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 واستثناء تكلفة الاقراض من التطبيق.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية: المعلومات المقارنة التي تتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات والعرض الافتتاحي للقوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف المعدات التشغيلية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية: آثار ضريبة الدخل المتربعة على التوزيعات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - القوائم المالية المرحلية: الإفصاحات القطاعية للموجودات والمطلوبات.

ب. أساس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة له حتى 31 ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتربعة من قبل البنك. الشركات التابعة هي المستثمر بها وتحتسيطره من قبل المجموعة، يكون للمجموعة سيطرة على الشركات المستثمر بها، أو عندما يكون للمستثمر (المجموعة) حقوق في عوائد متغيرة من خلال تداخلات مع الشركات التابعة والقدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال قوة التحكم في تلك الشركات. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف البنك عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركة التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محق قد ينشأ من المعاملات المالية مع الشركة التابعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

يعتبر البنك طرفاً في منشآت ذات غرض خاص، والتي نشأت أساساً لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتفقة مع الشريعة.

ج. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، ويتم قيد أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ الشراء وتاريخ التقرير بنفس طريقة المحاسبة عند اقتناء الأصل. إن العمليات الاعتيادية 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.

د. الاستثمار في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة وتشمل المنشآت غير الممثلة في كيان قانوني مثل الشراكة، والتي يكون للمستثمر تأثير جوهري عليها وهي ليست شركة تابعة او حصة في مشروع مشترك. التأثير الجوهري يتمثل في المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية، ولكن لا ترقى إلى التحكم أو المشاركة في التحكم بتلك السياسات. إن الاستثمارات في الشركات الزميلة خاضعة لطريقة المحاسبة وفق حقوق الملكية، بموجبها يتم الاعتراف بداية بذك الاستثمار و يتم تعديلاها عند تغير قيمتها بعد الاقتضاء وفق التغير في صافي الموجودات للشركة الزميلة. إن الأرباح أو الخسائر للمستثمر متضمنه حصته في أي أرباح أو خسائر في الشركة المستثمر بها. التوزيعات المستلمة من الشركات المستثمر بها تخضع من القيمة المسجلة للاستثمارات.

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي والعقود الخاصة بأسعار العملات ومقاييس أسعار العملات والعمولات وخيارات أسعار العملات (المكتتبة والمشتراء بالقيمة العادلة). تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وتقييد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وأنظمة خصم التدفقات النقدية وأنظمة التسعير، حسبما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية :

1 - مشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناه لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/خسائر المتاجرة. وتنص على ذلك المشتقات الغير مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

2 - محاسبة تغطية المخاطر

تخصيص المجموعة بعض المشتقات كأدوات لتغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من أي منهم مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بمعنى أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وبعدها لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة:

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية مخاطر لتغطية التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المسجلة أو لالتزام مؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها، أو انتهاءها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة عند انتهاءها والقيمة الاسمية المستندة في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقى للتغطية باستخدام معدل العائد الفعلي. وإذا تم إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره يتم إثبات وتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور بقائمة الدخل الموحدة.

ب. تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة تغطية لمتغيرات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو خصم مسجل أو مرتبطة بعملية مالية متوقعة تتصرف بزيادة احتمال حدوثها والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر التي تم تحديده على أنه جزء فعال مباشرة في قائمة الدخل الشامل، على أن يتم إثبات الجزء الغير فعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية والتي تم إثبات الربح والخسارة ضمن الاحتياطيات الأخرى، تحول إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها معاملات التغطية في قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينبع من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي عند ذلك يجب أن يتضمن القياس المبدئي لتكلفة الاستحواذ أو التكلفة الدفترية لهذه الأصول والالتزامات، والأرباح والخسائر المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما يتم إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عندما يتم التوقع بأن المعاملات المتبقية بها لن تحدث، أو أن يقوم البنك بحل الارتباط. وحينئذ يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتبقية بوقوعها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

و. العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية بقائمة القيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة بما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية التي تقام عليها.

الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها (إلى ريال سعودي)، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

وتتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات لفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل الفوري كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما تحول إيرادات ومصروفات الفروع الخارجية للريال السعودي بناء على المتوسط المرجح لأسعار التحويل السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات كل التحويلات إذا كانت جوهرية، في قائمة الدخل الشامل. يتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية. جميع الفروقات الجوهرية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

ز. مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصسة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحد في حالة وجود حق قانوني ملزم حالياً للشركة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصسة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحد إلا في حال وجود متطلب أو سماح بذلك وفق معيار محاسبي أو تفسيراته، وبما تم الاقتراح عنه في السياسات المحاسبية للبنك.

ح. إثبات الإيرادات:

1- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة للجميع العمولات الخاصة التي تحمل الأدوات المالية، ماعدا تلك التي تصنف كممتئاه بغرض المتاجرة أو تلك المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (FVIS)، في قائمة الدخل الموحدة على أساس معدل العائد الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو تماماً سعر خصم التدفقات المالية المستقبلية المتوقعة خلال فترة سريان الأصول والالتزامات المتوقعة (أو لفترة أقصر) للقيم الحالية للأصول والالتزامات. وعند احتساب سعر العمولة الفعلي يقدر البنك التدفقات المالية، آخذًا في الاعتبار، جميع شروط التعاقد للأدوات المالية فيما عدا خسائر الائتمان المحتمل حدوثها.

ويتم تعديل القيمة الحالية للأصول المالية والالتزامات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمحصلات. وتحسب القيمة الحالية المعدلة على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات التغير في القيمة الحالية في بند دخل أو مصاريف العمولات الخاصة. ويشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكليف المعاملات المالية والخصومات أو العلوات والتي تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل العمولة الفعلي. وتعرف تكلفة المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناص وإصدار أو الاستغناء عن أصل أو التزام مالي.

2- أتعاب الخدمة البنكية:

يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية عندما تقدم الخدمة. أما أتعاب الالتزام لمنع القروض والتي على الأرجح سيتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي لتلك القروض. في حالة الالتزام والتوقع بعدم استخدام القرض يتم الاعتراف برسوم الالتزام للقرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. كما يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية طبقاً لعقود الخدمات المتعلقة على أساس زمن نسبي. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة محافظ استثمار وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنطين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

- 3 - اخري:

أما توزيعات الأرباح، فيتم إثباتها عند نشوء الحق لاستلام هذه الأرباح، ويتم إثبات دخل أو خسائر الصرف الأجنبي عند حدوث الدخل أو الخسارة. النتائج التي تظهر من الأنشطة التجارية وتشمل جميع المكاسب والخسائر نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المقتناة بغرض المتاجرة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المرتبطة بها.

ط. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعدة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقنأة ليرجع التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى "مقنأة بالتكلفة المطفأة"، والاستثمارات المقنأة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلية. لن يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي المعهد لعدة انتقال، السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن قائمة المركز المالي في النقية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الفعلية.

٦ الاستثمارات

يتم إثبات الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة المصارييف المرتبطة مباشرة باقتناء هذه الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، و التي تم لاحقاً معالجتها حسب تصنيفها كاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق أو مقتناه بالتكلفة المطأفة. وتطأ العلامة أو الخصم بشكل عام على أساس العائد الفعلي، ودرج في دخل العمولات الخاصة.

وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتدالة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الأصول المعطنة. أما بالنسبة للاستثمارات غير المتدالة بالسوق، فيتم إجراء تغير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة من الأسواق النشطة، فإنها تتحدد باستخدام أساليب تقدير فنية متعددة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية، إن أمكن. وتؤخذ المدخلات لهذه النماذج من مشاهدات الأسواق عندما يكون ذلك ممكناً. ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الحكم لتحديد القيمة العادلة. بعد الإثبات الأولى للاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات تصنيف الاستثمارات المختلفة، فيما عدا ما أقره التعديل الأخير لمعايير المحاسبة الدولي رقم 39 (إيضاح 6)، وتتحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات عند انتهاء الفترة المالية اللاحقة على الأسas، الموضح في الفقرات التالية.

1- الاستثمارات المدح التغ في قائمتها العادلة في قائمة الدخا

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم اقتناه الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل.

ونقاش تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولى، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها. ولا يتم إضافة تكلفة الاقتناه، في حال وجودها، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولى للاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المسئل عنها الموجودات المالية المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كأيرادات متاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع ليست أدوات مالية مشتقة وتشمل الأسهم والسنديات التي تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها (أ) قروض وسنديات قبض، (ب) استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) أصول مالية مقتناء تدرج التغيرات في قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات المسولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. وتقسّم هذه الاستثمارات، بعد إثباتها، بالقيمة العادلة. وعندما لا يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع تثبت أية مكاسب أو خسائر نتيجة التغير في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل. وعند انتقاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة، المتضمنة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3- الاستثمارات الأخرى المقتناءة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط، كاستثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة. وتظهر الاستثمارات الأخرى المقتناءة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام سعر العمولة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها.

4- الاستثمارات المقتناءة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاقات محددة، ولدى البنك المقدرة والنية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم قياس هذه الاستثمارات بعد إثباتها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلارة عند الاقتناء باستخدام سعر العمولة الفعلي، كما تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند يتم تغطية مخاطرها بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل.

ك. القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة، أو ممكن تحديدها، تم منحها أو اكتناها بواسطة البنك. ويتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المقترضين ويتم إلغاء إثباتها عندما يسدد المقترضون التزاماتهم أو عندما تباع هذه القروض أو يتم شطبها أو عندما تحول بشكل جوهري جميع مخاطر وعائد الملكية إلى طرف ثالث.

يتم القياس المبدئي لكافة القروض والسلف بالقيمة العادلة شاملة مصاريف إثباتها. ويتم تصنيف القروض والسلف التي أنشأها أو حازها البنك والتي ليست متداولة بسوق نشط ولم يتم تغطية مخاطرها كقرض مقتناء بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض في القوائم المالية، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف المنوحة للعملاء.

ل. الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض دائم في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد وإثبات الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة الحالية بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وتعتبر الأصول المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي يوضح حدوث خسارة بعد إثباتها المبدئي، وأن هذه الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية ويمكن تقديرها بشكل موثق به.

تضمن الشواهد الموضوعية على انخفاض قيمة الأصول المالية إسار أو تأثر مقدرة العميل على السداد، وإعادة هيكلة القروض أو الجاري مدين بواسطة المجموعة بشروط استثنائية، ووجود مؤشرات على إقبال المقترض أو المصدر على حالة إفلاس، وكذلك وجود أدلة على عدم توفر سوق نشط للأوراق المالية. بالإضافة إلى وجود بيانات يمكن ملاحظتها لمجموعة من الأصول، وعلى سبيل المثال وجود تغيرات في مقدرة المقترض أو المصدر على السداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

وقد يشمل ذلك الحالات التي يعتقد فيها البنك أن المدين، في أغلب الظن، غير قادر على سداد التزاماته الائتمانية بالكامل، بدون اللجوء إلى اجراء من قبل البنك لتنبيه قيمة الضمانات، إن وجدت. وتشطب الأصول المالية عندما تكون غير قابلة للتحصيل مقابل المخصص لانخفاض القيمة أو مباشرة بتحميلها على قائمة الدخل الموحدة، وتشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استفدت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد ما حدد مبلغ الخسارة فيها.

