

البنك الأهلي التجاري

طرح خمسمائة مليون (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي يمثل ٢٥٪ من رأس مال البنك الأهلي التجاري للاكتتاب العام طبقاً لتوجيه المقام السامي الكريم وقرار مجلس إدارة صندوق الاستثمارات العامة رقم ١٨٦/١٠/١٤٣٥هـ بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢م بسعر خمسة وأربعين (٤٥) ريال سعودي للسهم الواحد.

فترة الاكتتاب: تبدأ من يوم الأحد ١٢/٢٥/١٤٣٥هـ (الموافق ١٩/١٠/٢٠١٤م) وتنتهي في يوم الأحد ١٦/٩/١٤٣٦هـ (الموافق ١١/٢/٢٠١٤م).

البنك الأهلي التجاري

شركة مساهمة سعودية أُسِّست بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٩/١١/١٤١٧هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٩/١١/١٤١٧هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ بتاريخ ١٢/٢٧/١٤٣٦هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م)

فترة الاكتتاب: تبدأ من يوم الأحد ١٢/٢٥/١٤٣٥هـ (الموافق ١٩/١٠/٢٠١٤م)

وتنتهي في يوم الأحد ١٦/٩/١٤٣٦هـ (الموافق ١١/٢/٢٠١٤م).

تأسس البنك الأهلي التجاري (يشار إليه في هذه النشرة بـ «الشركة» أو «البنك») في عام ١٩٣٩م باسم «شركة صالح وعبد العزيز كمكي وسالم بن محفوظ» واستهل أعماله كشركة تضامنية بموجب شهادة سجل موثقة بالمرسوم الملكي رقم ٤٨ بتاريخ ١٩/١١/١٣٦٩هـ (الموافق ١٩٥٠/٥/١٥م). وتم تحويل البنك إلى شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٩/١١/١٤١٧هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٩/١١/١٤١٧هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ بتاريخ ١٢/٢٧/١٤٣٦هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م). ويبلغ رأس المال الحالي للشركة عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي، بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد («الأشهم»). وكما في تاريخ هذه النشرة، فإن المساهمين الكبار في الشركة الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مالها المصدر هما صندوق الاستثمارات العامة الذي يملك ٢٩,٦٩٪ والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية التي تملك ١٠٪، من أسهم الشركة على التوالي.

بناءً على توجيه المقام السامي الكريم، أصدر مجلس إدارة صندوق الاستثمارات العامة قراره رقم ١٨٦/١٠/١٤٣٥هـ بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢م (الموافق ٢٠١٤/٤/٢م)، الذي يقضي بقيام صندوق الاستثمارات العامة، خلال العام المالي الحالي ٢٠١٤م، ببيع عدد خمسمائة مليون (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الصندوق في رأس مال البنك الأهلي التجاري («أسهم الاكتتاب») تعادل ٢٥٪ من رأس مال البنك بسعر خمسة وأربعين (٤٥) ريال سعودي للسهم الواحد («سعر الاكتتاب»). وطبقاً لقرار مجلس إدارة الصندوق، سيكون الاكتتاب على النحو التالي:

أ. سيتم تخصيص ثلاثمائة مليون (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٥٪ من رأس مال البنك («تخصيص الأفراد») للاكتتاب فيها من قبل الأفراد السعوديين فقط، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب بأسماهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة وما يثبت امومتها، للأولاد القصر ويعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقته، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.

ب. سيتم تخصيص مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٠٪ من رأس مال البنك («تخصيص المؤسسة العامة للتقاعد») للاكتتاب فيها مباشرة من قبل المؤسسة العامة للتقاعد بسعر الاكتتاب.

وسيتبع بيع أسهم الاكتتاب من قبل صندوق الاستثمارات العامة («المساهمين البائع») والذي ستخضع نسبة ملكيته من ٢٩,٦٩٪ إلى ٤٤,٢٩٪ من أسهم الشركة بعد الاكتتاب. وسوف يحصل المساهمين البائع على جميع متحصلات الاكتتاب بعد خصم المصاريف المرتبطة به، ولن تحصل الشركة على أي جزء من هذه المتحصلات (يرجى مراجعة القسم رقم ٨ «إستخدام متحصلات الاكتتاب» من هذه النشرة).

سوف يبدأ الاكتتاب في يوم الأحد ١٢/٢٥/١٤٣٥هـ (الموافق ١٩/١٠/٢٠١٤م) ويستمر لمدة ١٤ يوماً، شاملة آخر يوم لإغلاق الاكتتاب لينتهي بنهاية يوم الأحد ١٦/٩/١٤٣٦هـ (الموافق ١١/٢/٢٠١٤م) («فترة الاكتتاب»). حيث يمكن تقديم طلبات الاكتتاب لدى أي من فروع الجهات المستلمة («الجهات المستلمة») المدرجة أسماؤها في الصفحتين (ح، ط)، (يرجى مراجعة قسم «كيفية التقدم بطلب للاكتتاب» في الصفحة (ل) من هذه النشرة) خلال فترة الاكتتاب. ويجب على المكتتبين الأفراد الذين يكتبون في تخصيص الأفراد التقدم بطلب للاكتتاب وإن الحد الأدنى للاكتتاب هو عشرة (١٠) أسهم لكل مكتتب ولا يوجد حد أقصى (مع مراعاة القيود المنصوص عليها في نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ وأي التعليمات مرعية). وسيتم تخصيص ما يتبقى من أسهم الاكتتاب حسب ما يقترحه مدير الاكتتاب بعد التشاور مع هيئة السوق المالية («الهيئة»). وسوف يتم إعادة فائض الاكتتاب، إن وجد، إلى المكتتبين دون أي عمولات أو استقطاعات من مديري الاكتتاب أو الجهات المستلمة. وسوف يتم الإعلان عن عملية التخصيص النهائي ورد الفائض، إن وجد، في موعد أقصاه يوم الأحد ١٦/١٦/١٤٣٦هـ (الموافق ١١/٩/٢٠١٤م) (يرجى مراجعة القسم رقم ١٢ «شروط وأحكام الاكتتاب» من هذه النشرة). وسيتم تخصيص الاسهم المخصصة للاكتتاب بها من قبل المؤسسة العامة للتقاعد في نفس تاريخ تخصيص أسهم الاكتتاب المكتتب بها من قبل المكتتبين الأفراد.

للبنك فئة واحدة من الأسهم العادية، ويعطى كل سهم حامله الحق في صوت واحد، ويحق لكل مساهم في البنك يملك (٢٠) عشرين سهماً على الأقل حضور اجتماعات الجمعية العامة والتصويت فيها. ولا يعطى أي سهم حقوق تصويت تفضيلية لحامله. ستستحق أسهم الاكتتاب نصيبها من أية أرباح تعلنها الشركة من تاريخ نشر نشرة الإصدار والسنوات المالية التي تليها (يرجى مراجعة القسم رقم ٧ «سياسة توزيع الأرباح» من هذه النشرة).

لم يسبق تداول أسهم البنك في أي سوق سواء داخل المملكة أو خارجها قبل طرحها للاكتتاب. وقد تقدم البنك بطلب للهيئة لتسجيل الأسهم وقبول ادراجها. وتم تقديم كافة المستندات المؤيدة التي طلبتها الهيئة وقد تم الوفاء بالمتطلبات كاملة ما عدا الإعفاءات المذكورة في القسم رقم ١١ «الإعفاءات» من هذه النشرة كما تم الحصول على جميع الموافقات الرسمية اللازمة لعملية طرح الأسهم. ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم في السوق المالية السعودية («السوق» أو «تداول») في وقت قريب بعد الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم واستيفاء جميع المتطلبات النظامية ذات العلاقة (يرجى مراجعة قسم «التواريخ المهمة وإجراءات الاكتتاب» من هذه النشرة). سوف يُسمح لمواطني المملكة العربية السعودية («المملكة») ودول مجلس التعاون الخليجي والأفراد غير السعوديين المقيمين في المملكة إقامة نظامية والشركات والبنوك وصناديق الاستثمار السعودية والخليجية بالتداول في أسهم المصدر. كما يحق للأفراد غير السعوديين المقيمين خارج المملكة والهيئات المسجلة خارج المملكة (والمشار إليهم فيما يلي بـ «المستثمرين الأجانب») بالاستثمار بشكل غير مباشر للحصول على المنفعة الاقتصادية في أسهم الشركة عن طريق اتفاقيات المبادلة من خلال أحد الأشخاص المرخص لهم من قبل الهيئة بشراء الأسهم المدرجة في السوق المالية والتداول فيها لصالح المستثمرين الأجانب (ويشار إليهم فيما يلي بـ «الأشخاص المرخص لهم»). وتجدر الإشارة إلى أنه بموجب اتفاقيات المبادلة سوف يظل الأشخاص المرخص لهم هم المالكون القانونيون للأسهم.

وينطوي الاكتتاب في أسهم الاكتتاب على مخاطر وأمر غير يقينية. لعرض المناقشة حول بعض العوامل التي ينبغي دراستها بعناية قبل اتخاذ القرار بالاكتتاب في أسهم الاكتتاب، راجع قسم «إشعار هام» والقسم رقم ٢ «عوامل المخاطرة» من هذه النشرة.

الجهات المستلمة



المستشاران الماليان ومديرا الاكتتاب



تحتوي نشرة الإصدار هذه على معلومات قُدمت بحسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين تظهر أسماؤهم على الصفحة (٨١) مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في النشرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تحمل الهيئة وشركة السوق المالية السعودية (تداول) أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة، ولا تعلمان أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها. وتخليان نفسيهما صراحة عن أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذه النشرة أو عن الاعتماد على أي جزء منها.

صدرت هذه النشرة في ١١/١١/١٤٣٥هـ (الموافق ٢١/٢/٢٠١٤م)



إشعار هام

تقدم هذه النشرة معلومات تفصيلية كاملة عن الشركة وأسهم الاكتتاب. وعند تقديم طلب الاكتتاب في أسهم الاكتتاب، سوف تتم معاملة المُكتتبين على أساس أن طلباتهم تستند إلى المعلومات التي تحتويها هذه النشرة والتي يمكن الحصول على نسخ منها من مقر الشركة ومن الجهات المستلمة أو من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للشركة (www.alahli.com) أو موقع هيئة السوق المالية (www.cma.org.sa) أو موقع جي أي بي كابتال (www.gibcapital.com) أو موقع إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (www.hsbcSaudi.com).

عيّنت الشركة كل من شركة جي أي بي كابتال وشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة للعمل كمستشارين ماليين (يشار إليهما مجتمعين بـ "المستشارين الماليين") ومديري الاكتتاب (يشار إليهما مجتمعين بـ "مديري الاكتتاب") فيما يختص بهذا الاكتتاب.

تحتوي هذه النشرة على تفاصيل تم تقديمها حسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن الهيئة ("قواعد التسجيل والإدراج"). ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين تظهر أسماؤهم في القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة" من هذه النشرة، مجتمعين ومنفردين، كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه. ويؤكدون حسب علمهم واعتقادهم، وبعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أية وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها في النشرة إلى جعل أية إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة والسوق المالية السعودية (تداول) أية مسؤولية عن محتويات هذه النشرة ولا يقدم أيًا منها تعهدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، ويخيلان نفسهما صراحة من أية مسؤولية مهما كانت عن أية خسارة تنشأ أو تتكبد نتيجة الإعتماد على أي جزء من هذه النشرة.

وعلى الرغم من أن الشركة أجرت كافة الدراسات المعقولة للتحري عن دقة المعلومات الواردة في هذه النشرة في تاريخ صدورها، إلا أن جزءاً كبيراً من المعلومات الواردة في هذه النشرة بخصوص السوق والقطاع الذين تعمل فيهما الشركة تم الحصول عليها من مصادر خارجية، وبالرغم من أنه ليس لدى المستشارين الماليين أو الشركة أو أي من مديري الاكتتاب أو أي من مستشاريها الذين تظهر أسماؤهم في الصفحة (هـ) أي سبب للاعتقاد بأن المعلومات المتعلقة بالسوق والقطاع غير دقيقة بشكل جوهري، إلا أنه لم يتم التحقق بصورة مستقلة من هذه المعلومات من قبل الشركة أو أي من مستشاريها. وعليه فإنه لا يوجد أي تأكيد أو ضمان بشأن صحة أو اكتمال أي من هذه المعلومات.

إن المعلومات التي تضمنتها هذه النشرة في تاريخ إصدارها عرضة للتغيير. على وجه الخصوص، فإن الوضع المالي للشركة وقيمة أسهم الاكتتاب يمكن أن تتأثر بشكل سلبي نتيجة للتطورات المستقبلية مثل عوامل التضخم ومعدلات الفائدة والضرائب أو غيرها من العوامل الاقتصادية والسياسية أو العوامل الأخرى الخارجة عن سيطرة الشركة (راجع القسم رقم ٢ "عوامل المخاطرة" من هذه النشرة). ولا يجوز اعتبار تقديم هذه النشرة أو أية معلومات شفوية أو كتابية متعلقة بأسهم الاكتتاب أو تفسيرها أو اعتماد عليها، بأي شكل من الأشكال، على أنها وعد أو تأكيد أو إقرار بشأن تحقق أي إيرادات أو نتائج أو أحداث مستقبلية.

لا يجوز اعتبار هذه النشرة بمثابة توصية من جانب الشركة، أو أعضاء مجلس إدارتها، أو المساهم البائع أو مستشاري الشركة بالمشاركة في هذا الاكتتاب. كما تعتبر المعلومات الواردة في هذه النشرة ذات طبيعة عامة، تم إعدادها دون الأخذ في الاعتبار أهداف الاستثمار الفردية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الاستثمارية الخاصة للشخص الراغب في الاستثمار في أسهم الاكتتاب. ويتحمل كل مستلم لنشرة الإصدار، قبل اتخاذ قراره بالاستثمار، مسؤولية الحصول على استشارة مهنية مستقلة بخصوص الاكتتاب لتقييم مدى ملائمة فرصة الاستثمار والمعلومات الواردة في هذه النشرة للأهداف والأوضاع والاحتياجات المالية الخاصة به.

يقتصر الاكتتاب في تخصيص الأفراد على الأفراد السعوديين فقط، بمن فيهم المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة والتي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب بأسماؤهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة أو ما يثبت أمومتها للأولاد القصر، ويعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقته، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.

ويحظر صراحة توزيع هذه النشرة أو بيع أسهم الاكتتاب في أي دولة أخرى غير المملكة. تطلب الشركة والمساهم البائع والمستشاران الماليان ومديرا الاكتتاب من متلقي هذه النشرة الإطلاع على جميع القيود التنظيمية المتعلقة بأسهم الاكتتاب والالتزام بها.

معلومات عن السوق والقطاع

تم الحصول على البيانات والمعلومات التي تحتوي عليها هذه النشرة والمتعلقة بالقطاع المصرفي وغيرها من البيانات المتعلقة بقطاعات السوق التي تعمل بها الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") من: (١) تقديرات الشركة؛ (٢) البيانات والتحليلات المتعلقة بالقطاع المصرفي والتي تم الحصول عليها من مواد ومصادر مختلفة لأطراف ثالثة متاحة للجمهور. ومع أن الشركة تعتقد أن تلك المعلومات والمصادر والتقديرات صحيحة، إلا أن الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها أو مستشاروها لم يقوموا بالتحقق من صحة تلك المعلومات والبيانات بشكل مستقل وبالتالي لا يمكنهم تقديم أي تأكيد بشأن دقتها أو صحتها أو اكتمالها.

إن معلومات القطاع والسوق معرضة للتغيير ولا يمكن التحقق منها على وجه اليقين بسبب محدودية توفر البيانات التي استخلصت منها تلك المعلومات، والطبيعة التطوعية لعملية تجميع المعلومات، وأوجه القصور الأخرى المصاحبة لعمليات المسح لسوق بهذا الحجم.

وتتضمن مصادر المعلومات الأخرى المنشورة والمتاحة لإطلاع عموم الجمهور والتي تم إستخدامها في هذه النشرة المصادر التالية:

١. مؤسسة النقد العربي السعودي، تأسست سنة ١٣٧٢هـ (الموافق ١٩٥٢م). وأغراضها كما يلي:

- إصدار ودعم النقد السعودي وتوطيد قيمته في داخل البلاد وخارجها.
 - أن تقوم بأعمال مصرف الحكومة.
 - مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بأعمال مبادلة العملات.
- و وظائف مؤسسة النقد العربي السعودي بالنسبة لعمليات النقد ومراقبة المصارف التجارية هي كما يلي:

- تثبيت ودعم القيمة الداخلية والخارجية للعملة، والعمل على تقوية غطاء النقد.
- حفظ الأموال الاحتياطية المرصدة لأغراض النقد على أساس أنها أموال لا يجوز تشغيلها إلا بالعمليات المتعلقة بالنقد فقط.
- سك وطبع وإصدار النقد السعودي وكافة الأعمال الأخرى المتصلة بذلك طبقاً لنظام النقد السعودي رقم ٢٤ وتاريخ جمادى الأول ١٣٧٧هـ.
- مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بأعمال مبادلة العملات ووضع التعليمات الخاصة بهم كلما رئي لزوم لذلك.



مؤسسة النقد العربي السعودي
ص. ب. ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٦٣٣٠٠٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٦٦ ٢٩٦٦ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: sama@go.sa
الموقع الإلكتروني: www.sama.gov.sa

٢. مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات، تأسست بموجب نظام الإحصاءات العامة للدولة في المملكة العربية السعودية، الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٣ بتاريخ ١٣٧٩/١٢/٧هـ (الموافق ١٩٦٠/٦/٢م)، حيث تتبع المصلحة لوزارة الاقتصاد والتخطيط، وتعتبر المصدر الرسمي الوحيد للإحصاءات في المملكة، كما أنها الجهة المسؤولة عن تزويد المصالح الحكومية والمؤسسات العامة والخاصة والأفراد بالمعلومات والبيانات الإحصائية الرسمية. إن المعلومات التي أعدها مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات، والتي تم استخدامها في هذه النشرة، وخاصة ما يتعلق بالمعلومات الخاصة بالاقتصاد السعودي، تعتبر معلومات عامة ومتوافرة لإطلاع الجمهور ويمكن الإطلاع عليها دون الحاجة إلى موافقة مسبقة.



مصلحة الإحصاءات العامة والمعلومات
ص. ب. ٣٧٣٥، الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٠١٤١٣٨ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٠٥٩٤٩٣ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: cdsi@go.sa
الموقع الإلكتروني: www.cdsi.gov.sa

٣. وزارة المالية في المملكة العربية السعودية، تأسست عام ١٣٥١هـ (الموافق ١٩٣٣م). ومن أبرز مسؤوليات الوزارة ما يلي:

- الإشراف على تنفيذ السياسة المالية للحكومة ومراقبة تنفيذها من قبل الجهات ذات العلاقة.
- إعداد ميزانية الحكومة، ومناقشتها مع الهيئات الحكومية ومراقبة تنفيذها.
- التحكم في الحسابات الجارية بين وزارة المالية وجميع الهيئات الحكومية الأخرى.
- مراقبة مرحلة ما قبل الصرف من أموال الميزانية لجميع الهيئات الحكومية.
- الإشراف على أنشطة تحصيل الإيرادات الحكومية وكفالة توافقها مع القواعد واللوائح ذات العلاقة.
- الإشراف على الإقفال السنوي للحسابات الحكومية ومصرفاتها.
- الإشراف على الممتلكات الحكومية وحمايتها.
- تمثيل الحكومة في المؤسسات الاقتصادية والمالية الدولية والإقليمية، ورصد التطورات المالية والاقتصادية الدولية، وإعداد الدراسات والتقارير اللازمة.
- تنفيذ قرارات الحكومة فيما يتعلق بالمساعدات الخارجية.
- متابعة تنفيذ سياسة الحكومة لتوفير القروض للأفراد والشركات الوطنية لمختلف الأنشطة التنموية من خلال البنوك والصناديق، بما في ذلك البنك الزراعي، وبنك التسليف وصندوق التنمية الصناعية السعودي، وصندوق التنمية العقارية، وصندوق الاستثمارات العامة.



وزارة المالية
طريق الملك عبد العزيز
الرياض ١١١٧٧
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١١) ٤٠٥٠٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ (١١) ٤٠٣١٣٠
البريد الإلكتروني: info@mo.gov.sa
الموقع الإلكتروني: www.mo.gov.sa

المعلومات المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٢م و ٢٠١٣م والإيضاحات المرفقة بها، وعن القوائم المالية الموحدة الأولية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، والإيضاحات المرفقة بها، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تمت مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين للشركة شركة إرنست أند يونغ، وكي بي أم جي الفوزان والسدحان. وتصدر الشركة قوائمها بالريال السعودي.

التوقعات والإفادات المستقبلية

تم إعداد التوقعات والإفادات الواردة في هذه النشرة على أساس افتراضات محددة ومعلنة، وقد تختلف ظروف التشغيل المستقبلية عن الافتراضات المستخدمة، وبالتالي فإنه لا يوجد ضمان أو تأكيد أو تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أي من هذه التوقعات.

تمثل بعض التوقعات والإفادات الواردة في هذه النشرة "إفادات مستقبلية". ومن الممكن بشكل عام تحديد مثل هذه البيانات من خلال استخدامها لكلمات مستقبلية مثل "تخطط" أو "تعتزم" أو "تقدر" أو "تعتقد" أو "توقع" أو "يتوقع" أو "ربما" أو "سوف" أو "ينبغي" أو "من المتوقع" أو "من الممكن" أو "سيكون" أو الصيغ النافية لهذه المفردات وغيرها من المفردات المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وتعكس هذه الإفادات المستقبلية وجهة نظر الشركة حالياً بشأن الأحداث المستقبلية. ولكنها لا تشكل ضماناً للأداء المستقبلي. وهناك العديد من العوامل التي قد تؤدي إلى اختلاف كبير في النتائج الفعلية أو الأداء الفعلي أو الانجازات الفعلية التي تحققها الشركة عما كان متوقعاً صراحة أو ضمناً. وقد تم استعراض أهم المخاطر أو العوامل التي يمكن أن تؤدي إلى مثل هذا الأثر بصورة أكثر تفصيلاً في أقسام أخرى من هذه النشرة. يرجى مراجعة قسم ٢ "عوامل المخاطرة" من هذه النشرة. وفيما لو تحقق واحد أو أكثر من هذه العوامل، أو لو ثبت عدم صحة أو عدم دقة أي من التوقعات والتقديرات الواردة في هذه النشرة، فإن النتائج الفعلية للشركة قد تختلف بشكل جوهري عن تلك المذكورة في هذه النشرة.

ومراجعةً لمتطلبات قواعد التسجيل والإدراج، ستقوم الشركة بتقديم نشرة إصدار تكميلية إلى الهيئة في حال علمها في أي وقت بعد اعتماد هذه النشرة من قبل الهيئة وقبل قبول تسجيل أسهمها في القائمة الرسمية (١) بأن تغييراً ما قد حدث في أي من المعلومات الأساسية الجوهرية الواردة في هذه النشرة أو أي من المستندات المطلوبة بموجب قواعد التسجيل والإدراج، أو (٢) بظهور مسائل إضافية مهمة كان يجب تضمينها في هذه النشرة. وباستثناء هاتين الحالتين، فإن الشركة لا تعتزم تحديث أو تعديل أي معلومات متعلقة بالقطاع أو السوق أو الإفادات المستقبلية التي تتضمنها هذه النشرة، سواءً كان ذلك نتيجة معلومات جديدة أو حوادث مستقبلية أو غير ذلك. ونتيجة لهذه المخاطر والأمور غير المؤكدة والتقديرات، فإن الأحداث والظروف والتوقعات المستقبلية التي تتناولها هذه النشرة قد لا تحدث على النحو الذي تتوقعه الشركة وقد لا تحدث مطلقاً. وعليه، يتعين على المكتتبين المحتملين فحص جميع الإفادات المستقبلية في ضوء هذه الإيضاحات مع عدم الاعتماد على الإفادات المستقبلية بشكل أساسي.

الأطراف والمستشارون

الشركة



البنك الأهلي التجاري
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٦٤٦ ٤٠٠٠ (١٢) +٩٦٦
فاكس: ٦٤٦ ٤٤٦٦ (١٢) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: storsratio@alahli.com
الموقع الإلكتروني: www.alahli.com

ممثّل الشركة المعتمد لدى الهيئة

منصور بن صالح الميمان
البنك الأهلي التجاري
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٦٤٦ ٤٩٤٤ (١٢) +٩٦٦
فاكس: ٦٤٦ ٤٤٦٦ (١٢) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: @alahli.com
الموقع الإلكتروني: www.alahli.com

سعيد بن محمد الغامدي
البنك الأهلي التجاري
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٦٤٦ ٤٩٤٤ (١٢) +٩٦٦
فاكس: ٦٤٦ ٤٤٦٦ (١٢) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: hairma@alahli.com
الموقع الإلكتروني: www.alahli.com

المستشاران الماليان ومديرا الاكتاب



جي أي بي كابيتال المحدودة
الدور الثالث، البرج الجنوبي للتعاونية
طريق الملك فهد
ص.ب. ٨٩٥٨٩، الرياض ١١٦٧٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢١٨ ٠٥٥٥ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٢١٨ ٠٠٥٥ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: contact@gibcapital.com
الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com



إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
المركز الرئيسي لإتش إس بي سي
شارع العليا (المروج)
ص.ب. ٩٠٨٤، الرياض ١١٤١٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٩٩ ٢٣١٣ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٢٩٩ ٢٤٢٤ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: saudi Arabia@hsbc.com
الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

سوق الأسهم



السوق المالية السعودية (تداول)
مبنى التعاونية - البرج الشمالي
٧٠٠ طريق الملك فهد

ص.ب. ٦٠٦١٢، الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

هاتف: ٢١٨ ٩٩٩٩ (١١) +٩٦٦

فاكس: ٢١٨ ١٢٢٠ (١١) +٩٦٦

البريد الإلكتروني: wbio@tadawul.com.sa

الموقع الإلكتروني: www.tadawul.com.sa

المستشارون القانونيون

Law Office of Salman M. Al-Sudairi in association with
LATHAM & WATKINS LLP

مكتب المحامي سلمان بن متعب السديري بالتعاون مع ليثم آند واتكنز
طريق الملك فهد

أبراج التطوير، البرج ١، الطابق السابع

ص ب ١٧٤١١، الرياض ١١٤٧٤

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٧٢٥٠٠ ٩٦٦١١٢ +٩٦٦

فاكس: ٧٢٥٧٧ ٩٦٦١١٢ +٩٦٦

البريد الإلكتروني: info@latham-watkins.com

الموقع الإلكتروني: www.lw.com

مستشار العناية المهنية المالية



برايس ووتر هاوس كوبرز

برج المملكة، الدور ٢١

طريق الملك فهد

ص.ب. ١٣٩٣٣، الرياض ١١٤١٤

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٢١١ ٠٤٠٠ (١١) +٩٦٦

فاكس: ٢١١ ٠٤٠١ (١١) +٩٦٦

البريد الإلكتروني: proctad@pwc.com

الموقع الإلكتروني: www.pwc.com

المستشار الإعلامي



ADVERT ONE

شركة الشواف العالمية

مركز الصفوة التجاري، السليمانية

ص ب ٤٣٢٠٧ الرياض ١١٥٦١

المملكة العربية السعودية

هاتف: ٢٨٨٦٦٣٢ (١١) +٩٦٦

فاكس: ٢٨٨٦٦٣١ (١١) +٩٦٦

البريد الإلكتروني: info@advertone.com

الموقع الإلكتروني: www.advertone.com

مراجعو الحسابات للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م
وعن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م



إرنست آند يونغ
الطابق ٦ و١٤، برج الفيصلية للمكاتب
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٢٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٧٣ ٤٧٤٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٢٧٣ ٤٧٣٠ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: riadh@sa.ey.com
الموقع الإلكتروني: www.ey.com



كي بي إم جي الفوزان والسدحان
برج كي بي إم جي
طريق صلاح الدين الأيوبي
ص ب ٩٢٨٧٦، الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٨٧٤ ٨٥٠٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٨٧٤ ٨٦٠٠ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: marathi@gsa.kpmg.com
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.sa

ملاحظة: قدم المستشارون المذكورون أعلاه موافقتهم الكتابية على الإشارة إلى أسمائهم وشعاراتهم وعلى تضمين إفاداتهم بالشكل والمضمون الواردين في هذه النشرة، ولم يقيم أي منهم بسحب موافقته حتى تاريخ هذه النشرة. هذا ولا يمتلك أي من المستشارين أو العاملين لديهم أو أي من أقاربهم أية أسهم أو مصلحة مهما كان نوعها في الشركة كما في تاريخ هذه النشرة.

الجهات المستلمة



البنك العربي الوطني
شارع الملك فيصل
ص.ب. ٥٦٩٢١، الرياض ١١٥٦٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٠٢ ٩٠٠٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٠٢ ٧٧٤٧ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: abi@anb.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.anb.com.sa



البنك السعودي الفرنسي
طريق المعذر
ص.ب. ٥٦٠٠٦، الرياض ١١٥٥٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٨٩ ٩٩٩٩ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٠٤ ٢٣١١ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: communications@alfaransi.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.alfaransi.com.sa



بنك الرياض
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٢٢٦٢٢، الرياض ١١٦١٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٠١ ٣٠٣٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٠٤ ٢٦١٨ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: customer@riyadbank.com
الموقع الإلكتروني: www.riyadbank.com



مجموعة سامبا المالية
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٨٣٣، الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٧٧ ٤٧٧٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٧٩ ٩٤٠٢ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: customer@csamba.com
الموقع الإلكتروني: www.samba.com



البنك السعودي الهولندي
شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي
ص.ب. ١٤٦٧، الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٠١ ٠٢٨٨ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٠٣ ١١٠٤ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: csc@saudihollandibank.com
الموقع الإلكتروني: www.shb.com.sa



البنك الأهلي التجاري
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٢٠٠١٠٠٠
فاكس: ٦٤٦ ٥٨٩٢ (١٢) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: communications@alahli.com
الموقع الإلكتروني: www.alahli.com

SABB ساب

البنك السعودي البريطاني
ص. ب. ٩٠٨٤، الرياض ١١٤١٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٤٠ ٨٨٨٨ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٢٧٦ ٤٣٥٦ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: sabb@sabb.com
الموقع الإلكتروني: www.sabb.com



البنك السعودي للاستثمار The Saudi Investment Bank

البنك السعودي للاستثمار
طريق المعذر
ص. ب. ٣٥٣٣، الرياض ١١٤٨١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٧٨٦٠٠٠ (١١) +٩٦٦
فاكس: ٤٧٦٦٧٨١ (١١) +٩٦٦
البريد الإلكتروني: ir@saib.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa

كبنك منظم في المملكة العربية السعودية، يتعامل البنك الأهلي التجاري مع جميع البنوك الاخرى المنظمة في المملكة وعدة بنوك دولية اخرى في سياق أعماله العادية.

ملخص الطرح

يهدف ملخص المعلومات الأساسية هذا إلى إعطاء نبذة موجزة عن المعلومات التي تحتوي عليها هذه النشرة. وبالتالي فإن هذا الملخص لا يحتوي على جميع المعلومات التي قد تهم المكتتبين، ويتعين على مستلمي هذه النشرة قراءتها بالكامل قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في أسهم الاكتتاب من عدمه. ويكون للتعريفات والمصطلحات الواردة في هذه النشرة ذات المعاني المحددة لها في القسم رقم ١ "التعريفات والمصطلحات"، وفي أماكن أخرى فيها.

الشركة				البنك الأهلي التجاري هو شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٢ هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١ م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٢ هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠ م) القاضي بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامنية (تأسست أصلاً في عام ١٩٣٩ م واستهلت أعمالها كشركة تضامنية بتاريخ ١٣٦٩/٧/٢٨ هـ (الموافق ١٩٥٠/٥/١٥ م)) إلى شركة مساهمة في ١٤١٨/٢/٢٥ هـ (الموافق ١٩٩٧/٧/١ م) مسجلة في السجل التجاري برقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧ هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥ م). المقر الرئيسي والمسجل للبنك هو البنك الأهلي التجاري، المقر الرئيسي، جدة، المملكة العربية السعودية.			
أنشطة الشركة				تقدم المجموعة مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.			
المساهمون الكبار				عدد الاسم		نسبة الملكية	
				قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب
				١,٣٨٥,٨٩٣,٣٣٣	٨٨٥,٨٩٣,٣٣٣	٢٩,٦٩٪	٢٩,٤٤٪
				٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٪	١٠٪
				٨٧٤,٧٦٥	٢٠٠,٨٧٤,٧٦٥	٠,٠٤٪	٠,١٠٪
المجموع				١,٥٨٦,٧٦٨,٠٩٨	١,٢٨٦,٧٦٨,٠٩٨	٣٣,٧٩٪	٣٣,٦٤٪
المساهم الثابع				صندوق الاستثمارات العامة.			
رأس المال				عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.			
إجمالي عدد الأسهم				ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم.			
القيمة الاسمية				عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم.			
عدد أسهم الاكتتاب المخصصة للأفراد				ثلاثمائة مليون (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم.			
عدد أسهم الاكتتاب المخصصة للمؤسسة العامة للتقاعد				مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم.			
نسبة أسهم الاكتتاب المخصصة للأفراد إلى الأسهم المصدرة				١٥٪.			
نسبة أسهم الاكتتاب المخصصة للمؤسسة العامة للتقاعد إلى الأسهم المصدرة				١٠٪.			
إجمالي عدد الاسهم المطروحة				خمسائة مليون (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم.			
إجمالي نسبة الاسهم المطروحة				٢٥٪.			
سعر الاكتتاب				خمسة وأربعون (٤٥) ريال سعودي للسهم الواحد.			
القيمة الإجمالية للاكتتاب				اثنان وعشرون مليار وخمسمائة مليون (٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.			

استخدام متحصلات الاكتتاب	يتوقع أن تبلغ متحصلات الاكتتاب اثنا عشر مليار وخمسمائة مليون (٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، وبعد خصم كافة المصاريف والتكاليف المتعلقة بالاكتتاب والتي تبلغ حوالي خمسة وعشرون مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي سيتم دفع صافي متحصلات الاكتتاب إلى المساهم البائع. ولن تحصل الشركة على أي جزء من متحصلات الاكتتاب. (يرجى مراجعة القسم رقم ٨ "استخدام متحصلات الاكتتاب").
عدد الاسهم المتعهد بتغطيتها	بناءً على إعفاء من المادة ١٨ (أ) من قواعد التسجيل والإدراج، لن يتم تغطية أي أسهم.
القيمة الإجمالية للاسهم المتعهد بتغطيتها	بناءً على إعفاء من المادة ١٨ (أ) من قواعد التسجيل والإدراج، لن يتم تغطية أي أسهم.
المكتتبون المستهدفون	يقتصر حق الاكتتاب في تخصيص الأفراد على الأفراد السعوديين فقط، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتب باسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة وما يثبت أمومتها للأولاد القصر ويعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقة، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.
كيفية التقدم بطلب للاكتتاب في تخصيص الأفراد	يمكن للمكتتبين الأفراد الحصول على نماذج طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب من فروع الجهات المستلمة أو من خلال مواقعهم الإلكترونية ويجب تسديد قيمة الأسهم المكتتب فيها كاملة لدى أحد فروع الجهات المستلمة بأحد الطرق التالية: (١) تفويض الجهة المستلمة بالخصم من حساب المكتتب لدى الجهة المستلمة التي قدم لها طلب الاكتتاب أو (٢) تسليم شيك مصرفي مصدق مدفوع لأمر "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري" أو (٣) دفع قيمتها نقداً. وفي حال عدم وجود حساب للمكتتب لدى الجهة المستلمة وجب عليه الدفع عن طريق شيك مصرفي مصدق مدفوع لأمر "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري" أو الدفع نقداً. ولا يجوز للمكتتب تعديل أو إلغاء طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى الجهة المستلمة. ينبغي إكمال استمارات طلب الاكتتاب وفقاً للتعليمات المبينة في القسم رقم ١٢ "شروط وأحكام الاكتتاب" من هذه النشرة. وإضافة إلى ذلك، سيكون الاكتتاب متاحاً عبر الإنترنت والهاتف المصرفي وأجهزة الصرف الآلي في فروع الجهات المستلمة التي تقدم بعضاً من أو جميع هذه الخدمات للمكتتبين الأفراد الذين سبق لهم مؤخراً المشاركة في إكتتابات عامة، شريطة ما يلي: (١) أن يكون للمكتتب الفرد حساب بنكي لدى الجهة المستلمة التي تقدم هذه الخدمات. (٢) ألا تكون البيانات أو التفاصيل المتعلقة بالمكتتب الفرد تغيرت منذ آخر إكتتاب شارك فيه.
الحد الأدنى لعدد الأسهم التي يمكن للمكتتبين الأفراد الاكتتاب فيها	عشرة (١٠) أسهم.
الحد الأدنى لقيمة الأسهم يمكن للمكتتبين الأفراد الاكتتاب فيها	اربعمائة وخمسون (٤٥٠) ريال سعودي.
الحد الأقصى لعدد الأسهم التي يمكن للمكتتبين الأفراد الاكتتاب فيها	لا يوجد حد أقصى (مع مراعاة القيود المنصوص عليها في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وأي تعليمات مرعية).
الحد الأقصى لقيمة الأسهم التي يمكن للمكتتبين الأفراد الاكتتاب فيها	لا يوجد حد أقصى (مع مراعاة القيود المنصوص عليها في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وأي تعليمات مرعية).
فترة الاكتتاب	تبدأ فترة الاكتتاب يوم الأحد ١٤٣٥/١٢/٢٥هـ (الموافق ١٩/١٠/٢٠١٤م) وتستمر لمدة ١٤ يوم شاملة آخر يوم لإغلاق الاكتتاب في يوم الأحد ١٤٣٦/١/٩هـ (الموافق ١١/٢/٢٠١٤م).
عملية التخصيص	سوف يتم الإعلان عن عملية التخصيص ورد الفائض في موعد أقصاه ١٤٣٦/١/١٦هـ (الموافق ١١/٩/٢٠١٤م). وسيكون الحد الأدنى للتخصيص هو عشرة (١٠) أسهم لكل مكتتب ولا يوجد حد أقصى (مع مراعاة القيود المنصوص عليها في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وأي تعليمات مرعية)، وسيتم تخصيص ما يتبقى من أسهم الاكتتاب حسب ما يقترحه مديرا الاكتتاب بعد التشاور مع الهيئة.
رد فائض أموال الاكتتاب	سوف يتم إعادة فائض الاكتتاب، إن وجد، إلى المكتتبين دون أي عمولات أو استقطاعات من مديري الاكتتاب أو الجهات المستلمة. وسوف يتم الإعلان عن التخصيص النهائي ورد فائض أموال الاكتتاب، إن وجدت، في موعد أقصاه ١٤٣٦/١/١٦هـ (الموافق ١١/٩/٢٠١٤م). يرجى مراجعة القسم رقم ١٢ "شروط وأحكام الاكتتاب" من هذه النشرة.
توزيع الأرباح	ستستحق أسهم الاكتتاب نصيبها من أية أرباح تعلنها الشركة من تاريخ نشر نشرة الإصدار والسنوات المالية التي تليها. راجع القسم رقم ٧ "سياسة توزيع الأرباح" من هذه النشرة.
حقوق التصويت	تمتلك الشركة فئة واحدة فقط من الأسهم ولا يتمتع أي مساهم بحقوق تصويت تفضيلية في الجمعيات العامة، ويعطى كل سهم لحامله الحق في صوت واحد. ويحق لكل مساهم يمتلك عشرين (٢٠) سهماً على الأقل حضور اجتماع الجمعية العامة والتصويت فيها. راجع القسم رقم ١٠-١١ "معلومات قانونية - ملخص النظام الأساسي للشركة" من هذه النشرة.

القيود المفروضة على تداول الأسهم	يخضع كل من صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لقيود تقضي بعدم جواز التصرف في أي من أسهمهم خلال فترة مدتها تسعة (٩) أشهر من تاريخ بدء تداول أسهم الاكتتاب في سوق الأسهم السعودية. وبعد انتهاء فترة الحظر البالغة تسعة (٩) أشهر، يجوز للمساهمين المذكورين أعلاه التصرف في أسهمهم بشرط الحصول على موافقة الهيئة ومؤسسة النقد العربي السعودي المسبقة.
إدراج الأسهم وتسجيلها	لم يوجد قبل هذا الاكتتاب أي سوق لتداول أسهم الشركة في المملكة أو في أي مكان آخر. وقد تقدمت الشركة بطلب للهيئة لتسجيل الأسهم وقبول إدراجها، وقد تم منح جميع الموافقات اللازمة المتعلقة بالإدراج، وتم استيفاء جميع المستندات المؤيدة المطلوبة من الهيئة وجميع الموافقات النظامية ذات العلاقة المطلوبة لإجراء الاكتتاب كاملة ما عدا ما يتعلق بالإعفاءات المذكورة في القسم رقم ١١ "الإعفاءات" من هذه النشرة. ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم في السوق المالية السعودية خلال وقت قريب، بعد التخصيص النهائي للأسهم (يرجى مراجعة قسم "التواريخ المهمة وإجراءات الاكتتاب" من هذه النشرة).
مصاريف الطرح	تقدر مصاريف الطرح بنحو خمسة وعشرون مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بما في ذلك أتعاب المستشارين الماليين ومديرا الاكتتاب والمستشار القانوني والجهات المستلمة ومستشار العناية المهنية المالية ومصروفات التسويق والطباعة والتوزيع وغيرها من مصاريف الطرح. سوف يتحمل المساهم البائع جميع مصاريف الطرح.
إجمالي متحصلات الاكتتاب بعد خصم إجمالي مصاريف الطرح	اثنان وعشرون مليار وأربعمائة وخمسة وسبعون مليون (٢٢,٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.
عوامل المخاطرة	هناك مخاطر معينة تتعلق بالاستثمار في البنك. وقد تم استعراض هذه المخاطر في القسم رقم ٢ "عوامل المخاطرة" من هذه النشرة والتي يجب دراستها بعناية قبل اتخاذ أي قرار بالاستثمار في أسهم البنك.

التواريخ المهمة وإجراءات الاكتتاب

تواريخ مهمة للمكتتبين	
فترة الاكتتاب	تبدأ من يوم الأحد ٢٥/١٢/١٤٣٥ هـ (الموافق ١٩/١٠/٢٠١٤ م) وتنتهي في يوم الأحد ٩/١/١٤٣٦ هـ (الموافق ٢/١١/٢٠١٤ م)
آخر موعد لتقديم طلبات الاكتتاب وسداد قيمة الأسهم المكتتب فيها	الأحد ٩/١/١٤٣٦ هـ (الموافق ٢/١١/٢٠١٤ م)
الإشعار بالتخصيص النهائي	الأحد ١٦/١/١٤٣٦ هـ (الموافق ٩/١١/٢٠١٤ م)
إعادة مبالغ الاكتتاب الفائضة (في حالة تجاوز حد الاكتتاب)	الأحد ١٦/١/١٤٣٦ هـ (الموافق ٩/١١/٢٠١٤ م)
التاريخ المتوقع لبدء تداول الأسهم، بما في ذلك أسهم الاكتتاب	يتوقع أن يبدأ تداول أسهم الشركة في السوق بعد استيفاء جميع المتطلبات والانهاء من جميع الإجراءات النظامية ذات العلاقة. وسيتم الاعلان عن بدء تداول الأسهم في الصحف المحلية وموقع تداول الإلكتروني (www.tadawul.com.sa).

ملاحظة: التواريخ المشار إليها في الجدول الزمني أعلاه تقريبية، وسوف يتم الإعلان عن التواريخ الفعلية من خلال إعلانات تظهر في الصحف المحلية اليومية وعلى موقع تداول الإلكتروني (www.tadawul.com.sa) وموقع الهيئة (www.cma.gov.sa).

كيفية التقدم بطلب للاكتتاب

يقتصر الاكتتاب على الأفراد السعوديين فقط، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب بأسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة وما يثبت امومتها للأولاد القصر. ويعد لغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقة، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.

يمكن للمكتتبين الأفراد الحصول على نماذج طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب من فروع الجهات المستلمة أو من خلال مواقعهم الإلكترونية ويجب تسديد قيمة الأسهم المكتتب فيها كاملة لدى أحد فروع الجهات المستلمة بأحد من الطرق التالية: (١) تفويض البنك بالخصم من حساب المكتتب لدى البنك المستلم الذي قدم له طلب الاكتتاب أو (٢) تسليم شيك مصرفي مصدق مدفوع لأمر "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري" أو (٣) دفع قيمتها نقداً. وفي حال عدم وجود حساب للمكتتب في البنك المستلم يتعين عليه الدفع عن طريق شيك مصرفي مصدق مدفوع لأمر "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري" أو الدفع نقداً. ولا يجوز للمكتتب تعديل أو إلغاء طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى البنك المستلم.

وإضافة الى ذلك، سيكون الاكتتاب متاحاً عبر الإنترنت والهاتف المصرفي وأجهزة الصرف الآلي في فروع الجهات المستلمة التي تقدم بعضاً من أو جميع هذه الخدمات للمكتتبين الأفراد الذين سبق لهم مؤخراً المشاركة في اكتتابات عامة، شريطة ما يلي:

- (١) أن يكون للمكتتب الفرد حساب بنكي لدى الجهة المستلمة التي تقدم هذه الخدمات.

(٢) ألا تكون البيانات أو التفاصيل المتعلقة بالمكتب الفرد قد تغيرت منذ آخر اكتتاب شارك فيه.

ويجب على كل مكتب فرد إكمال نموذج طلبات الاكتتاب وفقاً للتعليمات الواردة في القسم رقم ١٢ "شروط وأحكام الاكتتاب" من هذه النشرة. ويتعين على مقدم طلب الاكتتاب الموافقة على جميع البنود التي تحتويها استمارة طلب الاكتتاب. وتحتفظ الشركة والمساهم البائع بحقهم في رفض أي طلب اكتتاب كلياً أو جزئياً إذا كان مخالفاً لأي من شروط وتعليمات الاكتتاب. ويجب عدم تعديل أو سحب طلب الاكتتاب بعد تقديمه، إذ أنه يعتبر بمجرد تقديمه بمثابة اتفاقية ملزمة بين مقدم الطلب والشركة (يرجى مراجعة القسم رقم ١٢ "شروط وأحكام الاكتتاب" من هذه النشرة).

ملخص المعلومات الأساسية

يهدف ملخص المعلومات الأساسية هذا إلى إعطاء نبذة موجزة عن المعلومات التي تحتوي هذه النشرة عليها. وبالتالي فإن هذا الملخص لا يحتوي على جميع المعلومات التي قد تهم المكتتبين، ويتعين على مستلمي هذه النشرة قراءتها بالكامل قبل اتخاذ قرار بالاستثمار في أسهم الاكتتاب من عدمه. ويكون للتعريفات والمصطلحات الواردة في هذه النشرة ذات المعاني المحددة لها في القسم رقم ١ "التعريفات والمصطلحات"، وفي أماكن أخرى فيها.

نظرة عامة على الشركة

تاريخ الشركة

في عام ١٣٥٨هـ (الموافق ١٩٣٩م) فتح كلاً من الأستاذ صالح موسى كعكي والأستاذ عبدالعزيز محمد كعكي والأستاذ سالم أحمد بن محفوظ مكتب بجدة ليقوم بأعمال تبادل النقد والصيرفة. وبتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م) تم تحويل المكتب الي شركة تضامن فيما بينهم باسم (شركة صالح وعبدالعزیز ال كعكي وسالم بن محفوظ) بموجب شهادة التسجيل رقم ٤٨ المصدق عليها من المقام السامي بتاريخ ١٣٦٩/٧/٢٨هـ (الموافق ١٩٥٠/٥/١٦م) وبموجب الصك الصادر من كتابة عدل مكة المكرمة برقم ٧٨٨ وتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م)، وقد تعدل عقد الشركة كما تعدل إسمها ليصبح البنك الأهلي التجاري وتم تسجيل العقد لدي فضيلة كاتب عدل مكة المكرمة برقم ١٠٦٣ وتاريخ ١٣٧٤/٨/٨هـ (الموافق ١٩٥٥/٤/١م) واستهل أعماله كشركة تضامنية والمسجلة بالسجل التجاري بمدينة جدة تحت الرقم ٤٠٣٠٠١٥٨٨ وتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م) وذلك حتى تم تحويله إلى شركة مساهمة سعودية في ١ يوليو ١٩٩٧م بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ٤٠٣٠٠١٥٨٨ بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م). في عام ١٩٩٠م، بدأ البنك الأهلي التجاري في تطبيق برنامج ترشيد ينطوي على زيادة رأس مال البنك وتخفيض عدد الموظفين وإعادة تنظيم أعماله المصرفية الأساسية.

وفي مايو ١٩٩٩م استحوذت حكومة المملكة العربية السعودية، من خلال صندوق الاستثمارات العامة، على حصة ٥٠,٠٠٪ في رأس مال البنك من عائلة بن محفوظ (التي امتلكت سابقاً ٩٨,٠٠٪ من البنك) وبناءً على ذلك حصلت الحكومة على سيطرة إدارية على البنك. وخلال ذلك العام، باعت الحكومة، من خلال صندوق الاستثمارات العامة، حصة تمثل ١٠,٠٠٪ من أسهم البنك الأهلي التجاري إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية واستقال خالد بن محفوظ، الذي كان يتولى منصب رئيس مجلس إدارة ومدير عام البنك الأهلي التجاري، من منصبه في البنك الأهلي التجاري وتم على إثره تعيين فريق إداري جديد لإدارة البنك. واعتمد مجلس الإدارة الجديد مراجعة شاملة لمحفظة القروض المستحقة للبنك الأهلي التجاري، وقام بزيادة الاحتياطات المخصصة للقروض المتعثرة. وبناءً على ذلك، تم اعتماد مخصصات جديدة لتغطية خسائر القروض التي تسببت في تسجيل البنك الأهلي التجاري خسارة كبيرة في السنة المالية ١٩٩٩م. وأدى ذلك بدوره إلى موافقة مجلس الإدارة في ذلك الوقت على توصية الإدارة العليا بالامتناع عن توزيع أي أرباح إلى مساهمي البنك إلى حين رجوع حقوق المساهمين إلى المبلغ الذي كانت عليه في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م (وهو ما حدث في عام ٢٠٠٢م).