وفي حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد فإنه يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد. وإذا انخفض مبلغ الخسارة المطأفاً في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعياً بحيث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين) فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابقة لإثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض خسائر الائتمان. ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاؤض على شروطها قروضاً متعرّبة، ولكن تعامل كقرصنة جديدة. وتبني سياسات ومارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات مستمرة، في الغالب، كما مستمرة القروض في الخصوص لتقدير الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو إجمالياً باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً على تاريخ تعرّفها.

1- الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطأفة

في حالة الأدوات المالية المقننة حتى تاريخ الاستحقاق والمثبتة بالتكلفة المطأفة يقوم البنك- لكل أداء مالية على حدة- بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها.

يتم إنشاء مخصص محدد مقابل الانخفاض في قيمة القروض أو أي من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطأفة في حال وجود شواهد موضوعية أن البنك غير قادر على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. المخصص المحدد للانخفاض هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والبالغ المقر استردادها، والمبلغ المقدر القابل للاسترداد هو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك الضمانات وغيرها والتي تم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، وتأخذ المجموعة أيضاً في اعتبارها شواهد الانخفاض في القيمة على المستوى الإجمالي للأصول المالية، أو يتم تحديد المخصص الإجمالي بناء على التدهور في التصنيفات الائتمانية الداخلية أو الخارجية المندرجة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، بالإضافة إلى المناخ الاقتصادي المحلي بالمقترضين، والخبرات والمؤشرات التاريخية لأداء محفظة الإقراض الدالة على جودتها الائتمانية.

2- الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة أدوات الدين المقننة كمتاحة للبيع يقوم البنك، لكل أداء مالية على حدة، بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة، كل على حدة، بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها سابقاً. إن المبالغ المثبتة مقابل انخفاض القيمة هي الخسائر المتراكمة المحاسبة كفرق بين التكلفة المطأفة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة ل تلك الاستثمارات والتي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

وفي حال حدوث أي ارتفاع بالقيمة العادلة لأدوات الدين، في فترة لاحقة، وأمكن ربط هذه الزيادة بشكل موضوعي بأحداث ائتمانية تتحقق بعد إثبات انخفاض القيمة بقائمة الدخل الموحدة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة بقائمة الدخل الموحدة.

يعتبر الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأهم المقننة كمتاحة للبيع مقارنة بتكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض الدائم في القيمة. ولا يسمح بعكس الخسائر الناتجة من انخفاض القيمة الدائم إلى قائمة الدخل الموحدة طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً يجب أن يسجل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية (بيعها) يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

م. العقارات الأخرى

تؤول للبنك خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك مقابل للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات المبدئي بصفى القيمة الممكّن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية ليهما أقل، ناقصاً أي تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتتحقق من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم تحويل استهلاكات على مثل هذه العقارات. وبالنسبة للإثبات المبدئي فإنه يتم إعادة تقدير مثل تلك العقارات على أساس دوري. ويتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم بشرط أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة التي تم تسجيلها سابقاً إضافة إلى الخسائر أو المكاسب الناتجة من الاستبعاد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

ن. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم ولا يتم استهلاك الأرضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي :-

33 سنة	المباني
فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل	تحسينات وديكورات العقارات المستأجرة
5 - 20 سنة	الآلات والتركيبات والمعدات
5 سنوات	أجهزة الكمبيوتر
3 - 5 سنوات	برامج الكمبيوتر ومشاريع الميكنة
4 سنوات	السيارات

تم بتاريخ قائمة المركز المالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والمنافع الاقتصادية للموجودات الثابتة الجوهرية، ما أمكن، ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. ويتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن البيع أو الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل، وتدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

س. المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء وسدادات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف هذه المعاملات المالية. ويتم لاحقاً قياس جميع العمولات المرتبطة بالالتزامات المالية، عدا تلك المقتناة لدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تنطيطة مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتنطيط العلامات وتترافق الخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتறح إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تسوية المطلوبات المالية، والتي تم تنطيطة قيمتها العادلة بشكل فعال، بالتغييرات في قيمتها العادلة بشرط أن لا تتجاوز هذه التسوية القرقر الذي تم تنطيطه مخاطره، وتدرج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة، أما بالنسبة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة فإنه يتم إثبات أي مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها.

ط. عقود الضمانات

ضمن دورة عمل البنك المعتادة يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستدينه وضمانت وقبولات، ويتم إثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. لاحقاً بعد الإثبات المبدئي يتم قياس التزامات البنك لكل ضمان إما بعلاوة الإطفاء أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات تحت بند مخصص خسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلامات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل أتعاب وعمولات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة سريان الضمان.

ط. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن المجموعة، بشكل موثوق به، تغير الحاجة إليها لمقابلة دعوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزامات ناتجة عن أحداث ماضية ومن المحتمل بشكل كبير الحاجة إلى موارد نقدية لوفاء بهذه الالتزامات.

ط. محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، ويعطيها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصرف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

ط. النقدية وشبيه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبيه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الافتتاح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

ر. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصلًا مالياً، يتم إلغاء الإثبات عندما يقوم البنك بنقل جميع المخاطر والمكافآت المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكافآت المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل فقط في حال تخلي البنك عن السيطرة عليه. ويقوم البنك بإثبات أي حقوق أو التزامات تم إنشاؤها أو الإبقاء عليها خلال هذه العملية بشكل منفصل كأصول أو مطلوبات، ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي الموحدة وذلك فقط عندما تنتهي (أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه).

ش. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

هي مكافأة مستحقة لموظفي البنك في نهاية مدة عملهم بالبنك. يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي البنك بموجب نظام العمل والعمال بالملكة العربية السعودية، ويظهر بقائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى.

ت. الزكاة الشرعية

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية هي التزام على المساهمين. ويتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين في حقوق الملكية باستخدام الأسس الموضحة في أنظمة الزكاة. ولا يتم تحصيل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث إنها تستقطع من قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين.

ث. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب البنكية المكتسبة ضمن الإفصاح الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

خ. المنتجات المصرفية المتواقة مع أحكام الشريعة

تقديم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض منتجات مصرفية متواقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة، والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المراجحة والتورق والاستصناع والإجارة.

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية المتواقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية، ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

1- المراجحة هي اتفاقية بمقتضاها يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قام البنك بشرائها ومتلكها بناء على وعد من العميل بالشراء من البنك. سعر البيع يشمل التكاليف بالإضافة إلى هامش ربح منتف علىه.

2- الإجارة هي اتفاقية بمقتضاها يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو تصنيع أصل لتأجيره، بناء على طلب العميل (المستأجر)، وبناء على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة منتف عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

3- التورق هو شكل من أشكال معاملات المراجحة بمقتضاها يقوم البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة بالسعر الفوري ويستخدم المتحصلات من البيع لمتطلباته التمويلية.

4- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2012	2013
2,847,695	3,486,750
6,896,828	7,573,799
16,526,000	9,868,000
26,270,523	20,928,549

بآلاف الريالات السعودية

نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى

وديعة نظامية

اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوعية نظمية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنساب مؤوية محددة من الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر. الوديعة النظمية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل متطلبات التشغيل اليومية وبناء على ذلك لم يتم إدراجها ضمن الأرصدة النقدية وشبكة التقديمة (إيضاح 25).

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
359,916	211,380	حسابات جارية
2,831,073	4,227,276	إيداعات أسواق المال
3,190,989	4,438,656	الإجمالي

6- استثمارات، صافي

أ. التصنيف المحاسبي للاستثمارات

1- مقتناته تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

في 1 سبتمبر 2008 قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثماراتها في محفظة المتاجرة والتي تظهر ضمن فئة "استثمارات مقتناته تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل " إلى فئة "استثمارات متاحة للبيع".

القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في 31 ديسمبر 2013م بلغت 3,715 مليون ريال (31 ديسمبر 2012م: 3,794 مليون ريال سعودي)

ولو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2013م مكاسب غير محققة تبلغ 221 مليون ريال (31 ديسمبر 2012م مكاسب غير محققة 369 مليون ريال سعودي) نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		<u>بألاف الريالات السعودية</u>
2012	2013	2012	2013	2012	2013
11,448,889	11,417,605	11,424,917	11,417,605	23,972	-
1,699,530	1,596,282	1,699,530	1,596,282	-	-
2,217,852	2,248,848	1,982,354	1,875,083	235,498	373,765
1,249,239	1,499,658	75,490	114,426	1,173,749	1,385,232
16,615,510	16,762,393	15,182,291	15,003,396	1,433,219	1,758,997

تشمل الاستثمارات خارج المملكة أعلاه مبلغ 11.5 مليار ريال (2012: 12.3 مليار ريال) تدار بواسطة مدراء خارجيين

3- الاستثمارات أخرى مقتناته بالتكلفة المقطفأة

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		<u>بألاف الريالات السعودية</u>
2012	2013	2012	2013	2012	2013
12,705,957	22,212,611	2,137,120	2,180,787	10,568,837	20,031,824
2,836,162	3,877,145	-	548,867	2,836,162	3,328,278
15,542,119	26,089,756	2,137,120	2,729,654	13,404,999	23,360,102

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

-4- الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
4,096,223	652,144	3,908,444	509,720	187,779	142,424	سندات بعمولة ثابتة
	33,798		33,798			سندات بعمولة عائمة
4,096,223	685,942	3,908,444	543,518	187,779	142,424	الإجمالي
36,253,852	43,538,091	21,227,855	18,276,568	15,025,997	25,261,523	إجمالي الاستثمارات، صافي

بـ. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

2012			2013			<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
28,251,069	14,657,304	13,593,765	34,282,360	18,934,412	15,347,948	سندات بعمولة ثابتة
4,535,692	299,200	4,236,492	5,507,225	-	5,507,225	سندات بعمولة عائمة
1,289,764	170,335	1,119,429	1,540,339	173,690	1,366,649	أسهم
2,217,852	-	2,217,852	2,248,848	-	2,248,848	صناديق استثمارية
(40,525)	(40,525)	-	(40,681)	(40,681)	-	مخصص التخاضص في القيمة
36,253,852	15,086,314	21,167,538	43,538,091	19,067,421	24,470,670	إجمالي الاستثمارات، صافي

*السندات بعمولة ثابتة غير المتداولة تشمل اذونات خزينة بقيمة 17.3 مليار ريال (8.7 مليار ريال 2012)

جـ. فيما يلي تحليل للأرباح والخسائر الغير محققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقننة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق وهذه الاستثمارات هي:

-1- الاستثمارات المقننة بالتكلفة المطفأة:

2012			2013			<u>بآلاف الريالات السعودية</u>	
القيمة العادلة	إجمالي	غير المحققة	القيمة العادلة	إجمالي	غير المحققة		
القيمة الدفترية	الأرباح	غير الدفترية	القيمة الدفترية	الأرباح	غير الدفترية		
غير المحققة	غير الدفترية	المحققة	غير المحققة	غير الدفترية	المحققة		
12,865,375	(33,683)	193,101	12,705,957	22,305,961	(128,486)	221,836	سندات بعمولة ثابتة
2,955,746	-	119,584	2,836,162	4,127,563	-	250,418	سندات بعمولة عائمة
15,821,121	(33,683)	312,685	15,542,119	26,433,524	(128,486)	472,254	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

-2 الاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق:

2012				2013				<u>بألاف الريالات السعودية</u>
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
4,117,278	-	21,055	4,096,223	660,998	-	8,854	652,144	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-		34,020	-	222	33,798	سندات بعمولة عائمة
4,117,278	-	21,055	4,096,223	695,018	-	9,076	685,942	إجمالي الاستثمارات

د. الملاعة الانتمانية للاستثمارات:

2012				2013				<u>بألاف الريالات السعودية</u>
الإجمالي	آخرى	سندات بعمولة عائمة	ثابتة	الإجمالي	آخرى	سندات بعمولة عائمة	ثابتة	
26,265,473	-	3,150,591	23,114,882	32,021,691	-	3,006,073	29,015,618	المقيدة - A واعلا
4,385,559	-	491,595	3,893,964	5,296,736	-	525,575	4,771,161	المقيدة أقل من A-
5,602,820	3,467,091	893,506	1,242,223	6,219,664	3,748,506	1,975,577	495,581	غير مقيدة
36,253,852	3,467,091	4,535,692	28,251,069	43,538,091	3,748,506	5,507,225	34,282,360	إجمالي

ت تكون الاستثمارات المقيدة "أقل من A" بشكل أساسى من سندات مصنفة انتمائيا BBB و BB وت تكون الاستثمارات الغير مقيدة انتمائيا من صناديق استثمار وأسهم.

هـ. الاستثمارات حسب أطراف التعامل

2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
16,526,723	25,401,932	حكومة وشبه حكومية
8,847,365	8,700,072	شركات
10,879,764	9,436,087	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
36,253,852	43,538,091	إجمالي

تتضمن الاستثمارات على مبالغ قدرها 1,148 مليون ريال سعودي (2012م : 1,648 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء (إيضاح 19 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 1,149 مليون ريال سعودي (2012م : 1,647 مليون ريال سعودي).

وـ. حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والأسهم المتاحة للبيع

2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
40,452	40,525	الرصيد في بداية السنة
73	156	تغييرات أخرى
40,525	40,681	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

7- القروض والسلف، صافي

أ. القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة

2013

	إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	بآلاف الريالات السعودية
131,857,730	289,317	88,820,236	33,301,278	886,824	8,560,075	القروض والسلف العاملة، إجمالي	
1,264,522	14,161	1,076,212	-	-	174,149	القروض والسلف غير العاملة، صافي	
133,122,252	303,478	89,896,448	33,301,278	886,824	8,734,224	إجمالي القروض والسلف	
(859,346)	(8,056)	(755,136)	-	-	(96,154)	مخصص خسائر الائتمان	
132,262,906	295,422	89,141,312	33,301,278	886,824	8,638,070	الإجمالي	
(1,072,349)	-	-	-	-	-	مخصص المحفظة	
131,190,557						القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة، صافي	

2012

	إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	بآلاف الريالات السعودية
117,975,212	432,164	78,134,827	29,857,170	754,682	8,796,369	القروض والسلف العاملة، إجمالي	
2,037,134	31,009	1,845,786	-	-	160,339	القروض والسلف غير العاملة، صافي	
120,012,346	463,173	79,980,613	29,857,170	754,682	8,956,708	إجمالي القروض والسلف	
(1,469,343)	(21,557)	(1,386,621)	-	-	(61,165)	مخصص خسائر الائتمان	
118,543,003	441,616	78,593,992	29,857,170	754,682	8,895,543	الإجمالي	
(1,072,349)	-	-	-	-	-	مخصص المحفظة	
117,470,654						القروض والسلف المقتناء بالتكلفة المطفأة، صافي	

تضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرافية إسلامية قدرها 63,913 مليون ريال (56,818 مليون ريال).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي	مخصص خسائر الائتمان	بطاقات ائتمان	بآلاف الريالات السعودية
				قروض شخصية	قروض تجارية*	
2,541,692	1,072,349	1,469,343	1,469,343	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,115,270	-	1,115,270	681,549	361,326	72,395	مجنب خلال السنة
(1,610,314)	-	(1,610,314)	(1,176,593)	(361,326)	(72,395)	ديون مدومة مشطوبة
(78,064)	-	(78,064)	(78,064)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
(36,889)	-	(36,889)	(36,889)	-	-	تحويلات أخرى
1,931,695	1,072,349	859,346	859,346	-	-	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013 و 2012م

الإجمالي	مخصص المحفظة	الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان	بطاقات ائتمان		2012
				قرصون شخصية*	قرصون تجارية*	
1,998,544	1,072,349	926,195	926,195	-	-	بألاف الريالات السعودية
1,558,734	-	1,558,734	1,159,635	335,635	63,464	الرصيد في بداية السنة
(864,368)	-	(864,368)	(465,269)	(335,635)	(63,464)	مجنب خلال السنة
(103,297)	-	(103,297)	(103,297)	-	-	ديون معودمة مسطوبة
(47,921)	-	(47,921)	(47,921)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
2,541,692	1,072,349	1,469,343	1,469,343	-	-	تحويلات أخرى
						الرصيد في نهاية السنة

* تتصل الجاري مدين والقرصون الأخرى

ج. جودة ائتمان القرصون والسلف:

1- القرصون والسلف غير متأخرة ولم تخفض قيمتها

الإجمالي	قرصون تجارية*	قرصون شخصية	بطاقات ائتمان	2013	
				بألاف الريالات السعودية	
129,082,381	96,664,202	31,653,819	764,360	جيدة	
965,221	965,221	-	-	يحتاج إلى عناية	
130,047,602	97,629,423	31,653,819	764,360	الإجمالي	

الإجمالي	قرصون تجارية*	قرصون شخصية	بطاقات ائتمان	2012	
				بألاف الريالات السعودية	
115,500,865	86,526,245	28,308,691	665,929	جيدة	
537,580	537,580	-	-	يحتاج إلى عناية	
116,038,445	87,063,825	28,308,691	665,929	الإجمالي	

* تتصل الجاري مدين والقرصون الأخرى

تتضمن الجداول أعلاه القرصون والسلف المتعثرة لأقل من 30 يوماً ولم تخفض قيمتها 2,227 مليون ريال في ديسمبر 2013 (2012م: 4,988 مليون ريال) جيدة - تسهيلات ائتمانية ذات جودة بين عالية وقدرة على السداد، وهي حسابات يتم متابعتها بشكل منتظم.

يحتاج إلى عناية - تسهيلات ائتمانية تتطلب مراقبة لصيغة من قبل الإدارة بسبب تدهور الأوضاع المالية للمقترض.

تشمل القرصون المصنفة على أنها جيدة في 31 ديسمبر 2013 قرصون تجارية * ذات جودة عالية بمبلغ 28,251 مليون ريال (2012: 25,249 مليون ريال)، وقرصون ذات جودة جيدة بمبلغ 56,127 مليون ريال (2012: 49,720 مليون ريال) وقرصون ذات جودة مقبولة بمبلغ 12,286 مليون ريال (2012: 11,558 مليون ريال).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

-2 القروض والسلف المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2013

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	قروض تجارية *	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
1,098,122	28,228	1,016,639	53,255	من 31 - 90 يوم
711,223	11,193	630,821	69,209	من 91 - 180 يوم
783	783	-	-	أكثر من 180 يوم
1,810,128	40,204	1,647,460	122,464	الإجمالي

2012

بآلاف الريالات السعودية

إجمالي	قروض تجارية *	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
1,019,238	15,256	952,346	51,636	من 31 - 90 يوم
633,641	391	596,133	37,117	من 91 - 180 يوم
283,888	283,888	-	-	أكثر من 180 يوم
1,936,767	299,535	1,548,479	88,753	الإجمالي

* تتضمن جاري مدين والقروض الأخرى.

د. مخاطر تركيز القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

نوع القروض والسلف، صافي	2012				2013				بآلاف الريالات السعودية
	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة		
		الائتمان	الائتمان	الائتمان		الائتمان	الائتمان		
148,194	-	-	148,194	120,000	-	-	120,000	حكومة وشبه حكومية	
6,071,968	-	-	6,071,968	8,222,343	-	-	8,222,343	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
1,141,386	(3,442)	19,221	1,125,607	989,429	(7,017)	17,590	978,856	زراعه وأسماك	
17,158,424	(30,342)	57,800	17,130,966	20,661,752	(42,403)	69,749	20,634,406	تصنيع	
3,655,486	-	-	3,655,486	4,702,138	-	-	4,702,138	مناجم وتدعين	
2,372,032	-	-	2,372,032	2,547,208	-	-	2,547,208	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية	
11,185,689	(341,152)	438,552	11,088,289	11,971,236	(60,738)	85,096	11,946,878	بناء واتساعات	
35,088,046	(1,042,235)	1,441,778	34,688,503	38,222,838	(734,400)	1,056,985	37,900,253	تجارة	
6,849,857	(515)	966	6,849,406	6,130,678	(7,421)	10,326	6,127,773	نقل واتصالات	
3,450,088	(13,712)	20,645	3,443,155	3,944,299	(6,498)	11,228	3,939,569	خدمات	
30,611,852	-	-	30,611,852	34,188,102	-	-	34,188,102	شخصية وبطاقات ائتمانية	
809,981	(37,945)	58,172	789,754	562,883	(869)	13,548	550,204	أخرى	
118,543,003	(1,469,343)	2,037,134	117,975,212	132,262,906	(859,346)	1,264,522	131,857,730	المجموع	
(1,072,349)				(1,072,349)				Mخصص محفظة القروض والسلف	
117,470,654				131,190,557				القروض والسلف صافي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

د. الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب وأخرى نقدية، وضمانات مالية أخرى، وأسهم دولية ومحليّة، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرض ذو العلاقة باخذ صافي قيمتها الذي يمكن تحقيقه، وتراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات بصفة دورية وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً.