في أواخر عام ٢٠٠١م، اشترت الحكومة (من خلال صندوق الاستثمارات العامة) وغيرها من المواطنين السعوديين والشركات المؤسسة في المملكة أسهم البنك المتبقية التي كانت لا تزال مملوكة لعائلة بن محفوظ، الأمر الذي ترتب عليه زيادة حصة الحكومة في البنك إلى ٧٩,٢٩٪، مقسمة إلى ٢٩,٦٩٪ مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة و ١٠,٠٠٪ مملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

في عام ٢٠٠٢، حقق البنك أرباح صافية بلغت ٤٣٣,٢ مليون ريال سعودي وتمت تغطية الخسائر المتراكمة في عام ١٩٩٩م بالكامل وارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في عام ١٩٩٨م (٨,٠٢٨ مليون ريال سعودي) حيث بلغت ٨,٩١٨ مليون ريال سعودي.

في عام ٢٠٠٤م، أعلن البنك الأهلي التجاري عن اعتزامه تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على شبكة فروعها في المملكة، وتم منذ عام ٢٠٠٦م تطبيق أحكام الشريعة في كامل أعمال شبكة فروع البنك الأهلي التجاري. وإضافة الى ذلك، يقدم كل من قطاعي الشركات و الخزينة منتجات مطابقة لأحكام الشريعة ومنتجات التقليدية.

في عام ٢٠٠٦م، أعيد تنظيم القطاع المصرفي للشركات من أجل مواءمة قطاعات البنك الأهلي التجاري التشغيلية مع شرائح العملاء الرئيسية. بالإضافة إلى ذلك، شُكّلت وحدات مخصصة جديدة للتمويل المتخصص وإدارة النقد.

في ديسمبر ٢٠٠٦م، أسس البنك الأهلي التجاري شركة الأهلي للتكافل، وهي شركة مدرجة في تداول تقدم منتجات التأمين التكافلي في المملكة.

في عام ٢٠٠٧م، ومن أجل الالتزام بالأنظمة الجديدة لهيئة السوق المالية، أسس البنك شركة الأهلي المالية كشركة تابعة للبنك وحول إليها أنشطة إدارة الثروات وإدارة الأصول والوساطة المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، امتلك البنك الأهلي التجاري حصة مباشرة نسبتها ٩٠,٧١٪ في شركة الأهلي المالية.

في مارس ٢٠٠٨م، استحوذ البنك الأهلي التجاري على حصة سيطرة تبلغ ٦٠٪ في بنك المشاركة التركي تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. ومنذ ذلك الحين زاد البنك الأهلي التجاري هذه الحصة إلى ٦٦,٢٧٪ من خلال اكتتابات رؤوس الأموال الإضافية (كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م).

في أغسطس ٢٠١٣م، أعلن البنك الأهلي التجاري عن هيكل تنظيمي جديد للمجموعة، ونتج عن ذلك جملة تغييرات من بينها تشكيل مجموعتين جديدتين وهما: المجموعة المصرفية للأفراد ومجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال. وكان الهدف من إعادة التنظيم هو تسهيل عملية تنفيذ استراتيجية البنك الأهلي التجاري.

الأنشطة الرئيسية

تقدم المجموعة كلاً من الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى عملائها من خلال خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية وهي (١) المجموعة المصرفية للأفراد، (٢) المجموعة المصرفية للشركات، (٣) مجموعة الخزينة، (٤) سوق المال (التي تضم أعمال شركة الأهلي المالية)، و(٥) المصرفية الدولية (التي تتكون من أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفرع بيروت). وبالإضافة إلى الخدمات التي يقدمها للجمهور، يقدم البنك الأهلي التجاري خدمات كشوف الرواتب لبعض موظفي القطاع العام.

تشمل المنتجات التقليدية التي يقدمها البنك الأهلي التجاري (ضمن منتجات أخرى) الودائع والقروض لأجل والتمويل التجاري والحلول المركبة وإدارة النقدية وصرف العملات الأجنبية وتحويل الأموال. وتشمل المنتجات الإسلامية الأساسية التي يستخدمها البنك الأهلي التجاري التورق والمرابحة والإجارة والاستصناع والوكالة. وتخضع تلك المنتجات لإشراف هيئة رقابة شرعية مستقلة.

تدير المجموعة جزءاً من أعمالها من خلال شركتيها التابعتين الجوهريتين وهما (١) شركة الأهلي المالية التي تضطلع بأنشطة إدارة الثروات وإدارة الأصول والوساطة والخدمات المصرفية الاستثمارية، و(٢) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وهو واحد من أربعة بنوك "مشاركة" (متوافقة مع الشريعة الإسلامية) في تركيا.

وفقاً للقوائم المالية المنشورة لجميع البنوك المرخصة لتقديم الخدمات المصرفية في المملكة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، احتل البنك الأهلي التجاري المرتبة الأولى كأكبر بنك في المملكة من حيث ودائع العملاء (٣٤٥,٥ مليار ريال سعودي) وإجمالي الموجودات (٤٣٥,٥ مليار ريال سعودي). وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، احتل البنك الأهلي التجاري المرتبة الأولى كأكبر بنك في المملكة من حيث الإيرادات التشغيلية الإجمالية البالغة ٨,٠٧٩ مليون ريال سعودي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، لدى البنك الأهلي التجاري ثاني أكبر شبكة فروع قطاع خدمات مصرفية في المملكة تتكون من ٣٢٩ فرعاً. كما أنه لدى البنك الأهلي التجاري فرع في كل من لبنان والبحرين وثلاثة مكاتب تمثيلية خارج المملكة (في سنغافورة وسيل وشنغهاي). وتدعم شبكة فروع البنك المحلية واحدة من أكبر شبكات أجهزة الصراف الآلي في المملكة وأجهزة نقاط البيع ومراكز الحوالات بواقع ٣,٢٨٧ جهاز صراف آلي و١٩,٥٨٠ جهاز نقطة بيع و٦٠ مركز حوالات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يعمل لدى البنك الأهلي التجاري ٧,٣٣١ موظفاً (٩٤,١٢٪ منهم من المواطنين السعوديين)، وبخصوص كل من الشركتين التابعتين الجوهريتين يعمل لدى شركة الأهلي المالية ٢٣٣ موظفاً، ويعمل لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٤,٣٩٧ موظفاً.

هيكل رأس المال

يبلغ رأسمال البنك الأهلي التجاري الحالي عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالاً سعودية للسهم الواحد جميعها إسميه ومدفوعة بالكامل. ينطوي الاكتتاب على جزء من الأسهم القائمة فقط وبالتالي لن يكون هناك تغيير في رأس المال المصدر للبنك نتيجة للاكتتاب.

في ٣٠/٥/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/٣/٢٠١٤م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي التجاري على زيادة رأسمال البنك من خمسة عشر مليار (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال إصدار سهم مجاني واحد مقابل كل ثلاثة أسهم مملوكة للمساهمين الحاليين كما في ٣٠/٥/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/٣/٢٠١٤م)، شريطة أن يتم جمع كسور الأسهم وبيعها إلى المساهمين. وقد جرى تعديل المادة ٦ من النظام الأساسي وفقاً لذلك. وتم تمويل الزيادة في رأس المال من خلال تحويل خمسة مليار (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد تم بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٤ الإنتهاء من عملية جمع كسور الأسهم (كان حاصل جمع تلك الكسور ٦٩ سهم) وبيعها بمبلغ تم توزيعه على المساهمين الذين يملكون كسور أسهم حسب نسبة ملكية كل منهم في رأس مال البنك.

كما في تاريخ هذه النشرة، فإن حكومة المملكة العربية السعودية هي أكبر مساهمي البنك الأهلي التجاري وهي تملك (من خلال صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد) ٣٣, ٧٩٪ من رأس المال المصدر للبنك.

بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٠٩م، ونتيجة لتسوية جزئية لديون مستحقة للبنك من قبل أحد عملائه (الذي يملك حصة من أسهم البنك)، استحوذ البنك من العميل المدين على أربعة ملايين وأربعة وعشرين ألف وثمانمائة واثنين وخمسين (٨٥٢, ٠٢٤, ٤) من أسهم البنك ("أسهم الخزينة")، بما يمثل ٢٧, ٠٪ من أسهم البنك المصدرة وقت الاستحواذ عليها، مقابل مبلغ إجمالي قدره ٨٨, ٠٩٣, ١٧٧ ريال سعودي. وبعد توزيع الأسهم المجانية الذي قام به البنك الأهلي التجاري نتيجة لزيادة رأس المال التي أقرتها الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها تاريخ ٣٠/٥/١٤٣٥ هـ (الموافق ٣١/٣/٢٠١٤م)، ارتفع عدد أسهم الخزينة ليصبح، كما في تاريخ هذه النشرة، خمسة ملايين وثلاثمائة وستة وستون ألف وأربعمائة وتسعة وستون (٤٦٩, ٣٦٦, ٥). وقد وافقت وزارة التجارة والصناعة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي على تملك البنك لأسهم الخزينة بشرط وجوب بيع البنك لتلك الأسهم عن طريق سوق الأسهم خلال مدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ بدء التداول في أسهم البنك. سيعلن البنك انتهاء عملية بيعه لأسهم الخزينة عن طريق تداول حين يتم ذلك.

يبين الجدول أدناه تفاصيل مساهمي البنك الأهلي التجاري مظهراً نسب ملكيتهم في رأس المال المصدر للبنك كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب.

الجدول ١: نسب ملكية المساهمين في رأس مال البنك المصدر كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب

نسبة الملكية	عدد الاسم			
	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب
صندوق الاستثمارات العامة	١, ٣٨٥, ٨٩٣, ٣٣٣	٨٨٥, ٨٩٣, ٣٣٣	٦٩, ٢٩٪	٤٤, ٢٩٪
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٠٠, ٠٠٠, ٠٠٠	٢٠٠, ٠٠٠, ٠٠٠	١٠, ٠٠٪	١٠, ٠٠٪
المؤسسة العامة للتقاعد	٨٧٤, ٧٦٥	٢٠٠, ٨٧٤, ٧٦٥	٠٤, ٠٪	١٠, ٠٤٪
المواطنون الافراد السعوديون	٣٧٦, ٧٧٤, ٣٨٢	٦٧٦, ٧٧٤, ٣٨٢	١٨, ٨٤٪	٣٣, ٨٤٪
الشركات والمؤسسات السعودية	٣٦, ٤٥٧, ٥٢٠	٣٦, ٤٥٧, ٥٢٠	١, ٨٢٪	١, ٨٢٪
المجموع	٢, ٠٠٠, ٠٠٠, ٠٠٠	٢, ٠٠٠, ٠٠٠, ٠٠٠	١٠٠, ٠٠٪	١٠٠, ٠٠٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

تشير إلى المساهمين الكبار لغرض قواعد التسجيل والإدراج.

سيتم تخصيص مائتان مليون (٢٠٠, ٠٠٠, ٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٠٪ من رأس مال البنك للاكتتاب بها مباشرة من قبل المؤسسة العامة للتقاعد بسعر الاكتتاب.

لا يملك أي منهم حصة تعادل ٥٪ أو أكثر

لا يملك أي منهم حصة تعادل ٥٪ أو أكثر. وتشمل تلك الأسهم أسهم الخزينة

تشمل تلك الأسهم أسهم ضمان عضوية أعضاء مجلس الإدارة

مع ان اعداد الأسهم في الجدول اعلاه دقيقة، يتسبب تقريب نسب الملكية لأقرب جزء من مائة في مجموع يساوي ٩٩, ٩٩٪.

الرؤية والرسالة والإستراتيجية

الرؤية

تتمثل رؤية البنك الأهلي التجاري في أن تصبح مجموعة البنك الأهلي التجاري المجموعة الرائدة في الخدمات المالية في المنطقة.

الرسالة

وتستند إستراتيجية البنك الأهلي التجاري في تحقيق هذه الرؤية إلى خمسة تطلعات:

- أ. أن يصبح البنك الأول في الدخل؛
- ب. أن يصبح البنك الأول في الأرباح؛
- ج. أن يصبح أفضل بنك في الخدمات الإلكترونية؛
- د. أن يصبح أفضل بنك في خدمات العملاء؛ و
- هـ. أن يصبح الخيار الأول للموظفين.

واستهدافاً لتحقيق هذه التطلعات، حدد البنك الأهلي التجاري المبادرات الإستراتيجية الرئيسية التالية:

- أ. نموذج تشغيلي جديد: يستثمر البنك الأهلي التجاري، بما يتماشى مع إستراتيجيته الرامية إلى أن يصبح أفضل بنك في الخدمات الإلكترونية في المنطقة، بكثافة في النظم المصرفية الأساسية الجديدة بغية تحديث منصة التقنية ومركز البيانات لديه بالإضافة إلى ضمان توفير الأنظمة الموثوقة التي تتمتع بالقدرة على الوفاء بالمطالب المتغيرة للعملاء. ويستهدف البنك تحسين تجربة العملاء وإنتاجية القنوات المختلفة فضلاً عن الحد من إجمالي تكاليف تقنية المعلومات والتكاليف التشغيلية. ويهدف البنك الأهلي التجاري إلى استقطاب العملاء الشباب ممن يستخدمون القنوات الإلكترونية بكثافة من خلال توفير عدد كبير من المنتجات والخدمات عن طريق القنوات الإلكترونية.
- ب. التوسعات والتحديثات: يواصل البنك الأهلي التجاري جهوده التي تستهدف توسيع شبكة فروعه كما ينوي تحسين تصميم فروعه وتخطيطها بغية تحسين كفاءة الخدمة وفعاليتها، وتعميق علاقته مع جميع شرائح العملاء. كما يعمل البنك على زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي ومراكز الحوالات التي يديرها داخل المملكة، وكذلك توفير مزيد من الخدمات من خلال النظام المصرفي الإلكتروني وعبر الجوال وأجهزة الصراف الآلي. ويهدف البنك من خلال هذه المبادرات إلى تحسين وتيسير معاملات العملاء وتحقيق رضائهم عن خدمات البنك، مع تشجيع إجراء المعاملات القائمة على الخدمة من خلال القنوات الإلكترونية في الوقت ذاته.
- ج. زيادة الانتشار داخل السوق: يواصل البنك الأهلي التجاري البحث عن فرص لتوسيع انتشاره داخل السوق وزيادة قاعدة عملائه. ويمكن للبنك تحقيق ذلك من خلال الابتكار والتركيز على الأسواق الجديدة مثل زيادة تواجده في قطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، ودعم حملة الحكومة لتطوير قطاع أعمال الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. كما يخطط البنك الأهلي التجاري لزيادة انتشاره في المناطق التي تعاني من نقص الخدمات أو المناطق النائية في المملكة. ويسعى البنك أيضاً للتوسع في قطاع العقارات، حيث جاء في طليعة المستجيبين لنظام الرهن العقاري الجديد في المملكة. وسيعزز البنك دعمه لشركات التطوير العقاري في تنفيذ مشاريع الإسكان وسيطور عروض التمويل العقاري للشباب السعوديين الراغبين في شراء منزلهم الخاص.
- د. تحسين فعالية التكاليف: يركز البنك الأهلي التجاري على الحد من تكاليف التشغيل مع زيادة إنتاجية موارده وعملياته من خلال تنفيذ نظم إدارة نفقات فعالة، مع التركيز بوجه خاص على الاتصالات وتقنية المعلومات.
- هـ. الابتكار: يسعى البنك الأهلي التجاري إلى تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع انتشاره في السوق واستهداف شرائح جديدة من العملاء في ظل ما يشهده قطاع الخدمات المالية من تطور. ويعتزم البنك مواصلة تبني نهج مبتكر لتقديم الخدمات المالية في الأسواق التي يزاوّل أعماله فيها، مثل مجال الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة، من أجل توسيع قاعدة عملائه وتحسين جودة الخدمات التي يقدمها لهم.

نقاط القوة الأساسية والمزايا التنافسية

يوجد العديد من الجوانب لأعمال البنك الأهلي التجاري وعروض المنتجات التي تمنح البنك مزايا تنافسية رئيسية في الأسواق التي يزاوّل فيها أعماله من وجهة نظر الإدارة العليا. تتضمن نقاط القوة التنافسية هذه ما يلي:

- أ. قوة الاسم التجاري: يتميز البنك الأهلي التجاري بقوة علامته التجارية وانتشارها في المملكة، مع ما يحمله من تراث يمتد لأكثر من ٦٠ عاماً في توفير الخدمات المصرفية إلى عملائه. وقد نجح البنك الأهلي التجاري في مد جذوره بقوة وخلق سمعة جيدة في قطاع الخدمات المصرفية التجارية في المملكة، حيث يحتل الآن المرتبة الأولى كأكبر بنك في المملكة من حيث ودائع العملاء وإجمالي الموجودات.
- ب. الانتشار الواسع: يملك البنك الأهلي التجاري ثاني أكبر شبكة فروع في القطاع المصرفي في المملكة (بواقع ٣٢٩ فرع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) بالإضافة إلى امتلاكه قنوات توزيع بديلة قوية مثل أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية الهاتفية وعبر الإنترنت وأنظمة الهواتف المحمولة وتطبيقات الهاتف المحمول والكمبيوتر اللوحي والرسائل النصية القصيرة، التي تمكنه من خدمة قاعدة عملائه الحالية واستقطاب عملاء جدد.
- ج. عروض المنتجات الشاملة: تكمن إحدى نقاط قوة البنك الأهلي التجاري في قدرته على تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات عبر قطاعاته التشغيلية إلى عملائه. وقد وفرت مجموعة البنك الشرعية على وجه الخصوص منتجات إسلامية مبتكرة، بما في ذلك أول بطاقة ائتمان إسلامية في العالم وأول منتج "تأجير سيارات" إسلامي في العالم.
- د. قاعدة عملاء كبيرة ومستقرة: يتمتع البنك الأهلي التجاري بقاعدة عملاء حالية تزيد عن ٢,٩ مليون عميل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، مما يمكن البنك من الوصول إلى قاعدة كبيرة ومستقرة من الودائع مع آجال استحقاق وخيارات إعادة تسعير متباينة. وبإمكان البنك استغلال ما يتمتع به من قاعدة عملاء قوية لترويج المنتجات والخدمات عبر شركاته التابعة بما فيها شركة الأهلي المالية، وكذلك عبر شركة الأهلي للتكافل.
- هـ. الرسالة ومركز السيولة القويين: تتميز نسبة رأس المال من الشريحة الأولى ونسبة إجمالي رأس المال لدى البنك الأهلي التجاري بالقوة، بواقع ١٥,٥٪ و ١٨,١٪ على التوالي، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وتتجاوز نسبة كفاية إجمالي رأسمال البنك الأهلي التجاري الحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال الذي تفرضه مؤسسة النقد العربي السعودي وتبقى متقدمة على المتطلبات النظامية لبازل ٣ بنسبة ٨٪ من الموجودات مرجحة المخاطر. وعلاوة على ذلك، يستفيد البنك الأهلي التجاري من مركز سيولة قوي، مع نسبة قروض إلى ودائع منخفضة نسبياً بواقع ٥٩,٧٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مقارنة بنسبة

٩, ٦١٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣). كما تمنح قوة الميزانية العمومية، بالإضافة إلى رأس المال ومركز السيولة القوي، البنك الأهلي التجاري المرونة التشغيلية والمالية وتساعد في مسعاه نحو زيادة العائد على حقوق المساهمين.

و. فريق إداري متمرس: يحظى البنك الأهلي التجاري بفريق إداري متمرس يتمتع بمعرفة وخبرات واسعة في القطاع المصرفي في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك بخبرة واسعة في المؤسسات المالية الدولية الرائدة.

ز. ملكية الحكومة: تملك الحكومة، بشكل غير مباشر من خلال صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد ما نسبته ٣٣, ٧٩٪ من أسهم البنك الأهلي التجاري كما في تاريخ هذه النشرة، كما تملك جهات حكومية متعددة حصة كبيرة من الودائع لدى البنك. وترى إدارة البنك أن الحصة المملوكة من قبل الحكومة في البنك تعزز سمعة البنك وتزيد ثقة المودعين والاطراف النظرية في الموقف المالي للبنك.

نظرة عامة على السوق

يعمل حالياً في المملكة نحو ٢٣ بنكاً تجارياً، منها ١٢ بنكاً سعودياً مؤسساً في المملكة ("البنوك السعودية")، وأما باقي البنوك التي تبلغ ١١ بنكاً فهي فروع لبنوك دولية. وباستثناء البنك الأهلي التجاري، فإن سائر البنوك السعودية شركات مساهمة مدرجة بالسوق المالية. وفقاً لصندوق النقد الدولي، تشكل موجودات البنوك السعودية ٩٨٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي في المملكة، وأكثر من نصف إجمالي موجودات قطاع الخدمات المالية. ويصنّف المشهد المتوقع للنظام المصرفي في المملكة بأنه "مستقر" وفقاً لموديز.

أظهرت البنوك السعودية تحسناً في الكفاءة وجودة الموجودات خلال عام ٢٠١٣م وقد نمت إجمالي الموجودات بنسبة ٩٪ إلى ١,٩ تريليون ريال سعودي ونمت صافي الفروض بنسبة ١٢٪ إلى ١,١ تريليون ريال سعودي، وارتفع الدخل التشغيلي الموحد وصافي الدخل إلى ٧, ٦٩ مليار ريال سعودي و٨, ٣٧ مليار ريال سعودي على التوالي، مسجلة معدل نمو سنوي بنسبة ٢, ٧٪ و ١, ٧٪ على التوالي.

وفي عام ٢٠١٣م، سجل البنك الأهلي التجاري أعلى دخل تشغيلي (٨, ١٤ مليار ريال سعودي) وصافي دخل (٩, ٧ مليار ريال سعودي) وودائع (٦, ٣٠٠ مليار ريال سعودي) وقروض (٧, ١٨٧ مليار ريال سعودي) مقارنة بسائر البنوك السعودية جميعاً. وفي عام ٢٠١٣م، كان العائد على حقوق المساهمين البالغ ١٩, ٢٪ هو الأعلى بين البنوك السعودية باستثناء مصرف الراجحي. وقد بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين لجميع البنوك السعودية ١٣, ٤٪. يعتبر معدل الفروض إلى الودائع في البنك الأهلي التجاري (بواقع ٦٢, ٤٪ في عام ٢٠١٣م) هو الأقل بين البنوك السعودية (حيث بلغ متوسط معدل الفروض إلى الودائع لجميع البنوك السعودي نسبة ٧٧, ٤٪)، وهو ما يعني بالنسبة للبنك الأهلي التجاري وجود مجال واسع للنمو المستقبلي.

ورغم النمو القوي في الائتمان والودائع، لا يزال مستوى انتشار القطاع المصرفي في المملكة منخفض بشكل ملحوظ. وبالنظر إلى الفروض كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي، فإن المملكة العربية السعودية تحتل المرتبة الأدنى بين دول مجلس التعاون الخليجي. فقد بلغ معدل الفروض إلى إجمالي الناتج المحلي للمملكة ٤٠, ٥٪ في عام ٢٠١٣م مقارنة بمثيله الذي بلغ ٦٤, ٣٪ في دول مجلس التعاون الخليجي ككل (باستثناء المملكة). وكان معدل الفروض إلى الودائع في البنوك السعودية منخفضاً مقارنة بنظرائها في المنطقة في عام ٢٠١٣م. إذ بلغ معدل الفروض إلى الودائع في دول مجلس التعاون الخليجي (باستثناء المملكة) ٨٥, ٨٪ مقارنة بمعدل الفروض إلى الودائع في البنوك السعودية الذي بلغت نسبته ٧٧, ٤٪. وتشير العوامل السابقة إلى إمكانية تحقيق نمو كبير في الخدمات المصرفية في المملكة في المستقبل.

ملخص المعلومات المالية

يتضمن الملخص التالي المعلومات المالية التاريخية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، و٢٠١٢م، و٢٠١٣م بما يشمل ذلك التاريخ وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهو مستخلص:

- في ما يتعلق بالمعلومات المالية التاريخية كما في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣٠ يونيو ٢٠١٣م بما يشمل ذلك التاريخ، من القوائم المالية لفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م؛
- في ما يتعلق بالمعلومات المالية التاريخية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بما يشمل ذلك التاريخ، من القوائم المالية لسنة ٢٠١٣م؛
- في ما يتعلق بالمعلومات المالية التاريخية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بما يشمل ذلك التاريخ، من القوائم المالية لسنة ٢٠١٢م؛
- في ما يتعلق بالمعلومات المالية التاريخية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م بما يشمل ذلك التاريخ، من القوائم المالية لسنة ٢٠١١م؛

وقد تم تضمين هذه القوائم المالية في أماكن أخرى من هذه النشرة. وتم إعداد هذه القوائم المالية في كل حالة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

يجب على المكتتبين المحتملين قراءة ملخص المعلومات المالية التالي مع المعلومات الواردة في قسم "عرض المعلومات المالية"، والقسم رقم ٢ "عوامل المخاطرة"، والقسم رقم ٦ "المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة"، والقسم رقم ٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال" من هذه النشرة والقوائم المالية.

بيانات قائمة الدخل

يعرض الجدول التالي بيانات قائمة الدخل للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م على التوالي.

الجدول ٢: بيانات قائمة الدخل للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م.

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
دخل العمولات الخاصة	١٠,١٨٥	١١,٠٩٦	١١,٧٢٦	٦,٥٦٧	٥,٩٤٤
مصروفات العمولات الخاصة	(١,٦٠٤)	(٢,١٣٧)	(١,٧١٣)	(١,٠٦٧)	(٨٦٥)
صافي دخل العمولات الخاصة	٨,٥٨١	٨,٩٥٩	١٠,٠١٣	٥,٥٠٠	٥,٠٧٩
صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية	٢,٤٨٢	٢,٩٦٠	٣,٠١٩	١,٧١٥	١,٦٥٢
صافي الدخل من تحويل عملات أجنبية	٤٧٤	٥٤٧	٦٨٧	٣٦٠	٣٢٤
صافي الدخل من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(٨٧)	١١٦	١١٩	٦٢	٦٢
صافي الدخل التجاري	١٤٧	٨١	١٠١	٥١	٥٣
الدخل من أرباح الأسهم	٦٦	٩٩	٩٠	٨٨	٦٢
مكاسب الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة - صافي	٣٢٥	٦٠٢	٦٤٦	٣٤١	٥٢٧
دخل تشغيلي آخر - صافي	١٤٤	١٤٥	١٩٠	(٣٨)	٦
إجمالي الدخل التشغيلي	١٢,١٣٢	١٣,٥٠٩	١٤,٨٦٥	٨,٠٧٩	٧,٧٦٦
المصروفات المتعلقة بالرواتب والموظفين	٢,٤٨٠	٢,٥٩٥	٣,٠٠٥	١,٥٨٤	١,٥٢٨
المصروفات المتعلقة بالإيجار وأماكن العمل	٤٤٩	٥٠١	٥٧٤	٣١٥	٣٠٥
استهلاك الممتلكات والمعدات	٣٥٢	٤١٤	٤٧٩	٢٤٥	٢٣٢
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٩٧	١٩٠	١٩١	٩٤	٩٥
مصروفات عمومية وإدارية أخرى	١,٢٦٠	١,٥٢٦	١,٥٥٥	٧٣٦	٧٠٢
مخصص خسائر الائتمان بالصافي	١,٠٣٣	١,٤٣٦	٧٩٥	١١٤	٤١٦
صافي مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات	٢٢	-	٤٠	٩٨	٢٢
مجموع مصروفات التشغيل	٥,٧٩٣	٦,٦٦٢	٦,٦٣٩	٣,١٨٦	٣,٣٠٠
صافي الدخل من العمليات التشغيلية	٦,٣٣٩	٦,٨٤٧	٨,٢٢٦	٤,٨٩٣	٤,٤٦٦
مصروفات (أخرى)					
مشاريع المسؤولية الاجتماعية / التبرعات	(٥٣)	(٥٨)	(٥٤)	(٣)	(٢٨)
صافي (المصروفات) غير التشغيلية	(١٨٤)	(١٧٦)	(١٧٩)	١٤٤	(٣٣)
صافي (المصروفات) الأخرى	(٢٣٣)	(٢٣٤)	(٢٣٧)	١٤٢	(٦١)
صافي دخل الفترة	٦,١٠٦	٦,٦١٣	٧,٩٨٩	٥,٠٣٤	٤,٤٠٥

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

صافي الدخل للفترة العائد إلى:

مساهمي البنك	٦,٠١٢	٦,٤٥٣	٧,٨٥٢	٤,٩٦١	٤,٣٢٤
حقوق الأقلية	٩٤	١٦٠	١٣٧	٧٣	٨١
صافي الدخل للفترة	٦,١٠٦	٦,٦١٣	٧,٩٨٩	٥,٠٣٤	٤,٤٠٥
ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي) □	٤,٠٢	٤,٣١	٥,٢٥	٢,٤٩	٢,١٧

□ تم احتساب ربح السهم الأساسي للسهم الواحد لكل من السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م باستخدام ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم أي باستخدام عدد الأسهم قبل زيادة رأس المال والبالغة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ثم طرح أسهم الخزينة القائمة في تاريخه (وذلك وفقا لما جاء في القوائم المالية الصادرة للبنك). فيما تم احتساب ربح السهم الأساسي للسهم الواحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣٠ يونيو ٢٠١٣م باستخدام ١,٩٩٤,٦٢٣,٥٣١ سهم أي باستخدام عدد الأسهم القائمة بعد زيادة رأس المال والبالغة ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ثم طرح أسهم الخزينة القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

قائمة المركز المالي الموحدة

يبين الجدول التالي بيانات قائمة المركز المالي الموحدة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م، وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م على التوالي:

الجدول ٣: بيانات قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م، وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م.

ملايين الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٤,٧٠٢	٤٠,٢٩٨	٣٩,٠٩٠	٣٢,٠٨١	٣١,٤١٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٥٦١	١٦,٤٠٢	١٤,٨٣١	٢٠,٩١٩	١٢,٧١٥
استثمارات بالصافي	١٢٠,٤٨٩	١١٦,٤٢٨	١٢٥,٢٩٤	١٦٣,٦٣٥	١٢٩,٣٥٨
قروض وسُلف بالصافي	١٣٥,٢٨٩	١٦٣,٤٦١	١٨٧,٦٨٧	٢٠٦,١٩٥	١٧٨,٢٠٨
استثمار في شركات زميلة بالصافي	٨٣٩	٨٣٣	٨٢٩	٤٠٨	٨٣١
عقارات أخرى بالصافي	٢٤٩	٢١٩	٢١٦	٨٦١	٢١٦
ممتلكات ومعدات بالصافي	٢,٣١٧	٢,٥٥٠	٢,٧٦٢	٣,٤٣٨	٢,٤٨٤
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	١,٢٣١	١,١٧٢	٨٧٣	٨١٨	١,٠٢٣
موجودات أخرى	٤,٥٢١	٣,٨٩٧	٥,٦٩٨	٧,١٧٥	٦,٥٤٤
إجمالي الموجودات	٣٠١,١٩٨	٣٤٥,٢٦٠	٣٧٧,٢٨٠	٤٣٥,٥٣٠	٣٦٢,٧٩٦
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٩,٩٤٠	٢٥,٥٧٤	٢٤,٧٢٥	٢٦,١٩٨	٢٤,٢٤٩
ودائع العملاء	٢٣٩,٤٥٨	٢٧٣,٥٣٠	٣٠٠,٦٠٢	٣٤٥,٥٩٧	٢٨٨,٠٤٥
سندات دين مصدرة	-	-	١,٥١١	٩,٥٠٢	١,٥١١
مطلوبات أخرى	٦,٢١٥	٦,٧٥٢	٧,٩٠٦	٧,٨٧٩	٧,٣٦٩
إجمالي المطلوبات	٢٦٥,٦١٣	٣٠٥,٨٥٦	٣٣٤,٧٤٤	٣٨٩,١٧٦	٣٢١,١٧٤
رأس المال	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
(١٧٧)	(١٩١)	(١٧٧)	(١٧٧)	(١٧٧)	أسهم خزينة
١٣,٦٢٤	١٥,١٠٣	١٥,١٠٣	١٣,٦٢٤	١٢,١٠٥	احتياطي نظامي
١,٤٨٢	١,٧١٢	١,٣٥٤	١,٨٥٧	١,٩١٨	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
١١,٣٨٢	٧,٩٧٦	٩,٦٩٩	٧,٠٥١	٥,٢٢٧	أرباح مبقاة
-	١,٥٩٦	١,٦٤٦	١,٤٩٦	١,٤٩٦	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٣٩٩)	(١,٥٨٩)	(١,٦٩١)	(١,١٤٧)	(١,٤٠٤)	احتياطي فرق العملة الأجنبية
٣٩,٩١٢	٤٤,٦٠٧	٤٠,٩٣٤	٣٧,٧٠٤	٣٤,١٦٥	إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
١,٧١٠	١,٧٤٧	١,٦٠٢	١,٧٠٠	١,٤٢٠	حصة غير مسيطرة
٤١,٦٢٢	٤٦,٣٥٤	٤٢,٥٣٦	٣٩,٤٠٤	٣٥,٥٨٥	إجمالي حقوق المساهمين
٣٦٢,٧٩٦	٤٣٥,٥٣٠	٣٧٧,٢٨٠	٣٤٥,٢٦٠	٣٠١,١٩٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

بيانات قائمة التدفقات النقدية

يعرض الجدول التالي بيانات قائمة التدفقات النقدية للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م على التوالي:

الجدول ٤: بيانات قائمة التدفقات النقدية للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م.

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
من بداية العام حتى تاريخه - يونيو ٢٠١٣م	من بداية العام حتى تاريخه - يونيو ٢٠١٤م	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٤,٤٠٥	٥,٠٣٤	٧,٩٨٩	٦,٦١٣	٦,١٠٦	صافي دخل الفترة
٣٣٠	(١٥١)	١,٠٥٣	١,٤٦٩	١,٢٧٩	التعديلات لبنود التدفقات غير النقدية
(٥,٩٩٣)	(٨,٥٠٢)	(٤,٧١٤)	(٣,٠٦٥)	(٣,٣٩٤)	أرصدة لدى البنوك، المؤسسات المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي
(١٧,٢٤٧)	(١٨,٨٠٦)	(٢٩,٦٨١)	(٢٨,٦٠٩)	(١٠,٧٢٦)	قروض وسلف
(٨٩٢)	١,٤٦٨	٩٣	٥,٤٥١	٥,٦٠٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٢٤٧	٤٤,٩٨٠	٣٠,٨٣٣	٣٢,٨٨٤	١٠,٢٩٧	ودائع العملاء
(١,٨٥٠)	(١,٣٥٥)	(١,٠٢٦)	١,٠٤٠	(٦٥٩)	موجودات لمطلوبات أخرى
٨٨	(١٥٠)	(٤٧)	٩٢١	١,٤١٨	استثمارات للمتاجرة وبالقائمة الدخل
(٩,٦٤٧)	١٧,٦٣٥	(٤,٥٤٢)	٨,٦٢٢	٢,٥٤٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٩١٢)	٢٢,٥١٨	٤,٥٠٠	١٦,٧٠٤	٩,٩٢٩	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١٧٦)	(٩٠٦)	(٧١٣)	(٦٣١)	(٦١٣)	التفقات الرأسمالية

ملايين الريالات السعودية					
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	من بداية العام حتى تاريخه - يونيو ٢٠١٤م	من بداية العام حتى تاريخه - يونيو ٢٠١٣م	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	
(١٣١,٠٧٤)	(٧٢,٥٤٥)	(٧٥,٧٢٠)	(٧٧,١١٥)	(٥٨,٦٤٦)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١٨,٢٥٧	٧٦,٢٣٣	٦٦,٥٦١	٣٩,٧٥٢	٤٥,٥٤٧	متحصلات من بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٣,٤٣٠)	٣,٠٥٧	(٩,٨٧٢)	(٣٨,٢٦٩)	(١٣,٢٧٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٦٩٣)	(٢,٦٩٣)	(٢,٦٩٣)	(١,٦٤٦)	(١,٤٩٦)	توزيعات أرباح (نهائية) مدفوعة
-	-	١,٥١١	٧,٩٨٩	١,٥١١	سندات دين مصدرة
(٢)	٩٧	٥٨	(١٩)	٧٠	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(٢,٦٩٥)	(٢,٥٩٦)	(١,١٢٤)	٦,٣٢٤	٨٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٦,١٩٦)	١٧,١٦٥	(٦,٤٩٦)	(٩,٤٢٧)	(١٨,١٠٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وشبه النقد
٢٧,٦٢٥	٢٠,٧١٦	٣٨,٠٨٨	٣٠,٥٩٣	٣٨,٠٨٨	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
(٧١٣)	٢٠٧	(٩٩٩)	٦	(٤٦٠)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة في النقد وشبه النقد
٢٠,٧١٦	٣٨,٠٨٨	٣٠,٥٩٣	٢١,١٧٢	١٩,٥٢٦	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

مؤشرات الأداء الرئيسية

يعرض الجدول التالي مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م على التوالي:

الجدول ٥: مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م وفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٢٠١٤م

٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	
٣,٠١	٣,٢٤	٣,٩٤	٢,٤٩	٢,١٧	ربحية السهم
%٢,٠٦	%٢,٠٠	%٢,١٧	%٢,٤٨	%٢,٤٩	العائد على الموجودات
%١٧,٦	%١٧,١	%١٩,٢	%٢٢,٢	%٢١,٧	العائد على حقوق المساهمين
%٣,٣	%٣,٢	%٣,٢	%٣,١	%٣,٣	صافي هامش العمولات الخاصة
%٠,٦٤	%٠,٧٧	%٠,٥٥	%٠,٦٠	%٠,٥٦	مصاريف العمولات الخاصة إلى متوسط الودائع وسندات الدين المصدرة
%١٧,١٩	%١٦,٤٦	%١٦,٢١	%١٥,٥٠	%١٦,٥٠	نسبة الشريحة الأولى إلى رأس المال
%١٨,٢٠	%١٧,٥٢	%١٧,١٣	%١٨,١٢	%١٧,٥٥	نسبة كفاية رأس المال
%٤٠,٠	%٣٣,٧	%٣٣,٢	%٣٧,٦	%٣٥,٧	نسبة الاستثمارات إلى إجمالي الموجودات
%٥٦,٥	%٥٩,٨	%٦٢,٤	%٥٩,٧	%٦١,٩	نسبة القروض إلى الودائع

نسبة مخصص خسائر الائتمان إلى إجمالي القروض	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
٤,٢٦٪	٤,١٤٪	٢,٥٢٪	٢,٤٣٪	٣,١٤٪	
نسبة القروض والسلف غير العاملة إلى إجمالي القروض والسلف	٣,٠٢٪	٢,٩٠٪	١,٥٢٪	١,٣٦٪	١,٩٦٪
القروض والسلف غير العاملة	٤,٢٧١	٤,٩٤٩	٢,٩١٩	٢,٨٧٦	٣,٥٩٠

□ لأغراض المقارنة على أسس ثابتة تم إعادة احتساب ربحية السهم الواحد لكل من السنوات المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٢م و ٢٠١٣م وكذلك احتساب الربحية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و ٣٠ يونيو ٢٠١٣م باستخدام ١,٩٩٤,٦٣٣,٥٣١ سهم أي باستخدام عدد الأسهم القائمة في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهو عدد الأسهم بعد زيادة رأس المال والبالغة ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ثم طرح أسهم الخزينة القائمة في ذلك التاريخ.

ملخص عوامل المخاطرة

قبل اتخاذ قرار بالاكتتاب في أسهم الاكتتاب، يتعين على المكتتبين المحتملين مراجعة جميع المعلومات الواردة في هذه النشرة بعناية، لا سيما المخاطر الموضحة أدناه، والتي يتم تناولها بالتفصيل في القسم رقم ٢ "عوامل المخاطرة" من هذه النشرة.

المخاطر المرتبطة بأعمال المجموعة

- المخاطر المرتبطة بإستراتيجية النمو.
- المخاطر الائتمانية.
- مخاطر الإقراض للعملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر التركيز الجغرافي.
- مخاطر تركّز القروض والودائع مع عدد صغير من العملاء.
- مخاطر تركّز التسهيلات إلى قطاع الإنشاء.
- مخاطر تركّز الاستثمارات والقروض في عدد صغير من العملات.
- المخاطر المرتبطة بضمانات القروض والسلف.
- المخاطر المرتبطة بقروض تمويل المشاريع.
- المخاطر المرتبطة بالرافعة المالية وجمع رأس المال.
- المخاطر المرتبطة بحدوث فجوة بين استحقاق الموجودات والمطلوبات.
- المخاطر المرتبطة بالتصنيفات الائتمانية.
- المخاطر المرتبطة بأنشطة المتاجرة.
- المخاطر المرتبطة بمحفظة سندات الدين.
- المخاطر المرتبطة بسمعة المجموعة.
- المخاطر المرتبطة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- المخاطر المرتبطة بأنظمة تقنية المعلومات.
- المخاطر القانونية.
- المخاطر التشغيلية.
- المخاطر المرتبطة بالتغطية التأمينية.
- المخاطر المرتبطة بالموظفين.
- مخاطر الدعاوى القضائية.
- المخاطر المرتبطة بالالتزامات الزكوية.
- المخاطر المرتبطة بأنظمة الضرائب التي يخضع لها بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

- المخاطر المرتبطة بالدعم المالي الإضافي.
- المخاطر المرتبطة بتفسير مبادئ الشريعة.
- المخاطر المرتبطة بافتقار الخبرة في إدارة شركة عامة مدرجة في السوق المالية.
- المخاطر المرتبطة بحقوق الملكية الفكرية.
- المخاطر المرتبطة بأسهم الخزينة.

المخاطر المتعلقة بالبيئة السياسية/التنظيمية في المملكة وبشكل عام

- المخاطر المرتبطة بالمنافسة.
- المخاطر المرتبطة بمخاوف سياسية وأمنية.
- المخاطر المرتبطة بالإصلاحات القانونية.
- المخاطر الاقتصادية.
- المخاطر المرتبطة بالاقتصاد العالمي.
- المخاطر المرتبطة بفك ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، أو إعادة ارتباطه بسعر مختلف.
- المخاطر المرتبطة بالإتحاد النقدي بين بعض دول مجلس التعاون الخليجي.
- المخاطر المرتبطة بالتطوير المستقبلي للقطاع المصرفي السعودي.
- المخاطر المرتبطة بالتراخيص.
- المخاطر المرتبطة بالالتزام بالأحكام المنطبقة على المجموعة.
- المخاطر المرتبطة بالسعودة المطلوبة ولوائح القوى العاملة.
- المخاطر المرتبطة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.
- المخاطر المرتبطة بكفاية رأس المال.

المخاطر المتعلقة بأسهم الاكتتاب

- يسيطر على البنك الأهلي التجاري بعض المساهمين الكبار الذين قد تتعارض مصالحهم مع مصالح الأقلية.
- عدم وجود سوق تداول سابق للأسهم.
- المبيعات والاكتتابات المستقبلية.
- السيولة والتقلبات في أسعار أسهم الاكتتاب.
- توزيع الأرباح.