8- الاستثمار في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك من الاستثمارات في الشركات التي يملك البنك فيها تأثير جوهري. وقد تم معالجة هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة 35% (2012: 35%) من حقوق الملكية للبنك في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة 21.4% (2012: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند سن التأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، ونسبة 19.9% (2012: 19.19%) من حقوق الملكية وتمثل في مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9- الممتلكات والمعدات، صافي

الكلفة	بالآلاف الريالات السعودية							
	الأراضي والمباني	العقارات المستأجرة والمعدات	والتركيبات والأثاث	تحسينات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	سيارات ومشاريع ميكنة	الإجمالي 2013	الإجمالي 2012
الرصيد في بداية السنة	1,362,180	708,381	361,418	1,991,292	2,830	4,426,101	4,426,101	4,217,166
الإضافات	717	46,606	15,193	131,904	-	194,420	216,388	216,388
الاستبعادات	(950)	(4,317)	(3,297)	(2,173)	(1,917)	(12,654)	(7,453)	(7,453)
الرصيد في نهاية السنة	1,361,947	750,670	373,314	2,121,023	913	4,607,867	4,426,101	4,426,101
<u>الاستهلاك والإطفاء المتراكم</u>								
الرصيد في بداية السنة	444,651	581,733	294,864	1,364,121	2,830	2,688,199	2,688,199	2,410,333
المجنب للسنة	21,335	53,321	25,108	168,904	-	268,668	268,668	285,255
الاستبعادات	-	(4,288)	(3,272)	(2,173)	(1,917)	(11,650)	(7,389)	(7,389)
الرصيد في نهاية السنة	465,986	630,766	316,700	1,530,852	913	2,945,217	2,945,217	2,688,199
الرصيد في 31 ديسمبر 2013	895,961	119,904	56,614	590,171	-	1,662,650	1,662,650	1,662,650
الرصيد في 31 ديسمبر 2012	917,529	126,648	66,554	627,171	-	1,737,902	1,737,902	1,737,902

لم تتضمن الأراضي والمباني أي أعمال تحت التنفيذ خلال عام 2013 (2012: 5.8 مليون ريال)، أما بالنسبة للتحسينات على العقارات شملت أعمال تحت التنفيذ قدرها 17.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013 (2012: 3.4 مليون ريال).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

10 - الموجودات الأخرى

2012	2013	بالآلاف من الريالات السعودية
2,477	4,886	دخل عمولات مستحقة
218,305	194,533	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
363,583	333,329	- استثمارات
5,168	469	- قروض وسلف
		- أخرى
589,533	533,217	إجمالي دخل العمولات المستحقة
255,184	171,334	مدينون
2,398,422	365,346	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)
1,145,222	1,538,414	أخرى
4,388,361	2,608,311	الإجمالي

11 - المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وللتغطية المخاطر :

أ. المقايسات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت ويعمله واحد، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييس العمولات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العمولات الخاصة بسعر ثابت أو عائم ويعملات مختلفة.

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات معينة و التعامل بها خارج الأسواق المالية الموازية (over-the-counter-market). أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج. الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) إما لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المتباعدة في ذلك التاريخ.

1- المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة

تعمل معظم المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وتكوين المراكز (positioning)، ومراجحة أسعار الصرف (arbitrage). تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكنهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتصل تكوين المراكز بإدارة مخاطر مركز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتنطوي موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغض النظر عن أرباح من ذلك.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

2- المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر ويتضمن ذلك إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقليبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العولات، ولتنقلي مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناء على الإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أنس مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومخاطر مراكز العملات. وتم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العولات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات ضمن الحدود المقررة. ويتم دوريأً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة. وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لضبط تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتقطعة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية تغطية المخاطر وبخلاف تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة.

3- القيمة العادلة للتغطية:

يقوم البنك باستخدام عقود مقاييس العولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العولات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناشئة عن سعر العولات الخاصة الثابتة.

4- تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

يتعرض البنك إلى تغيرات في التدفقات المستقبلية لفائدة للأصول والمطلوبات لغير أغراض المتاجرة ذات أسعار فائدة متغيرة. يستخدم البنك اتفاقيات مقاييس أسعار العولات لتغطية التدفقات النقدية مقابل مخاطر أسعار العملات الخاصة. لم يكن هناك أي عمليات تحوط لمخاطر التدفقات النقدية القائمة في 31 ديسمبر 2013م. يعكس الجدول أدناه الفترات المتوقعة حدوث التدفقات النقدية خلالها من البند الذي تم التحوط له كما في 31 ديسمبر 2012م، وبيان الفترة المتوقعة خلالها تأثير الربح والخسارة بها.

				2012
				بالملايين السعوديين
سنوات 3 - 5	سنوات 3 - 1	سنة واحدة أو أقل		
-	-	546		تدفقات نقدية واردة (موجودات)
-	-	-		تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)
-	-	546		صافي التدفقات النقدية لتغطية المخاطر

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012م

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري				إجمالي المبالغ	القيمة	العادلة	الإيجابية	2013
	5 - 1	12-3	خلال 3 أشهر					
سنوات	شهر	أشهر	الاسمية	السلبية				بألف ريالات السعودية
المقتناء لأغراض المتاجرة:								
564,950	-	38,786	351,310	390,096	(133)	137		مقابلات أسعار العملات
69,149,500	-	24,026,526	42,371,779	66,398,305	(89,473)	364,096		عقود الصرف الأجنبي الآجلة
13,300,384	675,945	2,884,649	1,057,297	4,617,891	(1,044)	1,113		خيارات العملات
خيارات السلع								
المقتناء لتنطيطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقابلات أسعار العملات								
المقتناء لتنطيطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقابلات أسعار العملات								
33,333	-	-	-	-	-	-		الإجمالي
83,048,167	675,945	26,949,961	43,780,386	71,406,292	(90,650)	365,346		

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

المتوسط الشهري				إجمالي المبالغ	القيمة	العادلة	الإيجابية	2012
	5 - 1	12-3	خلال 3 أشهر					
سنوات	شهر	أشهر	الاسمية	السلبية				بألف ريالات السعودية
المقتناء لأغراض المتاجرة:								
905,314	76,925	75,011	437,916	589,852	(551)	372		مقابلات أسعار العملات
88,821,049	153,603	9,377,353	57,984,049	67,515,005	(118,078)	2,191,422		عقود الصرف الأجنبي الآجلة
32,647,014	3,678,899	13,300,891	15,492,638	32,472,428	(204,962)	205,099		خيارات العملات
11,061	-	-	-	-	-	-		خيارات السلع
المقتناء لتنطيطية مخاطر القيمة العادلة:								
مقابلات أسعار العملات								
المقتناء لتنطيطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقابلات أسعار العملات								
472,250	-	100,000	-	100,000	-	1,529		الإجمالي
123,106,688	3,909,427	22,853,255	73,914,603	100,677,285	(323,591)	2,398,422		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

لم يكن هناك عمليات تحوط لمخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة قائمة في 31 ديسمبر 2013، بينما يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة في 31 ديسمبر 2012:

القيمة العادلة السلبية						2012
	الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
-	1,529	مقياضات أسعار العمولات	تدفق نقدى	100,000	100,000	استثمارات بعمولة ثابتة
-	-	مقياضات أسعار العمولات	القيمة العادلة	-	-	ودائع بعمولة ثابتة

لم تسجل أي مكاسب في أدوات التغطية الخاصة بتغطية مخاطر القيمة العادلة خلال السنة الحالية (2012م: 3.87 مليون ريال). لم تسجل اي خسائر لتغطية مخاطر البند المرتبط بالمخاطر المغطاة خلال السنة الحالية (2012م: صافي خسائر 6.81 مليون ريال).

تسوية حركات الاحتياطيات الأخرى المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
9,098	2,263	الرصيد في بداية السنة
(6,395)	(1,529)	المكاسب أو الخسائر من التغيرات في القيمة العادلة والمتتحققة مباشرة في حقوق المساهمين
(440)	(734)	المكاسب أو الخسائر المستبدة من حقوق المساهمين والمتنفسنة في صافي دخل العمولات
2,263	-	الرصيد في نهاية السنة

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
1,103,220	834,343	حسابات جارية
5,059,748	6,743,637	ودائع أسواق المال
6,162,968	7,577,980	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 245 مليون (2012م: 0 مليون ريال) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة.

13- ودائع العملاء

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
67,525,144	67,555,265	ودائع تحت الطلب
301,758	281,760	ودائع ادخار
71,035,977	75,175,644	ودائع لأجل
7,351,688	10,187,211	ودائع أخرى
146,214,567	153,199,880	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 908 مليون ريال سعودي (2012م: 1,500 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تاريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 2,667 مليون ريال سعودي (2012م: 2,427 مليون ريال سعودي) كتأمينات مالية محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تتضمن الودائع لأجل ودائع متوافقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة بمبلغ 30,402 مليون ريال سعودي (2012م: 22,706 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية كالتالي:

	2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
	3,322,914	2,436,216	ودائع تحت الطلب
	228	172	ودائع ادخار
	19,152,189	19,626,623	ودائع لأجل
	374,362	432,032	ودائع أخرى
	<u>22,849,693</u>	<u>22,495,043</u>	الإجمالي

- 14 سندات ديون مصددة

قام البنك خلال نوفمبر 2013 بإصدار سندات دين (صكوك) بقيمة 4,000 مليون ريال سعودي، بتاريخ استحقاق نوفمبر (2020/11) مع أحقيبة البنك في استرداد الصكوك في نهاية السنة الخامسة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاق.

- 15 المطلوبات الأخرى

	2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
	3,483	4,044	مصاريف عمولات مستحقة
	241,920	298,313	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	-	9,286	- ودائع العملاء(صكوك)
	<u>245,403</u>	<u>311,643</u>	- سندات ديون مصددة
	1,510,401	1,690,436	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
	323,591	90,650	دائنون
	3,760,398	4,505,566	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 11)
	<u>5,839,793</u>	<u>6,598,295</u>	* أخرى
			الإجمالي

* تتضمن ودائع أخرى مؤقتة تحت التسوية نتاج من الاعمال الاعتيادية.

- 16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال (2012م: 1,500 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال).

في 29 يناير 2014، قرر مجلس الادارة التقدم للجهات الرسمية المعنية بطلب الموافقة على مضاعفة رأس المال من 15,000 ريال إلى 30,000 مليون ريال من خلال إصدار 1,500 مليون سهم منه لمساهميه (سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم) وذلك بتحويل كامل الاحتياطي النظامي في 31 ديسمبر 2013 وجزء من الأرباح المبقاة لنفس الفترة. وبناءً عليه فإن إجمالي الأسهم سيزيد من 1,500 مليون سهم إلى 3,000 مليون سهم وذلك بعد موافقة الجهات الرسمية المعنية والجمعية العمومية الغير عادي لمساهمي البنك.

- 17 الاحتياطي النظامي

يفتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 986.8 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2013م (2012م: 866.5 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

- 18- احتياطيات أخرى

2013			
الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع	تغطية التدفقات النقدية	بألف الريالات السعودية
1,124,855	1,122,592	2,263	الرصيد في بداية السنة
179,862	181,391	(1,529)	صافي التغير في القيمة العادلة
(120,153)	(119,419)	(734)	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
59,709	61,972	(2,263)	صافي الحركة خلال السنة
1,184,564	1,184,564	-	الرصيد في نهاية السنة

2012			
الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع	تغطية التدفقات النقدية	بألف الريالات السعودية
535,749	526,651	9,098	الرصيد في بداية السنة
923,531	929,926	(6,395)	صافي التغير في القيمة العادلة
(334,425)	(333,985)	(440)	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
589,106	595,941	(6,835)	صافي الحركة خلال السنة
1,124,855	1,122,592	2,263	الرصيد في نهاية السنة

- 19- التعهادات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2013م كانت هناك بعض الدعاوى القضائية ذات طبيعة اعتبارية مقامة ضد البنك. ولم يجنب البنك أي مخصص مقابل هذه الدعاوى وذلك بناء على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2013م بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 83.9 مليون ريال سعودي (2012: 66.4 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، وشراء أجهزة ، وبرامج كومبيوتر، وأعمال بناء، وشراء معدات.