جدول المحتويات

١	التعريفات والمصطلحات	١
٢	عوامل المخاطرة	٤
٢ - ١	المخاطر المرتبطة بأعمال المجموعة	٤
٢ - ٢	المخاطر المتعلقة بالبيئة السياسية/ التنظيمية في المملكة ويشكل عام	١٣
٢ - ٣	المخاطر المتعلقة بأسهم الاكتتاب	١٨
٣	نظرة عامة على السوق والقطاع	١٩
٣ - ١	البيئة الاقتصادية في المملكة	١٩
٣ - ٢	القطاع المصرفي في المملكة	١٩
٣ - ٣	البيئة التنافسية	٢١
٣ - ٤	المركز التنافسي للبنك الأهلي التجاري	٢٥
٣ - ٥	تنظيم البنوك والرقابة عليها في المملكة	٣٠
٤	وصف الشركة وطبيعة الأعمال	٣٦
٤ - ١	نظرة عامة	٣٦
٤ - ٢	نقاط القوة التنافسية	٣٩
٤ - ٣	الإستراتيجية	٤٠
٤ - ٤	لمحة تاريخية عن البنك الأهلي التجاري	٤١
٤ - ٥	هيكل المجموعة	٤٢
٤ - ٦	أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية	٤٤
٤ - ٧	إطار حوكمة المخاطر	٥٨
٤ - ٨	وظيفة المساندة	٦٧
٤ - ٩	الشركات التابعة والشركات الزميلة	٧٠
٤ - ١٠	آخر التطورات	٧١
٤ - ١١	أعمال شركة الأهلي المالية	٧١
٤ - ١٢	أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	٧٣
٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحوكمة الشركة	٧٩
٥ - ١	الهيكل الإداري	٧٩
٥ - ٢	أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس	٨١
٥ - ٣	عقود خدمات	٩١
٥ - ٤	لجان مجلس الإدارة	٩٢
٥ - ٥	الإدارة العليا	٩٨
٥ - ٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا	١١١
٥ - ٧	حوكمة الشركة	١١١
٥ - ٨	تعهدات البنك الأهلي التجاري بعد الطرح	١٢٠
٥ - ٩	الموظفون	١٢١
٥ - ١٠	برنامج أسهم الموظفين	١٢٤
٥ - ١١	الالتزام بالسعودة	١٢٤
٦	المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة	١٢٦

١٢٦	١ - ٦	مقدمة
١٢٦	٢ - ٦	إقرار أعضاء مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية
١٢٦	٣ - ٦	ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية
١٢٧	٤ - ٦	نظرة عامة على النتائج المالية
١٢٨	٥ - ٦	قائمة الدخل الموحدة
١٤١	٦ - ٦	قائمة المركز المالي الموحدة
١٧٢	٧ - ٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٧٣	٨ - ٦	الرسملة والمديونية
١٧٥	٧.	سياسة توزيع الأرباح
١٧٦	٨.	استخدام متحصلات الاكتتاب
١٧٧	٩.	إقرار أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الإدارة العليا، والمدير المالي، وأمين مجلس الإدارة
١٧٨	١٠.	معلومات قانونية
١٧٨	١ - ١٠	ملخص النظام الأساسي للشركة
١٨٤	٢ - ١٠	تأسيس الشركة
١٨٥	٣ - ١٠	هيكل رأس المال
١٨٥	٤ - ١٠	هيكل ملكية الأسهم
١٨٦	٥ - ١٠	الشركات التابعة
١٨٧	٦ - ١٠	ملخص العقود الهامة
١٨٧	٧ - ١٠	عقود الأطراف ذوي العلاقة
١٨٩	٨ - ١٠	الملكية الفكرية
١٨٩	٩ - ١٠	التقاضي والمنازعات
١٩٠	١٠ - ١٠	التراخيص والموافقات
١٩١	١١ - ١٠	التأمين
١٩٢	١٢ - ١٠	عدم ملكية الخبراء أية مساهمات أو مصالح في الشركة
١٩٢	١٣ - ١٠	تضارب المصالح
١٩٢	١٤ - ١٠	الرهن العقاري
١٩٢	١٥ - ١٠	بيان الأسهم
١٩٥	١١.	الإعفاءات
١٩٦	١٢.	شروط وأحكام الاكتتاب
١٩٦	١ - ١٢	الاكتتاب
١٩٦	٢ - ١٢	تقديم استمارة طلب الاكتتاب
١٩٧	٣ - ١٢	إقرارات
١٩٨	٤ - ١٢	التخصيص
١٩٨	٥ - ١٢	الحالات التي قد يتم فيها تعليق إدراج الأسهم أو إلغائه
١٩٩	٦ - ١٢	أحكام متفرقة
١٩٩	٧ - ١٢	السوق المالية السعودية (تداول)
٢٠٠	٨ - ١٢	تداول أسهم الاكتتاب
٢٠١	١٣.	المستندات والوثائق المتاحة للمعاينة
٢٠٢	١٤.	تقرير مراجعي الحسابات

الجداول والأشكال

الجدول ١-٣: البنوك السعودية وفروع البنوك الدولية	١٩
الجدول ٢-٣: حصص الملكية وإجمالي الموجودات الخاصة بالبنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٢٢
الجدول ٣-٣: قروض الشركات الممجة وقروض الأفراد وصافي الاستثمارات وودائع العملاء في البنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٢٣
الجدول ٤-٣: الدخل التشغيلي المجمع والنفقات التشغيلية وصافي الدخل للبنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٢٤
الجدول ٥-٣: معدل القروض بالنسبة لإجمالي الناتج المحلي ومعدل القروض بالنسبة للودائع في دول مجلس التعاون الخليجي	٢٥
الجدول ٦-٣: حصة البنك الأهلي التجاري في السوق لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م	٢٦
الجدول ٧-٣: حصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية للأفراد لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م بالنسبة لسائر البنوك السعودية	٢٦
الجدول ٨-٣: حصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية للشركات لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م بالنسبة لسائر البنوك السعودية	٢٧
الجدول ٩-٣: حصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية الخاصة بالخرينة لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م بالنسبة لسائر البنوك السعودية	٢٨
الجدول ١٠-٣: مركز البنك الأهلي التجاري لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م من حيث إجمالي القروض والودائع	٢٩
الجدول ١١-٣: حصة البنك الأهلي التجاري في السوق لعام ٢٠١٣م	٣٠
الجدول ١٢-٣: التصنيفات المطبقة حالياً والاحتياجات المطلوبة لأغراض التنظيم الاحترازي	٣٤
الجدول ١-٤: نسب ملكية المساهمين في رأس مال البنك المصدر كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب	٣٨
رسم بياني ٢-٤: تفاصيل البنك الأهلي التجاري، وشركاته التابعة وشركاته الزميلة وفروعه ومكاتبه التمثيلية كما في تاريخ هذه النشرة	٤٢
الجدول ٣-٤: ملكية أسهم شركة الأهلي المالية	٤٣
الجدول ٤-٤: ملكية أسهم بنك تركيا في فاينانس كاتيليم بنكاسي	٤٣
رسم بياني ٥-٤: الهيكل التنظيمي الداخلي للبنك الأهلي التجاري (باستثناء شركاته التابعة وشركاته الزميلة) كما في تاريخ هذه النشرة	٤٤
الجدول ٦-٤: القطاعات التشغيلية	٤٤
الجدول ٧-٤: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٤٥
الجدول ٨-٤: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٤٥
الجدول ٩-٤: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٤٦
الجدول ١٠-٤: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٤٧
الجدول ١١-٤: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٤٧
الشكل ١٢-٤: هيكل اللجان ذات الصلة بإدارة المخاطر داخل البنك الأهلي التجاري والتسلسل الاداري بها	٥٨
الشكل ١٣-٤: إطار اختيار قياس الجهد	٦٣
الجدول ١٤-٤: تعرض البنك الأهلي التجاري لمخاطر العملات، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٦٤
الجدول ١٥-٤: جوائز البنك الأهلي التجاري في ٢٠١١م، و٢٠١٢م، و٢٠١٣م	٧٠
الشكل ١-٥: الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي التجاري	٨٠
الجدول ٢-٥: أعضاء مجلس الإدارة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة	٨١
الجدول ٣-٥: أعضاء اللجنة التنفيذية كما في تاريخ إصدار هذه النشرة	٩٣
الجدول ٤-٥: أعضاء لجنة المخاطر كما في تاريخ إصدار هذه النشرة	٩٣
الجدول ٥-٥: أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة	٩٤
الجدول ٦-٥: أعضاء لجنة المراجعة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة	٩٥
الجدول ٧-٥: الإدارة العليا كما في تاريخ نشرة الإصدار الحاضرة	٩٨
الجدول ٨-٥: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين الخمسة الذين حصلوا على أعلى تعويضات كما هي مبينة في السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، و٢٠١٢م، و٢٠١٣م	١١١
الجدول ٩-٥: هيكل حوكمة البنك الأهلي التجاري	١١٢
الشكل ١٠-٥: اللجان الأربعة المنبثقة عن مجلس الإدارة لدى البنك الأهلي التجاري والتي تقدم تقريرها إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة بموجب هيكل الحوكمة	١١٣

١١٣	الجدول ٥-١١: أعضاء اللجنة التنفيذية
١١٤	الجدول ٥-١٢: أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة
١١٥	الجدول ٥-١٣: أعضاء لجنة المراجعة
١١٦	الجدول ٥-١٤: أعضاء لجنة المخاطر
١١٦	الشكل ٥-١٥: اللجان الست المنبثقة عن الإدارة لدى البنك الأهلي التجاري والتي تقدم تقريرها إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة بموجب هيكل الحوكمة
١١٧	الجدول ٥-١٦: أسماء أعضاء لجنة الإدارة العليا كما في تاريخ هذه النشرة
١١٧	الجدول ٥-١٧: أعضاء لجنة إدارة الأصول والخصوم في تاريخ إصدار هذه النشرة
١١٨	الجدول ٥-١٨: أعضاء لجنة مخاطر العمليات في تاريخ إصدار هذه النشرة
١١٩	الجدول ٥-١٩: أعضاء لجنة الائتمان ومعالجة الديون كما في تاريخ إصدار هذه النشرة
١١٩	الجدول ٥-٢٠: أعضاء لجنة المشتريات كما في تاريخ إصدار هذه النشرة
١٢٠	الجدول ٥-٢١: أعضاء لجنة إدارة الالتزام كما في تاريخ إصدار هذه النشرة
١٢١	الجدول ٥-٢٢: موظفو البنك الأهلي التجاري، موزعون حسب الوظيفة
١٢٢	الجدول ٥-٢٣: موظفو شركة الأهلي المالية، موزعون حسب الوظيفة
١٢٢	الجدول ٥-٢٤: موظفو بنك تركيا فاينانس كاتيلم بنكاسي، موزعون حسب الوظيفة
١٢٤	الجدول ٥-٢٥: ملخص تصنيفات المؤسسات العاملة في قطاع الخدمات المالية
١٢٨	الجدول ٦-١: قائمة الدخل الموحدة
١٣٠	الجدول ٦-٢: دخل العمليات الخاصة بحسب البنك والشركات التابعة
١٣١	الجدول ٦-٣: دخل العمليات الخاصة بحسب القطاعات الاقتصادية - البنك الأهلي التجاري
١٣٢	الجدول ٦-٤: دخل العمليات الخاصة من قروض مجموعة مصرفية الأفراد - البنك الأهلي التجاري
١٣٣	الجدول ٦-٥: دخل العمليات الخاصة من قروض مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري
١٣٤	الجدول ٦-٦: مصاريف العمليات الخاصة بحسب البنك والشركات التابعة
١٣٥	الجدول ٦-٧: صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بحسب البنك والشركات التابعة
١٣٥	الجدول ٦-٨: صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٣٧	الجدول ٦-٩: رواتب ومصاريف الموظفين بحسب البنك والشركات التابعة
١٣٧	الجدول ٦-١٠: رواتب ومصاريف الموظفين بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٣٨	الجدول ٦-١١: مصروفات عمومية وإدارية أخرى بحسب البنك والشركات التابعة
١٣٩	الجدول ٦-١٢: النفقات العمومية والإدارية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٤٠	الجدول ٦-١٣: مخصص خسائر الائتمان بحسب البنك والشركات التابعة
١٤١	الجدول ٦-١٤: قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٢	الجدول ٦-١٥: نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب الكيان
١٤٣	الجدول ٦-١٦: نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٤٤	الجدول ٦-١٧: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب البنك والشركات التابعة
١٤٤	الجدول ٦-١٨: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيلم بنكاسي
١٤٥	الجدول ٦-١٩: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٤٥	الجدول ٦-٢٠: استثمارات بحسب البنك والشركات التابعة
١٤٦	الجدول ٦-٢١: استثمارات بحسب نوع المنتج - البنك الأهلي التجاري
١٤٧	الجدول ٦-٢٢: استثمارات بحسب التصنيف المحاسبي - البنك الأهلي التجاري
١٤٧	الجدول ٦-٢٣: استثمارات المجموعة بحسب التوزيع الجغرافي
١٤٨	الجدول ٦-٢٤: قروض وسُلف بحسب البنك والشركات التابعة
١٤٩	الجدول ٦-٢٥: القروض والسُلف بحسب قطاع الأعمال - البنك الأهلي التجاري

١٥٠	الجدول ٦-٢٦: مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري
١٥٣	الجدول ٦-٢٧: الجودة الائتمانية لقروض وسُلف الشركات - البنك الأهلي التجاري
١٥٤	الجدول ٦-٢٨: المجموعة المصرفية للأفراد - البنك الأهلي التجاري
١٥٦	الجدول ٦-٢٩: الجودة الائتمانية لقروض وسُلف الأفراد - البنك الأهلي التجاري
١٥٧	الجدول ٦-٣٠: القروض والسُلف بحسب قطاع الأعمال - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١٥٨	الجدول ٦-٣١: الجودة الائتمانية لقروض الشركات - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١٥٨	الجدول ٦-٣٢: موجودات أخرى بحسب البنك والشركات التابعة
١٥٩	الجدول ٦-٣٣: موجودات أخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٦٠	الجدول ٦-٣٤: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب البنك والشركات التابعة
١٦٠	الجدول ٦-٣٥: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٦١	الجدول ٦-٣٦: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١٦٢	الجدول ٦-٣٧: ودائع العملاء بحسب البنك والشركات التابعة
١٦٢	الجدول ٦-٣٨: ودائع العملاء بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٦٣	الجدول ٦-٣٩: ودائع العملاء بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١٦٤	الجدول ٦-٤٠: مطلوبات أخرى بحسب البنك والشركات التابعة
١٦٤	الجدول ٦-٤١: المطلوبات الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٦٦	الجدول ٦-٤٢: ممتلكات ومعدات بحسب البنك والشركات التابعة
١٦٧	الجدول ٦-٤٣: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة - المجموعة
١٦٧	الجدول ٦-٤٤: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري
١٦٨	الجدول ٦-٤٥: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١٦٨	الجدول ٦-٤٦: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة - شركة الأهلي المالية
١٦٩	الجدول ٦-٤٧: إجمالي حقوق المساهمين
١٧٠	الجدول ٦-٤٨: كفاية رأسمال المجموعة
١٧١	الجدول ٦-٤٩: الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان في المجموعة
١٧٢	الجدول ٦-٥٠: قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٧٣	الجدول ٦-٥١: ديون الشركة قصيرة وطويلة الأجل والرسملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
١٧٥	الجدول ٧-١: ملخص للأرباح التي قامت الشركة بتوزيعها خلال كل من السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، و٢٠١٢م، و٢٠١٣م و٢٠١٤م
١٨٥	الجدول ١٠-١: مساهمي البنك الأهلي التجاري مظهرًا نسب ملكيتهم في رأس المال المصدر للبنك كما في تاريخ هذه التشرة وبعد الاكتتاب.
١٨٦	الجدول ١٠-٢: ملكية أسهم شركة الأهلي المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
١٨٦	الجدول ١٠-٣: ملكية أسهم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
١٨٩	الجدول ١٠-٤: شهادات التأمين من شركة الأهلي للتكافل
١٩١	الجدول ١٠-٥: شهادات التأمين

١. التعريفات والمصطلحات

الإدارة العليا	فريق المسؤولين التنفيذيين بالشركة الموضح في القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحكومة الشركة – الإدارة العليا" من هذه النشرة.
إدارة المراجعة الداخلية	إدارة المراجعة الداخلية المستقلة لدى الشركة.
استمارة طلب الاكتتاب	استمارة طلب الاكتتاب المرفقة مع هذه النشرة التي يتعين أن يقوم المكتتبون الأفراد بتعبئتها وتقديمها إلى الجهات المستلمة معبرين عن رغبتهم في الاكتتاب في تخصيص الأفراد.
الأسهم	أسهم عادية بقيمة اسمية ١٠ ريالاً سعودية للسهم الواحد في رأس مال الشركة.
أسهم الخزينة	٥,٣٦٦,٤٦٩ (خمسة ملايين وثلاثمائة وستة وستون ألف وأربعمائة وتسعة وستون) سهماً من أسهم البنك الأهلي التجاري المصدرة.
أسهم الضمان	أسهم ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة امتلاكها بموجب المادة ٦٨ من نظام الشركات وفقاً للوائح الداخلية.
أسهم الاكتتاب	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من المقرر طرحها وفق شروط الاكتتاب، تتألف من تخصيص الأفراد وتخصيص المؤسسة العامة للتقاعد.
الأشخاص المرخص لهم	الأشخاص المرخص لهم من جانب هيئة السوق المالية.
إطار بازل ٣	إطار رأس المال المطبق بموجب اتفاقية بازل الثالثة، التي وافق عليها أعضاء لجنة بازل للرقابة المصرفية في عام ٢٠١٠م.
الأقارب	الزوج والزوجة والأقارب من الدرجة الأولى مثل الآباء والأمهات والأبناء.
الاكتتاب	الاكتتاب لـ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، والتي تمثل ٢٥٪ من رأس المال المصدر للشركة بسعر الاكتتاب.
إيست جيت	شركة إيست جيت كابيتال هولدنجز.
بازل ٢	اتفاقية بازل الثانية الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في عام ٢٠٠٤م.
البنوك السعودية	٢٣ بنكاً تجارياً تزاوّل أعمالها في المملكة، من بينها ١٢ بنكاً سعودياً مؤسسة في المملكة.
تاريخ الإغلاق	١٤٣٦/١/٩ هـ (الموافق ٢٠١٤/١١/٢م).
تخصيص الأفراد	ثلاثمائة مليون (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٥٪ من رأس مال البنك للاكتتاب فيها من قبل الأفراد السعوديين فقط، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب بأسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة وما يثبت امومتها للأولاد القصر وبعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقة، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.
تخصيص المؤسسة العامة للتقاعد	مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٠٪ من رأس مال البنك يتم الاكتتاب فيها مباشرة من قبل المؤسسة العامة للتقاعد بسعر الاكتتاب.
تركيا	جمهورية تركيا.
الجهات المستلمة	البنك العربي الوطني، والبنك السعودي الفرنسي، وبنك الرياض، ومجموعة سامبا المالية، والبنك السعودي الهولندي، والبنك الأهلي التجاري، والبنك السعودي البريطاني، والبنك السعودي للاستثمار.
جي آي بي كابيتال	شركة جي آي بي كابيتال (شركة ذات مسؤولية محدودة).
الحكومة	حكومة المملكة العربية السعودية.
الدولار الأمريكي أو الدولار	العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية.
الريال السعودي أو الريال	العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي للشركة.
ستاندرد أند بورز	ستاندرد أند بورز، موفر لمعلومات السوق المالية.
سعر الاكتتاب	خمسة وأربعون (٤٥) ريال سعودي لكل سهم مطروح وفق شروط الاكتتاب.
السعودية	لوائح العمل في المملكة التي تلزم الشركات العاملة في المملكة بتوظيف نسبة معينة من المواطنين السعوديين.
السوق أو تداول	السوق المالية السعودية التي تعمل بنظام إلكتروني للتداول في الأوراق المالية المدرجة داخل المملكة العربية السعودية.

الشركة أو البنك الأهلي التجاري أو البنك	البنك الأهلي التجاري، وهو شركة مساهمة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ بتاريخ ١١/١١/١٤١٧ هـ (الموافق ٣/٣١/١٩٩٧ م) والقرار الوزاري رقم ١٨٦ بتاريخ ١١/١١/١٤١٧ هـ (الموافق ٣/٣٠/١٩٩٧ م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ١٥٨٨/٢٧ بتاريخ ١٢/١٢/١٣٧٦ هـ (الموافق ٧/٢٥/١٩٥٧ م).
عملاء المصرفية الخاصة	العملاء الذين يمتلكون موجودات مالية شخصية تزيد عن ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
عملاء مصرفية الأفراد	العملاء الذين يمتلكون موجودات مالية شخصية أقل من ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
عملاء الوسام	العملاء الذين يمتلكون موجودات مالية شخصية تتراوح ما بين ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
فترة الاكتتاب	الفترة التي تبدأ من يوم الأحد ١٢/٢٥/١٤٣٥ هـ (الموافق ١٠/١٩/٢٠١٤ م) وتستمر لمدة ١٤ يوم شاملة اليوم الأخير لإغلاق الاكتتاب، وتنتهي في يوم الأحد ١/٩/١٤٣٦ هـ (الموافق ١١/٢/٢٠١٤ م).
فيتش	وكالة فيتش ريتينغ، وكالة تصنيف عالمية.
القائمة الرسمية	قائمة بالأوراق المالية تحتفظ بها هيئة السوق المالية وفقاً لقواعد التسجيل والإدراج.
قواعد التسجيل والإدراج	قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢-١١-٢٠٠٤ الصادر بتاريخ ٨/٢٠/١٤٢٥ هـ (الموافق ٤/١٠/٢٠٠٤ م) والمعدلة بقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٣٦-٢٠١٢ وتاريخ ٨/١١/١٤٣٤ هـ (الموافق ٢٥/١١/٢٠١٢ م).
قواعد فتح الحساب	قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية (المؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٢٢٢ م.أ.ت. / ٦٠ / بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٠٣ م) الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في أبريل ٢٠١٣ م.
القوائم المالية	القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، والقوائم المالية لسنة ٢٠١٢ م، والقوائم المالية لسنة ٢٠١١ م.
القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	القوائم المالية المراجعة للشركة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م.
القوائم المالية لسنة ٢٠١١ م	القوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.
القوائم المالية لسنة ٢٠١٢ م	القوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.
القوائم المالية لسنة ٢٠١٣ م	القوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.
قياس الجهد	يستخدم قياس الجهد لتقييم المؤسسات المالية، ويشمل قياس العوامل المتغيرة كأسعار الفائدة وشروط الإقراض
القيمة الاسمية	١٠ ريالات سعودية للسهم.
لائحة حوكمة الشركات	لائحة حوكمة الشركات المعمول بها داخل المملكة العربية السعودية، الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١/٢١٢/٢٠٠٦ م بتاريخ ٢١/١٠/١٤٢٧ هـ (الموافق ١٢/١١/٢٠٠٦ م) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-١٠-٢٠١٠ وتاريخ ٣٠/٣/١٤٣١ هـ (الموافق ١٦/٣/٢٠١٠ م).
لجنة بازل للرقابة المصرفية	لجنة بازل للرقابة المصرفية، وهي لجنة أسسها محافظو البنوك المركزية لدول مجموعة العشرة في عام ١٩٧٤ م.
الليرة التركية	العملة الرسمية لجمهورية تركيا.
مجلس التعاون الخليجي	مجلس التعاون لدول الخليج العربية (ويشار إليه غالباً بصفة رسمية بمجلس التعاون الخليجي). والدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي هي البحرين، والكويت، وعمان، وقطر، والمملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة.
المجلس أو مجلس الإدارة	مجلس إدارة الشركة.
المجموعة	البنك الأهلي التجاري والشركات التابعة له.
مديرا الاكتتاب	شركة جي آي بي كابيتال (شركة ذات مسؤولية محدودة) وشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة.
المساهم البائع	صندوق الاستثمارات العامة.
المساهمون	حملة الأسهم.
المساهمون الكبار	المساهمون الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال البنك.
المستثمرون الأجانب	الأفراد غير السعوديين المقيمين خارج المملكة، والمؤسسات المسجلة خارج المملكة.
مستشارو الشركة	المستشاران الماليان، ومديرا الاكتتاب، وغيرهم من مستشاري الشركة (ممن تظهر أسماؤهم في قسم "الأطراف والمستشارون" من هذه النشرة).
المستشاران الماليان	شركة جي آي بي كابيتال (شركة ذات مسؤولية محدودة) وشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية.
المكتتبون الأفراد	المواطنون السعوديون الأفراد الذين يكتبون في تخصيص الأفراد، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصّر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتب بأسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة وما يثبت امومتها للأولاد القصّر ويعد لاغياً أكتتاب من اكتب باسم مطلقة، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.
المكتب الرئيسي	رب الأسرة الذي يتقدم بطلب اكتتاب لنفسه ولأفراد أسرته الموجودين في دفتر العائلة خاصته (إذا كان معيلاً).
المملكة	المملكة العربية السعودية.
مواطن سعودي	أي شخص يحمل الجنسية السعودية.
موديز	وكالة موديز إنفستور سيرفيس، وهي وكالة تختص بمعلومات السوق المالية.
نشرة الإصدار	نشرة الإصدار هذه.
نظام التمويل العقاري	النظام الخاص بقطاع التمويل بما في ذلك التمويل العقاري صادر عن مجلس الوزراء السعودي في أغسطس ٢٠١٢م.
النظام الأساسي	النظام الأساسي للشركة.
نظام الإيجار التمويلي	النظام الخاص بقطاع التمويل المتعلق بالإيجار التمويلي والصادر عن مجلس الوزراء السعودي في أغسطس ٢٠١٢م.
نظام التأمين الاجتماعي	نظام التأمين الاجتماعي، الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢٢ بتاريخ ١٣٨٩/٩/٦ هـ (الموافق ١٩٦٩/١١/١٥ م)، مع تعديلاته.
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية، الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ (الموافق ٢٠٠٣/٧/٢١ م).
نظام الشركات	نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ١٣٨٥/٣/٢٢ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥ م) وتعديلاته.
نظام مراقبة البنوك	نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ بتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢ هـ (الموافق ١٩٦٦/٦/١٢ م).
نظام مراقبة شركات التمويل	النظام الخاص بقطاع التمويل المتعلق بمراقبة شركات التمويل الصادر عن مجلس الوزراء السعودي في أغسطس ٢٠١٢م.
نظام مكافحة غسل الأموال	نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٩ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢٥ هـ (الموافق ٢٠٠٣/٨/٢٢ م) ولائحته التنفيذية والمعدل بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٢/٥/١١ هـ (الموافق ٢٠١٢/٤/٣ م).
الهيئة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية المستقلة بالشركة.
الهيئة أو هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية بالمملكة.
وزارة التجارة والصناعة	وزارة التجارة والصناعة السعودية.
□□ (ستاندرد آند بورز)	تصنيف ائتماني من ستاندرد آند بورز يصف الالتزامات الأكثر عرضة للآثار السلبية للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية، إلى حد ما، من الالتزامات المصنفة تصنيفاً أعلى من ذلك. قدرة المدين على الوفاء بالتزامه المالي لا تزال قوية وتدل ال "+" على الوضع النسبي ضمن هذه الفئة.
□□ (فيتش)	تصنيف ائتماني من وكالة فيتش يدل على توقعات منخفضة لإحتمالية التخلف عن السداد. وتعتبر القدرة على دفع الالتزامات المالية قوية. مع ذلك، قد تكون هذه القدرة أكثر عرضة لظروف عملية أو اقتصادية سلبية مما هو الحال بالنسبة لتصنيفات أعلى، وتدل ال "+" على الوضع النسبي ضمن هذه الفئة.
□□□	تصنيف ائتماني من كابيتال انتليجنس لوصف قوة البنوك المالية على أنها في حالة قوية جداً مع قووات في مجالات غير المالية ومع بيئة تشغيلية المرجح أن تكون جذابة جداً ومستقرة. تدل ال "-" أن قوة المؤسسة أقل بقليل من أقرانهم المصنفين تصنيفاً مشابهاً.
□١	وهناك تصنيف ائتماني من موديز لوصف الالتزامات التي يتم الحكم من قبل وكالة موديز أنها من التصنيف العلوي المتوسط وتمثل مخاطر ائتمان منخفضة، ويشير ال "١" إلى الترتيب في أعلى فئة التصنيف.

٢. عوامل المخاطرة

يتعين على كل من يرغب في الاكتتاب في الأسهم المطروحة للاكتتاب دراسة كافة المعلومات التي تحتويها هذه النشرة بعناية بما فيها عوامل المخاطرة المبينة أدناه قبل اتخاذ قرار شراء الأسهم المطروحة للاكتتاب، علماً بأن المخاطر الموضحة أدناه قد لا تشمل جميع المخاطر التي يمكن أن تواجهها المجموعة، بل أنه من الممكن وجود عوامل إضافية ليست معلومة للشركة في الوقت الحالي والتي قد يكون من شأنها التأثير على عملياتها، كما لا يعلم أعضاء مجلس الإدارة بأية مخاطر جوهرية أخرى قد تؤثر سلباً على نشاط المجموعة وأدائها المالي خلاف المخاطر المبينة أدناه كما في تاريخ هذه النشرة. ويقر أعضاء مجلس إدارة الشركة بأنه حسب علمهم واعتقادهم، لا توجد أية مخاطر أخرى، غير المذكورة في هذا القسم، يمكن أن يؤثر عدم ذكرها على قرار المستثمرين كما في تاريخ هذه النشرة.

إن نشاط المجموعة، وما ورد في هذه النشرة، والظروف المالية، والتوقعات المستقبلية، ونتائج العمليات، والتدفقات النقدية قد تتأثر سلباً بصورة جوهرية إذا ما حدثت أو تحققت أي من المخاطر التالية التي ترى إدارة الشركة حالياً أنها جوهرية أو أي مخاطر أخرى لم يحددها مجلس الإدارة أو يصنفها حالياً بأنها ليست جوهرية، لكنها قد تحدث بالفعل وتصبح جوهرية.

لا يكون الاكتتاب في الأسهم ملائماً سوى للمكتتبين القادرين على تقييم مخاطر ومزايا ذلك الاكتتاب والذين يمتلكون موارد كافية لتحمل أية خسارة قد تنجم عن ذلك الاكتتاب. وينبغي على المكتتب المحتمل الذي يساوره أي شك بشأن ملائمة الاكتتاب أن يستشير شخص مرخص له في تقديم المشورة بشأن شراء الأسهم والأوراق المالية الأخرى.

وفي حالة حدوث أو تحقق أحد عوامل المخاطرة الذي تعتقد الإدارة في الوقت الحاضر أنه مهم، أو حدوث أية مخاطر أخرى لم يتسنى للإدارة أن تحددتها، أو التي تعتبرها في الوقت الحاضر غير جوهرية، فإن ذلك قد يؤدي إلى انخفاض ربحية المجموعة وكذلك قد يؤدي إلى انخفاض سعر أسهم الشركة في السوق وقد يخسر المكتتب المحتمل كامل استثماره في هذه الأسهم أو جزءاً منه.

إن المخاطر والشكوك المبينة أدناه مقدمة بترتيب لا يعبر عن مدى أهميتها. كما أن المخاطر والشكوك الإضافية بما في ذلك المخاطر والشكوك غير المعلومة حالياً أو التي تعتبر غير جوهرية، قد يكون لها التأثيرات المبينة أعلاه.

٢ - ١ المخاطر المرتبطة بأعمال المجموعة

٢ - ١ - ١ المخاطر المرتبطة بإستراتيجية النمو

لا توجد أي ضمانات بأن الإستراتيجية الشاملة وخطط التوسع التي أقرها البنك الأهلي التجاري ستحقق نجاحاً تجارياً للبنك أو أن البنك سينجح في تنفيذ جميع جوانب إستراتيجيته وخططه التوسعية بدون أن يُعرض نفسه لمخاطر قد لا يمكن تفاديها. وتعتمد إمكانية تحقيق ذلك إلى حد كبير على أداء اقتصاد المملكة، لا سيما سعر السوق السائد للنفط، ضمن عوامل أخرى. إذ قد تقع أحداث غير متوقعة مرتبطة بعوامل داخلية وخارجية مما قد يُضعف من قدرة البنك على التنفيذ الناجح لإستراتيجيته أو خططه التوسعية أو جزءاً جوهرية منها. ويمكن أن تُضر تلك الأحداث بالنجاح التجاري للبنك ويكون لها تأثير جوهرية سلبية على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاته المستقبلية.

ولذلك سوف تتطلب إدارة نمو المجموعة جملة أمور من بينها مواصلة تطوير نظم التحكم في الإدارة المالية والمعلوماتية بالمجموعة، والقدرة على طرح منتجات وخدمات جديدة، والقدرة على استقطاب عدد كافٍ من الإداريين المؤهلين وغيرهم والحفاظ عليهم، والتدريب المستمر لهؤلاء الأفراد، وتوفير إشراف ملائم والحفاظ على مستوى خدمة العملاء. وإذا عجزت المجموعة عن إدارة نموها بشكل صحيح، فسيكون لذلك أثر سلبي قد يكون جوهرية على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ٢ المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بإخفاق عميل أو طرف نظير للمجموعة في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها ذات الصلة (وعدم كفاية أية ضمانات لهذه الالتزامات) وحسب مقدار هذه الإخفاقات الائتمانية، سيؤدي إلى تكبد المجموعة لخسائر مالية.

تعد المخاطر الائتمانية الناشئة عن التغيرات السلبية في الجودة الائتمانية وإمكانية استرداد القروض والضمانات والمبالغ المستحقة من العملاء والأطراف النظرية كامنّة في مجموعة واسعة من أعمال المجموعة، والتي تتمثل بصفة أساسية في أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية. وتزداد المخاطر الائتمانية كذلك نتيجة التدهور العام في الأوضاع الاقتصادية المحلية أو العالمية، أو نتيجة المخاطر الكلية التي ينطوي عليها النظام المالي، وقد تؤثر أي من هذه العوامل على إمكانية تحصيل أصول المجموعة وقيمتها وتتطلب زيادة مخصصات المجموعة لتراجع قيمة القروض والضمانات وغيرها من المخاطر الائتمانية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتغيير طبيعة استثماراته بشكل دائم بناءً على المناخ الإقتصادي وحالة الأسواق المالية، مما يؤدي إلى إرتفاعات وانخفاضات في تعرض البنك إلى المخاطر المصاحبة لهذه الاستثمارات.

وعلاوة على ذلك، ينشأ تركّز للمخاطر الائتمانية عندما يمارس عدد من الأطراف النظرية أنشطة عمل مماثلة، أو يمارس عدد من الأطراف النظرية أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو إذا كانت تلك الأطراف النظرية تتسم بسمات اقتصادية متشابهة تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر على نحو مماثل بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو السياسية أو الأوضاع الأخرى. ويشير تركّز المخاطر الائتمانية إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع بعينه أو منطقة جغرافية بعينها. راجع مخاطر التركيز في القسم رقم ٢-١-٦ "عوامل المخاطرة" من هذه النشرة.

يرصد البنك مخصصات إجمالية من أجل تغطية الديون المدومة والمشكوك في تحصيلها والاستثمارات التي انخفضت قيمتها، وتُدار محفظة المجموعة ومخاطرها الائتمانية وفقاً للسياسة الائتمانية المعنية وتصنيفات إقراض العملاء التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وتستند مخصصات البنك لخسائر القروض إلى جملة أمور من بينها تحليله لمعدلات التأخر في سداد الديون السابقة والحالية وإدارة القروض وتقييم الموجودات الأساسية، إلى جانب العديد من افتراضات أخرى تضعها الإدارة. إلا أن التحليلات والافتراضات قد تؤدي إلى توقعات غير دقيقة لأداء الائتمان في البيئة الاقتصادية الحالية مما سيكون له أثر سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

شهد البنك الأهلي التجاري زيادة في خسائر الائتمان والمخصصات نتيجة لتعثر العملاء خلال الأزمة المالية العالمية الأخيرة، وكانت أغلبية تلك الخسائر في المملكة العربية السعودية. وإذا ما شهدت المجموعة مزيداً من حالات تعثر العملاء وكانت المخصصات غير كافية لتغطية هذا التعثر لأي سبب من الأسباب، والتي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، التقلب الاقتصادي أو اخفاق أنظمة الائتمان لدى البنك، فسيكون لذلك تأثير سلبي على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

إذا أخفقت المجموعة في الحفاظ على الجودة الائتمانية لقروضها من خلال اتباع سياسات فعالة لإدارة المخاطر مع الحفاظ في الوقت نفسه على معدلات نمو محفظة القروض لديها، سوف ترتفع المخصصات التي تغطي خسائر القروض وسوف ترتفع مستويات التعثر في السداد وشطب الديون، وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

عندما تكون المجموعة بصدد اتخاذ قرار حول ما إذا كانت ستمنح ائتماناً أو تبرم صفقات أخرى مع العملاء والأطراف النظرية، قد تعتمد المجموعة على المعلومات المقدمة إليها من جانب العملاء والأطراف النظرية أو نيابة عنهم، بما في ذلك القوائم المالية والبيانات المالية الأخرى. وقد تعتمد المجموعة أيضاً على بعض القرارات المحددة بشأن دقة واكتمال تلك المعلومات، بينما تعتمد على تقارير مراجعي الحسابات المستقلين فيما يتعلق بالقوائم المالية. وفي حالة تزويد المجموعة بمعلومات غير دقيقة أو مضللة أو ناقصة بشكل جوهري بشأن الوضع الائتماني للمقرضين، فقد يكون لذلك تأثير على قدرة المجموعة على إدارة مخاطر الائتمان بفعالية، مما سيؤدي بدوره إلى تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ٣ مخاطر الإقراض للعملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

يمكن أن تؤدي إستراتيجية البنك الأهلي التجاري في تنوع قاعدة عملائه، والتي تعتمد على جملة أمور منها زيادة الإقراض للعملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة - وهي شرائح عملاء للعديد منها تاريخ ائتماني محدود ولا يمتلك البنك الأهلي التجاري سوى خبرات محدودة في التعامل معها - إلى زيادة في نسب شطب قيم تلك القروض فضلاً عن زيادة مخصصات الديون المدومة والمشكوك في تحصيلها وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وأرباحه، فضلاً عن أنها قد تؤدي إلى رفع دعاوى قضائية وتكبد تكاليف مرتبطة باتخاذ البنك للإجراءات اللازمة لاسترداد القروض المتعثرة وغيرها من المبالغ التي فات موعد استحقاقها من الأطراف النظرية. لذا فإن هذا النمو يتطلب مراقبة منتظمة من خلال إدارة جودة الائتمان بالمحفظة. راجع القسم رقم ٤-٧ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - إطار حوكمة المخاطر" من هذه النشرة.

واصل البنك الأهلي التجاري من زيادة تعامله مع العملاء الأفراد مما قد يؤدي إلى ارتفاع التعرض لمخاطر الائتمان. لا يوجد أي ضمان بأن إزداد خطر التعثر من جراء التعرض العميل الفرد سوف يقابله (أ) معدل عائد أعلى للبنك على مثل هذه المعاملات؛ (ب) أي فائدة من التنوع المتزايد للأطراف المقابلة والمنتجات الائتمانية (مثل التمويل الشخصي وقروض السيارات، وبطاقات الائتمان والتمويل السكني)؛ (ج) الحصول على تغطية أعلى من الضمانات لتغطية مبلغ القرض بالمقارنة مع قروض الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تضع مؤسسة النقد العربي السعودي حداً أقصى لنسبة القرض إلى القيمة بخصوص تمويل القروض العقارية عند ٧٠٪، وقد يكون لذلك التغيير تأثير سلبي على أعمال البنك ووضعها المالي ونتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

إن قيام البنك بزيادة محفظة القروض في التمويل العقاري تعرض البنك لمخاطر إضافية مبينة أدناه وقد يكون لها تأثير سلبي على أعمال البنك ومركزه المالي ونتائج عملياته أو وضعه المستقبلي. وتشمل المخاطر الناجمة عن هذا التعرض ما يلي: (أ) قدرة البنك على إسترداد الديون عن طريق التنفيذ على العقارات ذات الصلة ومصادرتها لم يتم اختبارها إلى حد كبير؛ (ب) بعض قروض التمويل العقاري مقيدة بأسعار عمولة خاصة ثابتة أو متغيرة في حدود ضيقة، وعليه، يمكن إنخفاض هوامش الربحية في حالة الزيادة المستمرة لسعر الفائدة؛ و(ج) نظراً لكون قروض التمويل العقاري طويلة الأجل، فإن ذلك يجعل هذه القروض أكثر عرضة للتعثر في حال انخفاض قيمة العقارات ذات الصلة عن قيمة التمويل المتبقية.

٢ - ١ - ٤ مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق بأنها الخسارة المحتملة في قيمة الأدوات المالية أو المراكز المالية الواقعة ضمن الميزانية العمومية للشركة أو خارجها والناشئة عن التحركات السلبية في متغيرات السوق مثل العملة أو غيرها من أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والسندات والأسهم والسلع. وسيتأثر الوضع المالي للمجموعة ونتائج عملياتها سلباً بمخاطر السوق الجوهرية الواقعة خارج نطاق سيطرتها، وهذا يشمل، على سبيل المثال لا الحصر، التقلب في واحد أو أكثر من عوامل الاقتصاد الكلي هذه.

وقد تؤدي التغيرات في مستويات دخل العملة الخاصة والفائدة واختلافات فروق الأسعار وتواريخ الاستحقاق إلى التأثير على الهامش المحقق بين أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية للبنك وتكاليف التمويل وقيم الموجودات والاستثمارات التي تتسم بالحساسية لتغيرات دخل العملة الخاصة وفروق الأسعار. تنشأ الخطورة الرئيسية المتعلقة بدخل العملة الخاصة من احتمال أن تؤدي تغيرات دخل العملة الخاصة إلى وجود اختلاف أو فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية التي تكون مستحقة أو يعاد تسعيرها في فترة محددة. وقد تؤدي الزيادة في دخل العملة الخاصة بشكل عام إلى خفض قيمة قروض البنك ذات الأسعار الثابتة، وزيادة تكلفة تمويل البنك وخفض قيمة سندات الدين ذات الأسعار الثابتة في محفظة السندات المالية الخاصة بالبنك. وقد يترتب على التقلب في دخل الفائدة الخاصة فجوة في إعادة التسعير بين موجودات ومطلوبات البنك الحساسة لدخل العملة الخاصة مما سيؤثر سلباً على احتساب صافي دخل البنك من العملات الخاصة.

إن استمرار معدلات العملة الخاصة المنخفضة السائدة قد يحد من قدرة البنك على الحفاظ على نمو مستديم في صافي الدخل من العملات الخاصة. لا يوجد ما يضمن إمكانية البنك المحافظة على نمو مستديم في صافي دخل العملات من خلال النمو المرتفع في حجم القروض الممنوحة للعملاء التي تعوض عن الإنخفاض في العوائد الناتج عن تدني أسعار العملات الخاصة. ومع ذلك، في حال تباطأ معدل النمو في حجم القروض الممنوحة للعملاء، مع بقاء أسعار العملات الخاصة على مستوياتها الحالي المتدني أو انخفاضها، فسيكون لذلك تأثير سلبي على أعمال البنك ومركزه المالي ونتائج عملياته أو وضعه المستقبلي.

كما أن التغيرات في أسعار السندات والأسهم والسلع قد تؤثر على قيم محافظ الاستثمار والمتاجرة الخاصة بالبنك. ويصعب التنبؤ بدقة بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية والسوقية وتوقع آثار تلك التغيرات على الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.

إن عملة التشغيل الرئيسية للمجموعة هي الريال السعودي. غير أن المجموعة لديها موجودات ومطلوبات بعملة أجنبية وتشترك في صفقات مقومة بعدد من العملات الأخرى، من بينها الليرة التركية والدولار الأمريكي، وغيرها من العملات في بلدان أخرى تتواجد بها المجموعة أو لديها قاعدة عملاء أو معرضة لمخاطر القروض بالعملات الأجنبية. طالما تمتلك المجموعة موجودات مقومة بعملة ما ومطلوبات أو التزامات مقومة بعملة أخرى، توجد مخاطر بأن يؤدي تحرك القيمة النسبية لعملة ما ضد عملة أخرى في أسواق صرف العملات الأجنبية الدولية إلى خفض قيمة موجودات المجموعة وزيادة قيمة مطلوباتها وتكلفة التزاماتها عند تحويلها إلى العملة ذات الصلة. وبالإضافة إلى ذلك، يجري إعداد التقارير المتعلقة بالعمليات التشغيلية لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بالليرة التركية، وعند توحيدها مع القوائم المالية للبنك، فإنها تُترجم من الليرة التركية إلى الريال السعودي. إذا انخفضت قيمة الليرة التركية مقابل الريال السعودي بشكل جوهري، سوف يؤثر ذلك على نتائج عمليات بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وقيمة استثمارات البنك الأهلي التجاري فيها ومن ثم سيكون له تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، كان ما نسبته ٨٠,٧٪ من محفظة القروض القائمة للبنك الأهلي التجاري بالريال السعودي، وما نسبته ٩١,١٪ من ودائعه مقومة بالريال السعودي. قد تؤثر التحركات الملحوظة في أسعار صرف العملات سلباً على مراكز العملات الأجنبية للبنك.

ولا يوجد أي ضمان بأن المجموعة ستكون قادرة على حماية نفسها من أي آثار سلبية للتقلب المستقبلي في أسعار العملة أو غيرها من أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية، مما قد يكون له تأثير جوهري سلبي على أعمالها أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ٥ مخاطر السيولة

تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة بسبب اختلاف تواريخ الاستحقاق بين موجوداتها ومطلوباتها. وهذه المخاطر كامنة في العمليات المصرفية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها الإفراط في الاعتماد على مصدر تمويل معين (وهذا يشمل على سبيل المثال، التمويل قصير الأجل والتمويل ليوم واحد) والتغيرات في التصنيفات الائتمانية أو الظواهر السوقية مثل مشكلات السوق الحادة والكوارث الكبرى. راجع القسم رقم ١-٢-١٣ "عوامل المخاطرة - المخاطر المرتبطة بحدوث فجوة بين استحقاق الموجودات والمطلوبات" من هذه النشرة.

إذا لم ينتج عن سياسات إدارة مخاطر السيولة الأثر المرغوب أو إذا أخفقت تلك السياسات لأي سبب وأدى ذلك إلى أن تصبح المجموعة غير قادرة على تمويل قاعدة موجوداتها سيكون لذلك تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

تخضع المجموعة لمخاطر تدهور فعلي أو متوقع للاستقرار التجاري والمالي للمؤسسات الخدمات المالية الأخرى وقد يرجع ذلك أحياناً للقيود المحتملة على السيولة أو ارتفاع تكلفة الأموال في سوق الإقراض بين البنوك. وفي قطاع الخدمات المالية، قد يؤدي تخلف أي مؤسسة عن السداد إلى تخلف غيرها من المؤسسات. وقد تؤدي المخاوف أو التعثر من جانب مؤسسة مالية إلى مشكلات كبيرة تتعلق بالسيولة أو خسائر أو تعثر من قبل مؤسسات أخرى، لأن الاستقرار التجاري والمالي للعديد من المؤسسات المالية قد يكون مرتبطاً ارتباطاً وثيقاً نتيجة علاقات الائتمان أو التداول أو المقاصة أو غيرها من العلاقات. كما قد يؤدي تصوّر السوق بعدم الجدارة الائتمانية أو ظهور التساؤلات بشأن أطراف نظيرة معينة إلى مشكلات في السيولة على مستوى السوق. يشار إلى هذه المخاطر أحياناً باسم "المخاطر

الكلية" وقد تؤثر سلباً على الوسطاء الماليين، مثل وكالات المقاصة وبيوت المقاصة والبنوك وشركات الأوراق المالية والصرافات التي تتعامل معها المجموعة بشكل يومي. وسيكون لزيادات المخاطر العضوية تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على قدرة المجموعة على جمع أموال جديدة وعلى أعمالها أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢-١-٦ مخاطر التركز الجغرافي

في ضوء طبيعة بيئة العمل في المملكة وغيرها من البلدان التي تزاوّل المجموعة أنشطتها فيها، فإن محفظة القروض والودائع لدى المجموعة تتسم بالتركز من حيث المنطقة الجغرافية وشرائح العملاء والعملات.

فمن الناحية الجغرافية، تتركز محفظة القروض والودائع للمجموعة في المملكة بنسبة ٧٩,٧٪ من القروض و١٨,٩١٪ من الودائع كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤م. وبناءً عليه، فإن أي تدهور في الأوضاع الاقتصادية العامة بالمملكة أو أي عجز من جانب البنك في إدارة تركّزات المخاطر الجغرافية بفاعلية سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعماله أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. راجع القسم رقم ٢-٤ "عوامل المخاطرة - المخاطر الاقتصادية" من هذه النشرة.

٢-١-٧ مخاطر تركّز القروض والودائع مع عدد صغير من العملاء

تتركز محفظة قروض البنك الأهلي التجاري بشكل رئيس على فئة المقرضين من كبار الشركات والجهات الحكومية. كما تتركز ودائع البنك بشكل رئيسي في ودائع كبار المؤسسات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مثلت أعلى ١٠ قروض في المملكة لدى البنك الأهلي التجاري ما يقارب ٢٥٪ من محفظة القروض الإجمالية في المملكة و ٩٢,٩٪ من كامل حقوق ملكية البنك الأهلي التجاري ولدى البنك الأهلي التجاري أيضاً نسبة عالية من الودائع من كبار المودعين إذ أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مثل أعلى ١٠ مودعين في المملكة ٢٢٪ من إجمالي أرصدة الودائع البنك الأهلي التجاري في المملكة. الضعف الجوهري في الجودة الائتمانية أو التعثر من قبل واحد أو أكثر من كبار المقرضين لدى البنك قد يدفع البنك إلى رصد مخصصات إضافية ضخمة لتغطية خسائر القروض مما يؤدي إلى تراجع الدخل الصافي. وعلى نحو مماثل، فإن سحب الودائع من قبل واحد أو أكثر من عملاء البنك أو عدم تجديدها قد يدفع البنك إلى الحصول على تمويل بديل من مصادر أخرى وقد لا يكون ذلك متاحاً على الفور أو قد يكون أكثر كلفة بكثير. وأي من هذين الاحتمالين سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢-١-٨ مخاطر تركّز التسهيلات إلى قطاع الإنشاء

تتركز القروض المدرجة في قائمة المركز المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة (بعد تطبيق الائتمان المعادل وفقاً للأسس المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي) المتاحة من قبل البنك في محفظة الائتمان إلى قطاع الإنشاء، ومجموع المعادل الائتماني لتلك المحفظة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بلغ ٢٢,٦٢٧ مليون ريال سعودي والذي يمثل ١١,١٪ من قروض البنك أو ٥,٨٪ من أصول البنك أو ٤٩,٣٪ من حقوق المساهمين. بناءً على ذلك وعلى الدورة الاقتصادية لقطاع الإنشاء سيكون للترجع في ذلك القطاع بالمملكة تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو نتائج عملياته أو وضعه المالي أو توقعاته المستقبلية.

٢-١-٩ مخاطر تركّز الاستثمارات والقروض في عدد صغير من العملات

كما تتركز محافظ الاستثمارات والقروض للمجموعة بصفة أساسية في الريال السعودي والدولار الأمريكي واليرة التركية. وأي تحرك كبير سلبي في السوق بما يناقض مركز العملات للمجموعة قد يؤدي إلى تقلب في قيمة هذه المحافظ مما سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢-١-١٠ المخاطر المرتبطة بضمانات القروض والسلف

لدى البنك الأهلي التجاري ضمانات تغطي ١٩,٥٪ من محفظة قروض البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (ما يقارب ١٥,٤٪ من محفظة قروض مجموعة مصرفية الشركات تغطيها ضمانات، وما يقارب ٢٦,١٪ من محفظة قروض مجموعة مصرفية الأفراد تغطيها ضمانات). قد يواجه البنك الأهلي التجاري صعوبة في تسهيل الضمانات أو تنفيذها أو غيرها من ترتيبات الدعم الائتماني من الغير في حال تعثر المدينين، وقد تؤدي الفترة الزمنية والتكاليف المرتبطة بتنفيذ الضمان في المملكة (أو في أماكن أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي وتركيا) إلى جعل الاستثمار في تلك الإجراءات غير مجدي اقتصادياً، مما يؤثر بشكل سلبي على قدرة المجموعة على استعادة خسائرها من القروض. وتمثل المقارنات نسبة كبيرة من الضمانات المقدمة مقابل الائتمان فسوف يؤدي التدهور الجوهري في الأوضاع الاقتصادية التي تؤثر على أسعار العقارات بالمملكة (أو في أماكن أخرى من دول مجلس التعاون الخليجي وتركيا) أو التراجع الجوهري في قيمة أسواق معينة إلى خفض قيمة ضمانات القروض والسلف لدى المجموعة، مما يزيد من مخاطر عدم قدرة المجموعة على استعادة القيمة الكاملة لتلك القروض والسلف في حالة التعثر. وقد لا تتمكن المجموعة من تحقيق عائدات ملائمة من عمليات بيع الضمانات لتغطية خسائر القروض، مما سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ١١ المخاطر المرتبطة بقروض تمويل المشاريع

تشمل محفظة قروض البنك الأهلي التجاري قروض تمويل مشاريع طويلة الأجل كمشاريع البنية التحتية والمشاريع الصناعية، وتتعرض هذه القروض إلى مجموعة متنوعة من المخاطر التي تختلف نوعياً عن مخاطر الإقراض بشكل عام والتي تتعلق بالمشاريع الممولة، خاصة لأن سداد هذه القروض يعتمد على نجاح المشروع في تحقيق العائدات المتوقعة. هذه المخاطر تتضمن مخاطر التأخير في الحصول على الموافقات النظامية والقضايا البيئية والاجتماعية للمشاريع الممولة ومخاطر اكمال المشاريع ومخاطر نابعة من الأطراف النظرية، مما قد يؤثر سلباً على قدرة المشروع في تحقيق عائدات. وكما هو الحال في أي من تمويلات المشاريع، فإنه ليس من المؤكد أن يكون أداء هذه المشاريع كما هو متوقع وسيكون لأي خسائر في تمويل المشاريع المستقبلية أو المستويات العالية من إعادة هيكلة القروض تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ١٢ المخاطر المرتبطة بالرافعة المالية وجمع رأس المال

يمكن أن تضم العوامل الهامة التي تسهم في زيادة الرافعة المالية للبنوك انخفاض تكلفة التمويل والاعتماد المفرط على التحليل المقدم من جانب وكالات التصنيف وفشل نظم إدارة المخاطر في التحديد الكافي للارتباط بين المخاطر وتسعير المنتجات والخدمات بناءً على المخاطر المتعلقة بها. وقد وضع البنك الأهلي التجاري سياسات مختلفة متعلقة بالرافعة المالية كما هو موضح في القسم رقم ٧-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - إطار حوكمة المخاطر" من هذه النشرة. وإذا أخفقت تلك السياسات أو إذا زادت الرافعة المالية للبنك الأهلي التجاري نتيجة للأسباب الواردة أعلاه أو غيرها من الأسباب، فقد يتعذر على البنك الوفاء بالتزاماته في أوقات الأزمات المالية، وسيكون للإخفاق سالف الذكر، تأثير سلبي على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

من الممكن أن تشكل زيادة الرافعة المالية خطراً على الوضع المالي العام والملائة المالية للبنك، إذ من الممكن أن تؤدي الخسائر المسجلة إلى انخفاض أصول البنك بشكل أكبر من مطلوباته مما يؤدي إلى التأثير على الموقع المالي للبنك وزيادة تكاليف التمويل من الأطراف النظرية إضافة إلى تخفيض التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف. وإذا أخفقت تلك السياسات أو إذا زادت الرافعة المالية للبنك الأهلي التجاري نتيجة للأسباب الواردة أعلاه أو غيرها من الأسباب، فقد يتعذر على البنك الوفاء بالتزاماته في أوقات الأزمات المالية، وسيكون للإخفاق سالف الذكر، تأثير سلبي على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

سيتمتع على البنك الأهلي التجاري، من أجل تمويل إستراتيجية النمو التي أقرها وللدخول في مجالات أعمال جديدة، توسيع قاعدة عملياته مع الاستمرار في الوفاء بالمطلوبات النظامية لكفاية رأس المال. وإذا احتاج البنك الأهلي التجاري رأس مال إضافي في المستقبل، فلا يوجد ما يضمن أنه سيكون قادراً على الحصول على رأس المال اللازم بشروط مواتية، في الوقت المناسب أو الحصول عليه على الإطلاق. علاوة على ذلك، قد تحتاج المجموعة إلى ضبط ممارساتها التجارية، بما في ذلك الحد من مخاطر بعض الأنشطة ومستوى الرفع المالي لديها في حال تراجعت نسب رأس مال المجموعة إلى مستوى قريب من المستويات الدنيا التنظيمية أو المستويات الدنيا الداخلية المطبقة لديها. وإذا كانت المجموعة غير قادرة على الحفاظ على نسب كفاية رأس مال مرضية، فقد يتم خفض تصنيفاتها الائتمانية وبالتالي قد تزيد تكاليف التمويل الخاصة بها. وسيكون لأي من هذه العوامل تأثير جوهري سلبي على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية إذا كان جوهرياً. انظر القسم رقم ٢-٢-١٣ من هذه النشرة "عوامل المخاطرة - المخاطر المتعلقة بكفاية رأس المال".