ج. التعهادات والالتزامات المتعلقة بالانتهاء

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستديمة القائمة، التي تعتبر تأكيدات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستديمة تتغير أقل بكثير من مبلغ التعهادات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستديمة التي تتغير بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على البنك وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهادات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات للبنك قبل سدادها من قبل العملاء. تمثل الالتزامات المؤكدة لمنح الائتمان الإضافي الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستديمة. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان الإضافي، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فرداً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان مشروطة وتتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان الإضافي لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

-1 تحليل للاستحقاقات التعاقدية لقاء التزادات والالتزامات المحتملة

						2013
						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
17,848,362		856,544	4,308,638	12,683,180		اعتمادات مستديمة
65,148,615	3,838,905	27,948,631	22,527,789	10,833,290		خطابات ضمان
2,465,585	-	5,144	121,786	2,338,655		قبولات
14,290,718	6,866,099	6,021,710	1,014,033	388,876		الالتزامات مؤكدة لمنع انتقام
99,753,280	10,705,004	34,832,029	27,972,246	26,244,001		الإجمالي

					2012
					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
13,500,872	-	466,398	4,218,435	8,816,039	اعتمادات مستديمة
55,378,159	375,582	17,287,737	25,431,476	12,283,364	خطابات ضمان
2,643,417	-	4,898	146,971	2,491,548	قبولات
8,563,465	2,665,152	4,155,290	639,794	1,103,229	الالتزامات مؤكدة لمنع انتقام
80,085,913	3,040,734	21,914,323	30,436,676	24,694,180	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2013م ما مجموعه 87,427 مليون ريال سعودي (2012م: 72,449 مليون ريال سعودي).

-2 تحليل للاستحقاقات التعاقدية لقاء التزادات والالتزامات المحتملة

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
1,125,000	3,262,575	حكومة وشبه حكومية
59,518,177	72,797,390	شركات
19,442,736	23,693,315	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
80,085,913	99,753,280	الإجمالي

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات	المطلوبات	
ذات العلاقة	ذات العلاقة	
الموجودات	الموجودات	
1,500,000	1,648,185	استثمارات أخرى مقناته بالتكلفة المطافأ والمتحركة للبيع (إيضاح)
	1,152,403	(13,12,6)
	1,148,026	

تجري هذه العمليات في ظل الشروط العامة والمعترف عليها للإقرارات العادي، وإقراض الأوراق المالية وأنشطة الإقراض تحت شروط اعتيادية وعرفية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنطين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

.٥. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لنفقات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر:

2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
12,886	9,497	أقل من سنة
30,321	28,894	من سنة إلى خمس سنوات
14,155	9,036	أكثر من خمس سنوات
57,362	47,427	الإجمالي

20- صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
		دخل العمولات الخاصة
408,191	405,479	متاحة للبيع - الاستثمارات
238,754	305,023	مقتنه بالتكلفة المطفأة -
96,821	15,314	مقتنه حتى تاريخ الاستحقاق -
743,766	725,816	
43,585	31,549	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,375,950	4,760,071	قرصون وسلف
5,163,301	5,517,436	الإجمالي

2012	2013	<u>بألاف الريالات السعودية</u>
		مصاريف العمولات الخاصة
46,090	29,108	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
735,740	782,042	ودائع العملاء
-	9,286	سندات دين مصدرة
781,830	820,436	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012

- 21 أتعاب خدمات بنكية، صافي

2012	2013	
365,262	348,985	دخل الأتعاب والعمولات
1,253,310	1,322,698	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
568,821	576,578	- تمويل الشركات والتجارة والمشورة
<u>2,187,393</u>	<u>2,248,261</u>	- الخدمات البنكية الأخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
325,557	329,601	- بطاقات مصرافية وخدمات التداول
84,351	97,539	- الخدمات البنكية الأخرى
<u>409,908</u>	<u>427,140</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
<u>1,777,485</u>	<u>1,821,121</u>	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

- 22 رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي البنك المحددة وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتحركة التي دفعت للموظفين خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2013 و 2012، بمختلف اشكالها:

نفات الموظفين بألاف الريالات السعودية	تعويضات ثابتة							
	اجمالي التعويضات		تعويضات متغيرة		عدد الموظفين			
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	
المدراء التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)								
39,176	35,848	8,468	8,095	30,708	27,753	29	25	
94,619	120,773	18,864	21,217	75,755	99,556	290	426	
81,226	90,173	7,211	8,358	74,015	81,815	375	431	
8,458	18,487	-	-	8,458	18,487	165	284	
621,695	653,491	75,458	78,280	546,237	575,211	4,475	4,511	
845,174	918,772	110,001	115,950	735,173	802,822	5,334	5,677	
الإجمالي								
التعويضات المستحقة المتغيرة عن عام 2013 (2012)، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة *								
		450,331	508,638					
		1,185,504	1,311,460					
مجموع الرواتب والنفقات المتعلقة بالموظفين كما هي في قائمة الدخل الموحدة								

*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، التأمينات الاجتماعية، مصاريف الانتقال، مصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وبعض المزايا الأخرى.

تعتمد سياسة البنك فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، الممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة ارتباط الشخص المعنى باتخاذ قرارات تم عن مخاطر. وتشمل هذه السياسة كبار التنفيذيين وكافة الموظفين في البنك، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد وإنجازات البنك ومركزه المالي. وتشمل هذه التعويضات على جزء ثابت وأخر متغير. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على عملية تقييم وقياس الأداء وكذلك على الأداء المالي للبنك ومدى تحقيق اهدافه الاستراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

يتحقق مجلس الإدارة بكامل المسئولية لاعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والمزايا للبنك. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبقة عن مجلس الإدارة من خمسة أعضاء من المجلس (غير تنفيذيين). وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام المكافآت وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة المكافآت ومراجعة وتقدير مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعة من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للبنك.

وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور ومختلف المزايا والبدلات، أما الجزء المتغير فيشمل مكافآت البيع والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

- 23 ربح السهم

الربح الأساسي والمخفض للسهم للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م يتم احتسابه بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادلة القائمة في نهاية السنة.

- 24 إجمالي الأرباح المقترن توزيعها والزكاة

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام 2013م، بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين، 2,175 مليون ريال سعودي (2012م: 1,950 مليون ريال سعودي) بواقع 1.45 ريال للسهم الواحد (2012م: 1.30 ريال للسهم الواحد)، وتتضمن التوزيعات الإجمالية مبلغ 975 مليون ريال سعودي 2013 (2012م: 975 مليون ريال سعودي) تم الإعلان عنها صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2013م، وبلغ 1,200 مليون ريال سعودي تم اقتراحه للتوزيعات النهائية عن أرباح عام 2012م (2012م: 975 مليون ريال سعودي).

وقد قدرت الزكاة الشرعية بـ 200 مليون ريال سعودي (2012م: 150 مليون ريال سعودي).

قدم البنك لمصلحة الزكاة و الدخل الإقرارات الزكوية للسنوات حتى نهاية 2012 ، واستلم البنك الربط الزكوي عن السنوات 2008 و 2009 حسب تقرير مصلحة الزكاة والدخل والذي تضمن اعباء زكوية إضافية.

هناك خلاف بين كافة البنوك بالمملكة العربية السعودية ومصلحة الزكاة والدخل حول القواعد التي استندت إليها المصلحة في الاحتساب.

تم استلام خطاب من مصلحة الزكاة لتعديل الأقرار الزكوي للأعوام 2010، 2011، 2012، وتعديل الزكاة المستحقة لهذه السنوات.

وقد نظم البنك باعتراض على الربط الزكوي و مازال البنك في انتظار رد المصلحة. وترتى إدارة البنك أن النتيجة النهائية للاستئناف والإجراءات المتخذة من قبل البنك بالتعاون مع بنوك أخرى في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به في المرحلة الراهنة.

- 25 النقدية وشبه النقدية

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

		بآلاف الريالات السعودية
2012	2013	
19,373,695	13,354,750	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
2,634,994	2,654,222	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
22,008,689	16,008,972	الإجمالي

- 26 القطاعات التشغيلية

تحدد المجموعة ويعرض القطاعات التشغيلية بناءً على المعلومات التي يتم توفيرها داخلياً لصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقدير أدائها. تدار القطاعات التشغيلية، كل على حدة، بناء على الأسلوب الإداري في المجموعة وكذلك أنظمة التقارير الداخلية. وتنامس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد، وكالة خارجية. ونظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع والوكالة لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، فإنه لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل. كما أنه لا يوجد بين القطاعات التشغيلية أي عناصر مادية أخرى للدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

وت تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم 8 مما يلي:

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالأفراد وتقدم القروض الشخصية والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الدائنة والمدينة عن طريق البطاقات، والمنتجات الاستثمارية.
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل وإدارة وترتيب وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية. | قطاع الأفراد:
قطاع خدمات الاستثمار:
والوساطة: |
| ويتعامل بشكل أساسي، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقدم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة. | قطاع الشركات: |
| ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزانة متضمناً المشتقات وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك. | قطاع الخزانة والاستثمار: |
| وتشمل الدخل على رأس المال والتکاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساعدة الأخرى وال موجودات والمطلوبات غير الموزعة. | أخرى: |

أ. النتائج المالية حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر

إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، ودخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسندين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع، والتي تمثل القطاعات التشغيلية الرئيسية للبنك كالتالي:

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة والأفراد			2013 بآلاف الريالات السعودية
			قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	
205,246,479	4,027,935	68,952,862	97,331,299	81,574	34,852,809	إجمالي الموجودات
171,376,155	2,850,244	14,937,593	96,246,225	69,679	57,272,414	إجمالي المطلوبات
7,074,022	94,089	1,041,683	3,212,105	352,791	2,373,354	إجمالي دخل العمليات
4,697,000	(13,356)	636,569	2,099,957	30,471	1,943,359	صافي الدخل العمولات الخاصة
1,821,121	-	(7,059)	1,081,070	323,708	423,402	أتعاب خدمات بنكية - صافي
3,183,701	1,186,312	17,147	643,629	132,334	1,204,279	إجمالي مصاريف العمليات
268,668	169,388	2,013	1,144	-	96,123	استهلاك وإطفاء
627,418	-	-	373,536	-	253,882	مخصص خسائر الانتمان، صافي
(22,000)	-	(22,000)	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمار
56,784	56,784	-	-	-	-	حصة ارباح الشركات الزميلة، صافي
3,947,105	(1,035,439)	1,024,536	2,568,476	220,457	1,169,075	صافي الدخل (الخسارة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

قطاع خدمات						2012
قطاع الخزانة						بألف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	والاستثمار	قطاع الشركات	والوساطة	قطاع الأفراد	
190,180,838	3,771,516	67,700,767	86,682,792	53,258	31,972,505	إجمالي الموجودات
158,217,328	2,475,797	9,493,629	92,084,229	59,825	54,103,848	إجمالي المطلوبات
6,786,265	331,834	1,150,529	2,943,737	353,523	2,006,642	إجمالي دخل العمليات
4,381,471	218,166	672,264	1,927,285	12,974	1,550,782	صافي الدخل العمولات الخاصة
1,777,485	-	(13,939)	998,322	342,011	451,091	أتعاب خدمات بنكية - صافي
3,399,634	1,073,778	(95,242)	1,203,288	124,055	1,093,755	إجمالي مصاريف العمليات
285,255	151,367	1,595	3,712	-	128,581	استهلاك وإطفاء
1,179,659	-	-	961,230	-	218,429	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(130,000)	-	(130,000)	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات
79,418	79,418	-	-	-	-	حصة ارباح الشركات الزميلة، صافي
3,466,049	(662,526)	1,245,771	1,740,449	229,468	912,887	صافي الدخل (الخسارة)

ب. مخاطر الائتمان حسب القطاعات

قطاع الخزانة				2013
الإجمالي	والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألف الريالات السعودية
180,239,653	47,442,505	98,293,094	34,504,054	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
45,754,924	-	45,754,924	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,383,424	1,383,424	-	-	المشتقات

قطاع الخزانة				2012
الإجمالي	والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألف الريالات السعودية
157,987,844	38,959,371	87,658,719	31,369,754	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
37,314,404	-	37,314,404	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,643,694	2,643,694	-	-	المشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية لمكونات قائمة المركز المالي ماعدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، وكذلك قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

- 27 - مخاطر الائتمان

ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بصفة أساسية من أنشطة الإقراض والتي ينبع عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، ويوجد هناك أيضاً مخاطر ائتمانية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. ويقيم البنك احتمالية عدم الوفاء بالدين من الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية للائتمان، كما يستخدم البنك التصنيف الخارجي من وكالات تصنيف رئيسة حسب توفرها وحيثما ينطبق، وتنشأ الخسارة من ضعف التحليل الائتماني للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، والم الحصول على المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

ويسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال سياسيات وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقدير ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. وسياسات إدارة مخاطر البنك مصممة لتعريف ومراقبة وضع حدود مناسبة لذلك المخاطر، ويراقب البنك يومياً التعرض الفعلي إلى المخاطر مقارنة بالحدود، وبالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطةه التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاومة الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد يقوم البنك أحياناً بإيقاف المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

وتتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، ولمراقبة مستوى المخاطر التي تحملها البنك. يقيم البنك الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب الفنية التي يتبعها في أنشطة الإقراض.

ويُنبع التركيز في المخاطر الناشئة من التوزيع غير المتكافئ لآطراف آخرين في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاع الاعمال أو المناطق الجغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال التوازن في توزيع التمويل في:

- الاقتراض الفردي (تركيز الاسم)
- (ب) صناعة/قطاع الخدمات (تركيز القطاع)
- (ج) الأقاليم الجغرافية (التركيز الإقليمي).

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك نتيجة التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتتبعه أنشطة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما يقوم البنك أيضاً باخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم، كما يسعى البنك لضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة.

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بتكرار وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكافية مخصوص خسائر الانخفاض في القيمة، ويراجع البنك بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الائتمانية.

وتتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (11)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). ويوضح الإيضاح (26) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى حسب القطاعات التشغيلية المقرر عنها، كما يتضمن الإيضاح (33) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى وأوزان المخاطر المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

28- تركز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ. التوزيع الجغرافي للبنود

2013								
بألف ريالات السعودية								
الموجودات	الملكة العربية السعودية	ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	20,928,538	-	-	-	10	-	-	1
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,485,000	908,367	1,669,270	320,946	-	43,651	11,422	4,438,656
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الرميلة	25,583,184	2,270,632	4,176,071	-	684,126	550,586	43,980,388	43,980,388
قروض وسلف، صافي	127,822,923	2,242,893	219,449	710,954	-	187,513	6,825	131,190,557
الإجمالي	175,819,645	5,421,892	6,064,800	11,747,689	-	915,291	568,833	200,538,150
المطلوبات								
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	67,188	4,063,880	3,188,046	43,199	-	89,801	125,866	7,577,980
ودائع العملاء	148,281,637	2,548,589	1,289,923	843,806	-	-	235,925	153,199,880
سداد دين مصدرة	4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000
الإجمالي	152,348,825	6,612,469	4,477,969	887,005	-	89,801	361,791	164,777,860
التعهدات والالتزامات المحتلة								
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعدل الائتماني)	78,294,603	1,241,538	8,151,921	11,145,165	686,296	520	233,237	99,753,280
- المشتقات	312,078	442,967	601,613	25,615	-	-	1,151	1,383,424
- التعهدات والالتزامات المحتلة	35,817,850	311,919	3,798,435	5,572,583	137,259	260	116,618	45,754,924
2012								
بألف ريالات السعودية								
الموجودات	الملكة العربية السعودية	ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	26,270,517	-	-	-	-	5	-	1
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	329,731	791,230	1,774,851	108,328	-	167,303	19,546	3,190,989
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الرميلة	15,317,677	1,827,899	7,070,512	11,610,847	3,617	-	71,892	761,580
قروض وسلف، صافي	113,328,467	3,514,237	392,145	235,805	-	-	-	117,470,654
الإجمالي	155,246,392	6,133,366	9,237,513	11,954,980	3,617	239,196	781,126	183,596,190
المطلوبات								
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,195,417	2,840,103	843,314	915,131	-	-	369,003	6,162,968
ودائع العملاء	139,429,421	3,004,965	2,460,244	1,312,692	-	-	7,245	146,214,567
الإجمالي	140,624,838	5,845,068	3,303,558	2,227,823	-	-	376,248	152,377,535
التعهدات والالتزامات المحتلة								
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعدل الائتماني)	66,515,363	799,702	5,975,154	6,448,137	530	-	347,027	80,085,913
- المشتقات	861,892	401,615	1,288,897	86,425	-	-	4,865	2,643,694
- التعهدات والالتزامات المحتلة	31,085,752	246,749	2,688,292	3,224,069	106	-	69,436	37,314,404

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

بـ. التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المحدد

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		<u>بالملايين</u>
2012	2013	2012	2013	
(1,469,343)	(859,346)	2,037,134	1,264,522	المملكة العربية السعودية
<u>(1,469,343)</u>	<u>(859,346)</u>	<u>2,037,134</u>	<u>1,264,522</u>	<u>الإجمالي</u>

- 29 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بمتغيرات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات المتوقعة في عناصر السوق المتقلبة مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. ويصنف البنك تعرضه لمخاطر السوق إما إلى مخاطر متاجرة (trading-book) أو غير المتاجرة (banking-book).

إن مخاطر المتاجرة يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام "القيمة المعرضة إلى المخاطر - VaR"، أما مخاطر غير المتاجرة فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من "VAR" أي القيمة المعرضة للمخاطر، واختبارات التحمل وتحليل الحساسية.

أ. مخاطر السوق-محفظة المتاجرة

يضع البنك حدوداً (VaR) وحدود مبنية على التعرض) لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، يطبق البنك الد "VaR" لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق. إن الد "VaR" يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية في المحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. ويستخدم البنك منهج "الاختلاف وتغطية الاختلاف" ، ، "Variance – Covariance" لاحتساب الد "VaR" لمخاطر محفظة المتاجرة، استناداً إلى بيانات تاريخية عن مدة سنة واحدة، وعادة يتم تصميم نماذج الد "VAR" لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك فإن استخدام الد "VAR" له حدود لأنه يؤمن على الارتباطات التاريخية المتباينة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستتبع التوزيعات الإحصائية.

ويحسب البنك القيمة المعرضة إلى المخاطر على الأساس التالي: (1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي (يخطط البنك مستقبلاً لتلبية متطلبات بازل 2) . (2) فترة احتفاظ ليوم واحد عند مستوى ثقة 99% للأغراض الإفصاح الرقابية الداخلية.

تعتبر الد "VaR" المحسوبة من البنك تقديرية (استخدام مستوى ثقة 99% للخسائر المقدرة) ويعني استخدام مستوى الثقة 99% انه خلال 10 أيام يجب ان تقع الخسائر التي تتجاوز الد "VaR" في المتوسط، ليس أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

وتمثل قيمة الد "VaR" مخاطر المحافظ في نهاية عمل اليوم ولا تتحسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية للمتاجرة عن تلك المحسوبة باستخدام القيمة المعرضة إلى المخاطر، وصفة خاصة فإن احتساب قيمة الد "VAR" لا يقدم مؤشراً ذا معنى للأرباح والخسائر في ظروف السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

والتلقي على محدودية منهج الد "VaR" ، والمذكورة أعلاه، يعتمد البنك أيضاً على أسلوب اختبارات التحمل لكل من مخاطر محافظ المتاجرة وغير المتاجرة لمحاكاة الظروف خارج نطاق الثقة العادي، باستخدام ستة أساليب لاختبارات التحمل لكامل البنك، ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات في البنك لمراجعةها.

خلال السنة المالية الحالية قام البنك بعمل تحسينات على طرق احتساب قيمة الد "VaR" تماشياً مع الطرق المتتبعة دولياً، لكن قيمة الد "VaR" في ديسمبر 2012 تم احتسابها على الطرق المتتبعة سابقاً ولا يمكن مقارنتها بقيمة الد "VaR" المحسوبة خلال السنة الحالية.

ان المعلومات المرتبطة بالـ "VaR" بفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2013م و2012م كما يلي.

الإجمالي	أسعار الأسهم	سعر العمولة الخاصة	أسعار الصرف الأجنبية	ملايين ريالات السعودية	2013
12.03	-	1.91	11.71	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2013	
4.84	-	2.26	3.77	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2013	
19.61	-	6.32	19.45	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2013	
1.80	-	0.77	0.08	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2013	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

الإجمالي	أسعار الأسهم	سعر العمولة الخاصة	أسعار الصرف الأجنبي	2012 ملايين الريالات السعودية
5.60	-	5.65	0.10	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2012
3.07	-	2.88	1.03	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2012
7.14	-	7.11	3.22	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2012
0.76	-	0.74	0.03	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2012

بـ. مخاطر السوق - المحفظة لغير أغراض المتاجرة:

1- مخاطر أسعار العمولات الخاصة:

تتشاء مخاطر سعر العمولة الخاصة نظراً للتغير في سعرها والذي يمكن أن يؤثر إما في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأدوات المالية. وقد أقر البنك حدوداً "لصافي دخل العمولات الخاصة المعرض للمخاطر - NIRR" و "القيمة السوقية المعرضة للمخاطر - MVaR" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. ويوجد حدود لفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات السوق المالية لجميع العملات. ويراقب البنك المراكز يومياً ويستخدم استراتيجيات التغطية للتأكد من المحافظة على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي الحساسية للتغير المعقول والممكن في أسعار العمولة الخاصة، مع تثبيت المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة الخاصة على صافي الدخل من العمولات الخاصة لمدة عام، بناء على سعر معدلات العمولة المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2013م و 2012م، متضمناً كذلك تأثير الأدوات المالية المستخدمة للتغطية.