٢ - ١ - ١٣ المخاطر المرتبطة بحدوث فجوة بين استحقاق الموجودات والمطلوبات

يتحقق جزء كبير من متطلبات تمويل البنك الأهلي التجاري من خلال مصادر التمويل قصير الأجل، الذي يكون أساساً في شكل ودائع من العملاء. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت فترة الاستحقاق المتبقية لما نسبته ٨٧,٨٪ من تمويل البنك الأهلي التجاري (وهذا يشمل مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وسندات الدين وغيرها من المطلوبات وحقوق الملكية) عام واحد أو أقل وكانت ٦٠٪ واجبة الدفع عند الطلب. وقد بلغت فجوة السداد بين موجودات ومطلوبات البنك الأهلي التجاري ٤٠٨,١٥١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م فيما بلغت الفجوة ٢٣٥,١٤٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

لذلك يتعرض البنك الأهلي التجاري لخطر أن عدداً كبيراً من مودعيه قد يسعى إلى سحب ودائعه الموضوعة تحت الطلب أو اختيار عدم تمديد الودائع لأجل وهو الأمر الذي يمكن أن يؤدي إلى تباين في الجدول الزمني للسداد بين موجودات ومطلوبات البنك الأهلي التجاري. ويمكن أن يتفاقم هذا التباين في حال ظهور تأخير في مدفوعات القروض وجذب الودائع الجديدة. وقد تعود أسباب أي من هذه الحالات إلى الأوضاع العالمية أو المحلية أو المنافسة أو انخفاض الثقة في البنك أو التغييرات في الأنظمة أو غيرها من العوامل، وتخرج العديد من هذه العوامل عن سيطرة البنك ولا يمكن التنبؤ بها. وإذا حدثت أي من هذه الحالات، سيحتاج البنك أن يبحث عن مصادر للتمويل قد تكون أكثر كلفة للوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به، ولا يوجد ما يضمن أن البنك سيكون قادراً على الحصول على تمويل إضافي بشروط معقولة من الناحية التجارية كلما دعت الحاجة، أو الحصول عليه على الإطلاق. وستؤثر عدم قدرة البنك على إعادة تمويل أو استبدال هذه الودائع بتمويل بديل سلباً على السيولة لدى البنك أو أعماله أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ١٤ المخاطر المرتبطة بالتصنيفات الائتمانية

تعد التصنيفات الائتمانية للبنك الأهلي التجاري، التي تهدف إلى قياس قدرة البنك على الوفاء بالتزامات ديونه عند استحقاقها، عاملاً هاماً في تحديد تكلفة اقتراض البنك الأهلي التجاري. وتعتمد أسعار عمولة اقتراض البنك الأهلي التجاري جزئياً على تصنيفاته الائتمانية. وليس هناك ما يضمن أن تصنيفات البنك الأهلي التجاري سوف تظل كما هي في المستقبل.

سيؤدي تخفيض جوهري للتصنيفات الائتمانية للبنك إلى تصنيف أسوأ من تصنيف درجة الاستثمار (أو الإعلان عن تغير سلبي جوهري في التوقعات المستقبلية) إلى زيادة تكاليف الاقتراض فضلاً عن أنه سيحد من قدرة البنك أو شركائه الزميلة على الحصول على رأس المال. علاوة على ذلك، قد تؤثر التغيرات الفعلية أو المتوقعة في التصنيفات الائتمانية للبنك على القيمة السوقية للأسهم. وقد تخضع التصنيفات للمراجعة أو السحب في أي وقت من جانب المؤسسة المانحة للتصنيف. سيؤثر تخفيض جوهري للتصنيفات الائتمانية للبنك إلى تصنيف أسوأ من تصنيف درجة الاستثمار (أو الإعلان عن تغير سلبي جوهري في التوقعات المستقبلية) سلباً على سيولة البنك أو أعماله أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ١٥ المخاطر المرتبطة بأنشطة المتاجرة

يجري البنك الأهلي التجاري أنشطة متاجرة محدودة لحسابه الخاص، حيث تمثل محفظة المتاجرة الخاصة بالبنك ٧,٠٪ من موجودات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وقد وضع البنك حدوداً معينة بخصوص أنشطة المتاجرة الخاصة به، استناداً إلى درجة إقدام البنك على المخاطرة وأوضاع السوق، كما يرد مزيد من التفاصيل عن هذه الحدود في القسم رقم ٤-٦-٣ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال البنك الأهلي التجاري - مجموعة الخزينة" من هذه النشرة. وتنطوي أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك على مخاطر. علاوة على ذلك، قد تتأثر نتائج أنشطة المتاجرة الخاصة بالبنك بشكل كبير بظروف السوق، وهذا يشمل بشكل خاص التغيرات في أسواق الأوراق المالية الإقليمية، ويمكن أن تؤدي إلى خسائر سيكون لها تأثير سلبي على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ١٦ المخاطر المرتبطة بمحفظة سندات الدين

يحتفظ البنك بسندات دين كجزء من محفظة استثمارته ومن ضمنها سندات دين ذات معدل فائدة ثابت. في حال تزايدت معدلات الفائدة في السوق بنسبة جوهريه لتتعدى بذلك أسعار الفائدة الثابتة لسندات الدين التي يحملها البنك في ذاك الوقت فسوف تنخفض بموجبه القيمة السوقية لتلك السندات.

تحتوي محفظة إستثمارات البنك على سندات مقومة بالدولار الأمريكي، لذا فإن فك ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي أو رفع قيمة الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي قد يتسبب بانخفاض في قيمة هذه الإستثمارات بالريال السعودي (يرجى مراجعة القسم رقم ٢-٢-٦ "المخاطر المرتبطة بفك ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، أو إعادة ارتباطه بسعر مختلف").

علاوة على ذلك، فإن فائض السيولة في أسواق المال بالملكة الذي نتج عن بيئة أسعار الفائدة المنخفضة ومن جراء استحقاق سندات التنمية الحكومية السعودية تسبب في قيام البنك بزيادة نسبة إستثماراته في سندات الدين المصدرة من حكومات الأسواق الناشئة والشركات العالمية إلى ما يقارب ١٠٪ من إجمالي محفظة إستثمارات البنك الأهلي التجاري في المملكة. وتنطوي سندات الدين هذه على مخاطر إئتمانية أعلى وسيولة أقل من الإستثمارات التي تشكل باقي محفظة إستثمارات البنك الأهلي التجاري في المملكة ومنها الأوراق المالية المصدرة من الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية ومجلس التعاون الخليجي ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (□□□□). ونتيجة تغير مكونات محفظة سندات الدين، وفي حال حدوث تدهور عام في أوضاع أسواق الإئتمان هناك احتمال أعلى بتعثر تلك الأوراق المالية مما يتطلب مخصصات مستقبلية أعلى لتعكس انخفاض قيمة هذه الإستثمارات.

بصورة عامة، إن حيابة البنك الأهلي التجاري لسندات دين قد تتأثر بشكل كبير بظروف السوق السائدة، وعلى وجه الخصوص، التغيرات في أسواق رأس المال الإقليمية التي من شأنها أن تؤدي إلى خسائر لها تأثير سلبي على أعمال البنك ومركزه المالي ونتائج عملياته أو وضعه المستقبلي.

٢ - ١ - ١٧ المخاطر المرتبطة بسمعة المجموعة

تعد سمعة المجموعة المتعلقة بقوتها المالية ونزاهتها أمراً بالغ الأهمية لقدرتها على استقطاب عملاء جدد والإبقاء عليهم وإقامة علاقات قوية مع الأطراف النظيرة. ويمكن أن تتضرر سمعة المجموعة في المستقبل بفعل عدة عوامل، تشمل على سبيل المثال لا الحصر تراجع نتائجها المالية أو تعديلها أو إدخال تصحيحات أخرى عليها أو الإجراءات القانونية أو النظامية غير المواتية أو سوء سلوك الموظفين الذي يتسبب في إخلال المجموعة بالمتطلبات القانونية و/أو التنظيمية المعمول بها. ويمكن أن تؤثر خسارة الأعمال التي قد تنجم عن الإضرار بسمعة المجموعة وتصورها على وضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ١٨ المخاطر المرتبطة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر

لا يوجد ما يضمن نجاح الضوابط الداخلية وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تتبناها المجموعة والمصممة لتحديد مخاطر المجموعة ومراقبتها وإدارتها (على النحو الموضح في القسم رقم ٤-٧ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - إطار حوكمة المخاطر" من هذه النشرة) في جميع الظروف ويضمن تحديد جميع المخاطر التي قد تواجهها المجموعة. فقد تترك الإخفاقات في إدارة المخاطر المجموعة معرضة لمخاطر مجهولة وغير متوقعة. وحتى عند تحديد المخاطر، لا يوجد ما يضمن أن إدارة مخاطر المجموعة وسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية سوف تسيطر دائماً على المجموعة أو تحميها بشكل كافٍ من هذه المخاطر بما يشمل مخاطر الائتمان والسيولة والسوق وغيرها من المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، قد لا تحدد نظم إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بعض المخاطر بدقة، وتكمل المجموعة بيانات قياس الجهد ببيانات السوق السابقة التي، كما اتضح من الأحداث الناجمة عن الأزمة المالية العالمية، قد لا تؤدي دائماً إلى الوصول إلى تنبؤات دقيقة بشأن التعرض للمخاطر في المستقبل، وتلك المخاطر قد تكون كبيرة جداً بما يتجاوز القياسات السابقة.

وتعتمد أساليب إدارة المخاطر الأخرى على تقييم المعلومات المتعلقة بالأسواق التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها أو بعملائها أو غيرها من الأمور المتاحة للجمهور أو غيرها من المعلومات المتاحة بشكل آخر للمجموعة. وقد تقتصر هذه المعلومات إلى الدقة أو الاكتمال أو قد تكون غير محدثة أو قد لا يتم تقييمها بشكل صحيح في جميع الأحوال. وقد يُعرّض أي خلل أو قصور أو نقص بيانات في إدارة مخاطر المجموعة أو غيرها من سياسات أو إجراءات الرقابة الداخلية، أو أي تقصير من جانب الموظفين أو الإدارة في اتباع هذه السياسات أو الإجراءات المجموعة لمخاطر ائتمان أو سيولة أو مخاطر سوقية أو تشغيلية كبيرة، وهي أمور إذا كانت جوهرية سيكون لها في المقابل تأثير جوهري سلبي على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ١٩ المخاطر المرتبطة بأنظمة تقنية المعلومات

تعتمد المجموعة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها لمعالجة عدد كبير من المعاملات بدقة وفي الوقت المناسب وكذلك لتخزين كافة بياناتها التجارية والتشغيلية ومعالجتها. سوف تتعطل أنشطة المجموعة التجارية بشكل كبير وسوف تتأثر ضوابطها الداخلية في حالة حدوث فشل جزئي أو كلي لأي عدد من أنظمة تقنية المعلومات وشبكات الاتصالات بالمجموعة. ويمكن أن يتسبب في حالات الفشل هذه مجموعة متنوعة من الأسباب، من بينها الكوارث الطبيعية وانقطاع التيار الكهربائي لفترات طويلة وفيروسات الكمبيوتر وغيرها من الهجمات الإلكترونية الخارجية. ورغم أن المجموعة تحتفظ ببيانات التدقيق على خوادمها الهامة، فإنه يبقى مع ذلك خطر أن يتم تغيير سجلات تدقيق المجموعة أو أن تتعرض للهجوم. كما يعتمد الأداء السليم لأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالمجموعة على البيانات الدقيقة والموثوقة وغيرها من إدخالات الأنظمة الأخرى وهي عرضة للأخطاء البشرية. وأي فشل أو تأخير في تسجيل بيانات معاملات المجموعة أو معالجتها قد يُعرّضها للمطالبات بالتعويض عن الخسائر إلى جانب غرامات وعقوبات تنظيمية. وليس هناك ما يضمن أن هذه الضمانات سيكون لها مفعول كامل حال وقوع كارثة وأي فشل سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

على وجه الخصوص تعتمد شركة الأهلي المالية على البنك الأهلي التجاري لتكنولوجيا المعلومات وخدمات الدعم المتعلقة بها عملاً باتفاقية مستوى خدمة بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٣ م. ليس هناك ما يضمن أن البنك الأهلي التجاري سوف يستمر في تقديم خدمات تكنولوجيا المعلومات لشركة الأهلي المالية وفقاً للشروط الحالية لاتفاقية مستوى خدمة، وإذا فشلت شركة الأهلي المالية في إيجاد بديل ملائم لتزويدها بتلك الخدمات بدون تأخير مما يتسبب في تعطيل عمل لشركة الأهلي المالية، سيكون لهذا الفشل تأثير سلبي جوهري على أعمال شركة الأهلي المالية أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

وقد تتعطل أعمال البنك بصورة جوهرية في حال كان هناك فشل جزئي أو كلي لأي من أنظمة تقنية المعلومات بالبنك كنتيجة للفشل في الإدارة السليمة للتصميم والمواصفات الوظيفية واختبار برنامج استبدال النظام المصرفي الرئيسي للبنك وتنفيذه على الوجه الصحيح. وقد يكون لأي فشل كهذا تأثير جوهري سلبي على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٠ المخاطر القانونية

المخاطر القانونية هي مخاطر الخسائر التي تحدث بسبب إجراء قانوني أو تنظيمي أو إصدار أي نظام أو لائحة جديدة تؤثر سلباً على عقود أو اتفاقيات أي عضو من أعضاء المجموعة. لا تكون الأحكام التي صدرت عن الهيئات القضائية في المملكة سابقاً ملزمة للأحكام الصادرة بخصوص القضايا اللاحقة وبالتالي فإن مبدأ "مراعاة السوابق القضائية" غير مطبق في المملكة. ونتيجة لذلك، قد لا تمثل أية تجربة أو معرفة بالأحكام السابقة للمحاكم في المملكة أساساً موثقاً يمكن من خلاله التنبؤ بالقرارات التي قد تتخذها المحاكم في المملكة مستقبلاً. ولذلك، قد تكون نتائج أي نزاعات قانونية متعلقة بالبنك الأهلي التجاري غير مؤكدة وقد يكون من الصعب جداً التنبؤ على وجه اليقين بالنهج الذي يحتمل أن تتبناه محكمة ما في المملكة في حالات التقاضي المعقدة في مجال قانون الشركات أو المجال المالي أو إحدى المسائل المتعلقة بمعاملات مثل الطرح.

وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة في المملكة، يحظر تقاضي الفوائد ودفعها باعتبارها مكسباً غير مشروع (رباً)، كما تتمتع الهيئات القضائية في المملكة بسلطة تقديرية في رفض أو تعديل إنفاذ الالتزامات التعاقدية أو غيرها من الالتزامات التي ترى الهيئات القضائية أن إنفاذها سيكون جائراً وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وبناءً على ذلك، يُعد أي حكم في إحدى الاتفاقيات المبرمة بشأن دفع الفائدة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، أو تحمل تكاليف أي مبلغ على أساس الفائدة غير قابل للتنفيذ بموجب أنظمة المملكة. وبرغم أن هذا الوضع لا يؤثر على صحة وقابلية تنفيذ أي مبدأ للالتزام بدفع أصل الدين، إلا أنه في حالة أي نزاع متعلق بأي قروض أو سلف كبيرة يقدمها البنك الأهلي التجاري، فإن عدم القدرة على استرداد حصة الفائدة المتحققة من هذه القروض أو السلف في دعاوى مرفوعة أمام أية هيئة قضائية في المملكة قد يتسبب في خسائر للبنك وسيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢١ المخاطر التشغيلية

يمكن أن تنجم مخاطر العمليات والخسائر ذات العلاقة بها عن الاحتيال (الخارجي أو الداخلي) أو أخطاء الموظفين أو عدم توثيق المعاملات على الوجه الصحيح وفقاً لوثائق البنك الأهلي التجاري النموذجية (أو التقاعس عن طلب المشورة القانونية المناسبة فيما يتعلق بالوثائق غير النمطية، حسب ما تقتضيه سياسات البنك الداخلية) أو عدم الحصول على التفويض الداخلي المناسب (بما في ذلك المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام موظفي البنك بإجراءات الالتزام وحدود إدارة المخاطر الخاصة بها) أو عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية وقواعد ممارسة الأعمال أو أعطال الأنظمة والمعدات أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية (على سبيل المثال، الأنظمة الخاصة بالموردين أو الأطراف النظيرة للبنك الأهلي التجاري)، وقد تكبد البنك ٢٨,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣ م نتيجة عمليات الاحتيال والأخطاء. ومن غير الممكن القضاء على مخاطر العمليات بشكل كلي. ووقوع أي من هذه الأحداث سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٢ المخاطر المرتبطة بالتغطية التأمينية

لا تغطي وثائق التأمين كل المخاطر التي يتعرض لها البنك. وفي حالة وقوع حدث تشمله التغطية التأمينية للبنك، يمكن ألا يكون مبلغ ذلك التأمين كافياً لتعويض البنك عن الخسائر الفعلية التي تكبدها. ولا يوجد ما يضمن أن وثائق تأمين البنك سوف تظل متاحة بشروط معقولة تجارياً، أو أنها ستظل متاحة على الإطلاق. وسيكون لكل من هذه الأحداث والظروف أو وقوع حدث لم يتوفر للبنك التأمين الكافي ضده تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٣ المخاطر المرتبطة بالموظفين

يعتمد أداء المجموعة على الجهود والخبرات والمهارات والسمعة والمعرفة الفنية والقدرات التجارية التي تحظى بها فرق الإدارة العليا المعنية وغيرهم من الموظفين الأساسيين، وعلى قدرة المجموعة على استقطاب الموظفين المؤهلين على نحو مناسب وتحفيزهم واستبقائهم.

لا يوجد ما يضمن أن المجموعة ستكون قادرة دائماً على استبقاء جميع أعضاء فرق الإدارة العليا ذات العلاقة وغيرهم من الموظفين الأساسيين، أو أن خطة التتابع سوف تثبت نجاحها من جميع النواحي. وللمنافسة على استقطاب الموظفين من ذوي الخبرات المصرفية أهمية بالغة في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي. وقد يتعين على المجموعة تقديم رواتب أعلى ومزايا أخرى أكثر مما ترصده في الموازنة من أجل استقطاب الموظفين واستبقائهم. ويخرج السعر السوقي لاستقطاب الموظفين واستبقائهم عن سيطرة المجموعة إذ أنه متأثر بعوامل مثل العروض التي تقدمها البنوك المنافسة وغيرها من أصحاب العمل بالإضافة إلى معدلات الرواتب العامة وتكلفة بدل المعيشة في المملكة وغيرها من البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها. ولا تحتفظ المجموعة بتأمين ضد الخسائر التي قد تكبدها في حالة رحيل أي من موظفيها الرئيسيين. قد يؤدي فقدان بعض أعضاء الإدارة العليا أو أي عدد كبير من مدراء الإدارة الوسطى التابعة لها والأخصائيين المتمرسين، أو الأطراف النظرية لها داخل الشركات التابعة والشركات الزميلة للبنك الأهلي التجاري، إلى تراجع في مستوى التركيز التنظيمي أو إلى التنفيذ السيئ للعمليات وإستراتيجية الشركة أو إلى عدم القدرة على تحديد مبادرات إستراتيجية مربحة وتنفيذها. كما أن أي فشل من جانب المجموعة في إدارة احتياجات موظفيها بنجاح، بما في ذلك استبقاء الأعضاء الأساسيين في فرق الإدارة العليا ذات العلاقة أو استبدالهم و/أو تعيين موظفين مؤهلين جدد بوتيرة متسقة مع نموها، سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

في الربع الأخير من عام ٢٠١٣م والربع الأول من عام ٢٠١٤م كان هناك تغيير كامل لإدارة شركة الأهلي المالية، وغادر الشركة عدد كبير من الموظفين الأساسيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، الرئيس التنفيذي للعمليات، الرئيس التنفيذي المالي، ومدراء إدارة الأموال، والأوراق المالية، والموارد البشرية، والمخاطر، والإلتزام. وقد يكون لأي إخفاق من جانب فريق كبار المسؤولين التنفيذيين الجديد في العمل معاً تأثير جوهري سلبي على أعمال شركة الأهلي المالية أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية وتأثير لاحق على البنك الأهلي التجاري وقيمة استثماراته في شركة الأهلي المالية.

٢ - ١ - ٢٤ مخاطر الدعاوى القضائية

في سياق الأعمال الطبيعية لأعمال البنك الأهلي التجاري، كأحد المشاركين في قطاع الخدمات المالية، قد يقوم البنك برفع دعاوى قضائية ضد أطراف ثالثة وقد تُرفع ضده أيضاً دعاوى قضائية و/أو إجراءات تنظيمية. وسيكون لأي حكم نهائي سلبي يصدر ضد البنك الأهلي التجاري في إحدى القضايا الهامة وأي إخفاق من جانب البنك في تحديد أي خطر قانوني و/أو تنظيمي والسيطرة عليه بصورة كافية تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. للمزيد من المعلومات عن الدعاوى راجع القسم رقم ١٠-٩ "التقاضي والمنازعات" من هذه النشرة.

٢ - ١ - ٢٥ المخاطر المرتبطة بالإلتزامات الزكوية

يدفع البنك الأهلي التجاري الزكاة نيابة عن مساهميه. وتُخصم الزكاة من إجمالي الأرباح الموزعة على المساهمين أو يتم تحميلها على الأرباح المبقاة في حالة عدم توزيع أي أرباح.

وفي حين قدم البنك الأهلي التجاري تقارير الزكاة عن السنتين ٢٠١٢م و٢٠١٣م وحصل على شهادات زكاة مقيدة بشأنها، إلا أن هذه التقارير لا تزال في إطار عملية التقييم النهائي من جانب مصلحة الزكاة والدخل. وقد كَوّن البنك مخصصات فيما يتعلق بهذه الإلتزامات في كل من حسابات السنتين الماليتين ٢٠١٢م و٢٠١٣م ولا تزال المناقشات دائرة مع مصلحة الزكاة والدخل. ولم يتم تحديد المبلغ النهائي لهذه الإلتزامات. وسيكون لأي التزامات زكوية كبيرة غير متوقعة تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٦ المخاطر المرتبطة بأنظمة الضرائب التي يخضع لها بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يخضع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي التابع للبنك الأهلي التجاري (يملك البنك ٢٧, ٦٦٪ من رأس مال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي) لضريبة الشركات التركية على أرباحه داخل تركيا. وهناك خطر أن المعدل الحالي لضريبة الشركات قد يتذبذب أو يزيد أو أن السلطات الضريبية التركية قد تفرض أنظمة ضريبية جديدة (سواء كانت تتعلق بضرائب الشركات، أو غيرها من الضرائب المماثلة أو خلاف ذلك) أو تصدر أي تغييرات أخرى فيما يتعلق بالأنظمة الضريبية التي قد يكون لها تأثير سلبي على صافي أرباح بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وبالتالي تؤثر سلباً على أعماله أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٧ المخاطر المرتبطة بالدعم المالي الإضافي

ينبغي على المكتتبين أن يكونوا على دراية بأنه لا يوجد ولن يقدم أي ضمان صريح أو ضمني فيما يتعلق بالالتزامات المالية الواقعة على المجموعة من جانب الحكومة أو مساهمي البنك أو أي شخص آخر بشأن تلك الالتزامات. علاوة على ذلك لا يوجد ما يضمن تقديم الدعم الحكومي للبنك في حالة حدوث أي أزمات مستقبلية أو اضطراب اقتصادي في القطاع المصرفي السعودي. وإذا لم يستلم البنك الأهلي التجاري دعماً مالياً مناسباً من الحكومة في أية أزمة مستقبلية، وكانت المصادر البديلة للتمويل غير متوفرة عند اللزوم، سيكون لذلك تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٨ المخاطر المرتبطة بتفسير مبادئ الشريعة

يقدم البنك الأهلي التجاري حالياً مجموعة من منتجات التمويل الإسلامي. وتخضع جميع هذه المنتجات لمراجعة وموافقة الهيئة الشرعية بالبنك. وعند القيام بذلك، ينبغي على كل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية بذل جهود التفسيرية وفقاً للقواعد والمبادئ المنهجية للشريعة الإسلامية. وبينما تتفق مختلف المذاهب الإسلامية على المنهجية العامة والمبادئ الأساسية للتفسير، إلا أنهم قد يختلفون بشأن قواعد تفصيلية.

في حالة إثارة الشك حول أي مسائل تتعلق بمدى مطابقة المنتجات التي يقدمها البنك الأهلي التجاري والمعتمدة من جانب الهيئة للشريعة الإسلامية بالبنك، فقد تتأثر سمعة البنك سلباً مما سيكون له في المقابل تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٢٩ المخاطر المرتبطة بافتقار الخبرة في إدارة شركة عامة مدرجة في السوق المالية

يعمل البنك الأهلي التجاري منذ تأسيسه كشركة خاصة، لذا فإن الإدارة العليا تتمتع بخبرة محدودة أو لا تتمتع بخبرة على الإطلاق في إدارة شركة عامة مدرجة في السوق المالية ويجري تداول أسهمها في تداول. وكذلك، فإن بعض أعضاء الإدارة العليا لا يتمتع بخبرة على الإطلاق بالمتطلبات اليومية لوجوب الوفاء بالالتزامات المستمرة للأنظمة واللوائح المتعلقة بالشركات العامة في المملكة. كما أن الرقابة التنظيمية والالتزامات برفع التقارير المفروضة على الشركات العامة التي يجري تداول أسهمها في تداول سوف تتطلب اهتماماً بالغاً من الإدارة العليا وأي إخفاق في الامتثال للالتزامات السارية بموجب الأنظمة والقوانين واللوائح المتعلقة بالشركات العامة في المملكة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، قواعد التسجيل والإدراج، قد يعرض البنك إلى غرامات أو إلى التأييد العلني أو تعليق أو إلغاء التداول في أسهمه في تداول مما سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ١ - ٣٠ المخاطر المرتبطة بحقوق الملكية الفكرية

يعتبر اسم البنك الأهلي التجاري والعلامات التجارية المسجلة والغير مسجلة من قبله من العوامل الداعمة لأعماله. وترى الإدارة العليا أن الهوية التي طورتها والتي ارتبطت باسم البنك الأهلي التجاري قد ساهمت إلى حد كبير في نجاح أعمالها. ويعتمد وضع البنك التنافسي على عدة عوامل تشمل قدرته على استخدام هذه العلامات التجارية في توفير خدماته في القطاع الذي يزاول فيه أعماله، وحماية هذه العلامات التجارية ضد أي استخدام غير مصرح به. وبناءً على ذلك، قد يؤثر إخفاق البنك الأهلي التجاري في حماية العلامات التجارية المذكورة أعلاه على الوجه الصحيح، أو حاجته لاتخاذ الإجراءات القانونية لحمايتها، سلباً على قدرته على استخدامها، مما سيؤثر على أعمال البنك المستقبلية أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. للمزيد من المعلومات عن حقوق الملكية الفكرية راجع القسم رقم ١٠-٨ "الملكية الفكرية" من هذه النشرة.

٢ - ١ - ٣١ المخاطر المرتبطة بأسهم الخزينة

كشرط لموافقة وزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي على استمرار البنك الأهلي التجاري في امتلاك أسهم الخزينة التي تم حجزها في عام ٢٠٠٩م، يتعين على البنك بيع أسهم الخزينة عن طريق سوق الأسهم خلال مدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ بدء التداول على أسهم البنك. وقد يتم هذا البيع

في عملية بيع واحدة لمجموع أسهم الخزينة أو في عمليات بيع منفصلة تضم شرائح من أسهم الخزينة في أثناء فترة الاثني عشر شهراً. وهناك خطر أنه في حالة إتمام عملية بيع واحدة لجميع أسهم الخزينة بما يتجاوز الطلب على الأسهم في ذلك الوقت سيؤدي هذا إلى تراجع في سعر الأسهم كما يمكن أن تكون عائدات بيع أسهم الخزينة المقرر أن يجنيها البنك الأهلي التجاري أقل مما يتوقعه مجلس الإدارة. كما أنه ليس هناك ما يضمن استمرار استقرار أو موثاقاة أوضاع السوق في تداول في أثناء فترة الاثني عشر شهراً وقد يضطر البنك الأهلي التجاري إلى بيع أسهم الخزينة في وقت تكون فيه أوضاع السوق وسعر السهم متاح لأسهم الخزينة أقل موثاقاة عما في تاريخ هذه النشرة الأمر الذي يؤدي إلى حصول البنك على عائدات من بيع أسهم الخزينة أقل مما هو متوقع حالياً.

٢ - ٢ المخاطر المتعلقة بالبيئة السياسية/التنظيمية في المملكة وبشكل عام

٢ - ٢ - ١ المخاطر المرتبطة بالمنافسة

يمكن تأسيس بنوك جديدة ومؤسسات مالية أخرى في المملكة مستقبلاً، ويمكن أن تدخل البنوك الأجنبية التي لا تزال أعمالها حالياً في المملكة إلى القطاع المصرفي بالمملكة. كما يمكن أن يتأثر المجال التنافسي في القطاع المصرفي بالمملكة بعمليات توحيد أعمال أو اندماج البنوك الحالية أو عمليات إعادة الهيكلة أو التفرع (وهذا يشمل عمليات الاندماج وتوحيد الأعمال وإعادة الهيكلة التي تعتمدها الحكومة). ووقوع تلك التطورات خارج عن نطاق سيطرة البنك الأهلي التجاري ويصعب التنبؤ به. كما أن حدوث أي من هذه الاحتمالات يعني أن البنك قد يواجه منافسة من بنوك أو مؤسسات مالية أخرى لديها موارد أكبر تحت تصرفها و/أو تمتلك مميزات أخرى يصعب أو يستحيل على البنك الأهلي التجاري مضاهاتها، مما يفقد البنك مميزات تنافسية. فقد يتمكن البنك الذي يمتلك موارد اقتصادية أكبر مما يمتلك البنك الأهلي التجاري من التفوق على الأخير في نفقات الدعاية وقد يستقطب أعضاء من طاقم العمل الرئيسيين من خلال باقات مكافآت أكثر جاذبية ورصد المزيد من الموارد لتطوير خطوط منتجاته وتوسيع شبكة فروع و دعم منصة خدمة العملاء. وعلى وجه التحديد، هناك منافسة على العمولة أو أسعار الفائدة مع البنوك الأخرى في المملكة التي تعرض أسعار إقراض أدنى للعملاء أو عمولات أعلى أو غيرها من أسعار الفائدة على الودائع. وقد يؤدي ذلك إلى أحداث سلبية أهمها أن يفقد البنك الأهلي التجاري عملاء أو شريحة من السوق، مما يخفض صافي هوامش العمولات الخاصة أو يزيد التكلفة أو يُحتمل أن يسعى البنك الأهلي التجاري إلى الحصول على تمويل أو رأس مال إضافي قد لا يكون متاحاً بأسعار جذابة أو قد لا يكون متاحاً على الإطلاق. وقد تعمل المنافسة تكبد على الرسوم والعمولات التي تستطيع المجموعة أن تتقاضاها، حيث تسعى بنوك أخرى لكسب الأعمال من خلال عرض أسعار وهياكل عمولة أقل انخفاضاً. وعلى وجه التحديد، فإن البنك الذي يمتلك موارد اقتصادية أكبر مما يمتلك البنك الأهلي التجاري قد يتمكن من عرض أسعار أقل بكثير من أسعار البنك الأهلي التجاري وبمستوى لا يكون لدى البنك الرغبة في مضاهاتها. وأي عجز من جانب البنك الأهلي التجاري في مضاهاة عروض المنتجات وجودة خدمة العملاء التي تقدمها البنوك الأخرى والتفوق عليها قد يدفع العملاء للتحويل إلى بنوك أخرى أو يدفع العملاء الجدد المحتملين إلى اختيار بنك غير البنك الأهلي التجاري. وكما ورد أعلاه، فإن عدداً من البنوك تعمل داخل المملكة وعدداً آخر قد يجري تأسيسه في المستقبل لخدمة سوق الخدمات المصرفية الضخم في المملكة. وعليه، فإن زيادة جوهرية في المنافسة في مجالات العمل الرئيسية للمجموعة، إلى جانب أمور أخرى، منها خطر زيادة جوهرية في المنافسة ضد بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في تركيا، سوف تحد من قدرة المجموعة على تنفيذ إستراتيجيتها للنمو وزيادة قاعدة عملائها وتوسيع عملياتها وقد تخفض معدل نمو الموجودات وهوامش الأرباح على الخدمات التي تقدمها المجموعة، مما سيكون له أثر سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ٢ - ٢ المخاطر المرتبطة بمخاوف سياسية وأمنية

توجد غالبية موجودات المجموعة وتقع مراكزها وقاعدة عملائها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا. وتخضع منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، لعدد من المخاطر الجيو-سياسية والأمنية. ابتداءً من النصف الأول لعام ٢٠١١م، شهد عدد من البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا اضطرابات مدنية خطيرة بدءاً من المظاهرات العامة التي وصلت في بعض الحالات إلى حد الصراعات المسلحة والتدخلات العسكرية الأجنبية وتغيير الحكومات. وكما في تاريخ هذه النشرة، لا زال الصراع المسلح دائراً في سوريا مع تزايد العنف الطائفي في العراق.

كما تواجه تركيا أيضاً مشاكل مع الجماعات الإرهابية المحلية والجماعات الانفصالية العرقية. على سبيل المثال، خاضت تركيا غمار صراع لسنوات عديدة مع مؤتمر شعب كردستان، المعروف سابقاً باسم حزب العمال الكردستاني (إحدى المنظمات المدرجة كمنظمة إرهابية من جانب بعض الدول والمنظمات بما فيها تركيا والاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة). وسيكون للظروف والهجمات الإرهابية المحلية التي تعاني منها تركيا أو أي مخاطر إقليمية أخرى تأثير على اقبال المستثمرين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ككل تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاته المستقبلية.

مع استمرار كون البيئات السياسية والاقتصادية والاجتماعية في المنطقة التي تزال فيها المجموعة أعمالها عرضة للتطوير المستمر، تتسم الاستثمارات في هذه البلدان بدرجة كبيرة من عدم اليقين. وقد يكون لأي تغييرات غير متوقعة في الأوضاع السياسية أو الاجتماعية أو الاقتصادية أو غيرها من الأوضاع في البلدان الواقعة في منطقة الشرق الأوسط أو تركيا تأثير جوهرى سلبي على الاستثمارات التي نفذتها المجموعة أو قد تفذها في المستقبل، والتي بالمقابل سيكون لها تأثير جوهرى سلبي على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ٣ - المخاطر المرتبطة بالإصلاحات القانونية

نظراً لأن البيئة القانونية تظل عرضة للتطوير المستمر، فقد يواجه المستثمرون في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي غموضاً فيما يتعلق بالقوانين والأنظمة واجبة التطبيق على استثماراتها. وقد يكون لأي تغييرات غير متوقعة في الأنظمة القانونية في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي تأثير جوهري سلبي على حقوق حملة الأسهم أو الاستثمارات التي يقوم بها البنك الأهلي التجاري أو قد يقوم بها في المستقبل، والتي بالمقابل سيكون لها تأثير جوهري سلبي على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ٤ - المخاطر الاقتصادية

تقع غالبية موجودات المجموعة وأعمالها في المملكة، ونتيجة لذلك، قد يتأثر عملها بالأوضاع المالية والاقتصادية العامة السائدة بين الحين والآخر التي تحدث في أو تؤثر في المملكة و/أو الشرق الأوسط بصورة عامة، ومستوى النشاط الاقتصادي في المملكة بصورة خاصة. لا يزال الدخل من النفط يلعب دوراً محورياً في التخطيط والتنمية الاقتصادية بالمملكة. وبالتالي فإن أي تراجع جوهري مستمر في أسعار النفط سوف يبطئ بشكل كبير أو يعرقل نمو الاقتصاد في المملكة، والقطاع المصرفي بشكل خاص، وهو ما يؤدي في المقابل إلى التأثير سلباً على البنك الأهلي التجاري والسعر السوقي لأسهم الاكتتاب.

قد تتأثر المملكة شأنها في ذلك شأن الدول الأخرى في الشرق الأوسط بالاضطرابات السياسية والاجتماعية في المنطقة. انظر القسم رقم ٢-٢-٢ "عوامل المخاطرة - المخاطر المتعلقة بمخاوف سياسية وأمنية" من هذه النشرة. وسيكون لأي ركود أو تدهور مستمر في اقتصاد المملكة أو عدم الاستقرار في قطاعات محددة بالمملكة أو الاقتصاد الإقليمي أو أي اضطرابات سياسية كبرى هناك تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

بالإضافة إلى ذلك، يملك البنك الأهلي التجاري موجودات وعمليات في تركيا، من خلال نسبة مساهمته ٢٧,٦٦٪ في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (كامل موجوداته ٢٦٩,٠٠٠,١٢٦,٢٥ ليرة تركية بما يعادل ١٢٨,٩٨٠,٧٠٥,٤٠ ريال سعودي). انظر القسم رقم ٤-٦-٥ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية - المصرفية الدولية" والقسم رقم ٤-١٢ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي" من هذه النشرة. قد تكون تركيا عرضة لمخاطر أكبر من الأسواق الأكثر تطوراً، حيث تتطوي تلك المخاطر في بعض الحالات على مخاطر قانونية واقتصادية وسياسية كبيرة. وقد شهدت تركيا نمواً اقتصادياً، إلا إنه لا يوجد ضمان بأن ذلك النمو أو الاستقرار سيستمر. وعلاوة على ذلك، في حين أن سياسات حكومة تركيا الحالية قد ترتب عليها بشكل عام تحسن في الأداء الاقتصادي، إلا أنه لا يوجد ضمان باستمرار ذلك المستوى من الأداء. كما أن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي قد يتأثر سلباً بشكل عام نتيجة التطورات الاقتصادية المؤثرة داخل تركيا بما في ذلك الشكوك المرتبطة بانضمام تركيا إلى الاتحاد الأوروبي الأمر الذي قد يؤثر سلباً على الأسواق المالية التركية ويؤدي إلى مزيد من التقلبات. ونتيجة لذلك، تتأثر أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية بشكل عام بالتطورات المالية والاقتصادية العامة المؤثرة داخل تركيا.

ويجب أن يكون المستثمرون في الأسواق الناشئة أيضاً على دراية بأن هذه الأسواق عرضة لمخاطر أكبر عن الأسواق الأكثر تطوراً، حيث تتطوي في بعض الحالات على مخاطر قانونية واقتصادية كبيرة.

٢ - ٥ - المخاطر المرتبطة بالاقتصاد العالمي

شهدت أسواق الائتمان العالمية منذ عام ٢٠٠٧م، لا سيما في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا، أوضاعاً صعبة. وقد ترتب على أوضاع السوق الصعبة هذه انخفاض مستويات السيولة وزيادة التقلب وغياب شفافية الأسعار في أسواق الائتمان. وقد أثرت أوضاع السوق غير المواتية على أسواق الاستثمار على مستوى العالم بما في ذلك التغيرات السلبية وزيادة التقلب في أسعار العملات وأسعار الصرف وانخفاض العوائد من الأوراق المالية والعقارات والاستثمارات الأخرى. ولا يوجد أي ضمان بأن استمرار أو عدم التيقن بشأن الاقتصادي العالمي في المستقبل لن يكون له تأثير جوهري سلبي على اقتصادات المملكة وغيرها من البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها وعلى أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ٦ - المخاطر المرتبطة بفك ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، أو إعادة ارتباطه بسعر مختلف

إن سعر الصرف الأساسي المتعلق بالبنك الأهلي التجاري هو الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي. والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي بسعر صرف ثابت (في حالة الريال السعودي، حالياً سعر الصرف هو ٣,٧٥ ريال سعودي لكل دولار أمريكي). وجدير بالذكر أن مؤسسة النقد العربي السعودي تحافظ على الارتباط بالدولار الأمريكي عند نفس سعر الصرف منذ عام ١٩٨٦م. غير أنه لا يوجد أي ضمان بأن الارتباط بالدولار الأمريكي سيستمر في المستقبل، أو بأنه سيظل عند نفس السعر الحالي. كما أن فك ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي أو إعادة ارتباطه به بسعر صرف مختلف قد يترتب عليه تقلبات كبيرة وإعادة تقييم للريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي، وقد تمتد هذه التقلبات لتشمل عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرتبطة بالدولار الأمريكي.

كما هو الحال مع ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، لا يوجد أي ضمان بأن السلطات النقدية لدى دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى سوف تحافظ على ارتباط عملاتها الحالي بالدولار الأمريكي، أو أن هذه الارتباطات ستظل عند نفس السعر الحالي. كما أن فك ارتباط هذه العملات الأخرى بالدولار الأمريكي أو إعادة ارتباطها بسعر مختلف قد يترتب عليه تذبذب كبير وإعادة تقييم لهذه العملات مقابل الدولار الأمريكي، وقد يمتد هذا التذبذب ليشمل الريال السعودي.

إن احتمال قيام مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك وتوقيت أي من هذه القرارات خارج عن سيطرة البنك الأهلي التجاري ويصعب التنبؤ به.

في حين يرتبط الريال السعودي حالياً بالدولار الأمريكي، فإنه غير مرتبط بأي عملات رئيسة أخرى مثل اليورو والجنه الإسترليني والين الياباني وبالتالي يتقلب بحرية مقابل هذه العملات الأخرى بما يتماشى مع أسعار الصرف الأجنبي السائدة. ولا يوجد ما يضمن أن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي يتبناها البنك الأهلي التجاري والمتعلقة بإدارة تقلبات العملات، بما في ذلك أي تقلبات ناجمة عن أي فك ارتباط أو إعادة ارتباط، سوف تتجج بشكل دائم. وقد يكون لفك ارتباط أو إعادة ارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، بالإضافة إلى التقلبات مقابل أية عملة أخرى، تأثير جوهري سلبي على القيمة النسبية لموجودات البنك الأهلي التجاري وتكلفة مطلوباته وأعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ٧ - المخاطر المرتبطة بالاتحاد النقدي بين بعض دول مجلس التعاون الخليجي

يوجد احتمال بتخلي البحرين والكويت والمملكة وقطر عن عملاتها الوطنية ذات العلاقة مقابل عملة خليجية موحدة في غضون السنوات القليلة المقبلة. وفي حالة اعتماد عملة خليجية واحدة، فإن التقارب الضروري بين الأنظمة والسياسات والإجراءات من شأنه إحداث تغييرات على الصعيدين الاقتصادي والسياسي في كل من دول مجلس التعاون الخليجي التي تنضم إلى الاتحاد النقدي. وحتى الآن لم يتم الإعلان عن أي جدول زمني رسمي بشأن التقدم الحاصل في مسألة الانضمام إلى الاتحاد النقدي ولا توجد أي تفاصيل عن التشريعات أو السياسات الجديدة. ينبغي للمكتتبين، مع ذلك، أن يكونوا على دراية بأن التشريعات الجديدة وأي تحول ناتج في السياسة والإجراءات بالمملكة قد يكون له تأثير على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية في المملكة والبحرين.

٢ - ٨ - المخاطر المرتبطة بالتطوير المستقبلي للقطاع المصرفي السعودي

قد لا يكون معدل النمو في القطاع المصرفي بالمملكة مرتفعاً ومستداماً حسب توقعات البنك الأهلي التجاري الحالية لعدم وضوح وتيرة النمو الاقتصادي في المملكة في الوقت الحاضر. ويخضع نمو القطاع المصرفي وتطوره لعدد من الشكوك الخارجة عن نطاق سيطرة البنك الأهلي التجاري وإذا استمرت هذه الشكوك وكانت سلبية بشكل جوهري سوف يكون لها تأثير جوهري سلباً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ٩ - المخاطر المرتبطة بالتراخيص

من أجل تنفيذ أعمال المجموعة وتوسيعها، تحتاج المجموعة إلى الحفاظ والحصول على مجموعة متنوعة من التراخيص والتصاريح والموافقات من السلطات والوكالات التنظيمية والقانونية والإدارية والضريبية وغيرها من السلطات والهيئات - في كل من المملكة وغيرها من البلدان التي يتواجد بها البنك الأهلي التجاري. وعادة ما يستغرق الحصول على هذه التصاريح والموافقات وقتاً طويلاً لا يمكن التنبؤ به. وإذا لم تحافظ المجموعة أو تحصل على التصاريح والموافقات ذات العلاقة، فإن قدرتها على تحقيق أهدافها الإستراتيجية ستضعف، مع وقوع تأثير سلبي على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

على وجه الخصوص، بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ليس لديه تصاريح سارية لافتتاح ٣١ فرع و٣ مكاتب مركزية إقليمية. ويسعى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي حالياً إلى الحصول على التصاريح المطلوبة ولكن ليس هناك ما يضمن أن هذه التصاريح ستصدر من قبل السلطات التركية. في حال عدم تمكن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من تلقي التصاريح اللازمة، فإن الفرع أو المكتب المعني سيعلق أو يوقف عملياته، الأمر الذي سيكون له تأثير سلبي على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ١٠ - المخاطر المرتبطة بالالتزام بالأحكام المنطبقة على المجموعة

يخضع البنك الأهلي التجاري لنظام الشركات وكذلك نظام مراقبة البنوك، بالإضافة إلى لائحته التنفيذية والتعاميم الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، المعمول بها في المملكة. يجوز للمؤسسة إذا تبين أن بنكاً قد خالف أحكام نظام مراقبة البنوك أو القرارات والقواعد الصادرة تنفيذاً له أو اتباع سياسة من شأنها التأثير بصورة خطيرة على قدرته على الوفاء بالتزاماته أو على سيولة الأموال لديه أن تتخذ بعد موافقة وزير المالية إجراء أو أكثر من الإجراءات التالية: (أ) تعيين مستشار أو أكثر لتقديم المشورة للبنك في إدارة أعماله؛ (ب) إيقاف أو عزل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك أو أي من موظفيه؛ (ج) تحديد أو منع البنك من منح القروض أو قبول الودائع به؛ و/أو (د) إلزام البنك باتخاذ أي خطوات أخرى تراها ضرورية. وإذا استمر البنك في مخالفة نظام مراقبة البنوك أو القرارات والقواعد الصادرة تنفيذاً له يجوز لمؤسسة النقد العربي السعودي أن تطلب من البنك تقديم أسباب ذلك مصحوبة باقتراحاته لتصحيح الأوضاع في خلال المدة التي تحددها فإذا رأت المؤسسة أن تلك الاقتراحات لا تقي بالغرض أو إذا قصر البنك في تنفيذ إجراء تعهد به خلال المدة المذكورة يجوز لوزير المالية بعد موافقة مجلس الوزراء إلغاء الترخيص الممنوح للبنك. إذا اتخذت مؤسسة النقد العربي السعودي أيًا من هذه الإجراءات، بما

في ذلك إلغاء الترخيص الممنوح للبنك الأهلي التجاري، سيكون لذلك تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، تخضع الشركات التابعة للبنك الأهلي التجاري أيضاً لقوانين وأنظمة مشابهة لما ذكر أعلاه، والتي سيكون لانتهاكها تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمالها أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٢ - ٢ - ١١ المخاطر المرتبطة بالسعودة المطلوبة ولوائح القوى العاملة

تشتت وزارة العمل في المملكة أن تضمن الشركات العاملة في المملكة توظيف نسبة محددة من المواطنين السعوديين، بحسب حجم الشركة المعنية وطبيعتها. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م فإن نسبة المواطنين السعوديين تمثل ٩, ٩٣٪ من الموظفين الدائمين لدى البنك. يشهد البنك منافسة في توظيف وتدريب المواطنين السعوديين وفي هذا الصدد قد يجد صعوبة بين الحين والآخر في توظيف مواطنين سعوديين مؤهلين والإبقاء عليهم. وسوف يؤدي عدم توظيف عدد كاف من المواطنين السعوديين من قبل البنك إلى خضوعه للمسائلة من قبل وزارة العمل أو مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن عدم الالتزام بهذه المتطلبات مما قد يكون له بدوره تأثير سلبي على عمل البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

وبالإضافة إلى ذلك، قامت المملكة مؤخراً بتشديد قيود العمل على الأجانب العاملين وادخال تعديلات على نظام العمل. لا توجد أية ضمانات بأن تلك التغييرات لن يكون لها تأثير أكثر قوة على عملاء البنك بشكل عام أو عملائه في شريحة عمل معينة (مثل شركات المقاولات التي تعتمد على قدر كبير من العمال الوافدين لدعم عملياتها). إذا أثرت التغييرات الأخيرة في قانون العمل سلباً على واحد أو أكثر من مقترضي البنك، فقد يؤثر هذا بدوره على قدرة هؤلاء المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد المحددة الواقعة عليهم تجاه البنك بموجب تلك القروض. وأي حدوث لتأثير كهذا فيما يتعلق بأحد كبار المقترضين أو مجموعة من المقترضين سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ٢ - ١٢ المخاطر المرتبطة بلوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب

على المجموعة الالتزام بكافة نظم مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وغيرها من اللوائح السارية على كل عضو في المجموعة بموجب نظم المملكة والبلدان الأخرى التي تزاوّل فيها المجموعة عملها أو بموجب أي نظام آخر ينطبق على كل من أعضاء المجموعة. وترد تفاصيل إضافية حول القواعد الشاملة التي تغطي متطلبات اعرف عميلك التي تفرض على البنك أن يحصل على معلومات معينة من عملائه قبل التعامل معهم، وكذلك مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في القطاع المصرفي بالمملكة في القسم رقم ٣-٥ "نظرة عامة على السوق والقطاع - تنظيم البنوك والرقابة عليها في المملكة" من هذه النشرة. تنص هذه النظم واللوائح على أن تقوم المجموعة بعدة أمور من بينها تبني وتنفيذ سياسات وإجراءات محددة متعلقة بمبدأ "اعرف عميلك" وإبلاغ السلطات المعنية عن المعاملات المثيرة للشك. لا تستطيع المجموعة أن تضمن أن أنظمتها وسياساتها المطبقة لاكتشاف ومنع استخدام شبكتها المصرفية لأنشطة غسل الأموال من قبل الإرهابيين والمنظمات المرتبطة بالإرهابيين ستكون قوية بما يكفي لضمان التزامها الكامل دائماً بكافة النظم واللوائح في جميع البلدان ذات الصلة. وقد تؤدي الدعاوى المستقبلية المرتبطة بمخالفات تلك النظم أو اللوائح إلى فرض غرامات وغيرها من العقوبات. وكذلك فإن المخالفات أو حتى الادعاءات بوقوع مخالفات، قد تؤثر سلباً على سمعة المجموعة. وسيكون لأي من هذه العوامل تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

وفي حالة إخفاق المجموعة في الالتزام الكامل بنظم ولوائح مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب وغيرها من النظم واللوائح ذات الصلة، فإن الهيئات الحكومية المعنية التي تكون المجموعة مسؤولة أمامها أو التي لها ولاية قضائية عليها قد تتمتع بالصلاحيات والسلطة لفرض غرامات وغيرها من العقوبات أو القيود التنظيمية على المجموعة، وأي من تلك الأمور سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

وبالإضافة إلى ذلك، قد تكون عمليات المجموعة محدودة بسبب القيود وحظر التعامل وغيرها من العقوبات التي تفرضها الأمم المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية والاتحاد الأوروبي وغيرهم من الدول والمنظمات الدولية، وقد تصبح المجموعة عرضة لتحمل التزامات بموجب تلك الجزاءات والقيود. فُرضت جزاءات في السابق من قبل الاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة والمجتمع الدولي على شركات مشتركة في أنواع محددة من المعاملات مع دول أو شركات محددة أو أفراد محددين في تلك الدول. وقد تعرضت شركات عاملة في دول محددة بالشرق الأوسط لتلك الجزاءات في الماضي، وعادة ما تكون شروط التشريعات وغيرها من القواعد واللوائح التي تقرر نظم الجزاءات ذات نطاق واسع ويصعب تفسيرها، وإذا تبين في أحوال معينة أن المجموعة لم تراعى في المستقبل الجزاءات الأوروبية أو الأمريكية أو الدولية القائمة أو المستقبلية، فإن العقوبات يمكن أن تؤدي إلى فرض حظر أو قيد على قدرة المجموعة على مزاولة أعمالها في بلدان محددة أو الوصول إلى الأسواق الأمريكية أو الأسواق المالية الدولية. وسيكون لأي من هذه الجزاءات تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

لا يستطيع البنك الأهلي التجاري أن يقدم أي ضمان بأن نظم وإجراءات الالتزام والمراجعة ورفع التقارير التي يطبقها من أجل الالتزام بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي والمتطلبات القانونية (وهي عرضة لإشراف مكثف من قبل السلطات التنظيمية، بما في ذلك أنشطة الفحص المنتظمة) سوف تكون فعالة بشكل كامل ودائم. ويعتمد الالتزام بهذه النظم على قدرة البنك على استقطاب أفراد مؤهلين والاحتفاظ بهم لإدارة ومراقبة تلك النظم والإجراءات. وفي حالة عدم الالتزام البنك باللوائح أو اتهامه بذلك، فإنه قد يكون عرضة لتحقيقات وإجراءات قضائية أو إدارية قد يترتب عليها عقوبات ضخمة أو دعاوى مدنية، تشمل على سبيل المثال لا الحصر، دعاوى يرفعها العملاء للحصول على تعويضات و/أو حتى خسارة رخصته العامة لمزاولة الأنشطة المصرفية. وسيكون لأي من هذه العوامل تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ٣ - المخاطر المرتبطة بكفاية رأس المال

المجموعة عرضة لعدد من اللوائح الموضوعة للحفاظ على أمان وسلامة المؤسسات المالية وضمان التزامها بالقواعد الاقتصادية وغيرها من الالتزامات والحد من تعرضها للخطر. تشمل هذه اللوائح القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة وتركيا، حسب الحال، (وفي حالة المملكة، تشمل لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ الموافق ٢٠٠٣/٧/٣١ م) (والمشار إليه فيما يلي بـ "نظام السوق المالية") ولائحته التنفيذية). وقد تُحدّد لوائح الملائمة المالية من أنشطة المجموعة وتزيد من تكلفة مزاولتها لأعمالها. وبالإضافة إلى ذلك، فإن انتهاك الإرشادات التنظيمية قد يعرض المجموعة للالتزامات وعقوبات محتملة.