وتحسب حساسية التغير في حقوق المساهمين بإعادة تقييم السعر الثابت للأصول المالية المتاحة للبيع متضمناً تأثير أي تغطية مصاحبة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2013م و 2012م تهدف إلى التأثير على التغيرات المفترضة في أسعار العمولة الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين بواسطة استحقاقات الأصول أو المبالغ. ويتم تحليل ومراقبة كافة التعروضات في المحافظ غير المقتناء لأغراض المتاجرة حسب تركيزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بـ ملايين الريالات السعودية.

آثار التقلبات على حقوق المساهمين

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	أو أقل	سنة واحدة	6 أشهر	الزيادة في التقلبات	2013 العملة
						أسعار العمولة بال نقاط	الدولار
.	175.8	+100 ريال سعودي
322.58	264.98	54.83	1.74	1.04	(21.4)	+100	الدولار
34.22	17.58	15.51	0.42	0.72	9.0	+100	اليورو
2.48	0.69	1.64	0.07	0.07	(13.3)	+100	الاسترليني
0.67	0.01	0.58	0.07	.	4.7	+100	اليين
1.12	0.28	0.74	0.10	.	0.9	+100	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	العمولة بالنقطاط	دخل العمولات	التقلبات في أسعار	سنة واحدة	6 أشهر	أو أقل	أو أقل من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	(174.7)	-	-	-	-	-	-	-
الدولار	7.6	(1.04)	(1.74)	(54.83)	(264.98)	(322.58)	-	-
اليورو	(10.3)	(0.72)	(0.42)	(15.51)	(17.58)	(34.22)	-	-
الإسترليني	11.8	(0.07)	(0.07)	(1.64)	(0.69)	(2.48)	-	-
الين	(4.7)	-	(0.07)	(0.58)	(0.01)	(0.67)	-	-
أخرى	(0.7)	-	(0.10)	(0.74)	(0.28)	(1.12)	-	-

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	العمولة بالنقطاط	دخل العمولات	التقلبات في أسعار	سنة واحدة	6 أشهر	أو أقل	أو أقل من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	159.77	-	-	-	-	-	-
الدولار	+100	(56.46)	2.90	35.01	204.19	243.83	-	-
اليورو	+100	30.42	0.21	10.27	3.55	14.26	-	-
الإسترليني	+100	(1.45)	0.10	1.15	0.42	1.67	-	-
الين	+100	8.94	0.05	0.43	-	0.53	-	-
أخرى	+100	13.39	0.11	1.10	-	1.21	-	-

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	العمولة بالنقطاط	دخل العمولات	التقلبات في أسعار	سنة واحدة	6 أشهر	أو أقل	أو أقل من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	-100	(119.02)	-	-	-	-	-	-
الدولار	-100	5.13	(1.73)	(35.01)	(2.90)	(243.83)	-	-
اليورو	-100	(2.02)	(0.23)	(10.27)	(0.21)	(14.26)	-	-
الإسترليني	-100	(0.21)	(0.10)	1.15	-	(1.67)	-	-
الين	-100	(5.40)	(0.05)	(0.43)	(0.05)	(0.53)	-	-
أخرى	-100	12.24	(0.11)	(1.10)	-	(1.21)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

آثار تغير أسعار العمولات الخاصة بال موجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك آثار المخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالتقديرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق، يتضمن الجدول أدناه على ملخص لعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. ويعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين فيما الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرُّض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

							2013 بالألف الريالات السعودية
الإجمالي	غير مرتبطة بعولنة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		الموجودات
20,928,549	11,060,549	-	-	-	9,868,000		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,438,656	47,966	-	-	980,202	3,410,488		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
43,980,388	4,190,803	7,061,799	7,696,183	16,344,546	8,687,057		استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي
131,190,557	-	11,161,254	40,956,256	33,113,001	45,960,046		قرض وسلف، صافي
437,368	437,368	-	-	-	-		عقارات أخرى
1,662,650	1,662,650	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات، صافي
2,608,311	2,608,311	-	-	-	-		موجودات أخرى
205,246,479	20,007,647	18,223,053	48,652,439	50,437,749	67,925,591		إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
7,577,980	834,343	-	-	750,050	5,993,587		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
153,199,880	76,734,964	-	-	35,798,458	40,666,458		ودائع العملاء
4,000,000					4,000,000		سندات بين مصدرة
6,598,295	6,598,295	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
33,870,324	33,870,324	-	-	-	-		حقوق المساهمين
205,246,479	118,037,926	-	-	36,548,508	50,660,045		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
(98,030,279)	18,223,053	48,652,439	13,889,241	17,265,546			مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
							مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(98,030,279)	18,223,053	48,652,439	13,889,241	17,265,546			إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
	98,030,279	79,807,226	31,154,787	17,265,546			الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1			2012 بالآلاف الريالات السعودية الموجودات
			سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
26,270,523	9,744,523	-	-	-	16,526,000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,190,989	32,753	-	-	-	3,158,236	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,664,024	3,877,263	6,768,106	7,168,381	7,736,818	11,113,456	استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي
117,470,654	-	7,965,855	37,818,346	27,174,881	44,511,572	قروض وسلف، صافي
458,385	458,385	-	-	-	-	عمرات أخرى
1,737,902	1,737,902	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
4,388,361	4,388,361	-	-	-	-	موجودات أخرى
190,180,838	20,239,187	14,733,961	44,986,727	34,911,699	75,309,264	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
6,162,968	1,103,221	-	-	191,286	4,868,461	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,214,567	72,498,866	-	-	23,677,764	50,037,937	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
5,839,793	5,839,793	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
31,963,510	31,963,510	-	-	-	-	حقوق المساهمين
190,180,838	111,405,390	-	-	23,869,050	54,906,398	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
(91,166,203)	14,733,961	44,986,727	11,042,649	20,402,866		مخاطر أسعار العمولات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	100,000	(100,000)		إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
(91,166,203)	14,733,961	44,986,727	11,142,649	20,302,866		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	91,166,203	76,432,242	31,445,515	20,302,866		

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

-2 مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2013م و2012م في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتడفقات النقدية المتزرعة. وبحسب التحليل التأثير المعقول والممكن لحركة سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل، (نتيجة التغير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقاييس العملة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة المستخدمة كتنفطية للتడفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

التأثير على صافي الدخل (مليون ريال)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2013
6.70	+1	الدولار الأمريكي
1.24	+1	اليورو
(0.12)	+1	الجنيه الاسترليني
0.25	+1	لين الياباني
0.03	+1	العملات الأخرى

التأثير على صافي الدخل (مليون ريال)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2012
8.40	+1	الدولار الأمريكي
0.79	+1	اليورو
0.03	+1	الجنيه الاسترليني
0.06	+1	لين الياباني
0.06	+1	العملات الأخرى

-3 مراكز العملات الأجنبية

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، حيث يتم مراقبتها يومياً. وفيما يلي تحليلًّا بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجورهرية كما في نهاية السنة:

بآلاف الريالات السعودية	2013 دائن (مدين)	2012 دائن (مدين)
دولار أمريكي	(298,824)	(118,437)
لين ياباني	34,414	(409,185)
يورو	6,372	(140,891)
جنيه إسترليني	45,918	(407,626)
أخرى	4,089	(44,995)

-4 مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة استثمارات البنك غير التجارية نتيجة للتغيرات المقبولة والمحكنة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ويوضح الجدول التالي الآثر على استثمارات البنك في الأسهم المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المقبولة والممحونة في مؤشرات الأسهم مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى :

مؤشرات السوق	31 ديسمبر 2013		31 ديسمبر 2012	
	التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %
تداول	48.91	+5	45.46	+5
	97.82	+10	90.93	+10
	(48.91)	-5	(45.46)	-5
	(97.82)	-10	(90.93)	-10

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

30 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتوسيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وبشهادة النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

وتقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويراقب البنك موقف السيولة اليومي ويتم تطبيق اختبارات التحمل بشكل منتظم للتأكد من وضع السيولة في ظل التطبيقات المتعددة والتي تغطي الوضع العادي وحتى في ظل الأوضاع الأكثر خطورة للسوق. إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية لموقف السيولة تغطي عمليات البنك والفروع الخارجية ويتم تزويد اللجنة دوريًا بتقرير مختصر يشتمل على الاستثناءات التي حدثت في موقف السيولة والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7% (2012) من إجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2012) من إجمالي ودائع الأذخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لغاية 75% من القيمة nominale للسندات المحافظ عليها.

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2013م و2012م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. ولأن دفعات العمولة الخاصة للاستحقاقات التعاقدية متضمنة بالجدول، فإن الإجماليات لن تتطابق مع ما ورد بقائمة المركز المالي. إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ويتوقع البنك أن لا يقوم العديد من العملاء بطلبات السداد في التاريخ المقرر للسداد أدناه، كما لا يؤثر الجدول على التتفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الواقع التاريخي للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول تمثل استحقاقات محفظة المطلوبات غير المخصومة.

فيما يلي مجموعة المطلوبات المستحقة غير المخصومة :

						2013
						<u>بالألف ريالات السعودية</u>
الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5 سنوات	5-1	12-3 شهر	خلال 3 شهور	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,584,610	-	-	-	750,071	6,834,539	ودائع عملاء
153,773,721	45,195	1,037,305	34,839,670	117,851,551		سندات بين مصدرة
4,494,702	4,136,892	278,819	52,279	26,712		مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)
345	-	-	252	93		إجمالي الالتزامات المالية غير المخصومة
165,853,378	4,182,087	1,316,124	35,642,272	124,712,895		

						2012
						<u>بالألف ريالات السعودية</u>
الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5 سنوات	5-1	12-3 شهر	خلال 3 شهور	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,168,365	-	-	-	191,495	5,976,870	ودائع عملاء
146,696,955	9,385	834,740	22,924,091	122,928,739		سندات بين مصدرة
-	-	-	-	-		مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)
2,028	-	709	718	601		إجمالي الالتزامات المالية غير المخصومة
152,867,348	9,385	835,449	23,116,304	128,906,210		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات لموجودات ومطلوبات المجموعة. يتم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الواقع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. المبالغ الموضحة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، حيث تثير المجموعة مخاطر السيولة المحتملة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصومة.

فيما يلي تحليلً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

	2013						بألف الريالات السعودية
الموجودات	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1	12-3	خلال 3 شهور	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	20,928,549	7,573,799	-	-	-	13,354,750	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,438,656	-	-	-	980,202	3,458,454	
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	43,980,388	4,190,803	9,339,894	9,664,870	16,386,775	4,398,046	
قرض وسلف، صافي	131,190,557	-	24,241,257	46,183,172	22,469,073	38,297,055	
عقارات أخرى	437,368	437,368	-	-	-	-	
ممتلكات ومعدات، صافي	1,662,650	1,662,650	-	-	-	-	
موجودات أخرى	2,608,311	1,627,528	-	-	-	980,783	
إجمالي الموجودات	<u>205,246,479</u>	<u>15,492,148</u>	<u>33,581,151</u>	<u>55,848,042</u>	<u>39,836,050</u>	<u>60,489,088</u>	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,577,980	-	-	-	750,050	6,827,930	
ودائع العملاء	153,199,880	-	45,195	1,034,074	34,719,189	117,401,422	
سداد دين مصدرة	4,000,000	-	4,000,000	-	-	-	
مطلوبات أخرى	6,598,295	6,196,003	-	-	-	402,292	
حقوق المساهمين	33,870,324	33,870,324	-	-	-	-	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	<u>205,246,479</u>	<u>40,066,327</u>	<u>4,045,195</u>	<u>1,034,074</u>	<u>35,469,239</u>	<u>124,631,644</u>	

	2012						بألف الريالات السعودية
الموجودات	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1	12-3	خلال 3 شهور	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	26,270,523	6,896,828	-	-	-	19,373,695	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,190,989	-	-	-	-	3,190,989	
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	36,664,024	3,877,263	7,613,894	9,130,300	8,367,154	7,675,413	
قرض وسلف، صافي	117,470,654	-	17,090,104	43,534,471	22,178,953	34,667,126	
عقارات أخرى	458,385	458,385	-	-	-	-	
ممتلكات ومعدات، صافي	1,737,902	1,737,902	-	-	-	-	
موجودات أخرى	4,388,361	1,313,745	-	-	-	3,074,616	
إجمالي الموجودات	<u>190,180,838</u>	<u>14,284,123</u>	<u>24,703,998</u>	<u>52,664,771</u>	<u>30,546,107</u>	<u>67,981,839</u>	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,162,968	-	-	-	191,286	5,971,682	
ودائع العملاء	146,214,567	-	9,385	829,581	22,838,798	122,536,803	
سداد دين مصدرة	-	-	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	5,839,793	5,270,801	-	-	-	568,992	
حقوق المساهمين	31,963,510	31,963,510	-	-	-	-	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	<u>190,180,838</u>	<u>37,234,311</u>	<u>9,385</u>	<u>829,581</u>	<u>23,030,084</u>	<u>129,077,477</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

الأصول الموجودة لمقابلة المطلوبات والالتزامات القروض القائمة تتكون من النقديّة، والأرصدة مع مؤسسة النقد السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف المستحقة للبنك، والقروض والسلف المستحقة للعملاء. وقد تم بيان إجمالي الاستحقاقات المتراكمة للارتباطات والتزهادات في الإيضاح رقم (19 ج - i) في القوائم المالية.

31- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك الهيكل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار السوق المسجلة: مصدرها أسواق التداول لأنواع مالية مماثلة في أسواق نشطة.

المستوى الثاني: طرق تقييم تعتمد على بيانات مشاهدة بالأسواق: أسعار أدوات مالية مصدرها أسواق تداول نشطة لأصول مشابهة، أو أدوات مالية مماثلة أو مشابهة متداولة في أسواق غير نشطة، وأدوات مالية مقيدة باستخدام طرق تقييم تعتمد مدخلاتها على مشاهدتها على ملحوظتها بالأسواق.

المستوى الثالث: طرق تقييم أخرى والتي لا تعتمد مدخلاتها الرئيسية على معلومات وبيانات يمكن مشاهدتها بالأسواق: تقييم الأدوات المالية يستخدم أساليب تقييم حين يكون أحد أو عدد المدخلات غير مشاهد. ويعتمد التقييم على قيمة صافي الموجودات للوحدة / للسهم بناء على البيانات المالية المقدمة من مديري الصناديق أو بناء على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة للشركات من غير الصناديق المدارسة.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

					2013 بالآلاف من الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
365,346	-	365,346	-		الموجودات المالية
16,762,393	1,506,670	88,373	15,167,350		أدوات المشتقات المالية
90,650	-	90,650	-		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
					الالتزامات المالية
					أدوات المشتقات المالية

					2012 بالآلاف من الريالات السعودية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
2,398,422	-	2,398,422	-		الموجودات المالية
16,615,510	1,686,880	612,445	14,316,185		أدوات المشتقات المالية
323,591	-	323,591	-		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
					الالتزامات المالية
					أدوات المشتقات المالية

لم يكن هناك تحويل من / إلى هيكل ومستويات القيمة العادلة.

على الرغم من أن البنك يثق في أن تقديراته للقيمة العادلة لاستثماراته بالمستوى الثالث دقيقة، إلا أن استخدام طرق تقييم أخرى أو افتراضات قد يؤدي إلى مبالغ مختلفة للقيمة العادلة. ويتضمن المستوى الثالث على استثمارات محلية وخارجية غير مقيدة بالأسواق ، ويعتمد البنك في تقييمه على قيمة صافي الموجودات بناء على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة للتقييم العادل ل تلك الاستثمارات. و من الطرق الأخرى للتقييم استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة للحاضر المبنية على التوزيعات المتوقعة للأرباح والتي لا يتوفّر عنها معلومات. وبناء على ذلك فإن التأثير المحتمل من استخدام أساليب تقييم معقوله بافتراضات بديلة ولا يمكن تحديده.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

	2012	2013	<u>بالألف ريالات السعودية</u>
	1,748,581	1,686,880	الرصيد الإفتتاحي
- إجمالي الأرباح أو الخسائر			
- متبعة في قائمة الدخل	419	502	
- متبعة في قائمة الدخل الشامل	102,623	114,926	
إعادة شراء	(164,743)	(325,638)	
الرصيد الختامي	<u>1,686,880</u>	<u>1,506,670</u>	

القيمة العادلة هي السعر التي يتم استلامه من بيع أو تحويل التزام في معاملة مرتبطة بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما لا تختلف القيم العادلة للأدوات للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولة، والأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية، كما أن الأرصدة لدى ومن البنوك هي ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة على التوالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (6). وتحدد القيمة العادلة للمشتقات المالية على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها، أو بواسطة استخدام أنظمة التسعير الفنية المناسبة.

-32 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة، وتتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي :

أ. أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة لهم :

2012	2013	<u>بالألف ريالات السعودية</u>
4,844,862	4,551,323	قرض وسلف
24,618,097	25,815,318	ودائع العملاء
1,146,248	-	المشتقات (بالقيمة العادلة)
4,013,285	3,543,766	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنفاذ)
43,379	35,585	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

أعضاء الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة البنك سواء مباشرة أو غير مباشرة. يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5 % فأكثر من رأس المال المصدر للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسندين المنتهيين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

1,267,548 1,072,035

أ. صنابق البنك الاستثمارية :

ودائع عملاء

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:

2012	2013	بألاف الريالات السعودية
137,727	155,976	دخل عمولات خاصة
261,670	286,582	مصاريف عمولات خاصة
186,903	261,482	أتعاب خدمات بنكية، صافي
4,660	4,686	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
32,832	28,846	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
7,727	2,772	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
5,248	5,198	مصاريفات أخرى

-33 كفاية رأس المال

تهدف المجموعة عند ادارة رأس المال الى البقاء على نسبة رأس المال المقررة من مؤسسة النقد العربي السعودي حتى تحافظ المجموعة على قدرتها في الاستمرارية مع وجود أساس قوي لرأس المال.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من مؤسسة النقد العربي السعودي. تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المحسوبة وفق قيم المخاطر لضمان كفاية رأس المال من المخاطر الكامنة في انشطتها التجارية وخطط النمو المستقبلية وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الادارة بمراجعة خطط أعمال المجموعة الى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الاعمال.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إطار عمل وارشادات بشأن تطبيقات إعادة تأهيل رأس المال التي أوصت بها بازل 3 والتي سرى مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013. وطبقاً لذلك فقد تم احتساب الموجودات وفق قيم المخاطر (RWA) للمجموعة ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة كما يلي:

تم عرض واحتساب الموجودات وفق قيم المخاطر (RWA) ومجموع رأس المال والنسب ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2013 تحت إطار ومنهجية بازل 3 ويتم احتساب فترة المقارنة كما في 31 ديسمبر 2012 بموجب بازل 2 حيث لم يتم تعديلاها.

2012	2013	بألاف الريالات السعودية		
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال الموحدة
15.3%	28,288,975	16.6%	33,870,324	
17.7%	32,618,887	17.1%	34,942,673	

2012	2013	بألاف الريالات السعودية		
		الموجودات المرجحة للمخاطر		
172,477,213	192,606,853	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان		
11,131,963	11,609,750	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية		
1,144,763	308,800	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق		
184,753,939	204,525,403	اجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و2012م

-34 البرامج التحفيزية

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف وقد تصل إلى 6% من الراتب الأساسي بحد أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق البنك الاستثمارية المتاحة حالياً. يتم قيد تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة سريان البرنامج.

-35 خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، وبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 28.8 ألف مليون ريال سعودي (2012م: 21.6 ألف مليون ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 6.4 ألف مليون ريال سعودي (2012م: 5.2 ألف مليون ريال سعودي)، يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب العمولات.

-36 معايير التقارير المالية الدولية الصادرة ولم يتم تطبيقها

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لمعايير التقارير المالية الدولية الجديدة / المعدلة والتي صدرت ولكن لم يتم تفعيلها لسنوات البنك المحاسبية التي تبدأ بعد 1 يناير 2014 والتي يتم حالياً تقييم اثر تطبيقها.

- التعديل على معيار الدولي للتقارير المالية 10 - القوائم المالية الموحدة- و الذي يقضي بالالتزامية عدم توحيد صناديق الاستثمار ابتداء من 1 يناير 2014 . هذا الإعفاء الإلزامي يقضي بأن تقوم المنشأة المستمرة ذات الصلة بمحاسبة الشركات التي تسيطر عليها المجموعة فضلاً عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة، شريطة استثناء شروطاً معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتداداً لأنشطة الاستثمارية للمجموعة.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - ويسرى اعتباراً من 1 يناير 2014، (أ) ويوضح أن المنشأة لها حالياً حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقف على احداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال عدم القدرة على السداد، أو إعسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف ذات العلاقة بها، (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب أو تؤدي إلى مخاطر انتقامية أو مخاضر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات و مقويات من خلال تسويه في عملية أو دورة واحدة
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 - ويسرى اعتباراً من 1 يناير 2014، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هيئت قيمتها، وحد من متطلبات الإفصاح إذا كانت هذه المبالغ مقومة على أساس القيمة العادلة ناقصة تكاليف التخلص منها.
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) – الأدوات المالية (2010) النسخة المعدلة من المعيار ويسرى اعتباراً من 1 يناير 2014. شملت التعديلات متطلبات التصنيف والقياس لللتزامات المالية مقابل متطلبات الشطب الحالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم 39 – الأدوات المالية – القياس والتسجيل. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً أن التاريخ الفعلي الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية - 9، لن يكون قبل الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

-37 أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتوافق مع تصنيفات السنة الحالية.

-38 موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 03/4/1435 الموافق (03/02/2014) .

-39 إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

تطلب الركيزة الثالثة لبازل 3 بعض الإفصاحات الكمية والنوعية والتي ستكون متاحة على موقع البنك الإلكتروني www.riyadbank.com إضافة إلى التقرير السنوي، وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.