قد يتأثر عمل البنك بشكل مباشر بالتغيرات المستقبلية في السياسات والنظم واللوائح التنظيمية للقطاع المصرفي في المملكة، كذلك التي تؤثر على مدى إمكانية أن يشترك البنك في أعمال محددة، إلى جانب التغيرات في السياسات الحكومية الأخرى. ولا يستطيع البنك توفير أي ضمان بأن تلك التغيرات لن تؤثر سلباً على أعماله أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. وسوف يكون لإخفاق جوهري في الالتزام بالقواعد واللوائح والإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي تأثير جوهري سلبي على أعمال البنك الأهلي التجاري أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية. راجع القسم رقم ٢-٢٣ "عوامل المخاطرة - المخاطر المتعلقة بالموظفين" من هذه النشرة. وفي حالة وقوع اخلال جوهري فعلي أو مدعى به بنظام الالتزام، فقد تصبح المجموعة عرضة لتحقيق وإجراءات قضائية أو إدارية، وهو ما سوف ينجم عنه فرض عقوبات أو رفع دعاوى قضائية (بما في ذلك الدعاوى التي يرفعها العملاء) للحصول على تعويضات، وفقدان المجموعة لقدرتها على مزاوله أعمالها في سوق الخدمات المصرفية الدولية أو بلدان محددة، وفقدان رخصة مزاوله الأنشطة المصرفية أو التأثير بشكل جوهري من نواحي أخرى على سمعة المجموعة، وكل ذلك سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال المجموعة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

استجابة للأزمة المالية العالمية الأخيرة، قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية (يشار إليها فيما يلي بـ "لجنة بازل للرقابة المصرفية") بتعزيز معايير قياس رأس المال ومعايير كفاية رأس المال الأخرى من خلال إصدار إطار جديد لرأس المال (يشار إليه فيما يلي بـ "إطار بازل ٣"). ويركز إطار بازل ٣ على تدعيم جودة رأس المال النظامي وزيادة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعزيز تغطية المخاطر وتقليل ارتباط رأس المال النظامي بالدورة الاقتصادية ويقدم متطلبات جديدة للرفع المالي والسيولة والنسب الاحتياطية على رأس المال النظامي لتعزيز موقف رأس المال. وسوف يتم تطبيق هذه التحسينات من خلال نهج متدرج حتى عام ٢٠١٩م، رغم أن مؤسسة النقد العربي السعودي قد تدخل تغييرات في المستقبل على طريقة تطبيق هذه التحسينات في المملكة بطريقة مختلفة عن تلك المتصورة حالياً كما في تاريخ هذه النشرة.

يشمل تطبيق نسبة الرفع المالي ابتداءً من عام ٢٠١١م، ونسبة السيولة ابتداءً من عام ٢٠١٢م ونسب كفاية رأس المال ابتداءً من عام ٢٠١٣م. وتجري حالياً مراقبة تطبيق البنوك السعودية لنسب الرفع المالي والسيولة وفقاً لترتيبات التطبيق التدريجي لمؤسسة النقد العربي السعودي.

و نتيجة لما تقدم، قد يحتاج البنك الأهلي التجاري إلى رأس مال إضافي في المستقبل حال تكبده خسائر غير متوقعة في عملياته أو حال تسبب التراجع الجوهري في جودة الأصول إلى نمو الموجودات مرجحة المخاطر أكثر مما هو متوقع. في حال حدوث أي تغييرات لاحقة غير مواتية على إطار بازل ٣ أو حدوث تغييرات غير مواتية في اللوائح بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، قد يحتاج البنك الأهلي التجاري إلى تحسين نسب السيولة لديه فيما يتعلق بأي تغييرات في بازل ٣ وغيرها من التغييرات في اللوائح التي تدرسها مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد يؤدي ذلك إلى تخفيض مقدار رأس المال المتاح للاستخدام في أغراض أخرى رغم تعزيز قدرة البنك على سداد ديونه قصيرة الأجل مع حلول آجال استحقاقها، كما قد ينجم عن ذلك تقييد أنشطة البنك ومرونته كما سيكون بمثابة قيد فعلي على وظائف السيولة اليومية لدى البنك، مما يحد من قدرة البنك على استخدام رأس المال في أنشطة مصرفية مدرة للربح.

وقد لا تتوفر رؤوس أموال إضافية، سواء في شكل ترتيبات تمويل أو أسهم إضافية، بشروط جذابة، أو قد لا تتوفر على الإطلاق. راجع القسم رقم ٢-١-١٢ "عوامل المخاطرة - المخاطر المتعلقة بالرافعة المالية" من هذه النشرة. علاوة على ذلك، قد يتطلب أي من هذه التطورات تغيير المجموعة لطريقة أداء أعمالها، بما في ذلك الحد من مخاطر بعض الأنشطة ومستوى الرفع المالي لديها، أو قد يكون لها من جانب آخر تأثير سلبي على الأعمال والخدمات والمنتجات التي تقدمها المجموعة بالإضافة إلى قيمة موجوداتها. إذا لم تتمكن المجموعة من الحصول على أموال كافية للوفاء بالمتطلبات الرأسمالية من خلال ترتيبات التمويل، فإن أي أموال إضافية (في شكل أسهم) تم الحصول عليها من خلال الزيادات في رأس المال قد تقلل من نسبة ملكية المساهمين الحاليين. راجع القسم رقم ٢-٣-٣ "عوامل المخاطرة - المبيعات والاكتتابات المستقبلية" من هذه النشرة.

قد يضحي البنك الأهلي التجاري خاضعاً لمبادئ توجيهية إلزامية ومراقبة مباشرة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي إذا تعذر عليه مستقبلاً الحفاظ على الحد الأدنى اللازم من رأس المال ومركز السيولة. ولا يوجد ما يضمن نجاح البنك في الحفاظ على نسب رأس المال والسيولة التي تتوافق مع اللوائح التي تصبح نافذة في المستقبل. وإذا تعذر على البنك الأهلي التجاري زيادة نسب رأس المال والسيولة لديه إلى الحد المطلوب، فقد يتراجع تصنيفه الائتماني وتزيد تكاليف تمويله ويتراجع سعر أسهمه.

٣ - ٢ المخاطر المتعلقة بأسهم الاكتتاب

٢ - ٣ - ١ يسيطر على البنك الأهلي التجاري بعض المساهمين الكبار الذين قد تتعارض مصالحهم مع مصالح الأقلية

سوف يملك مساهمو البنك الأهلي التجاري الكبار، أي صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد، بعد الاكتتاب ٣٣, ٦٤٪ من رأس المال المصدر للبنك، الأمر الذي يمنح الحكومة مساهمة أغلبية غير مباشرة في البنك. ونتيجة لذلك، يتمتع مساهمو البنك الأهلي التجاري الكبار، بالعمل معاً أو مع مساهمين آخرين، بالقدرة على التأثير بقوة على أعمال البنك من خلال قدرتهم على التحكم في القرارات والإجراءات التي تتطلب موافقة المساهمين، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، انتخاب أعضاء مجلس الإدارة والمعاملات الكبيرة الخاصة بالبنك وتوزيعات الأرباح وتعديلات رأس المال. وإذا نشأت ظروف يقوم معها تعارض بين مصالح مساهمي البنك الأهلي التجاري الرئيسيين ومصالح مساهمي الأقلية (بما في ذلك المكتتبين في أسهم الاكتتاب)، فقد يتضرر المكتتبون في أسهم الاكتتاب نتيجة لأي من هذه التعارضات وقد يمارس المساهمون الكبار سيطرتهم على البنك بطريقة قد تؤثر سلباً على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته المستقبلية.

٢ - ٣ - ٢ عدم وجود سوق تداول سابق للأسهم

حالياً، لا يوجد سوق تداول عام لأسهم البنك، ولا يوجد ما يضمن ظهور سوق تداول نشط للأسهم أو استمرارها بعد الاكتتاب. وقد تم تحديد سعر الاكتتاب استناداً إلى عوامل متعددة، بما يشمل الأداء الحالي للبنك الأهلي التجاري ونتائج عملياته والاحتمالات المستقبلية لأعماله والقطاع المصرفي في المملكة وعلى مستوى العالم وتقييم الإدارة العليا وعمليات البنك ونتائجه المالية. وهناك عوامل مختلفة تشمل على سبيل المثال لا الحصر، نتائج البنك الأهلي التجاري المالية وأوضاع القطاع العامة وقوة الاقتصاد الإجمالي والبيئة التنظيمية التي يزاول البنك فيها أعماله وغيرها من العوامل التي تقع خارج نطاق سيطرة البنك، ستؤدي إلى تقلبات قد تكون جوهرية في سعر أسهم البنك وسيولة تداولها.

٢ - ٣ - ٣ المبيعات والاكتتابات المستقبلية

قد يؤثر بيع أعداد كبيرة من أسهم البنك في السوق العامة عقب إتمام الاكتتاب أو وجود تصور بحدوث مثل ذلك البيع، بشكل سلبي على سعر السوق لأسهم البنك. وقد يكون لبيع عدد كبير من الأسهم من جانب المساهم البائع تأثير جوهري سلبي على سوق الأسهم وقد يترتب عليه انخفاض السعر السوقي للأسهم. لا ينوي البنك حالياً إصدار أسهم إضافية عقب الاكتتاب على الفور. غير أنه إذا قرر البنك جمع رأس مال إضافي عن طريق إصدار أسهم جديدة، سيؤدي ذلك إلى تقليل نسب المساهمات الحالية إلى حد ما في حال لم يمارس المساهمون الحاليون حقوقهم عند إصدار حقوق ملكية جديدة وفي حالة ما إذا قرر المساهمون الحاليون بيع عدد كبير من الأسهم مما قد يقلل من قيمة تلك الأسهم المصدرة حديثاً. ولا يجوز أن تحدث أية عملية بيع للأسهم من جانب المساهم البائع دون موافقة هيئة السوق المالية.

٢ - ٣ - ٤ السيولة والتقلبات في أسعار أسهم الاكتتاب

قد لا يستطيع المكتتبون إعادة بيع أسهم الاكتتاب بسعر الاكتتاب أو أعلى منه، أو قد لا يستطيعون بيعها على الإطلاق، حيث إن السعر السوقي لأسهم الاكتتاب قد يتأثر سلباً بعد الاكتتاب بفعل عدة عوامل ضمن نطاق سيطرة البنك الأهلي التجاري أو خارجة عنه، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الاختلاف في نتائج التشغيل المتوقعة أو أوضاع السوق أو التغييرات في النظم الحكومية. وقد تؤثر تقلبات السوق وضعف الأوضاع الاقتصادية العامة سلباً على سعر السهم في السوق.

٢ - ٣ - ٥ توزيع الأرباح

سوف يعتمد التوزيع المستقبلي للأرباح على عدة عوامل تشمل على سبيل المثال لا الحصر الأرباح المستقبلية والوضع المالي ومتطلبات رأس المال واحتياجات البنك القابلة للتوزيع والأوضاع الاقتصادية العامة وغيرها من العوامل ذات الصلة التي قد يعتبرها مجلس الإدارة هامة بين الحين والآخر. ولا يقدم البنك الأهلي التجاري أي ضمان على الإطلاق بالموافقة على دفع أي من هذه الأرباح فعلياً من جانب المساهمين في الجمعية العامة ولا أي ضمان بشأن المبالغ التي سيتم دفعها في أي عام محدد.

٣. نظرة عامة على السوق والقطاع

٣ - ١ البيئة الاقتصادية في المملكة

يشكل اقتصاد المملكة أكبر اقتصاد بين دول مجلس التعاون الخليجي من حيث إجمالي الناتج المحلي. وبلغ إجمالي الناتج المحلي الاسمي في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م نحو ٢,٧٩ تريليون ريال سعودي^١. وتعد الاحتياطيات النفطية الكبيرة لدى المملكة المحفز الرئيسي الذي يعتمد عليه النمو الاقتصادي الإجمالي.

ومنذ عام ٢٠٠٩م، شهد إجمالي الناتج المحلي للمملكة نمواً كبيراً بمعدل نمو سنوي مركب (□□□□) بلغ نحو ٦,٤٪، بين عامي ٢٠٠٩-٢٠١٣م (مقابل معدل نمو سنوي مركب بنحو ٣,٩٪^٢ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا). ويعتمد نمو المملكة على ارتفاع أسعار النفط (حيث ارتفعت من ٦١,٤ دولار أمريكي للبرميل في ٢٠٠٩م إلى ١٠٦,٥ دولار أمريكي للبرميل في ٢٠١٣م^٣)، مما زاد من اعتماد المملكة بقدر أكبر على عائدات النفط، من بين عائداتها الإجمالية، لترتفع النسبة من ٧٨,٠٪ إلى ٨٧,٧٪ بين عامي ٢٠٠٩-٢٠١٣م. وقد ساعد العائد النفطي المتزايد (على ضوء ارتفاع معدل النمو السنوي المركب بين عامي ٢٠٠٩-٢٠١٣م بنسبة ٢٢,٨٪ إلى ٧٢٧ مليار ريال سعودي) في تحقيق المملكة لفائض في الميزانية يمثل العامل الدافع للإنفاق الحكومي (حيث بلغ الإنفاق التراكمي في الفترة ما بين عامي ٢٠٠٩-٢٠١٣م نحو ٣,٨٨ تريليون ريال سعودي^٤).

وقد عمدت الحكومة إلى تركيز مجهوداتها على تقليل اعتماد المملكة على القطاع النفطي، وهو ما يتضح من الزيادة في إجمالي الناتج المحلي من القطاع غير النفطي^٥ بالنسبة لإجمالي الناتج المحلي الحقيقي من ٥٠,٢٪ في عام ٢٠١٢م إلى ٥٣,٢٪ في عام ٢٠١٣م. ويعود ذلك إلى (أ) خفض الإنتاج اليومي للخام من ٩,٧٤ مليون برميل يومياً في ٢٠١٢م إلى ٩,٥٩ مليون برميل يومياً في ٢٠١٣م^٦، (ب) والنمو القوي في إجمالي الناتج المحلي من القطاع غير النفطي (حيث حقق القطاع الخاص غير النفطي نمواً بمعدل ٥,٥٪ في عام ٢٠١٣م بينما حقق القطاع الحكومي نمواً بنسبة ٣,٧٪).

ومن بين القطاعات غير النفطية التي شهدت نمواً خاصاً في المملكة خلال العقد الأخير الخدمات المصرفية والمالية، والصناعة، والمرافق، والتعدين، والنقل، والاتصالات، وتجارة التجزئة. وبالإضافة لذلك، تركز الحكومة أيضاً على مزيد من تطوير قطاعات التجارة والطيران والعقار والرعاية الصحية والتعليم. وعلاوة على ذلك، زادت قروض القطاع المصرفي المقدمة للقطاع الخاص من ٧٣٤,٢ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٠٩م إلى ١,١٢٣,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣م، وذلك بمعدل نمو سنوي مركب بنسبة ١١,٢٪^٧.

ولا تزال آفاق تقدم اقتصاد المملكة قوية. ومن المتوقع أن يزيد نمو إجمالي الناتج المحلي في السنوات القادمة على إثر الإنفاق الحكومي المتزايد على البنية التحتية والتنمية المحلية والقطاعات الخاصة غير النفطية. وقد أعلنت الحكومة عن ميزانية تعد الأكبر على مدى تاريخ المملكة بمبلغ ٨٨٥ مليار ريال سعودي لعام ٢٠١٤م^٨، وقد قدر صندوق النقد الدولي نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي بنحو ٤,١٪ في عام ٢٠١٤م، بينما سيزيد إجمالي الناتج المحلي الاسمي بنسبة ٣,٧٪ ليصل إلى ٢,٩٠ تريليون ريال سعودي.

٣ - ٢ القطاع المصرفي في المملكة

يعمل حالياً نحو ٢٣ بنكاً تجارياً في المملكة، من بينها ١٢ بنكاً مؤسساً في المملكة، وأما باقي البنوك التي تبلغ ١١ بنكاً فهي فروع لبنوك دولية. وباستثناء البنك الأهلي التجاري، فإن سائر البنوك السعودية شركات مساهمة مدرجة بالسوق المالية ويجري تداول أسهمها في تداول.

ويوضح الجدول التالي البنوك السعودية وفروع البنوك الدولية:

الجدول ١-٣: البنوك السعودية وفروع البنوك الدولية

البنوك التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية	فروع البنوك الدولية
مصرف الإنماء	بنك مسقط
مصرف الراجحي	بي إن بي باريسا
البنك العربي الوطني	دويتشه بنك

- ١ صندوق النقد الدولي، قاعدة البيانات الخاصة بتقرير آفاق الاقتصاد العالمي، أبريل ٢٠١٤م
- ٢ صندوق النقد الدولي، قاعدة البيانات الخاصة بتقرير آفاق الاقتصاد العالمي، أبريل ٢٠١٤م
- ٣ التقرير السنوي لمؤسسة النقد العربي السعودي لعام ٢٠١٣م
- ٤ التقرير السنوي لمؤسسة النقد العربي السعودي لعام ٢٠١٣م
- ٥ لا يتضمن إجمالي الناتج المحلي من غير النفط الخام والغاز الطبيعي وتكرير البترول
- ٦ الإحصائيات السنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي لعام ٢٠١٣م
- ٧ التقرير الشهري لمنظمة الدول المصدرة للبترول عن سوق النفط - مايو ٢٠١٤م
- ٨ التقرير الفصلي لمؤسسة النقد العربي السعودي عن الربع الأول لعام ٢٠١٤م
- ٩ ميدل إيست إيكونوميك دابجست، تقرير خاص عن المملكة العربية السعودية - فبراير ٢٠١٤م

البنوك التي تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية	فروع البنوك الدولية
بنك البلاد	بنك الإمارات دبي الوطني
بنك الجزيرة	بنك الخليج الدولي
البنك السعودي الفرنسي	بنك الصين للصناعة والتجارة ^{١٢}
البنك الأهلي التجاري	جي بي مورجان تشايس
بنك الرياض	بنك البحرين الوطني
مجموعة سامبا المالية	بنك الكويت الوطني
البنك السعودي البريطاني	بنك باكستان الوطني
البنك السعودي الهولندي	ستيت بنك أوف إنديا
البنك السعودي للاستثمار	بنك تي سي زراعات بانكاسي

١٢ مرخص ولكنه لم يبدأ العمل حتى ١ يوليو ٢٠١٤م

المصدر: مؤسسة النقد العربي السعودي

وتقدم جميع البنوك السعودية مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات على حد سواء. وتوفر أربعة بنوك، وهي بالتحديد مصرف الراجحي وبنك البلاد وبنك الجزيرة ومصرف الإنماء، منتجات وخدمات متوافقة تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية فقط. وأما البنوك الثمانية الأخرى فإنها توفر مزيجاً من المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية وتلك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.^{١٣}

وإلى جانب البنوك التجارية، توجد خمس مؤسسات ائتمانية تديرها الدولة، وهي صندوق التنمية الصناعية السعودي وصندوق التنمية العقارية وصندوق التنمية الزراعية والبنك السعودي للتسليف والادخار وصندوق الاستثمارات العامة.

وتُصنّف النظرة المستقبلية للنظام المصرفي في المملكة بأنها "مستقرة" وفقاً لموديز. وأما المحفزات التاريخية والمستقبلية للصناعة المصرفية في المملكة فهي التالية^{١٤}:

٣ - ٢ - ١ بيئة تشغيلية تتسم بالميزات التالية:

١. نمو اقتصادي قوي خلال السنوات الأخيرة مدفوع بالإنفاق الحكومي الكبير، والاستهلاك المحلي القوي، وزيادة نشاط القطاع الخاص - حيث بلغ معدل النمو السنوي المركب لإجمالي الناتج المحلي الحقيقي في الفترة ما بين ٢٠١٠-٢٠١٣م نحو ٦,٠٪، بزيادة من ١,٠٧ مليار ريال سعودي إلى ١,٢٧ مليار ريال سعودي؛
٢. دين حكومي منخفض (حيث بلغ الدين العام نحو ٧٥,١٢ مليار ريال سعودي في ٢٠١٣م، أي بنسبة ٢,٧٪ من إجمالي الناتج المحلي^{١٥}) واحتياطيات ضخمة (بلغت ٦٧٣,٧٤ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٢م^{١٦}) مما يشير إلى سياسية مالية آخذة في التوسع؛
٣. العوامل الديمغرافية المواتية المتمثلة في النمو السكاني وتزايد الفئة الشبابية مما يدفع نحو زيادة الطلب من جانب المستهلكين - حيث بلغ معدل النمو السنوي المركب في تعداد السكان في الفترة ما بين عامي ٢٠١٠-٢٠١٣م نحو ٢,٩٪، مما يعني ارتفاع عدد السكان من ٢٧,٦ مليوناً إلى ٣٠ مليوناً، وتشكل الفئة العمرية التي تقل عن ٢٥ سنة نسبة ٤٧,٨٪ من إجمالي السكان؛
٤. الوعي المتزايد لدى المستهلكين والرغبة في الحصول على المنتجات والخدمات المصرفية (ومن هنا المنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية) - وقد بلغ معدل النمو السنوي المركب لأصول البنوك في الفترة ما بين عامي ٢٠١٠م - ٢٠١٣م نحو ١٠,٢٪^{١٧}؛
٥. إصدار العديد من اللوائح مؤخراً وتنفيذ التوجيهات المفروضة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص مواضيع عديدة منها التمويل العقاري والتمويل التأجير، ومراقبة شركات التمويل المالية؛

١٠ التقارير السنوية للبنوك السعودية ٢٠١٣م

١١ تقرير التصنيف الائتماني لموديز الصادر في ٨ أكتوبر ٢٠١٣م

١٢ الإحصائيات السنوية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي لعام ٢٠١٣م

١٣ بيانات البنك الدولي - المملكة العربية السعودية (لا يوجد معلومات أحدث)

١٤ مكتب الولايات المتحدة للتعداد

١٥ التقارير السنوية للبنوك السعودية ٢٠١٣م

٣ - ٢ - ٢ نوعية الموجودات ورأس مال يتسمان بالميزات التالية:

١. ظروف تشغيلية مواتية أدت إلى انخفاض حدوث تعثر للقروض، مما يدعم مقاييس جودة الموجودات إلى جانب النمو المستمر في القروض (حيث بلغ معدل القروض المتعثرة في البنوك السعودية لعام ٢٠١٣ م نحو ١,٣٪)^{١٦}؛
٢. الرسملة القوية (حيث بلغ معدل كفاية رأس المال (□□□) نحو ١٧,٩٪ والشريحة الأولى من رأس المال نحو ١٦,٥٪)، مما يوفر قدرة كبيرة في استيعاب الخسائر^{١٧}؛
٣. إن مخاطر التعرض المرتفعة المرتبطة بالإقراض لطرف واحد وكذلك التذبذب ضمن قطاع الشركات آخذاً بالإنخفاض.؛

٣ - ٢ - ٣ تمويل وسيولة يتسمان بالميزات التالية:

١. تمويل قائم على الودائع المنخفضة التكلفة.
٢. معدل كافٍ من الموجودات السائلة بالنسبة لإجمالي الموجودات (بنسبة ٢١,٦٪ في عام ٢٠١٣ م)^{١٨}؛
٣. ثبات أرصدة القطاع العام حيث تراوح معدل القروض المصرفية للقطاع العام في المتوسط نحو ١٣,٨٪ من إجمالي موجودات البنوك السعودية في الفترة ما بين عامي ٢٠٠٩-٢٠١٣ م^{١٩}؛

٣ - ٢ - ٤ ربحية وكفاءة تتسمان بالميزات التالية:

١. الربحية المتزايدة التي يدعمها (١) النمو المستمر للأعمال، (٢) والتمويل المنخفض التكلفة، (٣) وهياكل منخفضة التكلفة؛
٢. البيئة المتميزة بسعر الفائدة المنخفض وزيادة المنافسة التي تؤثر على هوامش الإقراض؛

٣ - ٢ - ٥ دعم الجهات المختصة

الدعم الشامل الذي يتسم بإبداء الجهات المختصة على الرغبة القوية والقدرة على حل مشكلات البنوك دون خسائر يتحملها المودعون أو غيرهم من الدائنين.

٣ - ٣ البيئة التنافسية

وفقاً لصندوق النقد الدولي، تشكل موجودات البنوك السعودية ٩٨٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي في المملكة، وأكثر من نصف إجمالي موجودات قطاع الخدمات المالية^{٢٠}. وتتركز محافظ القروض تجاه الحكومة وشركات القطاع الخاص الكبيرة، مع تمويل محدود منشآت المشاريع الصغيرة والمتوسطة. غير أن مما يخفف هذه التركيزات الائتمانية فرض متطلبات صارمة لرأس المال (بازل ٣) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي^{٢١}.

وتمتلك أكبر سبعة بنوك سعودية حصة مجمعة تبلغ نسبتها ٨٣٪^{٢٢} من إجمالي موجودات البنوك السعودية، في حين تمتلك أكبر ثلاثة بنوك سعودية (وهي البنك الأهلي التجاري ومصرف الراجحي وبنك الرياض) حصة مجمعة تبلغ نسبتها ٤٦٪، تمتلك كيانات تابعة للحكومة حصة مسيطرة في اثنين منهم، في حين تتبع ثلاثة بنوك من البنوك الأربعة الباقية (وهي البنك السعودي البريطاني والبنك السعودي الفرنسي والبنك العربي الوطني) بنوكاً دولية كبيرة. وتدار جميع البنوك السعودية على أساس تجاري، سواء أكانت مملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من جانب الحكومة^{٢٣}.

١٦ تقرير قطاع الخدمات المصرفية ببنك البلاد لعام ٢٠١٣

١٧ التقرير الفصلي لمؤسسة النقد العربي السعودي، الربع الأول لعام ٢٠١٤

١٨ التقرير الفصلي لمؤسسة النقد العربي السعودي، الربع الأول لعام ٢٠١٤

١٩ الإحصائيات السنوية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي لعام ٢٠١٣

٢٠ صندوق النقد الدولي - المملكة العربية السعودية. تقرير مستجدات برنامج تقييم القطاع المالي - يوليو ٢٠١٣ م. يتضمن قطاع الخدمات المالية البنوك وصناديق الاستثمار وشركات التأمين وشركات التمويل العقاري.

٢١ اللائحة والقواعد الإشرافية المصرفية في المملكة العربية السعودية - إدارة السيولة والمخاطر الائتمانية

٢٢ التقارير السنوية لعام ٢٠١٣ م

٢٣ صندوق النقد الدولي، تقرير مستجدات برنامج تقييم القطاع المالي الخاص بالمملكة العربية السعودية: التقييم التفصيلي عن مراعاة مبادئ بازل الأساسية

الجدول ٣-٢: حصص الملكية وإجمالي الموجودات الخاصة بالبنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

البنوك السعودية	حصص ملكية الحكومة	حصص ملكية البنوك الأجنبية	إجمالي الموجودات	
			مليون ريال سعودي	النسبة المئوية لإجمالي الموجودات
البنك الأهلي التجاري	صندوق الاستثمارات العامة (٦٩,٢٩٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١٠,٠٠٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (٠,٠٤٪)	-	٣٧٧,٢٨٠	٢٠٪
مصرف الراجحي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١٠,١٠٪)	-	٢٧٩,٨٧١	١٥٪
بنك الرياض	صندوق الاستثمارات العامة (٢١,٧٠٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٢١,٦٠٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (٩,١٠٪)	-	٢٠٥,٢٤٦	١١٪
مجموعة سامبا المالية	صندوق الاستثمارات العامة (٢٢,٩٠٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١١,٧٠٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (١٥,٠٠٪)	-	٢٠٥,٠٣٧	١١٪
البنك السعودي البريطاني	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (٩,٧٠٪)	إتش إس بي سي آسيا هولدنجز (المملكة المتحدة) المحدود (٤٠,٠٠٪)	١٧٧,٣٠٢	١٠٪
البنك السعودي الفرنسي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١٣,٢٪)	بنك كريدي أجريكول للشركات والاستثمار (٣١,١١٪)	١٧٠,٠٥٧	٩٪
البنك العربي الوطني	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١١,٢٪)	البنك العربي (٤٠,٠٠٪)	١٣٧,٩٣٥	٨٪
البنك السعودي للاستثمار	المؤسسة العامة للتأمينات العامة (٢١,٥٠٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (١٧,٣٠٪)	-	٨٠,٤٩٥	٤٪
البنك السعودي الهولندي	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١٠,٤٠٪)	إيه بي إن أمرو إن في (٤٠,٠٠٪)	٨٠,٤٦٨	٤٪
مصرف الإنماء	صندوق الاستثمارات العامة (١٠,٠٠٪)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (١٠,٠٠٪)، والمؤسسة العامة للتقاعد (١٠,٧٠٪)	-	٦٣,٠٠١	٣٪
بنك الجزيرة	-	بنك باكستان الوطني (٥,٨٠٪)	٥٩,٩٧٦	٣٪
بنك البلاد	-	-	٣٦,٣٢٣	٢٪
الإجمالي			١,٨٧٢,٩٩١	١٠٠٪

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

٣ - ٣ - ١ الموجودات والمطلوبات

أظهرت البنوك السعودية تحسناً في الكفاءة وجودة الموجودات خلال عام ٢٠١٣م. وقد نمت إجمالي الموجودات وصافي القروض بنسبة ٩٪ و ١٢٪، بقيمة بلغت ٨٧، ١ تريليون ريال سعودي و ١٢، ١ تريليون ريال سعودي على التوالي. وقد تحسنت أيضاً الجودة الائتمانية للبنوك السعودية في ٢٠١٣م، وشطبت بعض القروض القديمة المتعثرة. وبذلك، انخفض معدل القروض المتعثرة^{٢٤} من ٩، ١٪ في عام ٢٠١٢م ليصبح ٢، ١٪ في عام ٢٠١٣م. وبالإضافة لذلك، تزايدت تغطية القروض المتعثرة^{٢٥} من ١٤٥٪ في عام ٢٠١٢م لتصبح ١٥٧٪ في عام ٢٠١٣م.^{٢٦}

وعلاوة على ذلك، نمت إجمالي القروض بنسبة ١٢٪ في حين نمت الودائع بنسبة ١٠٪ بين عامي ٢٠١٢-٢٠١٣م، مما أدى إلى زيادة في معدل نسبة القروض إلى الودائع من ٧٦، ٠٪ إلى ٧٧، ٤٪.^{٢٧}

ومؤسسة النقد العربي السعودي عضو في لجنة بازل للرقابة المصرفية، وهي تتبع توجيهاتها الخاصة بمعايير رأس المال. وقد نشرت بالفعل المبادئ التوجيهية الصادرة عن بازل ٣. وأما عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (□□□□) التي تتولاها مؤسسة النقد العربي السعودي فهي تتيح لها أن تجري بنفسها تحليلاً لخطط الأعمال وتطلعات النمو التي يرمي إلى تحقيقها كل بنك محلي بصفة دورية، ومن ثم فهي توفر إرشادات حول معدلات رأس المال التي ينبغي كل بنك في تحقيقها. وبموجب التعليمات الصادرة عن بازل ٣ التي تتبعها مؤسسة النقد العربي السعودي، ويتعين على البنوك الحفاظ على حد أدنى من الشريحة الأولى من رأس المال في حقوق الملكية العادية بنسبة تبلغ ٤، ٥٪، وحد أدنى من الشريحة الأولى من رأس المال بنسبة تبلغ ٦، ٠٪، وحد أدنى من إجمالي رأس المال (رأس المال من الشريحتين الأولى والثانية) (وهو ما يعرف بمعدل كفاية رأس المال) بنسبة تبلغ ٨، ٠٪ من الموجودات المرجحة المخاطر. وتتزايد جميع هذه المتطلبات بإضافة مخزون احتياطي للتقلب على تقلبات الدورات الاقتصادية وحفظ رأس المال^{٢٨}. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كانت نسبة الشريحة الأولى من رأس مال جميع البنوك السعودية تتوافق متوسط المبادئ التوجيهية بمعدل بلغت نسبته ١٦، ٥٪ للقطاع ككل^{٢٩}. وفي عام ٢٠١٣م، كان معدل كفاية رأس مال البنوك السعودية الذي بلغت نسبته ١٧، ٩٪ من الموجودات المرجحة المخاطر زائداً عن الحد الأدنى من متطلبات معدل كفاية رأس المال.

وفيما يلي توضيح لقروض الشركات المجمعة وقروض الأفراد وصافي الاستثمارات وغيرها من الموجودات التي تمتلكها البنوك السعودية كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:

الجدول ٣-٣: قروض الشركات المجمعة وقروض الأفراد وصافي الاستثمارات وودائع العملاء في البنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

البنوك السعودية	قروض الأفراد	قروض الشركات	صافي الاستثمارات	موجودات أخرى	ودائع العملاء
مليون ريال سعودي					
مجمعة	٣٤٩,٨١٤	٧٨٠,٤٣١	٤٢٢,٩٩٢	٣١٩,٧٥٧	١,٤٥٩,٥٣٥

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

وتشكل قروض الأفراد نحو ١٨، ٧٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مع تحقيق التمويل العقاري لأعلى نمو بنسبة ٢٥، ٧٪ سنوياً وارتفاع قروض السيارات والمعدات بنسبة ١٧، ٤٪، وقروض بطاقات الإئتمان بنسبة ٥، ٣٪ والقروض الأخرى بنسبة ٢١، ٨٪. ويأتي نمو قروض الأفراد على خلفية زيادة الابتكار في المنتجات وتوسع عروض المنتجات والطلبات القوي على المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية. وكذلك كان إنشاء الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)^{٣٠} عاملاً مساعداً للبنوك في توسيع أعمالها في مجال خدمة الأفراد.

وأما قروض الشركات التي تتكون في الأساس من القروض التجارية والسلف والسحوبات على المكشوف فهي تشكل ٤١، ٧٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م^{٣١}. وقد كان النمو الاقتصادي والإنفاق الحكومي القوة الدافعة لنمو قروض الشركات في السنوات الأخيرة. وقد شهد مجال تمويل المشروعات نمواً قوياً مع الشروع في تنفيذ العديد من المشروعات في عامي ٢٠١٢-٢٠١٣م، وذلك بقيمة إجمالية بلغت ٢٩، ٠ مليار دولار أمريكي (ما يعادل ١٠٨، ٧٧ مليار ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤).

وأما صافي الاستثمارات فهي تشكل ٢٢، ٦٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد نمت أنشطة الخزينة الخاصة بالبنوك السعودية بمعدل نمو سنوي مركب بلغت نسبته ٧، ٤٪ بقيمة لتبلغ ٤٢٣، ٠ مليار ريال سعودي حيث أصبحت الأسواق المالية أكثر تطوراً مع الاستخدام المتزايد للأدوات المالية في نطاق الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية على حد سواء. وبالإضافة لذلك، ونتيجة فائض السيولة الهيكلية في المملكة، عمد السوق أيضاً على نحو متزايد إلى الاستثمار في أدوات الخزينة المحلية وأيضاً في سندات الخزينة الأمريكية.

٢٤ القروض المتعثرة مقسومة على إجمالي القروض.
٢٥ مخصصات خسائر الائتمان مقسومة على إجمالي القروض المتعثرة.
٢٦ تقرير قطاع الخدمات المصرفية ببنك البلاد لعام ٢٠١٣.
٢٧ تقرير قطاع الخدمات المصرفية ببنك البلاد لعام ٢٠١٣.
٢٨ سوف يطلب من البنوك الاحتفاظ باحتياطي رأسمال إلزامي بنسبة ٢، ٥٪ من حقوق الملكية العادية (أو غير ذلك من رأس المال الممتص للخسارة بالكامل) لمقاومة الخسائر المستقبلية في أثناء فترات التأزم المالي والاقتصادي. سوف يتم تطبيق احتياطي رأس المال الإلزامي لمقاومة التقلبات الاقتصادية في حدود مدى يقع بين ٠٪ و ٢، ٥٪ من حقوق الملكية العادية (أو غير ذلك من رأس المال الممتص للخسارة بالكامل) وفقاً للظروف الوطنية.
٢٩ الإحصائيات الفصلية لمؤسسة النقد العربي السعودي - الربع الأول لعام ٢٠١٤م.
٣٠ أنشأت الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية من جانب البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية في سياق النظام المصرفي الحالي واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وتجمع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية المعلومات ذات الصلة بالائتمان من بين الأعضاء المشاركين لإمداد الجهات الموفرة للائتمان بالمعلومات الخاصة بمخاطر الائتمان.
٣١ الإحصائيات الفصلية لمؤسسة النقد العربي السعودي - الربع الأول لعام ٢٠١٤م.

وقد وصلت الودائع تحت الطلب إلى ١, ٦١٪ من إجمالي ودائع العملاء، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م^{٣٢}. ونتيجة لانخفاض أسعار الفائدة، فقد تحول إقبال العملاء لصالح الودائع تحت الطلب في مقابل الودائع لأجل والودائع الادخارية. وعليه، أدى الاستخدام المتزايد للودائع تحت الطلب إلى خفض تكلفة التمويل لدى البنوك السعودية.

٣ - ٣ - ٢ الربحية

في عام ٢٠١٣م، ارتفع الدخل التشغيلي المجمع وصافي الدخل لجميع البنوك إلى ٦٩,٧ مليار ريال سعودي و٣٧,٣ مليار ريال سعودي على التوالي، مسجلاً معدل نمو سنوي بنسبة ٧,٢٪، ٧,١٪ على التوالي. ونتيجة لانخفاض هوامش معظم البنوك في المملكة فإن الدخل التشغيلي المجمع وصافي الدخل قد حققا نمواً بمعدل لا يتكافأ مع نمو الموجودات المجمعة.

وفيما يلي بيان بالدخل التشغيلي المجمع والنفقات التشغيلية وصافي دخل البنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:

الجدول ٣-٤: الدخل التشغيلي المجمع والنفقات التشغيلية وصافي الدخل للبنوك السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

البنوك السعودية	الدخل التشغيلي	النفقات التشغيلية	أخرى (نفقات/دخل)	صافي الدخل
مليون ريال سعودي				
مجمعة	٦٩,٦٩٨	٣٢,٠٦٨	١٢٩	٣٧,٢٥٤

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

□ صافي الدخل بعد خصم حقوق الأقلية

وقد انخفض معدل صافي هوامش الفائدة (□□□□s - وهو الفرق بين إيرادات الأصول المالية ومصاريف التمويل) في البنوك السعودية من ٢,٥٢٪ إلى ٢,٤٩٪ بين عامي ٢٠١٢-٢٠١٣م^{٣٣}. وهذا يرجع في الأصل إلى البيئة التنافسية العالية في قطاع المصارف في المملكة والسيولة الوفرة. وقد تأثر معدل صافي هوامش الفائدة أيضاً بانخفاض الاستثمارات في سندات التنمية الحكومية السعودية (□□□□s)^{٣٤} والتحول إلى الأوراق المالية المنخفضة العائد.

وبالإضافة إلى بند دخل العمولات الخاصة، يتكون دخل البنوك من رسوم الخدمات البنكية وتحويل العملات الأجنبية ودخل المتاجرة. وشكل هذا ١, ٣٤٪ من إجمالي الدخل الصافي لعام ٢٠١٣م.

نتيجة للبيئة الاقتصادية في المملكة، فقد تحسنت جودة موجودات البنوك، مما أدى إلى انخفاض مخصصات الإئتمان. ولقد حسنت البنوك السعودية أيضاً من كفاءتها واستطاعت تخفيض نفقاتها التشغيلية مما أدى إلى انخفاض معدل النفقات التشغيلية بالنسبة للدخل التشغيلي في البنوك السعودية من ٤٦,٥٪ في عام ٢٠١٢م إلى ٤٦,٠٪ في عام ٢٠١٣م.

٣ - ٣ - ٣ التوزيع

تمكن القطاع المصرفي من تطوير شبكة توزيع متطورة تغطي المملكة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، بلغ عدد فروع البنوك ١,٧٦٨ فرعاً، وبلغ عدد ماكينات الصراف الآلي ١٣, ٨٨٣ ماكينة، وبلغ عدد محطات نقاط البيع ١٠٧, ٧٦٣ محطة^{٣٥}.

وقد شهدت المملكة أيضاً تحولاً متطرفاً من قنوات الدفع التقليدية إلى قنوات الدفع الإلكترونية. وقد ارتفعت قيمة المعاملات/المدفوعات الإلكترونية عبر ماكينات الصراف الآلي ومحطات نقاط البيع بنسبة ٥٪ و١٨٪ على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م^{٣٦}.

٣ - ٣ - ٤ التوقعات

رغم النمو القوي في الائتمان والودائع، لا يزال القطاع المصرفي في المملكة في حاجة للمزيد من الانتشار حيث لا يعمل في المملكة سوى عدد محدود من البنوك. وبالنظر إلى القروض (لا تشمل القروض الحكومية) كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي، فإن المملكة تحتل المرتبة الأدنى بين دول مجلس التعاون الخليجي. فقد بلغ معدل القروض إلى إجمالي الناتج المحلي للمملكة ٤٠,٥٪ في عام ٢٠١٣م (مقارنة بـ ٣٦,٥٪ في عام ٢٠١٢م) مقارنة بمثيله الذي بلغ ٦٤,٣٪ في دول مجلس التعاون الخليجي ككل (باستثناء المملكة)^{٣٧}.

وكان معدل القروض إلى الودائع في البنوك السعودية منخفضاً مقارنة بنظرائها في المنطقة، إذ بلغ معدل القروض إلى الودائع في دول مجلس التعاون الخليجي (باستثناء المملكة) ٨, ٨٥٪ مقارنة بمعدل القروض إلى الودائع في البنوك السعودية الذي بلغت نسبته ٧٧,٤٪.

٣٢ الإحصائيات السنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي

٣٣ تقرير قطاع الخدمات المصرفية لبنك البلاد لعام ٢٠١٣

٣٤ سندات التنمية الحكومية السعودية هي أدوات دين متداولة ذات سعر ثابت تصدر عن الحكومة السعودية، من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣٥ التقرير الفصلي لمؤسسة النقد العربي السعودي - الربع الأول لعام ٢٠١٤م.

٣٦ الإحصائيات السنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي

٣٧ تقرير المؤسسة الدولية لمراقبة الأعمال (□□□□) عن البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية للربع ١ لعام ٢٠١٤م.

وتشير العوامل السابقة إلى إمكانية تحقيق نمو كبير في الخدمات المصرفية في المملكة في المستقبل.

الجدول ٣-٥: معدل القروض بالنسبة لإجمالي الناتج المحلي ومعدل القروض بالنسبة للودائع في دول مجلس التعاون الخليجي

دول مجلس التعاون الخليجي	معدل القروض بالنسبة لإجمالي الناتج القومي في ٢٠١٣م	معدل القروض بالنسبة للودائع في ٢٠١٣م
النسبة المئوية	النسبة المئوية	النسبة المئوية
البحرين	٥٨,٢٪	٤٨,٠٪
الكويت	٦١,٨٪	٩٢,٧٪
عمان	٤٩,٦٪	٩٧,٤٪
قطر	٧٢,٣٪	١٠٢,٥٪
الإمارات العربية المتحدة	٧٩,٦٪	٨٧,٣٪
المعدل (باستثناء المملكة)	٦٤,٣٪	٨٥,٨٪

المصدر: البنك المركزي، التقارير الإحصائية للدول، إحصائيات الدول الصادرة عن وكالة الاستخبارات المركزية

وخلال العام ٢٠١٣م، تعرض قطاع الإنشاءات لضغوط بسبب مشكلات تتعلق بتسجيل العمالة أدت إلى تأخير في المشروعات وأثرت في التدفقات النقدية لشركات الإنشاءات وربحياتها. وقد أدى ذلك إلى تعاظم خطر القروض المتعثرة في القطاع المصرفي. وبمنظرة استشرافية، لا يزال القطاع المصرفي إيجابياً، ولكنه يواجه التحديات التالية:

- من المتوقع أن تحدث التنافسية المتزايدة في إقراض الأفراد ضغطاً على هوامش البنوك؛
- في الربع الأخير من عام ٢٠١٣م، أجرت مؤسسة النقد العربي السعودي تغييرات على رسوم بعض الخدمات المصرفية لتعزيز حماية العملاء. تتضمن إلغاء رسوم الحد الأدنى من الرصيد التي تطبقها البنوك إذا انخفض رصيد الحساب عن ١٠٠٠ ريال سعودي، وإصدار دفاتر الشيكات واستبدال بطاقات الصراف الآلي. وسوف تؤثر تلك التغييرات على دخل البنوك من رسوم تلك الخدمات.
- من المتوقع أن تضع مؤسسة النقد العربي السعودي حداً أقصى لنسبة القرض إلى القيمة^{٢٨} بخصوص تمويل القروض العقارية عند ٧٠٪، وهو ما سيؤثر في نمو القروض العقارية العالية المخاطر نسبياً.
- قد تجد البنوك السعودية صعوبة في زيادة الفائدة على القروض لو ارتفعت أسعار الفائدة الأساسية من مستوياتها الحالية.

٣ - ٤ المركز التنافسي للبنك الأهلي التجاري

يعد البنك الأهلي التجاري لاعب رئيسي في جميع قطاعات العمل المصرفي كما أن هناك منافسة في جميع المنتجات والخدمات. وتضم قائمة المنافسين الرئيسيين للبنك الأهلي التجاري كلاً من مصرف الراجحي والبنك السعودي الفرنسي وبنك الرياض ومجموعة سامبا المالية والبنك السعودي البريطاني

ويسعى البنك الأهلي التجاري لأن يصبح المجموعة الرائدة للخدمات المالية في المنطقة. وكجزء من هذه الإستراتيجية، يهدف البنك لأن يصبح البنك الرائد من حيث الدخل والأرباح والخدمات الإلكترونية وخدمات العملاء، وأن يصبح الاختيار الأول للموظفين.

وقد أطلق البنك العديد من المبادرات لتحقيق هذه الأهداف ومن ضمنها التوسع في بنيتة التحتية التشغيلية والتقنية، وتحسين قدرات التوزيع، وتحسين الوصول إلى المنتجات والخدمات لجميع قطاعات العملاء، وتعزيز المبيعات ونماذج الخدمات، وتنوع مصادر الدخل، وإعادة الهيكلة الإدارية، وتحسين بيئة العمل، ورفع فعالية الموظفين، واستقطاب الموظفين الحائزين على المواهب المناسبة.

ونتيجة لذلك، بلغ صافي الدخل الذي سجله البنك في عام ٢٠١٣م ٧,٩ مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها ٢١,٧٪ عن عام ٢٠١٢م، وهو يعد صافي الدخل السنوي الأعلى في تاريخ البنك الأهلي التجاري. وقد ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٩,٩٪ أثناء السنة لتبلغ قيمتها ٣٠٠,٦ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وتوازياً مع ذلك، توسعت عمليات التمويل أيضاً، حيث بلغ صافي القروض والسلف ١٨٧,٧ مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ١٤,٨٪ عن السنة السابقة.

وفي عام ٢٠١٣م، سجل البنك الأهلي التجاري أعلى دخل تشغيلي وصافي دخل وودائع وقروض بالنسبة لسائر البنوك السعودية. وفي عام ٢٠١٢م، سجل البنك الأهلي التجاري أعلى ودائع، في حين احتل دخله التشغيلي وصافي دخله وقروضه المرتبة الثانية بعد مصرف الراجحي. وفيما يلي بيان بحصة البنك الأهلي التجاري في السوق بالنسبة لسائر البنوك السعودية في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م:

٢٨ نسبة القرض إلى القيمة هي نسبة يستخدمها المقرضون لتقييم خطر حجم رهن عقاري محتمل مقابل القيمة الممنعة للعقار المقرر شراؤه.

الجدول ٣-٦: حصة البنك الأهلي التجاري في السوق لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م

البنوك السعودية		الدخل التشغيلي		صافي الدخل		ودائع العملاء		القروض والسلف - الصافي	
٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١٣م
١٣,٥٠٩	١٤,٨٦٣	٦,٤٥٢	٧,٨٥٢	٢٧٣,٥٣٠	٣٠٠,٦٠٢	١٦٣,٤٦١	١٨٧,٦٨٧		
٥١,٤٩٨	٥٤,٨٣٥	٢٧,٩٢٢	٢٩,٤٠٢	١,٠٥٠,٨٦٩	١,١٥٨,٩٢٣	٨٤٢,٤٢٦	٩٤٢,٥٥٧		
٦٥,٠٠٧	٦٩,٦٩٨	٣٤,٣٧٤	٣٧,٢٥٤	١,٣٢٤,٣٩٩	١,٤٥٩,٥٣٥	١,٠٠٥,٨٨٧	١,١٣٠,٢٤٤		
%٢١	%٢١	%١٩	%٢١	%٢١	%٢١	%١٦	%١٧		

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

□ صافي الدخل بعد خصم حقوق الأقلية

٣ - ع - ا الخدمات المصرفية للأفراد

في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، احتل البنك الأهلي التجاري المرتبة الثانية (بعد مصرف الراجحي) ضمن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد. وفيما يلي بيان بحصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية للأفراد بالنسبة لسائر البنوك السعودية في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م:

الجدول ٣-٧: حصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية للأفراد لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م بالنسبة لسائر البنوك السعودية

البنوك السعودية		قروض الأفراد - الصافي				صافي الدخل من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد			
		٢٠١٢م		٢٠١٣م		٢٠١٢م		٢٠١٣م	
		مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع
مصرف الراجحي	١١٧,٦٧٩	%٣٩	١٢٩,٠٩٠	%٣٧	٥,١٧٥	%٤٦	٥,٤٠٣	%٤٧	
البنك الأهلي التجاري	٥٠,٩٤١	%١٧	٦٢,٣٣٠	%١٨	٢,١٢٨	%١٩	١,٨٥٤	%١٦	
بنك الرياض	٣٠,٦١٢	%١٠	٣٤,١٨٨	%١٠	٩١٣	%٨	١,١٦٩	%١٠	
البنك العربي الوطني	٢٢,١٧٧	%٧	٢٢,٨٣٥	%٦	٦٩٢	%٦	٥٤٩	%٥	
البنك السعودي البريطاني	١٨,٦٤٢	%٦	٢٣,٦٣٠	%٧	٥١٠	%٥	٧١٤	%٦	
مجموعة سامبا المالية	١٧,٢٨٠	%٦	١٨,٧٧٦	%٥	١,٠٨٢	%١٠	٨٩١	%٨	
البنك السعودي الفرنسي	١٠,٥٠٦	%٣	١٠,٢٨٢	%٣	٣٠٤	%٣	٢٥٧	%٢	
بنك الجزيرة	١٠,٣٧٧	%٣	١٢,١٨٨	%٣	(١٣٥)	(%١)	(١٠٠)	(%١)	
بنك البلاد	٧,٥٤٠	%٢	٩,٤٦٢	%٣	٢٦٨	%٢	٢٤٦	%٢	
مصرف الإنماء	٦,٢٠٢	%٢	٩,٣٧٩	%٣	(١٢١)	(%١)	٣٧	-	
البنك السعودي للاستثمار	٦,٢٠٢	%٢	٩,٣٦٠	%٣	٢٥٢	%٢	٢٦٩	%٣	
البنك السعودي الهولندي	٥,٣٩٠	%٢	٨,٢٩٣	%٢	٩٠	%١	١٩٠	%٢	
الإجمالي	٣٠٣,٥٤٨		٣٤٩,٨١٣		١١,١٦٨		١١,٤٧٩		

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

في عام ٢٠١٣م، قام البنك الأهلي التجاري بما يلي:

- إجراء توسعة كبيرة في شبكة الفروع وقنوات التوزيع. وبعد افتتاح ١٧ فرعاً جديداً وتركيب ٢٩٢ ماكينة صراف آلي جديدة في عام ٢٠١٣م، بلغ إجمالي ما يمتلكه البنك الأهلي التجاري ٣٢٢ فرعاً، و٢,٢٥٢ ماكينة صراف آلي، و٥٧ مركزاً للحوالات السريعة "كويك باي" بنهاية عام ٢٠١٣م.
- زيادة إجمالي قاعدة عملائه لأكثر من ٢,٨ مليون عميل يجرون ما يزيد عن ١٥١,٧ مليون معاملة في عام ٢٠١٣م، من بينها ٩١,٧% تمت من خلال القنوات الإلكترونية. وهذا يعكس توجه البنك نحو توسيع خدماته لتشمل جميع القطاعات المستهدفة.
- إطلاق موقع إلكتروني جديد، www.aar.alahli.com، لتعزيز العمليات البنكية الإلكترونية للعملاء. وإنشاء حساب للبنك على موقع التواصل الاجتماعي تويتر، يصل من خلاله أكثر من ١٠٠,٠٠٠ متابع إلى أحدث المنتجات والخدمات.

ونتيجة لذلك، سجلت محفظة التمويل الشخصي زيادة بمقدار ١٦,٤%، على حين نمت محفظة التمويل العقاري بنسبة ٨٧,٤%. وكذلك نمت الأنشطة الخاصة بالبطاقات الائتمانية بنسبة ٢٢,٢% إلى جانب نمو أعمال التمويل التاجيري للسيارات بنسبة ٣٩%. وقد زاد البنك الأهلي التجاري من محفظته الخاصة بقروض الأفراد بقيمة تبلغ ١١ مليار ريال سعودي أثناء عام ٢٠١٣م، أو ما يعادل نسبة ٤,٢٢% سنوياً، ورغم ذلك انخفض صافي الدخل من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة ١٣,٣%، ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى انخفاض العائدات على قروض الأفراد بسبب التنافسية المتزايدة.

٣ - ٤ - ٢ الخدمات المصرفية للشركات

في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، كان البنك الأهلي التجاري هو الرائد في السوق ضمن قطاع الخدمات المصرفية للشركات (باستثناء صافي الدخل المحقق من قطاع الخدمات المصرفية للشركات في عام ٢٠١٢م). وفيما يلي بيان بحصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية للبنوك بالنسبة لسائر البنوك السعودية في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م:

الجدول ٣-٨: حصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية للشركات لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م بالنسبة لسائر البنوك السعودية

البنوك السعودية		قروض الشركات - الصافي				صافي الدخل من قطاع الشركات	
		٢٠١٢م		٢٠١٣م		٢٠١٢م	
		مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع
البنك الأهلي التجاري		١١٢,٥٢٠	١٦%	١٢٥,٣٥٧	١٦%	٨١٣	٧%
البنك السعودي الفرنسي		٩٢,٢٧٩	١٣%	١٠١,٠٢٥	١٣%	١,٧٦٩	١٦%
بنك الرياض		٨٧,٣٦٣	١٢%	٩٧,٦٧٠	١٢%	١,٧٤٠	١٥%
مجموعة سامبا المالية		٨٥,٣٥١	١٢%	٩٤,٦٧٩	١٢%	١,٥٧٥	١٤%
البنك السعودي البريطاني		٧٧,٤٥٧	١١%	٨٢,٤٨٤	١١%	١,٦٣٦	١٤%
البنك العربي الوطني		٦٤,١٥٢	٩%	٦٥,٦٢١	٨%	٧٣٧	٧%
مصرف الراجحي		٥٤,٢٦٣	٨%	٥٧,٧٢٣	٧%	٥٧٧	٥%
البنك السعودي الهولندي		٣٩,٨٨٦	٦%	٤٥,٣٥٩	٦%	١,٢٢٨	١١%
مصرف الإنماء		٣٠,٩٨٥	٤%	٣٥,٥٤٥	٥%	٦٢٩	٦%
البنك السعودي للاستثمار		٢٧,٨٤٩	٤%	٣٨,٢٠٧	٥%	٣١٠	٣%
بنك الجزيرة		١٩,٥١٩	٣%	٢٢,٨٠٧	٣%	١٦٩	١%
بنك البلاد		١٠,٧١٥	٢%	١٣,٩٥٤	٢%	١٣٠	١%
الإجمالي		٧٠٢,٣٣٩		٧٨٠,٤٣١		١١,٣١٣	
						١٤,٠٧٥	

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

□ تشمل قروض الشركات سائر القروض والسلف غير المصنفة كقروض أفراد

في عام ٢٠١٣م، قام البنك الأهلي التجاري بما يلي:

- تصميم إستراتيجية لتحسين الخدمات المرتبطة بالعملاء، وتطوير ضوابط إضافية، واجتذاب عملاء جدد منتقنين، وتحسين كفاءة عمليات اتخاذ القرار.
 - زيادة الاستثمارات في المنتجات الإلكترونية المرتبطة بالخدمات المصرفية للشركات مثل التعاملات فيما بين المؤسسات التجارية (٢٠٠٠)، وخدمات الشركات الإلكترونية (Corp-٠٠٠)، وخدمات التجارة الإلكترونية (rad-٠٠٠).
 - توسيع نطاق التواجد الدولي للبنك.
 - إطلاق العديد من البرامج لاستيفاء متطلبات التمويل الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة. يشمل ذلك إطلاق منتج تمويل تجاري مقابل ضمان عقاري.
 - زيادة حصة البنك من القروض المقدمة من البنوك للمنشآت الصغيرة عبر برنامج (كفالة) التابع للحكومة بالتعاون مع صندوق التنمية الصناعية السعودي ليصل إلى ٤٠٪.
 - توسيع أنشطة تمويل الشركات والمشروعات بإبرام اتفاقيات لتمويل العديد من المشروعات الكبرى.
- ونتيجة لذلك، استطاع البنك الأهلي التجاري زيادة قروض الشركات بنسبة ١١،٤٪ في الفترة ما بين عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، وكما زاد صافي الدخل من قطاع الشركات بمقدار ٢١٩٪ سنوياً.

٣ - ٤ - ٣ الخزينة

في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، ظل البنك الأهلي التجاري متصدراً قطاع الخزينة في المملكة بإستحواده على ما نسبته ٢٧-٣٢٪ من السوق. وفيما يلي بيان بحصة البنك الأهلي التجاري في قطاع الخزينة سوق الخدمات المصرفية الخاصة بالخزينة بالنسبة لسائر البنوك السعودية في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م:

الجدول ٣-٩: حصة البنك الأهلي التجاري في سوق الخدمات المصرفية الخاصة بالخزينة لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م بالنسبة لسائر البنوك السعودية

البنوك السعودية		صافي الاستثمارات				صافي الدخل من قطاع الخزينة	
		٢٠١٢م		٢٠١٣م		٢٠١٢م	
		النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال سعودي	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال سعودي	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال سعودي
البنك الأهلي التجاري	١١٦,٤٢٨	٣٢٪	١٢٥,٢٩٤	٣٠٪	٢,٨٩٨	٢٩٪	٣,٠٣٣
مجموعة سامبا المالية	٥٢,٥٧٦	١٥٪	٦٠,٤٣١	١٤٪	١,٠٦٣	١١٪	١,٤٨٢
مصرف الراجحي	٤٠,٥٤٣	١١٪	٣٩,٥٧٣	١٠٪	١,٢٠١	١٢٪	١,٤٠٨
بنك الرياض	٣٦,٢٥٤	١٠٪	٤٣,٥٣٨	١٠٪	١,٢٤٦	١٢٪	١,٠٢٥
البنك السعودي البريطاني	٢٧,٥٨٧	٨٪	٣٧,٤٠٠	٩٪	٩٨٤	١٠٪	١,٠٤٥
البنك السعودي الفرنسي	٢٧,٤٩٨	٨٪	٣٤,٢٩٩	٨٪	٧٥٥	٨٪	٦٣٣
البنك العربي الوطني	٢٤,٣٢٣	٧٪	٢٨,٢٤٨	٧٪	٨٠٢	٨٪	٨٨٣
البنك السعودي الهولندي	١١,٣٧٩	٣٪	١٦,٨٤٩	٤٪	١٢٨	١٪	١٩٥
البنك السعودي للاستثمار	١٠,٩١٢	٣٪	١٧,٦٩٧	٤٪	٣٣٩	٣٪	٦٣٥
بنك الجزيرة	٨,٩٩٤	٢٪	١٢,٥٩٧	٣٪	٣٠١	٣٪	٤٣٣
مصرف الإنماء	١,٩٦٠	١٪	٥,٣٩٩	١٪	٢٢٠	٢٪	٣٥٦
بنك البلاد	١,٥٣٧	-	١,٦٦٧	-	٩٣	١٪	٨٩
الإجمالي	٣٥٩,٩٩١		٤٢٢,٩٩٢		١٠,٠٣٠		١١,٢١٧

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

٣٩ تشير إلى المعاملات فيما بين المؤسسات التجارية.

خلال عام ٢٠١٣م، استطاع البنك الأهلي التجاري الحفاظ على محفظة عالية الجودة إلى جانب تعزيز توزيع الموجودات، وتنمية مستويات السيولة، وزيادة معدلات الأرباح دون التأثير في الكفاءة المالية أو القدرة على الابتكار والتوسع وتبني منتجات جديدة، وهو ما تجسد في تقديم البنك الأهلي التجاري لما يصل إلى ١٤ منتجاً جديداً مرتبطاً بالخزينة مطابقاً للشرعية في عام ٢٠١٣م.

وقد سجل البنك في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م نمواً في الاستثمارات بنسبة ٦,٧٪ مقابل ٢,٢٢٪ سجلت لجميع البنوك السعودية (باستثناء البنك الأهلي التجاري)، وهو ما أدى إلى انخفاض حصة البنك في السوق من ٣,٢٢٪ إلى ٦,٢٩٪ خلال المدة نفسها. وبالإضافة لذلك، سجل البنك في عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م نمواً في الدخل المرتبط بالخزينة بنسبة ٧,٤٪ مقابل ٧,١٤٪ سجلت لجميع البنوك السعودية (باستثناء البنك الأهلي التجاري)، وهو ما أدى إلى انخفاض حصة البنك في السوق من الدخل المرتبط بالخزينة من ٩,٢٨٪ إلى ٠,٢٧٪ خلال المدة نفسها.

٣- ع - ع المقاييس التشغيلية الرئيسية للبنك الأهلي التجاري بالنسبة للبنوك السعودية

معدل القروض إلى الودائع

يعتبر معدل القروض إلى الودائع في البنك الأهلي التجاري الأقل بين البنوك السعودية، وهو ما يعني وجود مجال واسع للنمو المستقبلي. ويوضح الجدول التالي مركز البنك الأهلي التجاري لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م من حيث إجمالي القروض والودائع:

الجدول ٣-١٠: مركز البنك الأهلي التجاري لعامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م من حيث إجمالي القروض والودائع

البنوك السعودية	القروض والسلف - الصافي		ودائع العملاء				معدل القروض إلى الودائع	
	٢٠١٢م		٢٠١٣م		٢٠١٢م		٢٠١٢م	٢٠١٣م
	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال	النسبة المئوية للقطاع	النسبة المئوية	النسبة المئوية
البنك الأهلي التجاري	١٦٣,٤٦١	١٦٪	١٨٧,٦٨٧	١٧٪	٢٧٣,٥٣٠	٢١٪	٦٠٪	٦٢٪
مصرف الراجحي	١٧١,٩٤١	١٧٪	١٨٦,٨١٣	١٦٪	٢٢١,٣٩٥	١٧٪	٧٨٪	٨١٪
بنك الرياض	١١٧,٩٧٥	١٢٪	١٣١,٨٥٨	١٢٪	١٤٦,٢١٥	١١٪	٨١٪	٨٦٪
البنك السعودي الفرنسي	١٠٢,٧٨٥	١٠٪	١١١,٣٠٧	١٠٪	١١٥,٥٧٢	٩٪	٨٩٪	٨٥٪
مجموعة سامبا المالية	١٠٢,٦٣١	١٠٪	١١٣,٤٥٥	١٠٪	١٤٨,٧٣٦	١١٪	٦٩٪	٧٢٪
البنك السعودي البريطاني	٩٦,٠٩٨	١٠٪	١٠٦,١١٥	٩٪	١٢٠,٤٣٤	٩٪	٨٠٪	٧٦٪
البنك العربي الوطني	٨٦,٣٢٩	٩٪	٨٨,٤٥٦	٨٪	١٠٧,٥٦٠	٨٪	٨٠٪	٨٣٪
البنك السعودي الهولندي	٤٥,٢٧٦	٥٪	٥٣,٦٥٢	٥٪	٥٣,٩١٤	٤٪	٨٤٪	٨٧٪
مصرف الإنماء	٣٧,١٨٧	٣٪	٤٤,٩٢٤	٤٪	٣٢,٢١٤	٢٪	١١٥٪	١٠٥٪
البنك السعودي للاستثمار	٣٤,٠٥١	٣٪	٤٧,٥٦٧	٤٪	٤٠,٤١٣	٣٪	٨٤٪	٨٣٪
بنك الجزيرة	٢٩,٨٩٧	٣٪	٣٤,٩٩٥	٣٪	٤٠,٦٧٥	٣٪	٧٤٪	٧٣٪
بنك البلاد	١٨,٢٥٦	٢٪	٢٣,٤١٥	٢٪	٢٣,٧٤١	٢٪	٧٧٪	٨٠٪
الإجمالي	١,٠٠٥,٨٨٧		١,١٣٠,٢٤٤		١,٣٢٤,٣٩٩		٧٦٪	٧٧٪

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

٣ - ٤ - ٥ الدخل التشغيلي والربحية

زاد الدخل التشغيلي الموحد وصافي الدخل للبنك الأهلي التجاري بنسبة ١٠٪ و ٢١٪ على التوالي في ٢٠١٣م. ونتيجة لذلك، سجل البنك الأهلي التجاري أكبر حصة في السوق وأعلى عائد وصافي دخل مقارنة بجميع البنوك السعودية. وفي عام ٢٠١٣م، كان العائد على حقوق الملكية للبنك الأعلى بين البنوك السعودية باستثناء الراجحي.

الجدول ٣-١١: حصة البنك الأهلي التجاري في السوق لعام ٢٠١٣م

البنوك السعودية	الدخل التشغيلي		صافي الدخل		العائد على حقوق الملكية
	مليون ريال سعودي	النسبة المئوية للقطاع	مليون ريال سعودي	النسبة المئوية للقطاع	النسبة المئوية
البنك الأهلي التجاري	١٤,٨٦٣	٢١٪	٧,٨٥٢	٢١٪	١٩,٢٪
مصرف الراجحي	١٤,١١٥	٢٠٪	٧,٤٣٨	٢٠٪	١٩,٤٪
بنك الرياض	٧,٠٧٤	١٠٪	٣,٨٩٠	١٠٪	١١,٧٪
مجموعة سامبا المالية	٧,٠٠١	١٠٪	٤,٥١٠	١٢٪	١٣,٠٪
البنك السعودي البريطاني	٥,٨١٥	٨٪	٣,٦٥١	١٠٪	١٦,٥٪
البنك العربي الوطني	٥,١١٠	٧٪	٢,٤٨٨	٧٪	١٣,٢٪
البنك السعودي الفرنسي	٥,٠٥٣	٧٪	٢,٤٠٢	٦٪	١٠,٤٪
البنك السعودي الهولندي	٢,٦١٦	٤٪	١,٥٠١	٤٪	١٦,٠٪
مصرف الإنماء	٢,٢٧٩	٣٪	١,٠١٥	٣٪	٦,٠٪
البنك السعودي للاستثمار	٢,٠١٧	٣٪	١,١٣٦	٣٪	١٢,٦٪
بنك البلاد	١,٩١٧	٣٪	٧٢٩	٢٪	١٤,٣٪
بنك الجزيرة	١,٨٣٩	٣٪	٦٥١	٢٪	١١,٤٪
الإجمالي	٦٩,٦٩٨	١٠٠٪	٣٧,٢٥٤	١٠٠٪	

المصدر: التقارير السنوية للبنوك السعودية لعام ٢٠١٣م

صافي الدخل بعد خصم حقوق الأقلية

٣ - ٥ تنظيم البنوك والرقابة عليها في المملكة

٣ - ٥ - ١ مؤسسة النقد العربي السعودي

أنشئت مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب المرسوم الملكي رقم ١٠٤٦/١/٤/٣٠ بتاريخ ١٣٧١/٧/٢٥ هـ (الموافق ١٩٥٢/٤/٢٠م). وقد صدرت النظم الأساسية لمؤسسة النقد العربي السعودي بمقتضى المرسوم الملكي رقم ٢٣ بتاريخ ١٣٧٧/٥/٢٣ هـ (الموافق ١٩٥٧/١٢/١٥م). وأغراض مؤسسة النقد العربي السعودي هي كما يلي:

- إصدار ودعم النقد السعودي وتوطيد قيمته في داخل البلاد وخارجها.
- أن تقوم بأعمال مصرف الحكومة.
- مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين في مبادلة العملات.
- وظائف مؤسسة النقد العربي السعودي بالنسبة لعمليات النقد ومراقبة المصارف التجارية هي كما يلي:
- تثبيت ودعم القيمة الداخلية والخارجية للعملة، والعمل على تقوية غطاء النقد.
- حفظ الأموال الاحتياطية المرصدة لأغراض النقد على أساس أنها أموال لا يجوز تشغيلها إلا بالعمليات المتعلقة بالنقد فقط.
- سك وطبع وإصدار النقد السعودي وكافة الأعمال الأخرى المتصلة بذلك طبقاً لنظام النقد السعودي رقم ٢٤ وتاريخ جمادى الأول ١٣٧٧ هـ
- مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بأعمال مبادلة العملات ووضع التعليمات الخاصة بهم كلما رُئي لزوم لذلك.

ويهدف نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ بتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢ هـ (الموافق ١٩٦٦/٦/١٢ م)، إلى حماية البنوك السعودية والعملاء والودائع والمساهمين وإلى توفير مستويات كافية من السيولة. ويحظر نظام مراقبة البنوك على البنوك السعودية ممارسة أية أنشطة قد تسبب ضرراً لمساهميها وعمالئها. وبالإضافة لذلك، يحظر النظام على الأفراد والشركات استخدام كلمة "بنك" أو مرادفاتها مقترنة بأسمائهم أو إجراء أية أنشطة مصرفية دون الحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي. وينص نظام مراقبة البنوك على إطار العمل الذي تلتزم البنوك السعودية بالعمل بمقتضاه في المملكة، ويكمل النظام بالتعاميم والتوجيهات والمبادئ الإرشادية التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي من حين لآخر. ولا تتاح تلك التعاميم والتوجيهات والمبادئ الإرشادية لعموم الأفراد خارج القطاع المصرفي.

٣ - ٥ - ٢ حماية العملاء

استمرت مؤسسة النقد العربي السعودي على حرصها في حماية مصالح العملاء منذ وضع ميثاقها في عام ١٩٥٢ م وإصدار نظام مراقبة البنوك عام ١٩٦٦ م. وعلى ذلك، اضطلعت مؤسسة النقد العربي السعودي بدور مهم لضمان تعامل المؤسسات المالية التي تخضع لإشرافها مع العملاء على أساس من العدالة والأمانة.

ومع تطور القطاع المالي في المملكة ونموه، تواصل مؤسسة النقد العربي السعودي توجيه عنايتها إلى تلك التطورات وتقرير ما يلزم من تغييرات تشريعية وتنظيمية وهيكلية لتوفير المستوى المتوقع من حماية العملاء في بلد عضو في المنظمات الرئيسية الدولية الاقتصادية والمالية. وإن الهدف الحالي لمؤسسة النقد العربي السعودي هو التأكد من أن جميع العملاء المرتبطين بمعاملات مع مؤسسات مالية مرخصة في المملكة يتلقون المستوى المتوقع من الحماية التي تشمل المعاملة العادلة والأمانة وسهولة الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية.

وقد وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي أسس السلوك المتوقع من تلك المؤسسات المالية من خلال العديد من اللوائح والسياسات وإصدار التعليمات التي من بينها "مبادئ حماية عملاء المصارف" في يونيو ٢٠١٣ م.

وتنص مبادئ حماية عملاء المصارف على التوجيهات الرئيسية التي تمكن المؤسسات المصرفية المرخصة من تقديم المستوى المطلوب من المعاملة العادلة والأمانة والشمولية المالية، ويتحقق من خلالها الهدف الإستراتيجي لمؤسسة النقد العربي السعودي المتعلق بالحماية المالية للعملاء في المملكة. وتطبق مبادئ حماية عملاء المصارف على أنشطة البنوك السعودية العاملة بموجب ترخيص صادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي والخاضعة لإشرافها، والمعاملة مع أشخاص هم عملاء بالفعل أو ربما يصبحون كذلك فيما بعد. وهي تنطبق أيضاً على أنشطة أي طرف ثالث توظفه البنوك السعودية للقيام بأية أنشطة نيابة عنها. وتلتزم مبادئ حماية عملاء المصارف جميع البنوك السعودية، وتكملها التعليمات واللوائح الداخلية التي يصدرها أي بنك سعودي، وهي سارية كذلك على جميع المعاملات التي تجري مع عملاء أفراد ابتداءً من ١ سبتمبر ٢٠١٣ م.

وقد صدرت مبادئ حماية عملاء المصارف بموجب الصلاحيات الممنوحة لمؤسسة النقد العربي السعودي بموجب التشريعات واللوائح التالية:

- نظام مؤسسة النقد العربي السعودي - المادة (٣)، فقرة (د)، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم ٢٣ بتاريخ ١٣٧٧/٥/٢٣ هـ (الموافق ١٩٥٧/١٢/١٥ م).
- نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ بتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢ هـ (الموافق ١٩٦٦/٦/١٢ م).
- المرسوم الوزاري رقم ٢١٤٩/٣ بتاريخ ١٤٠٦/١٠/١٤ هـ (الموافق ١٩٨٦/٦/٢٢ م).

تمثل "المبادئ العليا لمجموعة العشرين المعنية بالحماية المالية للعملاء" الأساس الذي اعتمدت عليه "المبادئ العامة المعنية بالحماية المالية للعملاء"، وهي التي تُعتمد الآن كجزء من مبادئ حماية عملاء المصارف.

٣ - ٥ - ٣ التمويل العقاري والإيجار التمويلي

في أغسطس ٢٠١٢ م، أصدر مجلس الوزراء السعودي مجموعة من التشريعات الخاصة بقطاع التمويل من بينها التمويل العقاري ("نظام التمويل العقاري") والتأجير ("نظام الإيجار التمويلي")، والإشراف على الشركات المالية ("نظام مراقبة شركات التمويل")، بحسب التفاصيل الإضافية المذكورة أدناه. وفي فبراير ٢٠١٢ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي اللوائح التنفيذية الخاصة بتلك النظم.

٣ - ٥ - ٣ - ١ نظام التمويل العقاري

يضع هذا النظام البنية التنظيمية المعنية بإعطاء التصاريح والتراخيص للبنوك السعودية وشركات التمويل للدخول إلى السوق العقاري. وعلى نحو خاص:

- سوف يسمح للبنوك السعودية بامتلاك العقارات ومزاولة أعمال التمويل العقاري بما لا يتعارض مع أحكام اشريعة الاسلامية.
- سوف تنشر الجهات الحكومية ذات العلاقة البيانات المتعلقة بنشاط السوق العقارية، وسوف يُمكن الممولون العقاريون (المرخص لهم) من الاطلاع والحصول على المعلومات المدرجة في سجلات العقار لدى المحاكم و كاتب العدل.
- سوف يتوجب على الممول العقاري فحص السجل الائتماني للمستهلك، بعد موافقته، للتحقق من ملاءته المالية وقدرته على الوفاء وسلوكه الائتماني.
- لن يجوز للممول العقاري منح ائتمان بأي صيغة من صيغ التمويل بما يزيد عن (٧٠٪) من قيمة المسكن محل عقد التمويل العقاري.

٣ - ٥ - ٣ نظام الإيجار التمويلي

يضع هذا النظام القواعد الخاصة بالإيجار التمويلي، وهو يورد على وجه الخصوص ما يلي:

- لا يتحمل المستأجر تبعه هلاك الأصل المؤجر ما لم يتعد أو يفرض ويتحمل المستأجر المسؤولية عن الأضرار الناتجة من استخدامه الأصل المؤجر.
- يجوز انتقال ملكية الأصول المؤجرة للمستأجر وفقاً لأحكام العقد، أما بشرط يعلق التملك على سداد دفعات العقد، أو سدادها مع مبلغ محدد، أو بوعده بالبيع بثمن رمزي، أو بثمن يتفق عليه في العقد، أو بقيمة الأصل وقت إبرام عقد البيع، أو بالهبة.
- يجوز اشتراط تقديم حلول دفعات أجرة مستقبلية يدفعها المستأجر في حال تأخره في السداد، بشرط ألا تتجاوز عدد الدفعات التي تأخر عن سدادها.

٣ - ٥ - ٣ نظام مراقبة شركات التمويل

يسري هذا النظام على الشركات التي تزاوّل أعمال التمويل بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية لتقديم نماذج التمويل المعتمدة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي، ومن بينها التمويل العقاري.

إلا أنه لا يزال من المنتظر الإعلان عن اللوائح الخاصة بينود مثل كفاية رأس المال ونسبة القرض إلى قيمة الأصل الممول ورسوم الخدمات وحقوق العملاء.

٣ - ٥ - ٤ هيئة السوق المالية

أنشئت هيئة السوق المالية بموجب نظام السوق المالية. وهيئة السوق المالية هي هيئة تنظيمية حكومية تتمتع بالاستقلالية المالية والقانونية والإدارية. وتنظم الهيئة الأسواق المالية في المملكة. وهي تصدر القواعد واللوائح المطلوبة لتنفيذ أحكام هيئة السوق المالية التي تهدف إلى خلق بيئة مواتية للاستثمار. وتتضمن وظائف هيئة السوق المالية ما يلي:

- تنظيم وتطوير السوق المالية؛
- حماية المستثمرين والجمهور من الممارسات غير العادلة وغير السليمة التي تطوي على الاحتيال؛
- أعمال القواعد التنظيمية وتوفير الحماية من الخداع والغش والتلاعب والتداول بناءً على معلومات داخلية.
- ضمان العدالة والكفاءة والشفافية في معاملات الأوراق المالية؛
- تطوير تدابير بهدف تقليل المخاطر المرتبطة بمعاملات الأوراق المالية؛
- تطوير وتنظيم ومراقبة إصدار الأوراق المالية وتداولها؛
- تنظيم ومراقبة أنشطة الكيانات الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية؛
- تنظيم ومراقبة الإفصاح عن المعلومات المرتبطة بالأوراق المالية والجهات المصدرة لها؛
- تنظيم طلبات الوكالة والشراء وعمليات الطرح العام للأسهم.

٣ - ٥ - ٥ إدارة السيولة ومخاطر الائتمان

بمقتضى نظام مراقبة البنوك، لا يجوز أن تزيد التزامات البنك من الودائع على خمسة عشر مئلاً من مجموع احتياطياته ورأس ماله المدفوع أو المستثمر. وتبلغ النسبة الحالية التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي للوديعة النظامية ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب، و٤٪ من الأرصدة المستحقة للبنوك وغيرها من المؤسسات المالية (باستثناء الأرصدة المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي وودائع العملات الأجنبية لغير المقيمين)، وكذا المدخرات، والودائع لأجل، وهوامش خطابات الائتمان والضمان، باستثناء جميع أنواع ودائع إعادة الشراء.

وبالإضافة إلى الوديعة النظامية، يلتزم كل بنك سعودي بالحفاظ على احتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من إجمالي التزامات ودائعه. ويجب أن يتألف احتياطي السيولة من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن أن تحول إلى نقد في غضون مدة لا تتجاوز ثلاثين (٣٠) يوماً التزاماً بالمتطلبات التي يقضي بها نظام مراقبة البنوك.

وكذلك ينص نظام مراقبة البنوك على الحد الأقصى لمبلغ الالتزام المالي الذي يجوز أن يتحمله أي بنك سعودي لصالح أي شخص. وبموجب نظام مراقبة البنوك، لا يجوز لأي بنك سعودي أن يعطي قرضاً أو أن يمنح تسهيلات ائتمانية أو أن يقدم ضماناً أو أن يتحمل أي التزام مالي آخر لصالح أي شخص بمبالغ يتجاوز مجموعها خمسة وعشرين في المائة (٢٥٪) من مجموع احتياطيات البنك ورأس ماله المدفوع أو المستثمر. ويجوز لمؤسسة النقد العربي السعودي لمقتضيات المصلحة العامة أن تزيد هذه النسبة إلى خمسين في المائة (٥٠٪) كحد أقصى.

وتمتلك مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الصلاحية التي تمكنها من تنظيم السيولة ومخاطر الائتمان لأي بنك سعودي بتقييد، من بين أشياء أخرى، الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يقرض من جانب أي بنك سعودي، ومستوى تعرض البنك لمخاطر العملاء الأفراد، وفئات القروض التي يمكن أن يقدمها أي بنك

سعودي. وربما تتفاوت هذه القيود من بنك لآخر في المملكة استناداً إلى الظروف ذات الصلة، وهي كذلك تعتبر، بالإضافة إلى الوديعة النظامية واحتياطي السيولة، من المتطلبات المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك.

وقد اكتسبت مؤسسة النقد العربي السعودي سمعة على مدار السنوات في كونها جهة تنظيمية صارمة. وفي عام ١٩٨٩م، قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي معايير المحاسبة والإفصاح للبنوك التجارية في المملكة، وهو ما جاء في الأساس امتثالاً لتلك المعايير. وتلتزم جميع البنوك السعودية حالياً بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى جانب معايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكذلك تجهز البنوك السعودية قوائمها المالية بحيث تمثل لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ١٣٨٥/٣/٢٢ هـ (الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥م)، والتعديلات الداخلة عليها (المشار إليها فيما يلي بـ "نظام الشركات") في المملكة.

٣ - ٥ - ٦ متطلبات الإبلاغ

تلتزم البنوك السعودية بتقديم قوائم شهرية عن مركزها المالي العام، ومركزها المالي المجمع، بما في ذلك الفروع والوحدات المحلية والأجنبية، إلى جانب قوائم عن المركز المالي الفردي للفروع أو الوحدات الأجنبية. وكذلك يتعين على البنوك تسليم تقارير فصلية ونصف سنوية وسنوية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتداول التقارير الفصلية أموراً مثل التوزيع الجغرافي للأصول الأجنبية والودائع الحكومية وحسابات الربح والخسارة. وأما التقارير نصف السنوية والسنوية فإنها تكون شاملة، وهي تتناول أموراً مثل جدول استحقاق التسهيلات الائتمانية، وتركيزات المخاطر، وحالات التعرض الكبيرة للمخاطر، ومدى تعرض الصرف الأجنبي للمخاطر، وتحليل احتياطيات خسائر القروض الخاصة، وحساب كفاية رأس المال المعتمد على الأصول المعرضة للمخاطر للبنك السعودي ذي الصلة.

وكذلك يتعين على البنوك السعودية إعداد قوائمها السنوية المراجعة في غضون ستة أشهر من نهاية كل سنة مالية وتسليم نسخ منها لمؤسسة النقد العربي السعودي. وكذلك يجب تدقيق القوائم المالية وتوقيعها من جانب اثنين من مراجعي الحسابات الخارجيين على الأقل. ويجب على الشركات المدرجة في السوق المالية نشر قوائم فصلية ما دامت أسهمها مدرجة في تداول. ورغم ذلك، فإن القوائم المالية الفصلية ليست بحاجة إلى التدقيق بل المراجعة من جانب مراجعي الحسابات وفقاً للمعايير العامة المقبولة، وتكون محدودة من حيث نطاق الإفصاح عنها.

ومنذ وضع معايير إلزامية للإفصاح من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تحسن مستوى الإفصاح من جانب البنوك السعودية. فتصدر البنوك السعودية حالياً توزيعاً للقروض بحسب القطاع والنطاق الجغرافي. وتبلغ البنوك السعودية كذلك عن القروض المشكوك في تحصيلها واحتياطيات خسائر القروض وعمليات الشطب.

٣ - ٥ - ٧ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إن المملكة من الأطراف التي وقّعت على، ونفذت التدابير المفروضة بمقتضى اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الاتجار غير المشروع في المخدرات والمؤثرات العقلية لعام ١٩٨٨م (المعروفة باتفاقية فيينا ١٩٨٨م)، والاتفاقية الدولية لمنع تمويل الإرهاب الصادرة بقرار مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة رقم ١٢٧٣، وغيرها من المعاهدات والاتفاقيات الدولية المعنية بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ويعتبر غسل الأموال من الجرائم بحسب ما تقضي به الشريعة الإسلامية. وعلى مدار السنوات العشر الماضية، وضعت المملكة موضع التنفيذ إطاراً تشريعياً وتنظيماً شاملاً نسبياً يتعامل مع غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ونفذت المملكة أول إجراء لها للتحقق من هوية العملاء في عام ١٩٧٥م. وبداية من منتصف التسعينيات، شرعت المملكة في تنفيذ منظومة أوسع لمكافحة غسل الأموال بإصدار دليل مكافحة غسل الأموال في عام ١٩٩٥م وغيرها من التعاميم الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وسائر الهيئات الحكومية.

ولدى المملكة قواعد شاملة تغطي متطلبات نظام "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بخصوص القطاع المصرفي. وفي أبريل ٢٠٠٣م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعد فتح الحساب. وتحتوي هذه القواعد على المتطلبات الشاملة التي تغطي مسألة التحقق من هوية العميل، وفتح والحفاظ على الحسابات البنكية، ونقل الأموال، وإيداع النقود، وهي كذلك تحتوي على قواعد تفصيلية للتحكم في عمليات تشغيل الحسابات البنكية للمؤسسات الخيرية ومؤسسات الرعاية الاجتماعية. وفي عام ٢٠٠٨م، أجرت مؤسسة النقد العربي السعودي مراجعة لقواعد فتح الحساب بالإضافة لمتطلبات أخرى وتوفير الإرشادات حول التعامل مع الأفراد والكيانات غير المقيمة والمنظمات المتعددة الأطراف.

وقد تم إصلاح نظام مكافحة غسل الأموال القائم في المملكة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٣م بإصدار "قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" (رقم ١٢٢م.أ.ت.، بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٠٣م). وتحكم هذه القواعد، من بين أشياء أخرى، عملية الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة ومراقبة المعاملات وتحديد أنماط العملاء والمعاملات وتقييم المخاطر وأنظمة التحكم وبرامج الامتثال والمراجعات والتدقيقات وسياسات ومعايير معرفة العميل وحفظ السجلات. وفي أغسطس ٢٠٠٣م، أجرت المملكة تحديثاً على النظم الأساسية سن نظام مكافحة غسل الأموال الذي يوفر قاعدة نظامية محدثة عن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإنشاء وحدة الاستخبارات المالية، والتمكين من توسيع حجم التبادل الدولي للمعلومات المالية في الحالات المشبوهة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب بين الهيئات والجهات التنظيمية المختصة بتنفيذ القوانين.

وفي نوفمبر ٢٠٠٥م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً (رقم ٢٥١٨٥/م.أ.ت.، ٥٣٩/ بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥م) يلزم جميع البنوك والمؤسسات المالية العاملة في المملكة بالالتزام الصارم بأحكام نظام مكافحة غسل الأموال. وقد أصدرت "لائحة الأشخاص المرخص لهم" من جانب مجلس إدارة هيئة السوق المالية بموجب قرار رقم ٨٣-١-٢٠٠٥ بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٢١ هـ (الموافق ٢٠٠٥/٦/٢٨م) الذي يلزم بنوك الاستثمار أيضاً بالالتزام بنظام مكافحة غسل الأموال.

وفي أبريل ٢٠١٢م، أجرت المملكة تحديثاً على نظامها القائم المعني بمكافحة غسل الأموال والقواعد التنفيذية (بمقتضى المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ الموافق ٢٠١٢/٤/٢م)، وفي أبريل ٢٠١٣م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً (رقم ٣٤١٠٠٠٧٤٨٠٧ م.أ.ت.، بتاريخ ١٥/٦/١٤٣٤هـ الموافق ٢٠١٣/٤/٢٥م) يفرض على جميع البنوك السعودية والمؤسسات المالية العاملة في المملكة الالتزام الصارم بنظام مكافحة غسل الأموال المحدث والقواعد التنفيذية المحدث.

ويعتبر مجلس التعاون الخليجي في وضع فريد من حيث إنه عضو في "فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية المتعلقة بغسل الأموال" (FATF)، رغم أن الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي ليست أعضاء في فرقة العمل هذه بصفة فردية. وبصفتها عضواً في مجلس التعاون الخليجي، أصدرت المملكة النظم واللوائح المصممة لغرض الالتزام "بالتوصيات الأربعين حول غسل الأموال"، وكذلك "التوصيات التسع الخاصة حول تمويل الإرهاب" الصادرة عن فرقة العمل تلك.

وفي سبتمبر ٢٠٠٣م، أجرت فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية المتعلقة بغسل الأموال، بالتعاون مع مجلس التعاون الخليجي، التقييم المشترك الخاص بالمملكة. وكان هذا هو التقييم السادس لدول مجلس التعاون الخليجي، وقد أجري التقييم على أساس المنهجية التقويمية العامة المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المستخدمة من جانب فرقة العمل تلك. ومع الموافقة على التقييم الخاص بالمملكة في فبراير ٢٠٠٤م، خضعت جميع الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي لمثل هذا التقييم المشترك، وقد اكتملت الجولة الأولى من هذه التقييمات. انتهى الملخص التنفيذي لتقرير التقييم المشترك بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٠م إلى أن المملكة "ملتزمة أو ملتزمة إلى حد كبير بمعظم توصيات فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية المتعلقة بغسل الأموال" (يرجى مراجعة التقرير السنوي لفرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية المتعلقة بغسل الأموال ٢٠٠٣م-٢٠٠٤م، الملحق ج، المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٠م: الملخص التنفيذي لتقرير التقييم المشترك الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الجدول ١).

٣ - ٥ - ٨ مراجعو الحسابات الخارجيون

كإجراء احترازي، تلزم مؤسسة النقد العربي السعودي جميع البنوك السعودية بإجراء عمليات المراجعة بالاستعانة باثنين من مراجعي الحسابات الخارجيين.

٣ - ٥ - ٩ المتطلبات المالية

وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي لوائح خاصة لضمان أن لا يكون لدى البنوك السعودية تركيزات غير متكافئة من المخاطر في أي قطاع أو لدى أي عميل، ولضمان الاحتفاظ بالسيولة والرسلة الكافية لدعم أنشطة البنوك. وفيما يلي ملخص بأهم اللوائح:

٣ - ٥ - ٩ - ١ القروض المشكوك في تحصيلها والتي فات موعد استحقاقها/احتياجات خسارة القروض

تطبق مؤسسة النقد العربي السعودي لوائح بشأن إعادة تصنيف الموجودات بالإضافة إلى معايير رصد المخصصات. ويوضح الجدول التالي التصنيفات المطبقة حالياً والاحتياجات المطلوبة لأغراض التنظيم الاحترازي.

الجدول ٣-١٢: التصنيفات المطبقة حالياً والاحتياجات المطلوبة لأغراض التنظيم الاحترازي

التصنيف	التعريف	الاحتياطي المطلوب
جاري	لا توجد مشكلات	١٪ من المستحقات
□ (تحت الملاحظة)	ضعف محتمل	١٪ من المستحقات
II (دون المستوى)	عدم كفاية القدرة على الدفع و/أو التريب أو العجز عن سداد المتأخرات لأكثر من ٩٠ يوماً	٢٥٪ من المستحقات
III (مشكوك في تحصيلها)	التحصيل الكامل غير مضمون و/أو تأخر السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً	٥٠٪ من المستحقات
IV (خسارة)	غير قابل للتحصيل و/أو متأخر السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً	١٠٠٪ من المستحقات

ويسجل المخصص من جانب البنك السعودي ذي الصلة في قوائمه المالية المراجعة وفقاً لمتطلبات المعيار ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية (الأدوات المالية: التسجيل والقياس). علماً بأن مؤسسة النقد العربي السعودي بصدد إصدار تحديث لتلك اللوائح، حيث أنه تم إصدار مسودة اللوائح الجديدة وجمع مرثيات البنوك تجاهها.

٣ - ٥ - ٩ - ٢ السيولة

يجب على البنوك السعودية الاحتفاظ بإحتياطي سيولة لا تقل نسبته عن ٢٠٪ من التزامات الودائع. ولأغراض هذا الاحتساب، يتم تضمين النقد والذهب وأذون الخزانة والسندات الحكومية والودائع التي تبلغ مدتها شهراً واحداً وأي أصل يمكن أن يتحول إلى سيولة في غضون ٣٠ يوماً. وكذلك يجب إيضاح توزيع الودائع تحت الطلب وحسابات الادخار والودائع لأجل في الميزانية العمومية. وينبغي الإفصاح عن موعد استحقاق الأصول والالتزامات لتحديد مدى حساسيتها لمخاطر أسعار العمولة.

٣ - ٥ - ٩ - ٣ كفاية رأس المال

وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي معياراً عاماً لكفاية رأس المال يعتمد على معايير كفاية رأس المال الخاصة ببنك التسويات الدولية (□□)، ويوصي المعيار المعمول به في المملكة بمعدل نسبته ٨٪ كحد أدنى لرأس المال بالنسبة إلى الموجودات مرجحة المخاطر، بما في ذلك المخاطر الواقعة خارج الميزانية العمومية. وتقسم الأصول إلى أربع فئات من المخاطر متفاوتة وفقاً لتقييم المخاطر للطرف النظير. ويوجد أيضاً مستويان من المخاطر الخاصة بالدول: أحدهما منخفض المخاطر في حين أن الثاني يتميز بمخاطر أعلى؛ وتأتي المملكة ضمن البلدان منخفضة المخاطر. ويعتبر المعيار المعمول به في المملكة أن دول المخاطر المنخفضة تشمل جميع دول المجلس بالإضافة إلى بلدان منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية وغيرها من الدول التي لها ترتيبات إفراض خاصة مع صندوق النقد الدولي بموجب اتفاقياتها العامة المتعلقة بالإفترض. في حين أن معيار بنك التسويات الدولية يعتبر أن المملكة وحدها وليس جميع دول مجلس التعاون منخفضة المخاطر. ويتمثل الاختلاف الرئيسي الآخر في أن المعيار المعمول به في المملكة يعتبر قروض الرهن العقاري من قبيل المخاطر الكاملة بنسبة ١٠٠٪، في مقابل اعتبارها مخاطر بنسبة ٥٠٪ على ضوء معايير بنك التسويات الدولية.

ويبلغ حد التزامات الودائع في البنوك السعودية خمسة عشر (١٥) مثلاً من رأس المال والاحتياطيات. وفي الحالات التي يتم تجاوز هذا الحد فيها، فإن البنوك السعودية تلتزم بوضع ودائع بدون فائدة يكون مقدارها نصف هذا المبلغ الزائد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبالإضافة لذلك، يجب نقل ٢٥٪ من صافي الأرباح إلى الاحتياطيات النظامية حتى يتساوى الرصيد الاحتياطي مع رأس المال المدفوع.

وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي عدداً من التعاميم المتعلقة بتنفيذ الإصلاحات المقترحة من لجنة بازل للرقابة المصرفية في أواخر عام ٢٠١٠م في المملكة من حيث متطلبات كفاية رأس المال الخاصة بالبنوك (وليزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة "إطار مقررات بازل ٣").

٣ - ٥ - ١٠ إطار مقررات بازل ٣

استجابة للأزمة المالية العالمية التي بدأت في ٢٠٠٧م، عززت لجنة بازل للرقابة المصرفية (□□□□) من قياسات رأس المال ومعايير إصدار إطار مقررات بازل ٣. ويركز إطار مقررات بازل ٣ على تقوية جودة رأس المال النظامي، ورفع متطلبات الحد الأدنى من رأس المال، وتعزيز تغطية المخاطر، وتقليل تأثير رأس المال النظامي بمتغيرات الدورات الاقتصادية. ويقدم الإطار المذكور متطلبات جديدة بشأن الرفع المالي والسيولة والاحتياطيات الإلزامية لرأس المال لتعزيز بناء رأس المال. وسوف تنفذ تلك التعزيزات على أساس منهج متدرج حتى عام ٢٠١٩م.

ومنذ ٢٠١١م، طبقت مؤسسة النقد العربي السعودي معايير أساسية لإطار مقررات بازل ٣ وفقاً للبرنامج الزمني المعتمد من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية. ويشمل ذلك استحداث معدل الرفع المالي في ٢٠١١م، ومعدل السيولة في ٢٠١٢م، ومعدلات كفاية رأس المال في ٢٠١٣م. وتخضع معدلات الرفع المالي والسيولة في البنوك السعودية للرقابة حالياً وفقاً للترتيبات التدريجية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي.

ويتطلب إطار مقررات بازل ٣ من البنوك السعودية أن تكون مدعومة بقاعدة عالية الجودة من رأس المال في حالات تعرضها للمخاطر. وإلى هذا الحد، يجب أن يكون الشكل السائد من الشريحة الأولى من رأس المال عبارة عن حقوق الملكية للمساهمين العاديين "الذي يتميز بأنه الأكثر إستيعاباً للخسائر" من خلال التدابير التالية:

- تحسين جودة الشريحة الأولى من رأس المال وزيادة متطلبات الحد الأدنى لها.
- تحميل أية إقتطاعات من رأس المال النظامي على حقوق الملكية للمساهمين العاديين.
- الإلغاء التدريجي للأدوات المختلطة لرأس المال (ذات الإستيعاب المحدد للمخاطر) من مكونات الشريحة الثانية لرأس المال النظامي.
- زيادة مستوى الشفافية من خلال الإفصاح الكامل عن مكونات رأس المال النظامي ومقارنتها بحقوق المساهمين.
- و بعد الإنتهاء من تطبيق معايير بازل ٣ لراس المال سيكون الحد الأدنى لرأس المال النظامي كما يلي:
- يجب أن تكون الشريحة الأولى من رأس المال من حقوق الملكية العادية بنسبة ٥, ٤٪ على الأقل من الموجودات مرجحة المخاطر في جميع الأوقات.
- يجب أن تكون الشريحة الأولى من رأس المال بنسبة ٦, ٠٪ على الأقل من الأصول مرجحة المخاطر في جميع الأوقات.
- يجب أن يكون إجمالي رأس المال (رأس المال من الشريحة الأولى مضافاً إليه رأس المال من الشريحة الثانية) بنسبة ٨, ٠٪ على الأقل من الأصول مرجحة المخاطر في جميع الأوقات.

وفي حين يواصل البنك الأهلي التجاري مراقبة تأثير كل معيار من المعايير الجديدة المقترحة، فمن المتوقع أن يكون تأثير زيادة متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على البنك محدوداً، نظراً لأن قاعدة رأس المال الحالية للبنك تتجاوز بالفعل المتطلبات الجديدة.

٤. وصف الشركة وطبيعة الأعمال

٤ - ١ نظرة عامة

في عام ١٣٥٨هـ (الموافق ١٩٣٩م) فتح كلاً من الأستاذ صالح موسى كعكي والأستاذ عبدالعزيز محمد كعكي والأستاذ سالم أحمد بن محفوظ مكتب بجدّة ليقوم بأعمال تبادل النقد والصيرفة. وبتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م) تم تحويل المكتب الي شركة تضامن فيما بينهم بإسم (شركة صالح وعبدالعزیز ال كعكي وسالم بن محفوظ) بموجب شهادة التسجيل رقم ٤٨ المصدق عليها من المقام السامي بتاريخ ١٣٦٩/٧/٢٨هـ (الموافق ١٩٥٠/٥/١٦م) وبموجب الصك الصادر من كتابة عدل مكة المكرمة برقم ٧٨٨ وتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م)، وقد تعدل عقد الشركة كما تعدل أسهمها ليصبح البنك الأهلي التجاري وتم تسجيل العقد لدي فضيلة كاتب عدل مكة المكرمة برقم ١٠٦٣ وتاريخ ١٣٧٤/٨/٨هـ (الموافق ١٩٥٥/٤/١م) واستهل أعماله كشركة تضامنية والمسجلة بالسجل التجاري بمدينة جدة تحت الرقم ١٥٨٨٠٠٣٠٠٠ وتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م) وذلك حتى تم تحويله إلى شركة مساهمة سعودية في ١ يوليو ١٩٩٧م بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ١٥٨٨٠٠٣٠٠٠ بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م). المقر الرئيسي والمسجل للبنك الأهلي التجاري هو في جدة، المملكة العربية السعودية.

تقدم المجموعة كلاً من الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى عملائها من خلال خمسة قطاعات تشغيلية رئيسة وهي (١) مصرفية الأفراد، (٢) مصرفية الشركات، (٣) الخزينة، (٤) سوق المال (التي تضم أعمال شركة الأهلي المالية)، و(٥) المصرفية الدولية (التي تتكون من أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفرع بيروت) (انظر القسم رقم ٤-٦ "أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية" والقسم ٤-١١ "أعمال شركة الأهلي المالية" والقسم ٤-١٢ "أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي" من هذه النشرة).

تشمل المنتجات التقليدية التي يقدمها البنك الأهلي التجاري (من ضمن منتجات أخرى) الودائع والقروض لأجل تمويل التجارة والمنتجات الهيكلية وإدارة النقد والصرف الأجنبي وتحويل الأموال. وتغطي منتجات التمويل الإسلامي التي يقدمها البنك جميع مجموعات الأعمال، بما في ذلك جميع منتجات الأفراد التي تقدمها فروع البنك منذ تحولها إلى العمل المصرفي الإسلامي في ٢٠٠٦م.

تشمل المنتجات الإسلامية الأساسية التي يستخدمها البنك الأهلي التجاري التورق والمراصة والإجارة والاستصناع والوكالة. وتخضع تلك المنتجات لإشراف هيئة رقابة شرعية مستقلة (انظر القسم رقم ٤-٧-١٧ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - إطار حوكمة المخاطر - المجموعة الشرعية" من هذه النشرة).

تدير المجموعة أعمالها أيضاً من خلال شركتيها التابعتين الأساسيتين وهما (١) شركة الأهلي المالية التي تضطلع بأنشطة إدارة الثروات وإدارة الأصول والوساطة والاستثمارات المصرفية، و(٢) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وهو واحد من أربعة بنوك "مشاركة" (متوافقة مع الشريعة الإسلامية) في تركيا. ترد مزيد من التفاصيل حول هاتين الشركتين التابعتين في القسم رقم ٤-١١ "أعمال شركة الأهلي المالية" والقسم رقم ٤-١٢ "أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي" من هذه النشرة.

وفقاً للقوائم المالية المنشورة لجميع البنوك المرخصة لتقديم الخدمات المصرفية في المملكة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، احتل البنك الأهلي التجاري المرتبة الأولى كأكبر بنك في المملكة من حيث ودائع العملاء (٣٤٥,٥٠٠ مليون ريال سعودي) وإجمالي الموجودات البالغة ٤٥٣,٥٣٠ مليون ريال سعودي. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، احتل البنك الأهلي التجاري المرتبة الأولى كأكبر بنك في المملكة من حيث الدخل التشغيلي وحقق البنك الأهلي التجاري دخلاً موحداً من العمليات بلغ ٨,٠٧٩ مليون ريال سعودي (مقارنةً بـ ٧,٧٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م) ودخلاً صافياً مساهمي البنك بلغ ٤,٩٦١ مليون ريال سعودي (مقارنةً بـ ٤,٣٢٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م) (انظر القسم رقم ٦ "مناقشة الإدارة وتحليل الوضع المالي ونتائج العمليات" من هذه النشرة). كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغ إجمالي حقوق المساهمين لمساهمي البنك ٤,٤٤٤ مليون ريال سعودي (مقارنةً بـ ٤,٠٩٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م) مع بلوغ نسبة إجمالي رأس المال (□□□□□□□□□□) ١, ١٨٪ (مقارنةً بـ ١٧,٥٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م) وبلوغ نسبة كفاية رأس المال من الشريحة الأولى (□□□□□□□□□□) ١٥,٥٪ (مقارنةً بـ ١٦,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م)، وجميعها محتسبة وفقاً لتوجيهات لجنة بازل للرقابة المصرفية واللوائح القانونية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يعمل البنك الأهلي التجاري من خلال ثاني أكبر شبكة فروع قطاع خدمات مصرفية في المملكة تتكون من ٣٢٩ فرعاً. كما يعمل البنك الأهلي التجاري من خلال فرعين خارجيين (في لبنان والبحرين)، فضلاً عن ثلاثة مكاتب تمثيلية خارجية (في سنغافورة وسيول وشنغهاي). وتدعم شبكة فروع البنك المحلية واحدة من أكبر شبكات أجهزة الصراف الآلي في المملكة ومن خلال نقاط البيع ومراكز الحوالات السريعة بواقع ٣,٢٨٧ جهاز صراف آلي و١٩,٥٨٠ نقطة بيع و٦٠ مركز حوالات سريعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يعمل لدى البنك الأهلي التجاري ٧,٣٣١ موظفاً (٩٤,١٢٪ منهم من المواطنين السعوديين)، وبخصوص كل من الشركتين التابعتين الجوهريتين يعمل لدى شركة الأهلي المالية ٢٣٣ موظفاً، ويعمل لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٤,٣٩٧ موظفاً.

يقع المقر الرئيسي للبنك الأهلي التجاري في مدينة جدة في المملكة العربية السعودية ويغطي مساحة ١١,٢١٢ متراً مربعاً وقد أقيم على الأرض مبنى بمساحة ٥٧,١٧٨ متراً مربعاً مؤلف من ٢٦ طابق. ويملك البنك المقر الرئيسي بموجب الصكوك التي تحمل الأرقام ٢٠٩٢ (بتاريخ ١٣٩٠/١٠/٦هـ) (الموافق ١٩٧٠/١٢/٥م) و٢٢٠٩. وقد بدأ بناء المقر الرئيسي للبنك في ١٩٧٨م وأصبح جاهزاً للاستخدام في ١٩٨٣م.

٤ - ١ - ١ الرؤية والرسالة

تتمثل رؤية البنك الأهلي التجاري في أن تصبح مجموعة البنك الأهلي المجموعة الرائدة للخدمات المالية في المنطقة. وتستند إستراتيجية البنك الأهلي التجاري في تحقيق هذه الرؤية إلى خمسة أولويات وهي:

- أ. أن يصبح البنك الأول في الدخل؛
- ب. أن يصبح البنك الأول في الأرباح؛
- ج. أن يصبح أفضل بنك في الخدمات الإلكترونية؛
- د. أن يصبح أفضل بنك في خدمات العملاء؛ و
- هـ. أن يصبح الخيار الأول للموظفين.

٤ - ١ - ٢ هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال البنك الأهلي التجاري الحالي عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى مليار (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد جميعها اسمية ومدفوعة بالكامل. ينطوي الاكتتاب على جزء من الأسهم القائمة فقط وبالتالي لن يكون هناك تغيير في رأس المال المصدر للبنك الأهلي التجاري نتيجة للاكتتاب. وفي تاريخ تحويل البنك إلى شركة مساهمة سعودية في ١ يوليو ١٩٩٧م، اكتتب المؤسسون الذين وقعوا على النظام الأساسي للبنك في ستين مليون (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريالات سعودية للسهم الواحد في رأس مال البنك وقدره ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

بتاريخ ١٤٢٧/٢/٢٥هـ (الموافق ٢٠٠٦/٣/٢٥م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على زيادة رأسمال البنك من ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى تسعة مليارات (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل ثلاثة مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى رأس المال المدفوع.

بتاريخ ١٤٢٨/٣/٧هـ (الموافق ٢٠٠٧/٣/٢٦م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على زيادة رأسمال البنك من تسعة مليارات (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى خمسة عشر مليار (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى رأس المال المدفوع.

بتاريخ ١٤٣٥/٥/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على زيادة رأسمال البنك من خمسة عشر مليار (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال إصدار سهم مجاني واحد مقابل كل ثلاثة أسهم مملوكة للمساهمين الحاليين كما في ١٤٣٥/٥/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م)، شريطة أن يتم جمع كسور الأسهم وبيعها إلى المساهمين. وقد جرى تعديل المادة ٦ من النظام الأساسي وفقاً لذلك. وتم تمويل الزيادة في رأس المال من خلال تحويل خمس مليارات (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد تم بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٤ الإنتهاء من عملية جمع كسور الأسهم (كان حاصل جمع تلك الكسور ٦٩ سهم) وبيعها بمبلغ تم توزيعه على المساهمين الذين يملكون كسور أسهم حسب نسبة ملكية كل منهم في رأس مال البنك.

كما في تاريخ هذه النشرة، فإن الحكومة هي أكبر مساهمي البنك الأهلي التجاري وهي تملك (من خلال صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد) ٧٩,٣٣٪ من رأس المال المصدر للبنك. وإن جميع الأسهم اسمية.

بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٠٩م، ونتيجة لتسوية جزئية لديون مستحقة للبنك من قبل أحد عملائه، استحوذ البنك الأهلي التجاري من العميل المدين على ٤,٠٢٤,٨٥٢ (أربعة ملايين وأربعة وعشرين ألف وثمانمائة واثنين وخمسين) من أسهم البنك، أي أسهم الخزينة، بما يمثل ٢٧,٠٪ من أسهم البنك المصدر وقت الاستحواذ عليها، مقابل مبلغ إجمالي قدره ٤٨٨,٠٩٣,١٧٧ ريال سعودي، وذلك لا يتبع نظام الشركات السعودي. وبعد توزيع الأسهم المجانية الذي قام به البنك الأهلي التجاري نتيجة لزيادة رأس المال التي أقرتها الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها تاريخ ١٤٣٥/٥/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م)، ارتفع عدد أسهم الخزينة ليصبح، كما في تاريخ هذه النشرة، ٥,٣٦٦,٤٦٩ (خمسة ملايين وثلاثمائة وستة وستون ألف وأربعمائة وتسعة وستون). وقد وافقت وزارة التجارة والصناعة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي على تملك البنك لأسهم الخزينة بشرط وجوب بيع البنك لتلك الأسهم عن طريق سوق الأسهم خلال مدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ بدء التداول على أسهم البنك. سيعلن البنك إنتهاء عملية بيعه لأسهم الخزينة عن طريق تداول حين يتم ذلك.

٤ - ٣ - هيكـل المساهمة في الشركة ونظرة عامة عن المساهمين الكبار

يبين الجدول أدناه تفاصيل مساهمي البنك الأهلي التجاري موضعاً نسب ملكيتهم ذات العلاقة في رأس المال المصدر للبنك كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب.

الجدول ٤-١: نسب ملكية المساهمين في رأس مال البنك المصدر كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب

نسبة الملكية		عدد الاسـم		
بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب	
٤٤,٢٩٪	٦٩,٢٩٪	٨٨٥,٨٩٣,٣٣٣	١,٣٨٥,٨٩٣,٣٣٣	صندوق الاستثمارات العامة
١٠,٠٠٪	١٠,٠٠٪	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٠,٠٤٪	٠,٠٤٪	٢٠٠,٨٧٤,٧٦٥	٨٧٤,٧٦٥	المؤسسة العامة للتقاعد
٣٣,٨٤٪	١٨,٨٤٪	٦٧٦,٧٧٤,٣٨٢	٣٧٦,٧٧٤,٣٨٢	المواطنون الافراد السعوديون
١,٨٢٪	١,٨٢٪	٣٦,٤٥٧,٥٢٠	٣٦,٤٥٧,٥٢٠	الشركات والمؤسسات السعودية
١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

المصدر: البنك الأهلي التجاري

تشير إلى المساهمين الكبار لغرض قواعد التسجيل والإدراج.

سيتم تخصيص مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٠٪ من رأس مال البنك للاكتتاب بها مباشرة من قبل المؤسسة العامة للتقاعد بسعر الاكتتاب.

لا يملك أي منهم حصة تعادل ٥٪ أو أكثر

لا يملك أي منهم حصة تعادل ٥٪ أو أكثر، وتشمل تلك الأسهم أسهم الخزينة

تشمل تلك الأسهم أسهم ضمان عضوية أعضاء مجلس الإدارة

مع ان اعداد الأسهم في الجدول اعلاه دقيقة، يتسبب تقريب نسب الملكية لأقرب جزء من مائة في مجموع يساوي ٩٩,٩٩٪.

المؤسسة العامة للتقاعد

أنشئت المؤسسة العامة للتقاعد باسم "مصلحة معاشات التقاعد" في ١٣٧٨هـ (الموافق ١٩٥٨م) بموجب المادة ٨ من نظام التقاعد الصادر بتاريخ ١٣٧٨هـ. وقد حول قرار مجلس الوزراء رقم (٢٧٧) بتاريخ ١٤٢٤/١٢/٣٠هـ (الموافق ٢٠٠٤/٢/٢١م) المصلحة إلى مؤسسة عامة ذات شخصية اعتبارية وميزانية مستقلة وإدارة مالية وتدير إداري مستقل. كما أعاد قرار مجلس الوزراء تسمية المصلحة باسم "المؤسسة العامة للتقاعد". ووفقاً للمادة ٢ من قرار مجلس الوزراء رقم ٣ بتاريخ ١٤٢٥/١/٣هـ (الموافق ٢٠٠٤/٢/٢٣م)، فإن المؤسسة العامة للتقاعد كيان عام له إدارة وتمويل وميزانية مستقلة على الرغم من ارتباطه إدارياً بوزارة المالية عن طريق رئيس مجلس إدارته معالي وزير المالية. وتُناط بالمؤسسة العامة للتقاعد مسؤولية تأمين مورد مالي للمتقاعدين من موظفي الدولة المدنيين والعسكريين ومن يعولونهم بعد انتهاء خدماتهم الوظيفية بحسب ما يقرره نظام التقاعد، وفقاً لمبدأ التكافل الاجتماعي. ويقع مقر المؤسسة العامة للتقاعد الرئيسي في الرياض.

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

تأسست المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وفقاً لنظام التأمين الاجتماعي (بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٢ بتاريخ ١٣٨٩/٩/٦هـ (الموافق ١٩٦٩/١١/١٥م)، المعدل) (المشار إليه فيما يلي بـ "نظام التأمين الاجتماعي") لتنفيذ أحكام نظام التأمين الاجتماعي ومعالجة التغطية التأمينية الإلزامية وجمع المساهمات من أصحاب العمل ودفع الأرباح للمساهمين المستحقين أو أفراد عائلاتهم. والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية هي هيئة شبه حكومية تتمتع بالاستقلال الإداري والمالي. وتمارس المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية أنشطتها من خلال مقرها الرئيسي في الرياض ولديها ٢١ مكتباً ميدانياً في عدد من المناطق والمحافظات بالملكة. تدفع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الوقت الحالي أكثر من ١,٢ مليار ريال سعودي في شكل معاشات تقاعدية شهرية إلى أكثر من ٣٠٠,٠٠٠ مستفيد.

صندوق الاستثمارات العامة

أنشئ صندوق الاستثمارات العامة بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٤ تاريخ ١٣٩١/٦/٢٥هـ (الموافق ١٩٧١/٨/١٧م). وكان الهدف من تأسيسه هو توفير التمويل لبعض المشروعات الإنتاجية ذات الطبيعة التجارية وأهمية إستراتيجية لتنمية اقتصاد المملكة التي تقوم بها الشركات والمؤسسات التابعة للدولة وكذلك المشاريع التي يشترك في ملكيتها القطاعين العام والخاص. وتنفيذاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٥٠٨ تاريخ ١٣٩٤/٤/٢هـ (الموافق ١٩٧٤/٥/٢م)، كُلف صندوق الاستثمارات العامة بدور واضح في الاستثمار والمساهمة في رؤوس أموال شركات مساهمة نيابةً عن الحكومة وإدارة هذه المساهمات نيابةً عنها وتمثيلها في هذا الشأن.

٤ - ١ - ٤ التصنيفات

كما في تاريخ هذه النشرة، منحت كل من وكالتي ستاندرد آند بورد وفيتش البنك الأهلي التجاري تصنيفاً ائتمانياً + (مستقر) (وقد حصل البنك على التصنيفين منذ ٢٠٠٧م)، كما منحت وكالة كاييتال انتلجينس البنك التصنيف - (مستقر) ومنحت وكالة موديز البنك التصنيف ١ (مستقر).

٤ - ٢ - ٤ نقاط القوة التنافسية

يوجد العديد من الجوانب لأعمال البنك الأهلي التجاري وعروض المنتجات التي تمنح البنك مزايا تنافسية رئيسية في الأسواق التي يزاوّل فيها أعماله من وجهة نظر الإدارة العليا. تتضمن نقاط القوة التنافسية هذه ما يلي:

٤ - ٢ - ١ قوة الإسم التجاري

يتميز البنك الأهلي التجاري بانتشار علامته التجارية في المملكة، مع ما يحمله من تراث يمتد لأكثر من ٦٠ عاماً في توفير الخدمات المصرفية إلى عملائه. وقد نجح البنك في قطاع الخدمات المصرفية التجارية في المملكة، حيث يحتل الآن المرتبة الأولى كأكبر بنك في المملكة من حيث ودائع العملاء وإجمالي الموجودات. وساعد إدراك البنك الأهلي التجاري القوي بالمسؤولية الاجتماعية للشركات في رفع سمعته وهو الأمر الذي خوله للحصول على عدد من الجوائز، بما فيها الجائزة السعودية للمسؤولية الاجتماعية للشركات لعام ٢٠١٣م من الغرفة التجارية بجدة والجائزة السعودية للمسؤولية الاجتماعية للشركات لعام ٢٠١٢م من الأمير تركي بن ناصر (انظر القسم رقم ٤-٨-٥ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - وظيفة المساندة - الجوائز" من هذه النشرة).

٤ - ٢ - ٢ الانتشار الواسع

يعمل البنك الأهلي التجاري من خلال ثاني أكبر شبكة فروع قطاع مصرفي في المملكة (بواقع ٣٢٩ فرع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) بالإضافة إلى امتلاكه قنوات توزيع بديلة قوية مثل أجهزة الصراف الآلي وخدمات الهاتف المصرفي، والخدمات الإلكترونية، وأنظمة الهواتف المحمولة وتطبيقات الهواتف الذكية والكمبيوتر اللوحي والرسائل النصية القصيرة، التي تمكنه من خدمة قاعدة عملائه الحالية واستقطاب عملاء جدد.

٤ - ٢ - ٣ عروض المنتجات الشاملة

تتمكن إحدى نقاط قوة البنك الأهلي التجاري في قدرته على تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات عبر قطاعاته التشغيلية إلى عملائه. فقد أطلقت المجموعة الشرعية بالبنك سابقاً، على وجه الخصوص، منتجات إسلامية مبتكرة، بما في ذلك أول بطاقة ائتمان إسلامية في العالم، وأول منتج "تمويل تأجيري" إسلامي للسيارات في العالم.

٤ - ٢ - ٤ قاعدة عملاء كبيرة ومستقرة

يتمتع البنك الأهلي التجاري بقاعدة عملاء حالية تزيد عن ٢,٩ مليون عميل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، مما يمكن البنك من الوصول إلى قاعدة كبيرة ومستقرة من الودائع مع آجال استحقاق وخيارات إعادة تسعير متباينة. وبإمكان البنك استغلال ما يتمتع به من قاعدة عملاء قوية لترويج المنتجات والخدمات عبر شركاته التابعة بما فيها شركة الاهلي المالية، وكذلك عبر شركة الأهلي للتكافل.

٤ - ٢ - ٥ الرسمة ومركز السيولة القويين

تتميز نسبة رأس المال من الشريحة الأولى ونسبة إجمالي رأس المال لدى البنك الأهلي التجاري بالقوة، بواقع ١٥,٥٪ و ١٨,١٪، على التوالي، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وتتجاوز نسبة كفاية إجمالي رأسمال البنك الحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي تفرضها مؤسسة النقد العربي السعودي وتبقى متقدمة على المتطلبات النظامية لبازل ٣ بنسبة ٨٪ من الموجودات مرجحة المخاطر. وعلاوة على ذلك، يستفيد البنك الأهلي التجاري من مركز سيولة قوي، مع نسبة قروض إلى ودائع منخفضة نسبياً بواقع ٥٩,٧٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مقارنة بنسبة ٦١,٩٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م). كما تمنح قوة الميزانية العمومية، بالإضافة إلى رأس المال ومركز السيولة القوي، البنك الأهلي التجاري المرونة التشغيلية والمالية وتساعد في سعيه نحو زيادة العائد على حقوق المساهمين.

٤ - ٢ - ٦ فريق إداري متمرس

يحظى البنك الأهلي التجاري بفريق إداري متمرس يتمتع بمعرفة وخبرات واسعة في القطاع المصرفي في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وكذلك بخبرة هائلة في المؤسسات المالية الدولية الرائدة. ويبلغ معدل فترة عمل أعضاء الإدارة العليا ١١ سنة لدى البنك و ١٩,٧ سنة في القطاع المصرفي. كما يتولى البنك الأهلي التجاري عملية وضع خطة تعاقب دقيقة لجميع مناصب الإدارة العليا والوظائف الرئيسية. وترى الإدارة العليا أن إدارة البنك القوية والمتمرس

(إلى جانب نظم وإجراءات إدارة المخاطر القوية) قد أسهموا في دور كبير في تمكين البنك من مواصلة أرباحه وتسجيل نمو إيجابي (من حيث الأرباح والميزانية العمومية للبنك) خلال مناخ اقتصادي عالمي غير مستقر، مما ساعد البنك على تقديم قيمة لمساهميته فضلاً عن عملائه وأصحاب العلاقة الآخرين.

٤ - ٢ - ٧ ملكية الحكومة

تملك الحكومة، بشكل غير مباشر من خلال صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد ما نسبته ٣٢, ٧٩٪ من أسهم البنك الأهلي التجاري كما في تاريخ هذه النشرة، كما تملك جهات حكومية متعددة حصة كبيرة من الودائع لدى البنك. وترى إدارة البنك أن الحصص المملوكة من قبل الحكومة في البنك تعزز سمعة البنك وتزيد ثقة المدعين والاطراف النظيرة في الموقف المالي للبنك.

٤ - ٣ الإستراتيجية

تتمثل رؤية البنك الأهلي التجاري في أن تصبح مجموعة البنك الأهلي المجموعة الرائدة للخدمات المالية في المنطقة. وتستند إستراتيجية البنك الأهلي التجاري في تحقيق هذه الرؤية إلى الأولويات المذكورة في قسم ٤-١-١ "الرؤية والرسالة" واستهدافاً لتحقيق هذه الأولويات، حدد البنك الأهلي التجاري المبادرات الاستراتيجية الرئيسية التالية:

٤ - ٣ - ١ نموذج تشغيلي جديد

مع سعي البنك لتحقيق إحدى أولوياته الاستراتيجية في أن يصبح أفضل بنك في الخدمات الإلكترونية في المنطقة، فإنه يستثمر بكثافة في أنظمة العمليات المصرفية الجديدة من أجل تحديث شبكته التقنية ومركز البيانات لديه (يقدر البنك أنه سيستثمر ما يقارب مليار ريال سعودي في تحديث شبكته التقنية ومركز البيانات خلال الثلاث سنوات المقبلة) بالإضافة إلى ضمان توفير أنظمة معتمدة تتمتع بقدرتها على تلبية المطالب المتنوعة للعملاء. ويستهدف البنك تحسين تجربة العملاء وإنتاجية القنوات المختلفة فضلاً عن الحد من إجمالي تكاليف تقنية المعلومات والتكاليف التشغيلية. وتحقيقاً لهذا الهدف تم إطلاق برنامج كبير لاستبدال النظام المصرفي الأساس في عام ٢٠١٣م (انظر القسم رقم ٤-٨-١ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - وظيفة المساندة - مجموعة الخدمات المشتركة - إدارة تقنية المعلومات" من هذه النشرة). ويهدف البنك الأهلي التجاري إلى استقطاب العملاء الشباب ممن يستخدمون القنوات الإلكترونية بكثافة من خلال توفير عدد كبير من المنتجات والخدمات عن طريق القنوات الالكترونية.

٤ - ٣ - ٢ التوسعات والتحديات

يواصل البنك الأهلي التجاري جهوده التي تستهدف توسيع شبكة فروع. فقد افتتح البنك الأهلي التجاري ٧ فروع جديدة في فترة الستة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (من المقرر افتتاح نحو ٢١ فرعاً جديداً و٤٣ مركز حوالات سريعة "كويك باي" للبنك الأهلي التجاري إجمالاً في عام ٢٠١٤م). كما يعتزم البنك الأهلي التجاري أيضاً تحسين تصميم فروعه وتخطيطها بغية تحسين كفاءة الخدمة وفعاليتها، وتعميق علاقته مع جميع شرائح العملاء. كما يعمل البنك الأهلي التجاري على زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي ومراكز الحوالات السريعة التي يديرها داخل المملكة، وكذلك توفير مزيد من الخدمات من خلال النظام المصرفي الإلكتروني وتطبيقات الجوال وأجهزة الصراف الآلي. ويهدف البنك من خلال هذه المبادرات إلى تحسين وتيسير معاملات العملاء وتحقيق رضائهم عن خدمات البنك، مع تشجيع إجراء المعاملات القائمة على الخدمة من خلال القنوات الإلكترونية في الوقت ذاته.

٤ - ٣ - ٣ زيادة الانتشار داخل السوق

جاء البنك الأهلي التجاري في طليعة المستجيبين لنظام التمويل العقاري الجديد في المملكة، ابتداءً من دعم شركات التطوير العقاري في تنفيذ مشاريع الإسكان، وصولاً إلى تطوير عروض التمويل العقاري للشباب السعوديين الراغبين في شراء منزلهم الخاص. ويركز البنك الأهلي التجاري بشكل خاص على زيادة تواجده في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وسوف يواصل دعمه بوجه خاص لجهود الحكومة الرامية لتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. كما يتصدر البنك الأهلي قائمة الممولين لبرنامج كفاءة، وهو برنامج حكومي لضمان القروض يقدم الدعم المالي المباشر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (لمزيد من التفاصيل، انظر القسم رقم ٤-٦-٢-٢ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية - مصرفية للشركات" من هذه النشرة)، إذ يوفر البنك حوالي ٤٠٪ من إجمالي أموال برنامج كفاءة إلى أكثر من ٣,٠٠٠ شركة. كما يخطط البنك لزيادة انتشاره في المناطق التي تعاني من نقص الخدمات أو المناطق النائية في المملكة.

٤ - ٣ - ٤ تحسين فعالية التكاليف

يركز البنك الأهلي التجاري على الحد من تكاليف التشغيل مع زيادة إنتاجية موارده وعملياته من خلال تنفيذ نظم إدارة نفقات فعالة، مع التركيز بوجه خاص على الاتصالات وتقنية المعلومات. وقد تحققت عمليات وفر كبيرة في تكاليف عمليات تقنية المعلومات بالفعل. وتحسنت كفاءة تقنية المعلومات بوجه عام بالبنك كثيراً خلال عام ٢٠١٣م، مع استبدال شبكة الاتصال الرئيسية واستكمال تثبيت جدران الحماية كجزء من برنامج تطوير شبكات اتصالات الفروع التي بدأت في

عام ٢٠١٠م. وقد ساهم ذلك في الحد من انقطاع الاتصالات عبر شبكة فروع البنك، الأمر الذي أدى إلى تحسين استقرار خدمات الفروع وتقليص عدد الحوادث المتعلقة باضطرابات تقنية المعلومات إلى النصف، فضلاً عن زيادة توافر خدمة أجهزة الصراف الآلي. كما ينفذ البنك أحد البرامج الرئيسية لترشيد الموردين والتكاليف في عامي ٢٠١٣م و٢٠١٤م. وقد حقق هذا البرنامج عمليات وفراً مستداماً يزيد عن ١٧٣ مليون ريال سعودي في تكاليف التشغيل السنوية لصالح البنك الأهلي التجاري. ويخطط البنك للاستفادة من هذه المبادرات لزيادة الإنتاجية وتحقيق وفرة إضافية بحلول عام ٢٠١٥م.

٤ - ٣ - ٥ الابتكار

يدرك البنك الأهلي التجاري في سبيل تحقيق أولوياته الاستراتيجية مدى أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع انتشاره في السوق واستهداف شرائح جديدة من العملاء في ظل ما يشهده قطاع الخدمات المالية من تطور. على سبيل المثال، زاد البنك الأهلي التجاري من حصته السوقية في قطاع الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الآخذ في النمو من خلال تطوير ثلاثة منتجات مبتكرة أصبحت فيما بعد معايير في هذا المجال وهي: التورق (منهج مستخدم على نطاق واسع يُمكن العملاء من الحصول على تمويل نقدي) وبطاقات الائتمان المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومعايير الفرز الشرعية للاستثمار في الأسهم غير المحلية للمساهمين. كما أن البنك الأهلي التجاري قد قدم في عام ٢٠٠٦م أول برنامج تمويل تأجيري للسيارات مطابقاً لأحكام الشريعة الإسلامية يشترى بموجبه البنك سيارة نيابة عن العميل، مقابل دفعات إيجار دورية وأخيراً يبيع البنك السيارة إلى العميل في نهاية فترة الإيجار. ويسمح تقديم منتجات وإجراءات مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية للبنك الأهلي التجاري بتوسيع مجموعة المنتجات الإسلامية التي يقدمها لعملائه. بالإضافة إلى ذلك، فإن البنك الأهلي التجاري هو من أول البنوك في المملكة التي توفر خدمات تحويل الأموال على مدار الساعة دون الحاجة إلى زيارة مراكز التحويل شخصياً من خلال تطوير خدمة الحوالات السريعة "كويك باي". ويعتزم البنك مواصلة تبني نهج مبتكر لتقديم الخدمات المالية في الأسواق التي يزاول أعماله فيها من أجل توسيع قاعدة عملائه وتحسين جودة الخدمات التي يقدمها لهم.

٤ - ٤ لمحة تاريخية عن البنك الأهلي التجاري

في عام ١٣٥٨هـ (الموافق ١٩٣٩م) فتح كلاً من الأستاذ صالح موسى كعكي والأستاذ عبدالعزيز محمد كعكي والأستاذ سالم أحمد بن محفوظ مكتب بجدة ليقوم بأعمال تبادل النقد والصيرفة. وبتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م) تم تحويل المكتب إلى شركة تضامن فيما بينهم باسم (شركة صالح وعبدالعزیز ال كعكي وسالم بن محفوظ) بموجب شهادة التسجيل رقم ٤٨ المصدق عليها من المقام السامي بتاريخ ١٣٦٩/٧/٢٨هـ (الموافق ١٩٥٠/٥/١٦م) وبموجب الصك الصادر من كتابة عدل مكة المكرمة برقم ٧٨٨ وتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م)، وقد تعدل عقد الشركة كما تعدل إسمها ليصبح البنك الأهلي التجاري وتم تسجيل العقد لدى فضيلة كاتب عدل مكة المكرمة برقم ١٠٦٣ وتاريخ ١٣٧٤/٨/٨هـ (الموافق ١٩٥٥/٤/١م) واستهل أعماله كشركة تضامنية والمسجلة بالسجل التجاري بمدينة جدة تحت الرقم ١٥٨٨/٤٠٣٠٠٠ وتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م) وذلك حتى تم تحويله إلى شركة مساهمة سعودية في ١ يوليو ١٩٩٧م بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٣٧٦/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٣٧٦/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ١٥٨٨/٤٠٣٠٠٠ بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م). المقر الرئيسي والسجل للبنك الأهلي التجاري هو في جدة، المملكة العربية السعودية.

في عام ١٩٩٠م، بدأ البنك الأهلي التجاري في تطبيق برنامج ترشيد كبير ينطوي على زيادة رأس مال البنك وتخفيض عدد الموظفين وإعادة تنظيم أعماله المصرفية الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، شهدت البنية التحتية لتقنية المعلومات لدى البنك عملية تحديث كبرى بافتتاح مركز حاسوبي جديد بجدة وغرفة تداول جديدة لمجموعة الخزينة بالبنك، التي كانت الأكبر في الشرق الأوسط في ذلك الحين.

وفي مايو ١٩٩٩م استحوذت حكومة المملكة العربية السعودية، من خلال صندوق الاستثمارات العامة، على حصة ٥٠,٠٠٠٪ في رأس مال من عائلة بن محفوظ (التي امتلكت سابقاً ٩٨,٠٠٠٪ من البنك) وبناءً على ذلك حصلت الحكومة على سيطرة إدارية على البنك. وخلال ذلك العام، باعت الحكومة، من خلال صندوق الاستثمارات العامة، حصة ١٠,٠٠٠٪ من أسهم البنك الأهلي التجاري إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية واستقال خالد بن محفوظ، الذي كان يتولى منصب رئيس مجلس إدارة ومدير عام البنك من منصبه في البنك وتم على إثره تعيين فريق إداري جديد لإدارة البنك. واعتمد مجلس الإدارة الجديد مراجعة شاملة لمحفظة القروض المستحقة للبنك الأهلي التجاري وقام بزيادة الاحتياطات المخصصة للقروض المتعثرة. وبناءً على ذلك، تم اعتماد مخصصات جديدة لتغطية خسائر القروض التي تسببت في تسجيل البنك الأهلي التجاري خسارة ملحوظة في السنة المالية ١٩٩٩م. وأدى ذلك بدوره إلى موافقة مجلس الإدارة في ذلك الوقت على توصية الإدارة العليا بالامتناع عن توزيع أي أرباح إلى مساهمي البنك إلى حين رجوع حقوق المساهمين إلى المبلغ الذي كانت عليه في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨م (وهو ما حدث في عام ٢٠٠٢م).

في أواخر عام ٢٠٠١م، اشترت حكومة المملكة العربية السعودية (من خلال صندوق الاستثمارات العامة) وغيرها من المواطنين السعوديين والشركات المؤسسة في المملكة أسهم البنك المتبقية التي كانت لا تزال مملوكة لعائلة بن محفوظ، الأمر الذي ترتب عليه زيادة حصة الحكومة في البنك إلى ٧٩,٢٩٪، مقسمة إلى ٢٩,٦٩٪ مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة و ١٠,٠٠٪ مملوكة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

في عام ٢٠٠٢م، حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ٤٣٣,٢ مليون ريال سعودي وتمت تغطية الخسائر المتراكمة عام ١٩٩٩م بالكامل وارتفعت حقوق المساهمين عما كانت عليه في عام ١٩٩٨م (٨,٠٢٨ مليون ريال سعودي) حيث بلغت ٨,٩١٨ مليون ريال سعودي.

في عام ٢٠٠٤م، أعلن البنك الأهلي التجاري عن اعتزامه تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على شبكة فروع في المملكة، وتم منذ عام ٢٠٠٦م تطبيق احكام الشريعة في كامل اعمال شبكة فروع البنك الأهلي التجاري. وإضافة الى ذلك، يقدم كل من قطاعي الشركات و الخزينة منتجات مطابقة لأحكام الشريعة ومنتجات التقليدية.

في عام ٢٠٠٦م، أعيد تنظيم القطاع المصرفي للشركات من أجل مواءمة قطاعات البنك الأهلي التجاري التشغيلية مع شرائح العملاء الرئيسية. بالإضافة إلى ذلك، شُكّلت وحدات مخصصة جديدة للتمويل المتخصص وإدارة النقد.

في ديسمبر ٢٠٠٦م، أسس البنك الأهلي التجاري شركة الأهلي للتكافل، وهي شركة مدرجة في تداول تقدم منتجات وخدمات التأمين التكافلي في المملكة. لمزيد من التفاصيل، انظر القسم رقم ٩-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - الشركات التابعة والزميلة" من هذه النشرة.

في ٢٠٠٧م، وتمشياً مع الأنظمة الجديدة لهيئة السوق المالية، أسس البنك شركة الأهلي المالية كشركة تابعة للبنك وحول البنك الأهلي التجاري أنشطة إدارة الثروات وإدارة الأصول والوساطة المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية إليها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، امتلك البنك الأهلي التجاري حصة مباشرة نسبتها ٩٠,٧١٪ في شركة الأهلي المالية.

يشير قطاع سوق المال كما ورد في القوائم المالية للمجموعة إلى أنشطة شركة الأهلي المالية. لمزيد من التفاصيل، انظر القسم رقم ١١-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال شركة الأهلي المالية" من هذه النشرة.

في مارس ٢٠٠٨م، استحوذ البنك الأهلي التجاري على حصة السيطرة تبلغ ٦٠٪ في بنك المشاركة التركي فاينانس كاتيليم بنكاسي. ومنذ ذلك الحين زاد البنك الأهلي التجاري هذه الحصة إلى ٦٦,٢٧٪ من خلال عمليات اكتتاب رأس المال الإضافية (كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م). لمزيد من التفاصيل، انظر القسم رقم ١٢-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي" من هذه النشرة.

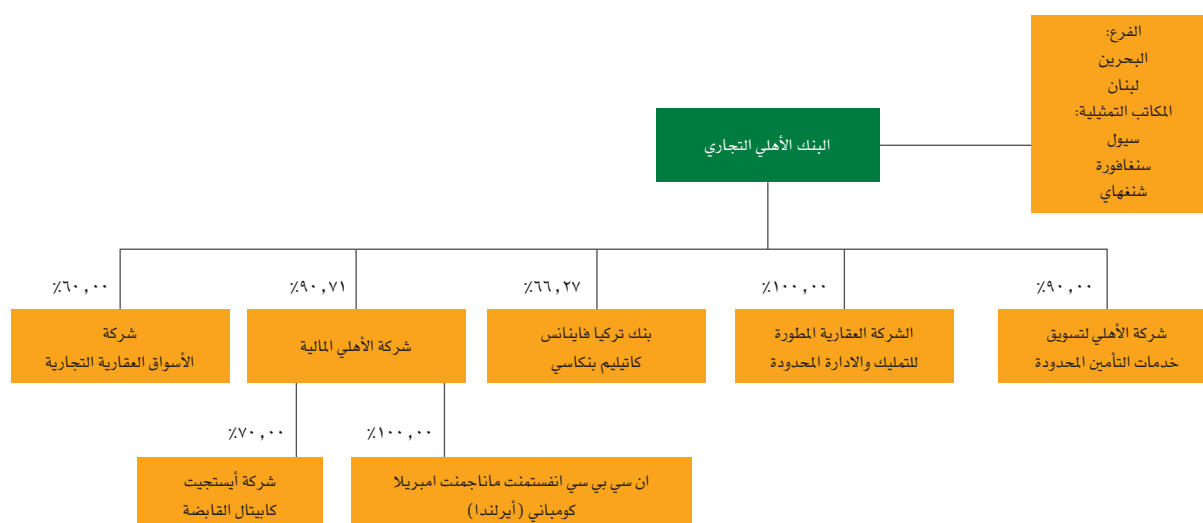
أدت الأزمة المالية في عام ٢٠٠٨م إلى زيادة في حالات التعثر في السداد من جانب عملاء الشركات لدى البنك الأهلي التجاري. ووفقاً للتقارير السنوية للبنوك السعودية التي نشرتها مؤسسة النقد العربي السعودي، ارتفع إجمالي القروض المدومة للبنوك المدرجة في المملكة من ١,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إلى ٢,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. كما زادت نسبة القروض المتعثرة بالمجموعة بواقع ٢,٢٪ من ٤,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م إلى ٦,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بلغت نسبة القروض المتعثرة لدى المجموعة ١,٣٦٪ كما بلغت نسبة تغطية القروض المتعثرة ١٧٩٪.

في أغسطس ٢٠١٣م، أعلن البنك الأهلي التجاري عن هيكل تنظيمي جديد للمجموعة، ونتج عن ذلك جملة تغييرات من بينها تشكيل مجموعتين جديدتين وهما: المجموعة المصرفية للأفراد ومجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال، انظر القسم رقم ٦-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية - مصرفية للأفراد" والقسم رقم ٨-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - وظيفة المساندة - مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال" من هذه النشرة. وكان الهدف من إعادة التنظيم هو تسهيل عملية تنفيذ استراتيجية البنك.

٤ - ٥ هيكل المجموعة

يبين المخطط التالي تفاصيل البنك الأهلي التجاري، وشركاته التابعة وشركاته الزميلة وفروعه ومكاتبه التمثيلية كما في تاريخ هذه النشرة. تشير النسب المئوية إلى حصة البنك المباشرة.

رسم بياني ٤-٢: تفاصيل البنك الأهلي التجاري، وشركاته التابعة وشركاته الزميلة وفروعه ومكاتبه التمثيلية كما في تاريخ هذه النشرة



المصدر: البنك الأهلي التجاري

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يملك البنك الأهلي التجاري حصة غير مباشرة بلغت ٧٣,٦٤٪ (من خلال المجموعة) في شركة إيست جيت كابيتال هولدنجز (يشار إليها فيما يلي بـ "إيست جيت") وتملك شركة الأهلي المالية حصة مباشرة تبلغ ٧٠٪. وقد أنشأ كل من شركة الأهلي المالية وشركة إيست جيت كابيتال هولدنجز صناديق الاستثمار التالية:

- أوريكس مينا دايريكس إكويتي فاند بي.أس.سي كلوزد
- أوركس ريجونال أيكويتي فند
- إستجيت فارماسوتيكالس فاند ١ جي.بي.كو
- إستجيت إيمبيريال إنفستمنت جي.بي.كو.
- إستجيت جي.بي.كو.
- إستجيت إينداستري فاند جي.بي.كو.
- إستجيت ريل إستيت إنكام فاند جي.بي.كو.
- إستجيت إيمبيريال إنفستمنت جي.بي.كو.
- إستجيت مينا فاند جي.بي.كو.
- إستجيت كابيتال جروب ليتمد

و أنشأ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الشركات الخاصة التالية لأجل اصدار صكوك:

- تي.أف فارليك كيرالاما أنونيم سيركي تي
- تي.أف.كي.بي فارليك كيرالاما أنونيم سيركي تي

شركة الأهلي المالية هي أكبر الشركات الاستثمارية المرخصة من جانب هيئة السوق المالية في المملكة من حيث اصول صناديق الاستثمار وفقاً للبيانات التي نشرتها تداول. ونظراً لانبثاق شركة الأهلي المالية عن أحد البنوك المرموقة، فإنها تحظى بعلاقات وثيقة مع مجموعة واسعة من الشركات الكبرى والأفراد والكيانات الحكومية، مما يمنحها إمكانيات قوية لتسويق المنتجات الاستثمارية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تتشكل ملكية أسهم شركة الأهلي المالية كما يلي:

الجدول ٤-٣: ملكية أسهم شركة الأهلي المالية

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
عبدالكريم أسعد أبو النصر	سعودي	١٠٠٠	٠,٠٠١٪
البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	٩٠,٧٠٣,٠٦٠	٩٠,٧١٪
فيصل عمر السقاف	سعودي	١,٠٠٠	٠,٠٠١٪
هاني أحمد الشويعر	سعودي	١,٠٠٠	٠,٠٠١٪
باكو ذ.م.م.	شركة بحرينية	٩,٢٨٧,٩٤٠	٩,٢٨٧٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

يملك هؤلاء الأشخاص أسهمهم بصفتهم من بين مؤسسي شركة الأهلي المالية. تعمل شركة الأهلي المالية حالياً على تحويل ملكية هذه الأسهم إلى البنك الأهلي التجاري.

يعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بصفته بنك مشاركة في تركيا وهي بنوك تعمل وفقاً لمبادئ الخدمات المصرفية التي لا تتضمن فوائد، عن طريق جمع الأموال من خلال الحسابات الجارية وحسابات تقاسم الأرباح، وإقراض هذه الأموال من خلال دعم الإنتاج والتمويل التاجيري وتقاسم الأرباح والخسائر.

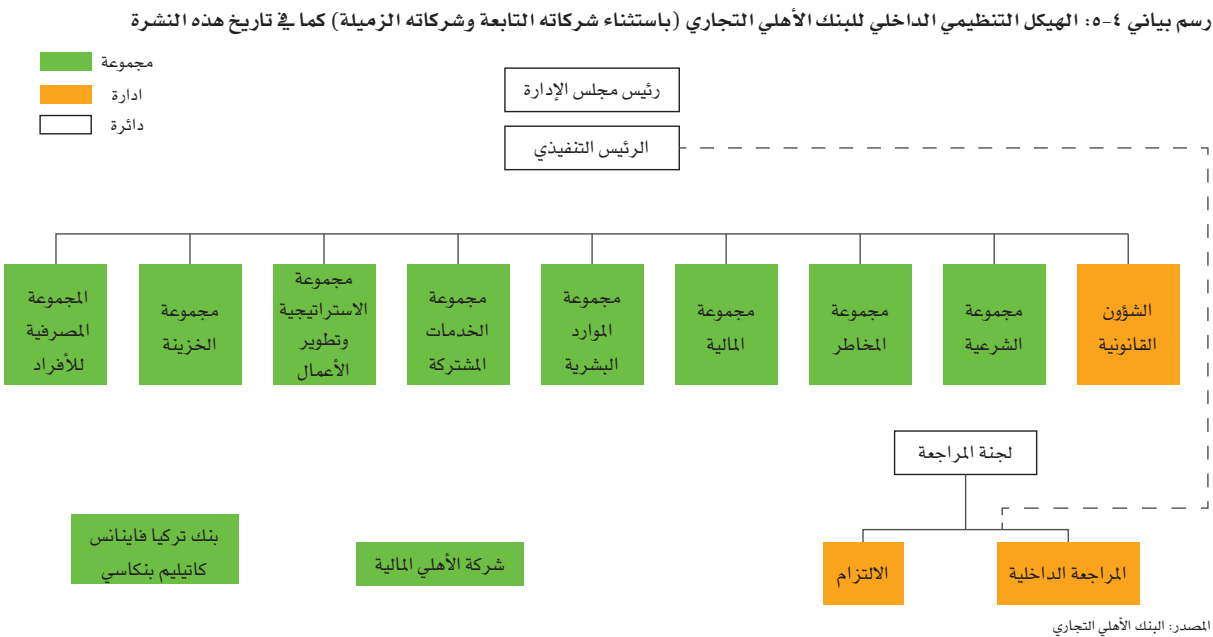
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تتشكل ملكية أسهم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كما يلي:

الجدول ٤-٤: ملكية أسهم بنك تركيا في فاينانس كاتيليم بنكاسي

الاسم	الجنسية	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة
البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	١	١,١٧٦,٣٦٩,٤٠١	٦٦,٣٧٤٣٪
مجموعة بويداك	اتراك وشركات تركية	٣٥	٣٩٢,١٢٣,١٤٨	٢٢,٠٩١٤٪
غوزدي غيرسيم سيرماياسي ياتيريم أورتاكلاجي إي أس (مجموعة أولكير)	شركة تركية	١	٢٠٥,٤٠٥,٣٨٢	١١,٥٧٢١٪
مساهمون آخرون	اتراك وشركات تركية	١٠٣	١,١٠٢,٠٦٩	٠,٠٦٢١٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

يتألف البنك الأهلي التجاري من عدة مجموعات وإدارات ودوائر وأقسام. وتتمثل أنشطة المجموعة في خمسة قطاعات تشغيلية تجني المجموعة منها الأرباح وتتكد بشأنها النفقات وهي مصرفية الأفراد، ومصرفية الشركات، والخزينة، وسوق المال، والمصرفية الدولية. وهذه القطاعات التشغيلية مدعومة بوظائف المساندة والتي تشمل مجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال ومجموعة الخدمات المشتركة ومجموعة الموارد البشرية والمجموعة المالية ومجموعة المخاطر والمجموعة الشرعية والإدارة القانونية وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية.



٤ - ٦ أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية

تتمثل الأعمال الرئيسية للمجموعة في خمسة قطاعات تشغيلية أساسية، كما هو موضح أدناه. وتقدم القطاعات التشغيلية الخمسة منتجات وخدمات مختلفة إلى عملاء البنك الأهلي التجاري، وتدار هذه القطاعات بصورة منفصلة استناداً إلى هيكل الإدارات والدوائر الداخلية بالبنك.

الجدول ٤-٦: القطاعات التشغيلية

مصرفية الأفراد	تقدم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وعملاء المصرفية الخاصة، وتشمل خدمات الحسابات الجارية والتمويل بالإضافة إلى المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والخاضعة لإشراف الهيئة الشرعية المستقلة.
مصرفية الشركات	تقدم الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات والمؤسسات الكبيرة، وتشمل جميع المنتجات التقليدية ذات الصلة بالائتمان ومنتجات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبالإضافة إلى ذلك، تتضمن عمليات فرع البحرين (بالاشتراك مع قطاع الخزينة) والمكاتب التمثيلية.
الخزينة	تقدم مجموعة واسعة من منتجات وخدمات الخزينة لعملاء البنك الأهلي التجاري، بما في ذلك أسواق المال والصراف الأجنبي، بالإضافة إلى تنفيذ أنشطة الاستثمار والمتاجرة (على الصعيدين المحلي والدولي)، وإدارة مخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).
سوق المال	تقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول وخدمات المصرفية الاستثمارية وساطة الأسهم (على الصعيد المحلي والإقليمي والدولي). ويتألف قطاع سوق المال من عمليات شركة الأهلي المالية.
المصرفية الدولية	تتألف من عمليات بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفرع بيروت.

توضح الجداول التالية موجودات ومطلوبات وصافي ربح كل من القطاعات التشغيلية هذه كما في التواريخ والفترات المشار إليها:

الجدول ٤-٧: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
(مليون ريال سعودي)						
٤٣٥,٥٣٠,٠	٥٢,٢٤٧,١	١,٣١٤,٤	١٨٠,٦٩٣,٧	١١٦,٣٤٥,٥	٨٤,٩٢٩,٣	إجمالي الموجودات
٣٨٩,١٧٥,٦	٤٤,٤٢٩,٠	١٨٦,٧	٢٣,٣٠١,٣	١٦٩,٣٥٩,٨	١٥١,٨٩٨,٨	إجمالي المطلوبات
١,٧١٥,٣	٢٧٤,٣	٣٧٣,٢	-	٥٤٤,٥	٥٢٣,٤	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
٨,٠٧٩,٤	١,٠٢٩,٤	٣٩٣,٦	١,٩٩٠,١	١,٨٢٦,٤	٢,٨٤٠,٠	دخل التشغيل
٣,١٨٦,٥	٧٩١,٩	١٧٧,٤	٣٦٤,٥	(٢٢٩,٧)	٢,١٨٢,٥	المصروفات التشغيلية
الذي يشمل:						
٢٤٤,٨	٤٤,٦	٩,٤	١٦,٣	٢٤,٦	١٤٩,٩	- استهلاك الممتلكات والمعدات
١١٣,٩	١٠٥,١	-	-	(٦٢١,٣)	٦٣٠,١	- صافي خسائر الائتمان
٩٧,٨	-	١٣,٢	٨٤,٧	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٥,٠٣٤,٤	١٩٥,٩	٢٠٣,٧	١,٦٤٩,٩	٢,٣٨١,٤	٦٠٣,٦	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)
نسبة من الإجمالي						
٪١٠٠,٠	٪١٢,٠	٪٠,٣	٪٤١,٥	٪٢٦,٧	٪١٩,٥	- إجمالي الموجودات
٪١٠٠,٠	٪١١,٤	٪٠,٠	٪٦,٠	٪٤٣,٥	٪٣٩,٠	- إجمالي المطلوبات
٪١٠٠,٠	٪٣,٩	٪٤,٠	٪٣٢,٨	٪٤٧,٣	٪١٢,٠	-صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)

الجدول ٤-٨: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م						
(مليون ريال السعودية)						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٣٦٢,٧٩٦,٣	٤١,٤٠٦,٠	١,٢٠٤,٧	١٤٦,٧٨٩,١	١٠١,٧٩٦,٩	٧١,٥٩٩,٥	إجمالي الموجودات
٣٢١,١٧٣,٩	٣٤,٠٤٠,٧	٢١٩,٣	١٨,١٠٧,٠	١٢٦,٢٢٠,٢	١٤٢,٥٨٦,٧	إجمالي المطلوبات
١,٦٥١,٧	٢٨٩,٧	٣١٠,٨	-	٥٠٧,٤	٥٤٣,٧	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
٧,٧٦٥,٧	١,١١٧,٢	٣٢٨,٥	١,٩١٦,٨	١,٧٠٨,٨	٢,٦٩٤,٤	دخل التشغيل
٣,٢٩٩,٦	٧٩٨,٢	٢٠٣,٦	١٩٦,٦	٤٥٦,٣	١,٦٤٤,٩	المصروفات التشغيلية
الذي يشمل:						
٢٣٢,٢	٣٦,٤	٨,٠	١٥,٨	٢٥,٢	١٤٦,٨	- استهلاك الممتلكات والمعدات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م						
(مليون ريال السعودية)						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٤١٥,٩	١٥٦,٢	-	-	٩٠,٣	١٦٩,٤	- صافي خسائر الائتمان
٢٢,٢	-	-	٢٢,٢	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤,٤٠٥,٠	٢٢٠,٩	١٢٩,٣	١,٧٢٧,٨	١,٢٤٨,٧	١,٠٧٨,٣	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)
نسبة من الإجمالي						
١٠٠,٠%	١١,٤%	٠,٣%	٤٠,٥%	٢٨,١%	١٩,٧%	إجمالي الموجودات
١٠٠,٠%	١٠,٦%	٠,١%	٥,٦%	٣٩,٣%	٤٤,٤%	إجمالي المطلوبات
١٠٠,٠%	٥,٠%	٢,٩%	٣٩,٢%	٢٨,٣%	٢٤,٥%	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)

الجدول ٤-٩: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م						
(مليون ريال سعودي)						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٣٧٧,٢٨٠,٣	٤٦,٩٣٧,٦	١,٢١٧,٩	١٥١,١٨٦,١	١٠٢,٦٥٥,٤	٧٥,٢٨٣,٣	إجمالي الموجودات
٣٣٤,٧٤٤,٢	٣٦,٩٤٣,٩	٢٦٢,١	١٧,٣٨٢,٠	١٣٢,٦١٨,٨	١٤٧,٥٣٧,٣	إجمالي المطلوبات
٣,٠١٨,٧	٥٦٨,٩	٥٧٥,٤	-	١,٠١١,٤	٨٦٢,٩	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
١٤,٨٦٢,٩	٢,١٦٧,٧	٦٠٤,٦	٣,٣٨٧,٨	٣,٣٩٢,١	٥,٣١٠,٨	دخل التشغيل
٦,٦٣٧,٣	١,٥٦٥,٤	٤٠٢,٧	٣٦٤,٣	٨٠١,٦	٣,٥٠٣,٣	المصروفات التشغيلية
الذي يشمل:						
٤٧٧,٩	٧٧,٦	٢١,٩	٣٢,٥	٤٨,٨	٢٩٧,١	- استهلاك الممتلكات والمعدات
٧٩٥,٣	٢٣٧,٣	-	-	١٠٧,١	٤٥١,٠	- صافي خسائر الائتمان
٤٠,٤	-	١٠,٥	٢٩,٩	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٧,٩٨٩,٠	٣٩٥,٦	١١١,٥	٣,٠٣٣,٢	٢,٥٩٤,٦	١,٨٥٤,١	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)
نسبة من الإجمالي						
١٠٠,٠%	١٢,٤%	٠,٣%	٤٠,١%	٢٧,٢%	٢٠,٠%	إجمالي الموجودات
١٠٠%	١١,٠%	٠,١%	٥,٢%	٣٩,٦%	٤٤,١%	إجمالي المطلوبات
١٠٠,٠%	٥,٠%	١,٤%	٣٨,٠%	٣٢,٥%	٢٣,٢%	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)

الجدول ٤-١٠: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م						
(مليون ريال سعودي)						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٣٤٥,٢٢٠,١	٤٢,٣٦٨,٦	١,٢٠٣,٦	١٥٠,٦٧٦,١	٨٩,٢٣٥,١	٦١,٧٣٦,٧	إجمالي الأصول
٣٠٥,٩١٦,٠	٣٣,١١١,٩	٢٥١,٨	٢٠,٦٢٦,٣	١١٥,٧٠٨,٤	١٣٦,٢١٧,٦	إجمالي المطلوبات
٣,٠٠٢,٨	٦٦٦,٢	٧٥٧,٤	-	٧١٢,٠	٨٦٧,٢	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
١٣,٦٠٣,١	٢,٢٧٦,٧	٧٧٢,٤	٣,٢٣٣,١	٢,١٨٢,٨	٥,١٣٨,١	دخل التشغيل
٦,٧٣٣,٥	١,٥٤٠,٢	٤١٦,٠	٣٢٧,٥	١,٥٥٣,٨	٢,٨٩٦,٠	المصروفات التشغيلية
الذي يشمل:						
٤١٤,٢	٦٥,٩	١٦,٦	٢٨,٥	٣٨	٢٦٥,٢	- استهلاك الممتلكات والمعدات
١,٤٣٦,٠	٣٤٦,٥	-	-	٨٨٥,٦	٢٠٣,٩	- صافي خسائر الائتمان
-	-	-	-	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٦,٦١٣,٣	٥٧٥,٠	٣٤٤,٥	٢,٨٤٢,٤	٥٨٤,٩	٢,٢٦٦,٦	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)
نسبة من الإجمالي						
%١٠٠,٠	%١٢,١	%٠,٣	%٤٣,٦	%٢٦,٠	%١٧,٩	___ إجمالي الموجودات
%١٠٠,٠	%٩,٦	%٠,١	%٦,٧	%٣٨,٩	%٤٤,٧	___ إجمالي المطلوبات
%١٠٠,٠	%٦,٤	%٥,٢	%٤٣,٨	%١٢,٣	%٣٢,٣	___ صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)

الجدول ٤-١١: الموجودات والمطلوبات وصافي الربح الخاص بكل قطاع من القطاعات التشغيلية - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م						
(مليون ريال سعودي)						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٣٠١,١٩٨,٢	٣١,١٢٤,٢	١,٢٤٦,١	١٣٨,٩٧٨,٠	٧٧,٨٨٤,٢	٥١,٩٦٥,٧	إجمالي الموجودات
٢٦٥,٦١٢,٩	٢٥,٦٤٨,١	٢٦١,٥	١٨,٠٢٣,٠	٩١,٢٢٠,٥	١٣٠,٤٥٩,٨	إجمالي المطلوبات
٢,٤٨٢,١	٥٩٥,١	٤٩٨,٧	-	٥٥٧,٨	٨٣٠,٥	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
١٢,١٣٣,٦	١,٨٤٤,٧	٥٢٠,٩	٣,٠٠١,٩	٢,٠١٠,٠	٤,٧٥٦,١	دخل التشغيل
٥,٧٩٤,٨	١,٣٣٤,٨	٤٠٦,٤	٣٣٢,١	٩٧٣,٩	٢,٧٤٧,٦	المصروفات التشغيلية
الذي يشمل:						
٣٥٢,٤	٦٩,٣	١٨,٩	٣٢,١	٤١,٣	١٩٠,٨	- استهلاك الممتلكات والمعدات
١,٤٣٦,٠	٢٢١,١	-	-	٤٠٠	٤١٢,٢	- صافي خسائر الائتمان

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م						
(مليون ريال سعودي)						
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٢٢	-	١٩	٢	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٦,١٠٦,١	٣٦٣,٧	١٣١,٩	٢,٦٠٦,٨	٩٨١,٧	٢,٠٢٢,١	صافي الدخل (حقوق البنك وحقوق الأقلية)
نسبة من الإجمالي						
١٠٠,٠٪	١٠,٣٪	٠,٤٪	٤٦,١٪	٢٥,٩٪	١٧,٣٪	إجمالي الموجودات
١٠٠,٠٪	٩,٧٪	٠,١٪	٦,٨٪	٣٤,٣٪	٤٩,١٪	إجمالي المطلوبات
١٠٠,٠٪	٦,٠٪	٢,٢٪	٤٢,٧٪	١٦,١٪	٣٣,١٪	صافي الدخل (مساهمي البنك وحقوق الأقلية)

يرد مزيد من المعلومات حول كل قطاع من القطاعات التشغيلية في ما يلي.

٤ - ٦ - ١ مصرفية الأفراد

تقدّم مجموعة مصرفية الأفراد المنتجات والخدمات إلى العملاء من خلال عدد من الإدارات والدوائر المتواجدة ضمنها. بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة المصرفية للأفراد تُدير قنوات التوزيع الأساسية للبنك من خلال المهام والخدمات المقدمة من مصرفية الفروع والمصرفية الإلكترونية كما تطور هذه المجموعة منتجات تمويل الأفراد وخدمات الحسابات والودائع من خلال إدارة تمويل الأفراد ودائرة المطلوبات والتأمين. وتلبي المجموعة المصرفية للأفراد إحتياجات سوق العمالة الوافدة بالملكة من خلال تلبية الطلب المتنامي على الحوالات السريعة التي تقدم عبر مراكز تحمل علامة تجارية مستقلة تحت اسم "كويك باي". كما يقدم التمويل التأجيرى بالمجموعة المصرفية للأفراد برنامج تمويل السيارات مع الوعد بالتملك التي يتم توفيره من خلال شبكة واسعة من وكالات السيارات. وتم منذ عام ٢٠٠٦م تطبيق احكام الشريعة فى كامل اعمال شبكة فروع البنك الأهلي التجاري.

نمت قاعدة عملاء البنك الأهلي التجاري من الأفراد لتصل إلى ما يقارب ٢,٩ مليون عميل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م مقارنةً بما يقرب ٢,٨ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وتبلغ حصة البنك الأهلي التجاري ١٧,٦٪ من سوق تمويل الأفراد بالملكة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وتدعم شبكة فروع البنك المحلية التي تتكون من ٣٢٩ فرعاً واحدة من أكبر شبكات أجهزة الصراف الآلي في المملكة ومراكز الحوالات بواقع ٢,٣٨٧ جهاز صراف آلي و ٦٠ مركز حوالات سريعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

بلغ إجمالي موجودات المجموعة المصرفية للأفراد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٨٤,٩٢٩ مليون ريال سعودي بما يمثل ١٩,٥٪ من إجمالي موجودات البنك الأهلي التجاري (مقارنة بنسبة ١٩,٧٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٢٠,٩٪ و ١٧,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ دخل العمليات من مجموعة مصرفية الأفراد على مدار ستة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٢,٨٤٠ مليون ريال سعودي، بما يمثل نسبة ٣٥,٢٪ من دخل التشغيل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٣٤,٧٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٣٥,٧٪ و ٣٧,٧٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ صافي الدخل من مجموعة مصرفية الأفراد لفترة الستة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٦٠٤ مليون ريال سعودي، بما يمثل نسبة ١٢٪ من صافي دخل المجموعة (مقارنة بنسبة ٢٤,٥٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٢٣,٢٪ و ٣٢,٣٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

٤ - ٦ - ١ - ١ تصنيف العملاء

تقوم إستراتيجية البنك الأهلي التجاري الخاصة بمصرفية الأفراد على تقسيم السوق إلى شرائح عملاء ومطابقة منتجات معينة لشريحة العملاء المقابلة. شرائح العملاء الرئيسية الثلاث هي:

أ. الخدمات المصرفية للعملاء الأفراد الذين يملكون أصول مالية شخصية أقل من ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ("عملاء مصرفية الأفراد"). ويقدم البنك الأهلي التجاري مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى عملاء مصرفية الأفراد بما في ذلك الحسابات الجارية ومنتجات

تمويل الأفراد. بلغت قاعدة عملاء مصرفية الأفراد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م حوالي ٢,٦٥ مليون عميل من عملاء مصرفية الأفراد (٢,٥ مليون كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م) وهو ما يمثل نسبة ٩٢٪ من إجمالي عملاء البنك الأهلي التجاري.

ب. الخدمات المصرفية للعملاء الأفراد الذين يمتلكون موجودات مالية شخصية تتراوح قيمتها ما بين ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ("عملاء الوسام") ويقدم البنك الأهلي التجاري لعملاء الوسام أولوية في "صالات الوسام"، وهي صالة حصرية تتواجد داخل العديد من فروع البنك. وتشمل المنتجات الموجهة لعملاء الوسام بطاقات الائتمان والتأمين التكافلي وصناديق الاستثمار المشتركة والتمويل العقاري. ويقدم هذه المنتجات والخدمات مدير علاقة خاص يقوم بتلبية جميع الاحتياجات المصرفية الشخصية والاستثمارية. بلغت قاعدة عملاء الوسام بقطاع مصرفية الأفراد حوالي ٢٠٠,٠٠٠ عميل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م مقارنة بعدد ٢٠٠,٠٠٠ عميل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م وهو ما يمثل نسبة ٧٪ من إجمالي عملاء البنك الأهلي التجاري.

ج. الخدمات المصرفية الخاصة للعملاء الذين يمتلكون أصول مالية شخصية أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ("عملاء المصرفية الخاصة"). وقد تأسس هذا القطاع في عام ١٩٩٤م ويقدم خدمات مصرفية خاصة إلى الأفراد ذوي الدخل المرتفع. كما يسعى القطاع إلى الاستفادة من علاقاته القوية بعملاء المصرفية الخاصة من أجل ترويج منتجات المجموعة الأخرى، خاصة منتجات الخزينة ومنتجات شركة الأهلي المالية. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت قاعدة عملاء البنك الأهلي التجاري حوالي ٨٠٠,٠٠٠ عميل من عملاء المصرفية الخاصة (٤,٦٠٠ عميل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م) وهو ما يمثل نسبة ٢,٠٪ من إجمالي عملاء البنك.

٤ - ٦ - ١ - ٢ الإستراتيجية والمنافسة

أطلقت مجموعة مصرفية الأفراد ابتداءً من عام ٢٠١٣م المبادرات الإستراتيجية الأربع التالية من أجل زيادة عائداتها بوتيرة أسرع تجعلها متقدمة على غيرها من المنافسين في البنوك الأخرى في المملكة:

- توسيع شبكة توزيع البنك الأهلي التجاري عن طريق زيادة الحصة السوقية لفروع البنك في المملكة وتلبية الطلب المتزايد في سوق الحوالات السريعة، وزيادة شبكة أجهزة الصراف الآلي للبنك؛
- تحديث نموذج مبيعات وخدمات البنك الأهلي التجاري عن طريق زيادة إنتاجية المبيعات بما يصل إلى ٥٠٪ وزيادة إنتاجية الخدمات عن طريق التقليل في أوقات انتظار العملاء بما يصل إلى ٣٠٪؛
- إعادة تصميم فروع البنك الأهلي التجاري، وبالتالي زيادة رضا العملاء وتقديم مستويات عالية من الخدمات الالكترونية في فروع البنك؛
- التوسع في عدد المنتجات والخدمات المقدمة إلى عملاء مصرفية الأفراد.

يشهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد منافسة شديدة في المملكة، إذ يأتي على قائمة المنافسين الأساسيين للبنك الأهلي التجاري كل من مصرف الراجحي والبنك العربي الوطني وبنك الرياض والبنك السعودي البريطاني. ومع ذلك يتميز البنك الأهلي التجاري عن منافسيه بانتشاره، وخبراته العديدة في تطوير المنتجات وميزانيته العمومية القوية، وقيمة علامته التجارية وولاء عملائه ونهجه الشمولي في توفير الخدمات المصرفية إلى جميع شرائح العملاء (انظر القسم رقم ٤-٢ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - نقاط القوة التنافسية" من هذه النشرة).

يحتل البنك الأهلي التجاري مكانة رائدة بين مقدمي خدمات تمويل الأفراد في المملكة التي تعد واحدة من أكثر الأسواق تنافسية، مع حصة سوقية من تمويل الافراد في المملكة تبلغ ١٧,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، بينما كانت الحصة سوقية لأقرب منافسي البنك الأهلي التجاري ٣٦,٩٪ لمصرف الراجحي و ٩,٧٪ لبنك الرياض.

٤ - ٦ - ١ - ٣ الأقسام داخل المجموعة المصرفية للأفراد

تقدم المنتجات والخدمات المقدمة إلى عملاء مصرفية الأفراد من خلال المجموعة المصرفية للأفراد عبر إداراتها ودوائرها المختلفة، وهي تحديداً إدارة مصرفية الفروع وإدارة المصرفية الخاصة ودائرة الحوالات السريعة وإدارة التمويل الشخصي ودائرة الخدمات المصرفية الالكترونية ودائرة التمويل التأجيري ودائرة مساندة الأعمال ودائرة المطبوعات والتأمين. ويرد فيما يلي وصف لكل قسم من هذه الإدارات والدوائر.

أ. مصرفية الفروع

بلغ عدد فروع البنك الأهلي التجاري ٣٢٩ فرعاً في المملكة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وهي ثاني أكبر شبكة فروع بالقطاع المصرفي في سوق المملكة والتي تمثل حصة سوقية تبلغ ١٧,٧٪ بالمملكة. ومنذ عام ٢٠٠٦م، لم تقدم فروع البنك الأهلي التجاري سوى المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويعمل كل فرع مع مجموعات البنك الأهلي التجاري الأخرى، بما في ذلك الهيئة الشرعية، لضمان تنفيذ نهج متسق لتقديم الخدمات والمنتجات وتوسيع فرص بيع للمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر فروع البنك.

يرى البنك الأهلي التجاري أن هناك فجوة توزيع كبيرة في المملكة، ولذلك يخطط لتوسيع انتشاره الجغرافي عن طريق افتتاح مزيد من الفروع في شتى أنحاء المملكة.

تمثل ودائع العملاء مصدراً هاماً لتمويل البنك الأهلي التجاري. وقد زاد إجمالي ودائع العملاء بقيمة ٥٧,٥٥٢ مليون ريال سعودي أو ٢٠٪، إلى ٣٤٥,٥٩٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م من ٢٨٨,٠٤٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، كان ما نسبته ٨٠,٥٪ من ودائع العملاء الأفراد مقوماً بالريال السعودي و١٩,٥٪ مقوماً بعملات أخرى. ويقدم البنك الأهلي التجاري مجموعة واسعة من حسابات الإيداع إلى عملائه، بما في ذلك الحسابات الجارية وحسابات الادخار وحسابات خيرات الأهلي.

١- الحسابات الجارية

يقدم البنك الأهلي التجاري لعملاء مصرفية الأفراد خدمات الحساب الجاري، مع عدم وجود حد أدنى للرصيد أو فرض رسوم، مع إمكانية الوصول على مدار الساعة إلى خدمات الأهلي أون لاين، والأهلي موبايل، وهاتف الأهلي المصرفي للبنك الأهلي وبطاقة الصراف الآلي المجانية المقبولة عالمياً، والحصول على دفتر شيكات مجاني، وكشوف حسابات شهرية مجانية، وخدمات الرسائل النصية القصيرة المجانية.

٢- حساب الخيرات

يقدم البنك الأهلي التجاري لعملائه منتج خيرات الأهلي وهو منتج استثماري متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعتمد على بيع السلع طبقاً لمبدأ المراجعة حيث يقوم العميل بشراء السلع وتملكها ومن ثم بيعها للبنك بسعر متفق عليه (بما في ذلك الأرباح) على أن يتم تسويتها في أجل مسمى. يجب أن يبلغ الحد الأدنى للمبلغ المستثمر ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي أو ما يعادلها من اليورو أو الجنيه الاسترليني أو الدولار الأمريكي.

٣- حساب عالمي

سعيًا لزيادة الحصة السوقية بين الأفراد في الفئة العمرية من سن ١٨ إلى ٢٦ عاماً، يقدم البنك الأهلي التجاري حساب "عالمي"، المتوفر للطلاب ويشمل مزايا مثل التحويل الداخلي والتحويل الخارجي للأموال مجاناً مرة واحدة في الشهر، واستخدام الأهلي أون لاين أو الأهلي موبايل أو خدمة هاتف الأهلي المصرفي، وإصدار بطاقة ماستر كارد مسبقة الدفع

٤- برنامج الوسام

يتوفر برنامج الوسام لعملاء الوسام، حيث يحصل عضو برنامج الوسام على الأولوية في الخدمة لدى كافة فروع البنك الأهلي التجاري وخدمة هاتف الأهلي المصرفي، بجانب خصم ٥٠٪ على جميع العمليات المصرفية، وخصم ٥٠٪ على صناديق الودائع والأمانات وبطاقة ائتمان مميزة مجانية، بالإضافة إلى عروض خاصة على مجموعة من المنتجات البنكية، من بين أمور أخرى. ومن أجل أن يحصل العميل على ميزات حساب "الوسام"، يتطلب البنك الأهلي التجاري أن يحول العميل راتباً شهرياً يتراوح من ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٤٥,٠٠٠ ريال سعودي إلى الحساب ذو الصلة كل شهر أو الحفاظ على الحد الأدنى من متوسط رصيد الحساب الجاري لستة أشهر ليتراوح ما بين ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في الحساب ذو الصلة.

٥- برنامج البلايني

يتوفر برنامج البلايني لعملاء الوسام. يتمتع عملاء برنامج البلايني بالأولوية في الخدمة لدى كافة فروع البنك الأهلي وهاتف الأهلي المصرفي، بالإضافة إلى العمليات البنكية المعفاة من الرسوم والصناديق المجانية للودائع والأمانات وبطاقتي ائتمان مميزتين وعروض خاصة على المنتجات المصرفية. من أجل أن يصبح العميل عضواً في برنامج البلايني، يتطلب البنك الأهلي التجاري أن يحول العميل راتباً شهرياً يبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال سعودي إلى الحساب ذو الصلة كل شهر أو الحفاظ على الحد الأدنى من متوسط رصيد الحساب الجاري لستة أشهر بما لا يقل عن ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في الحساب ذو الصلة.

٦- بطاقة صراف الأهلي

تقدم بطاقة صراف الأهلي إلى عملاء مصرفية الأفراد وعملاء الوسام، وعملاء المصرفية الخاصة، وتمكنهم من إتمام عملية السحب من أجهزة الصراف الآلي محلياً ودولياً، بالإضافة إلى عمليات الشراء الصادرة عن أجهزة نقاط البيع المحلية والدولية، وكذلك الإيداع النقدي (لدى أجهزة البنك الأهلي التجاري للإيداع النقدي فقط) وتحويل الأموال إلى حسابات البنك الأهلي التجاري والحسابات المفتوحة لدى البنوك الأخرى وسداد الفواتير بنظام سداد وسداد مدفوعات بطاقات الأهلي الائتمانية، كما وتسمح لهم باستخدام خدمات الأهلي أون لاين والأهلي موبايل.

ب- الخدمات المصرفية الإلكترونية

كما أجرى البنك الأهلي التجاري حوالي ٩٢٪ من معاملاته مع عملائه من الأفراد في ٢٠١٣م من خلال قنوات التوزيع البديلة: أجهزة الصراف الآلي، والهاتف المصرفي، والخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت وأنظمة الهاتف المحمول وتطبيقات الهاتف الذكي والكمبيوتر اللوحي والرسائل النصية القصيرة. وتمكن هذه القنوات البنك الأهلي التجاري من تقديم العديد من منتجاته بطريقة أسهل للاستخدام وأكثر أماناً وأقل تكلفة، وتكون غالباً باستخدام أجهزة العميل الخاصة.

١- أجهزة الصراف الآلي

تقدم أجهزة الصراف الآلي بالبنك الأهلي التجاري الخدمات المصرفية الأساسية مثل عمليات السحب النقدي، وقبول الودائع، والاستعلام عن الرصيد، وسداد الفواتير بالإضافة إلى العديد من الوظائف الأخرى المتقدمة.

٢- الأهلي أون لاين

يسمح الأهلي أون لاين لعملاء البنك الأهلي التجاري بالوصول إلى حساباتهم وإدارتها بمنتهى السهولة عبر الإنترنت من أي مكان مجهز بالإنترنت وفي أي وقت. يمكن للعملاء مراجعة كشوف حساباتهم وبطاقتهم الائتمانية وطباعتها، بالإضافة إلى تحويل الأموال داخل البنك ومحلياً ودولياً وبين حسابات العملاء لدى البنك الأهلي التجاري وتحويل الأموال من خلال خدمة كويك باي وسداد الفواتير بنظام "سداد" ودفع ثمن الخدمات الحكومية وتسديد مستحقات بطاقات الائتمان والائتمان في أسهم الشركات في الاكتتابات العامة وسداد أقساط التمويل التأجيرى للسيارات.. وقد أجرى البنك الأهلي التجاري لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م حوالي ٧٪ من معاملاته مع عملائه الأفراد من خلال خدمة الأهلي أون لاين.

٣- هاتف الأهلي المصري

تقدم خدمة هاتف الأهلي المصري للمساعدة عبر الهاتف على مدار الساعة في أي مكان في العالم. يعمل لدى البنك الأهلي التجاري كما في ٣١ يونيو ٢٠١٤ م ممثل خدمة عملاء، يقدمون خدمات الهاتف المصري باللغتين العربية والإنجليزية. وعلى غرار الأهلي أون لاين، يقدم هاتف الأهلي المصري مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية. وبلغ متوسط وقت انتظار العميل عند الحصول على الخدمة ١١ ثانية في أثناء الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٤ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م. أجرى البنك الأهلي التجاري لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م حوالي ١٥٪ من معاملاته مع عملائه الأفراد من خلال خدمة هاتف الأهلي المصري.

٤- الأهلي موبايل

يتوفر تطبيق الأهلي موبايل لأنظمة التشغيل أبل (iPhone) وأندرويد وبلاك بيري وبإمكان عملاء البنك الأهلي التجاري تنزيله من مخزن تطبيقات أبل (App Store) أو متجر جوجل بلاي (Google Play) ومن عالم تطبيقات بلاك بيري (BlackBerry App World) على التوالي. ويسمح تطبيق الأهلي موبايل لعملاء البنك بالوصول إلى مجموعة كاملة من خدمات الحساب (مثل التي يتم الوصول إليها من خلال خدمتي الأهلي أون لاين وهاتف الأهلي المصري). بالإضافة إلى ذلك، يمكن للعملاء استخدام الأهلي موبايل لسحب النقود دون استخدام بطاقات الصراف في حالات الطوارئ. أجرى البنك الأهلي التجاري لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م حوالي ١٪ من معاملاته مع عملائه الأفراد من خلال تطبيق الأهلي موبايل.

٥- الرسائل النصية القصيرة

يمكن لعملاء البنك الأهلي التجاري اختيار الحصول على إشعارات الرسائل النصية القصيرة الفورية على أرقام جوالاتهم المسجلة، لإخطارهم بجميع عمليات الحساب الجاري والبطاقات الائتمانية، بما في ذلك تفاصيل نوع العملية ومبلغها وتاريخها. وتحتوي كل رسالة نصية قصيرة على أرقام الحساب المُقنعة من أجل الحفاظ على سرية المعلومات.

ج- المصرفية الخاصة

تقدم إدارة المصرفية الخاصة خدمة أكثر تخصيصاً للعملاء ذوي الدخل المرتفع من خلال خبرتها في إدارة العلاقات وتقديم الخدمات المصرفية الفريدة التي يتطلبها هذا القطاع. وتستفيد إدارة المصرفية الخاصة من خبرات المجموعة من أجل وضع إستراتيجية مصممة خصيصاً للوفاء بمتطلبات العملاء المحددة. ويقدم مدراء الثروات، عن طريق شركة الأهلي المالية، لعملائهم مجموعة من الخدمات مثل التخطيط المالي والمشورة الاستثمارية، والإدارة الشاملة للمحافظ. بالإضافة إلى ذلك، تقدم إدارة المصرفية الخاصة للعملاء حلول اقتراض مقابل استثماراتهم ومنتجات الخزينة المتخصصة وحلول التحوط.

د- الحوالات السريعة

يملك البنك الأهلي التجاري ٦٠ مركز حوالات سريعة "كويك باي" وهذه المراكز تخدم إجمالي ما يزيد عن مليون عميل. تمشياً مع استراتيجيته الرامية إلى توسيع شبكة توزيعه قام البنك الأهلي التجاري بافتتاح ٢٩ مركز كويك باي في جميع أرجاء المملكة خلال عام ٢٠١٣ م. وقد أصبحت مراكز كويك باي إحدى قنوات البنك الحيوية والتي يمكن للعملاء، خاصة العمالة الوافدة، من خلالها تحويل الأموال للخارج. وبالتالي توفير الخدمات المالية لأحدى الشرائح التي لطالما عانت من نقص الخدمة.

هـ- تمويل الأفراد

تقدم إدارة تمويل الأفراد مجموعة واسعة من منتجات تمويل العملاء من الأفراد من خلال كل من فروع البنك الأهلي التجاري وشركاء البنك. وتتضمن المنتجات الرئيسية المقدمة القروض الشخصية (حيث تشكل قروض الرواتب الجزء الأكبر منها) وبطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع والتمويل العقاري. كما يُقدّم البنك خدمات الحصول على بطاقات الائتمان لدى عدد كبير من التجار. ويرد وصف هذه المنتجات بمزيد من التفاصيل أدناه.

١- التمويل الشخصي

يُعد برنامج "تيسير الأهلي" أحد المنتجات الرئيسية التي يقدمها تمويل الأفراد، وهو من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تقدم خدمات التمويل إلى الأفراد الذي يريدون الحصول على سلفة نقدية. ويتم تأمين التمويل عن طريق التنازل عن رواتب الأفراد هذه، مع تمويل المدفوعات التي تُخصم مباشرة من مدفوعات الرواتب الدورية.

٢- بطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع

يقدم تمويل الأفراد أيضاً مجموعة من بطاقات الائتمان المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مع ميزات الولاء المصممة لجذب العملاء والإبقاء عليهم (بما في ذلك بطاقة "أميالي" (التي تقدم مكافآت على الأميال الجوية) وبطاقة "تيسير الأهلي" (التي تقدم مكافآت استرجاع نقدي)). وتوزع البطاقات خلال الفروع وقنوات الهاتف المصرفي وتشمل كلاً من بطاقتي فيزا وماستر كارد فضلاً عن مجموعة كاملة تضم بطاقات كلاسيك، والذهبية، والتيتانيوم، والبلاتينيوم. ويتمتع قطاع تمويل الأفراد بشراكة إستراتيجية مع برنامج الفرسان (الخطوط الجوية العربية السعودية)، والذي يمنح المسافرين الدائم أميلاً ومزايا لحاملي بطاقة "الفرسان" الائتمانية المقدمة من جانب البنك الأهلي التجاري. كما يمكن للعملاء الاستفادة من إحدى بطاقات السوق مسبقة الدفع (البطاقات التي يمكن للمستخدمين قيد الأموال عليها ويمكن استخدامها في أجهزة الصراف الآلي أو محطات نقاط البيع دون الحاجة إلى فتح حساب لدى البنك الأهلي التجاري)، والمقدمة أيضاً من خلال فروع البنك.

وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، وصل إجمالي عدد بطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع قيد الإصدار إلى حوالي ٧٢٠,٠٠٠ بطاقة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت الحصة السوقية للبنك الأهلي التجاري في موجودات بطاقات الائتمان حوالي ٢١,٤٪.

ومن أجل زيادة حصة البنك في نشاط بطاقات الائتمان، يقدم البنك الأهلي التجاري برنامج تحويل الرصيد الذي يمكن من خلاله تحويل أي رصيد على بطاقة ائتمان أخرى إلى بطاقة ائتمان حالية صادرة عن البنك الأهلي التجاري، على أن يخضع هذا الرصيد لمعدل ربح مخفّض لفترة ستة أشهر بعد تاريخ التحويل.

٣- التمويل العقاري

في عام ٢٠٠٧م، أطلق البنك الأهلي التجاري عرض التمويل العقاري المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال متخصصي التمويل العقاري المتواجدين في فروع البنك. ويقدم البنك الأهلي التجاري منتجات التمويل العقاري لجميع المواطنين السعوديين لتمويل عملية شراء الأراضي أو العقارات. وتصل فترة السداد لمنتجات التمويل العقاري إلى ٣٠ عاماً ويتم تأمين التمويل بضمان العقارات موضوع التمويل. ويتبع البنك الأهلي التجاري إجراءً منتظماً لتقييم الطلبات المقدمة للحصول على القروض السكنية وتقييم العقارات، ويشمل ذلك إجراء تقييم للتاريخ الائتماني للمقترض، فضلاً عن إجراء تقييمات داخلية وخارجية للعقار ذو الصلة.

يُقدّم التمويل العقاري من جانب البنك الأهلي التجاري بمعدلات عمولة ثابتة ومتغيرة بالريال السعودي فقط.

و- التمويل التأجيري

يقدم البنك الأهلي التجاري تمويل مبني على مبدأ الإجارة إلى الأفراد الرغبين في شراء سيارات. ويشمل ذلك قيام البنك الأهلي التجاري ببناءً على طلب العميل بشراء سيارة من اختيار العميل وتأجيرها له عن طريق التمويل التأجيري لفترة أقصاها خمس سنوات. يتواجد ممثلو البنك الأهلي التجاري في صالات عرض جميع وكلاء السيارات الرائدة في المملكة، ويعمل بالتعاون مع وكلاء السيارات على إطلاق مبادرات تسويق مشتركة وتحقيقتها.

ويعتزم البنك الأهلي التجاري دفع عجلة نمو قطاع التمويل التأجيري للسيارات من خلال زيادة التعاون مع عدد أكبر من وكلاء السيارات في المملكة.

ز- دائرة المطالبات والتأمين

تقدم دائرة المطالبات والتأمين منتجات المطالبات والتأمين المصرفي للعملاء عن طريق برامج عملاء تركز على شرائح معينة. وتتمثل الوظيفة الرئيسية لدائرة المطالبات والتأمين في تحليل كامل محفظة الودائع غير المقترنة بفوائد بهدف تنمية المحفظة بالنهاية من خلال تقديم المنتجات والخدمات عبر قطاعات مختلفة. وتمثل بطاقات الصراف وجميع الخدمات المتعلقة بهذا المنتج مجال تركيز أساسي آخر لدائرة المطالبات والتأمين.

يقع على عاتق دائرة المطالبات والتأمين مسؤولية تطوير منتجات جديدة لتحقيق أقصى قدر من الرسوم وتوزيع مصادر الدخل من منتجات التأمين ودعم قنوات البيع وتعزيز العلاقات مع الهيئات الحكومية والعامة من أجل استقطاب حسابات الرواتب مع ضمان اتباع هذه الحسابات للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الواجبة التطبيق.

ح- مساندة الأعمال

تركّز دائرة مساندة الأعمال على مجالين رئيسيين وهما إدارة أداء الأعمال وضمان الجودة ومراقبة المخاطر. وفيما يتعلق بإدارة أداء الأعمال، ينصب التركيز على تحليل رؤية الأعمال الموحدة للمجموعة المصرفية للأفراد والإشراف على مبادرات الأعمال الإستراتيجية والاتصالات مع مجموعات العمل داخل المجموعة

المصرفية للأفراد بالإضافة إلى تعزيز الشراكات مع الإدارات الأخرى داخل البنك الأهلي التجاري. ويضمن فريق ضمان الجودة ومراقبة المخاطر الالتزام التام بالإجراءات والسياسات الداخلية للبنك الأهلي التجاري من قبل المجموعة المصرفية للأفراد من أجل تعزيز بيئة المراقبة لصالح البنك الأهلي التجاري وعماله.

٤ - ٦ - ٢ مصرفية الشركات

يتضمن قطاع مصرفية الشركات عمليات المجموعة المصرفية للشركات التي تتألف من أربع إدارات رئيسة للتعامل المباشر مع العملاء، وهي التمويل المتخصص، والخدمات المصرفية الشاملة، ومصرفية الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ويكملها ثلاث دوائر رئيسة وهي مصرفية خدمات النقد والتجارة وهيكلية التمويل والمؤسسات المالية. وتخدم المجموعة المصرفية للشركات حوالي ١٠,٠٠٠ شركة عبر مختلف القطاعات ولها عشرة مراكز مخصصة لخدمة الشركات من أجل خدمة عملائها عبر المملكة.

وتقدم المجموعة المصرفية للشركات من خلال هذه الإدارات والدوائر مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للشركات بما في ذلك الخدمات التي تقدمها عبر قنواتها الإلكترونية فضلاً عن التمويل المتخصص، وتمويل التجارة وخدمات الخزينة عبر جميع القطاعات التشغيلية. كما يلعب البنك الأهلي التجاري دوراً فعالاً في تمويل المشاريع المتعلقة بالنفط والبتروكيماويات والطاقة والتعدين والمياه التي تخطط الحكومة لتنفيذها. وتدير المجموعة المصرفية للشركات صفقات تمويل كبيرة للشركات والمقاولين في المملكة مع بنوك أخرى، وتقدم مجموعة شاملة من المنتجات إلى عملائها كما استعانت بخدمات خبراء تطوير المنتجات للتركيز بشكل خاص على تطوير المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كذلك فإن المجموعة المصرفية للشركات تخدم منشآت صغيرة الحجم، في مناطق مختلفة بالمملكة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مكة المكرمة والمدينة المنورة وخميس مشيط والجبيل والقصيم بالإضافة إلى بعض المناطق النائية وذلك من خلال مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

أنشأ البنك الأهلي التجاري مراكز أعمال إقليمية للشركات في جدة ومكة المكرمة وخميس مشيط والرياض والخبر والجبيل والدمام، وقد روعي في تصميمها أن تكون بمثابة مراكز خدمة "متكاملة" تهدف إلى تقديم خدمات فائقة الجودة إلى عملاء البنك من الشركات.

بلغ إجمالي موجودات المجموعة المصرفية للشركات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ١١٦,٣٤٥ مليون ريال سعودي بما يمثل ٢٦,٧٪ من إجمالي موجودات المجموعة (مقارنة بنسبة ٢٨,١٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٢٧,٢٪ و ٢٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ دخل العمليات الخاصة للمجموعة المصرفية للشركات لفترة الستة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ١,٨٢٦ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٢٢,٦٪ من دخل التشغيل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٢٢٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٢٧,٢٪ و ٢٦٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ صافي الدخل للمجموعة المصرفية للشركات لفترة الستة أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٢,٣٨١ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٤٧,٣٪ من صافي الدخل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٢٨,٤٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٣٢,٥٪ و ١٢,٣٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

٤ - ٦ - ١ الإستراتيجية

تهدف المجموعة المصرفية للشركات إلى أن تصبح جهة الخدمات المفضلة لدى العملاء المتميزين من الشركات. وتتمثل إستراتيجيتها للتوسع في أن تقدم لعملائها من الشركات مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المالية بالإضافة إلى استقطاب وخلق علاقات جديدة مع عملاء من قطاعات السوق المستهدفة فضلاً عن تعزيز العلاقات مع العملاء الحاليين من الشركات. وتهدف الإستراتيجية إلى زيادة الحصة السوقية بالتركيز على جميع المناطق الرئيسية الثلاث (وهي المناطق الوسطى والغربية والشرقية) بالمملكة. ويتحدد العملاء المستهدفون حسب نوع الشركة وحجم ميزانيتها العمومية والدخل المحتمل والمخاطر المتوقعة.

في عام ٢٠١٣م، أطلقت المجموعة المصرفية للشركات خمس مبادرات إستراتيجية لاستقطاب مزيد من العملاء وخدمتهم على نحو أفضل وفي المقابل زيادة صافي دخل التشغيل للبنك. واستمرت هذه المبادرات طوال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهي كما يلي:

١. تعزيز عمليات استقطاب العملاء في قطاعي مصرفية الشركات ومصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة؛
٢. استهداف أن يصبح البنك الرائد في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة؛
٣. تنمية الدخل من خلال ترويج منتجات جديدة لعملاء البنك الحاليين؛
٤. ترسيخ مكانة البنك الأهلي التجاري كخيار العملاء المفضل في المملكة؛
٥. وضع البنك الأهلي التجاري ضمن أفضل البنوك في المملكة في مصرفية خدمات النقد والتجارة من خلال استخدام الحلول الإلكترونية.

٤ - ٦ - ٢ - ٢ الأقسام داخل المجموعة المصرفية للشركات

تُقدّم المجموعة المصرفية للشركات المنتجات والخدمات إلى العملاء من خلال عدد من الإدارات والدوائر، وهي إدارة التمويل المتخصص وإدارة الخدمات المصرفية الشاملة وإدارة مصرفية الشركات وإدارة مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة ودائرة المؤسسات المالية ودائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة ودائرة هيكل التمويل ودائرة الخدمات المساندة لمصرفية الشركات. ويرد فيما يلي وصف لكل من هذه الإدارات والدوائر. تتولى المجموعة المصرفية للشركات أيضاً مسؤولية إدارة المكاتب التمثيلية الدولية للبنك في سنغافورة وسيل وشنغهاي.

أ- إدارة التمويل المتخصص

تخدم إدارة التمويل المتخصص ما يقارب ١٠٠ عميل من كبار عملاء المجموعة المصرفية للشركات وتشمل منتجاتها تمويل المشاريع في قطاعي الطاقة والبنية التحتية ومشاريع التطوير العقاري والتسديد وتمويل المستحقات المدينة وتمويل الطائرات والسفن ووكالات القروض والقروض المشتركة.

ب- الخدمات المصرفية الشاملة

تخدم إدارة الخدمات المصرفية الشاملة حوالي ٥٧٠ عميل من عملاء شركات المجموعة المصرفية للشركات (مقترضين وغير المقترضين) بما في ذلك معظم الشركات الكبرى في المملكة، وهي الشركات التي يبلغ عائدها السنوي ما لا يقل عن ٦٠٠ مليون ريال سعودي

ج- مصرفية الشركات

تقدم إدارة مصرفية الشركات منتجات البنك وخدماته إلى سوق مستهدف من عملاء الشركات متوسطة الحجم التي يبلغ عائدها السنوي ما لا يقل عن ١٠٠ مليون ريال سعودي. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، قدمت خدماتها لحوالي ١٠٠٠ عميل، متمثلة في ٦٠٠ علاقة اقتراض و٤٠٠ علاقة من غير اقتراض.

د- مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تتولى إدارة مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة مسؤولية تطوير وتسويق وتقديم المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى عملاء البنك الأهلي التجاري من المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتي يصل عائدها السنوي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، قدمت الإدارة خدماتها لعملاء متمثلين في ٤,٧٠٠ علاقة اقتراض و٣,١٠٠ علاقة من غير اقتراض.

تصدّر البنك الأهلي التجاري قائمة الممولين بين جميع البنوك السعودية لبرنامج كفاءة، وهو برنامج حكومي لضمان القروض، وقد أنشئ بالتعاون بين وزارة المالية، ممثلة في صندوق التنمية الصناعية السعودي، والبنوك في المملكة، والذي يهدف إلى تعزيز عملية تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة داخل المملكة. وسوف تحصل البنوك المقدمة لمبالغ تمويل بقيمة ٢ مليون ريال سعودي إلى عملائها، من خلال هذا البرنامج، على ضمان من برنامج كفاءة صندوق التنمية الصناعية السعودي، يغطي ما يصل إلى ٨٠٪ من مبلغ التمويل. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، قدّم البنك الأهلي التجاري حوالي ٤٠٪ من إجمالي أموال "كفاءة" الموزعة من جانب جميع البنوك في المملكة لأكثر من ٣,٠٠٠ شركة.

هـ- مصرفية خدمات النقد والتجارة

تقدم دائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة لعملاء المجموعة المصرفية للشركات منتجات وخدمات مصممة خصيصاً، تشمل (أ) المدفوعات والتحويلات، وإدارة النقد، بصورة أساسية من خلال القنوات الإلكترونية، (ب) مهام تمويل التجارة التي تعنى بمجمل استفادة العملاء من التمويلات التجارية المتاحة و(ج) تطوير منتجات الإدارة التجارية والنقدية. وتقدم دائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة هذه الخدمات عبر مراكز خدمة الشركات.

تقدّم دائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة مجموعة كاملة من المنتجات التجارية وإدارة النقود والمنتجات والعروض المصممة خصيصاً للسوق المحلية، التي تهدف إلى المساعدة في زيادة موارد عملاء الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة فضلاً عن تقديم منتجات وعروض جذابة للوفاء باحتياجاتهم المصرفية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تتعامل دائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة مع ٢٩٣,١٤ تاجر من خلال أكثر من ١٨,٨٥٨ نقطة بيع في المملكة وتحتل مكانة بين رواد السوق في تملك نقاط البيع. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت الحصة السوقية لدائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة في نقاط البيع ١٥,٦٪، وهي تمثل ثاني أكبر حصة سوقية في المملكة.

نجحت دائرة مصرفية خدمات النقد والتجارة، كجزء من التزام البنك الأهلي التجاري بأن يكون البنك الأفضل في الخدمات المصرفية الإلكترونية في المنطقة، في تجديد البنية التحتية للخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات عبر الإنترنت بالكامل ولعروض التحصيل، مما وفر حلاً متكاملاً يهدف إلى خدمة جميع شرائح عملاء المجموعة المصرفية للشركات بطريقة أكثر كفاءة.

و- هيكلية التمويل

تدعم دائرة هيكلية التمويل المجموعة المصرفية للشركات عن طريق إدارة قروض الشركات المتعثرة الحالية والمحتملة. تعمل الدائرة عن كثب مع عملاء الشركات الذين يواجهون صعوبات مالية أو تشغيلية أو غيرها من الصعوبات التجارية في إيجاد حلول تحمي البنك الأهلي التجاري من التعرض لهذه الصعوبات على أفضل وجه.

ز- المؤسسات المالية

ينصب عمل هذه الدائرة على الحفاظ على علاقات البنك التجارية مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية المرموقة وتعزيزها. وقد خفّض البنك الأهلي التجاري بشكل كبير من عدد البنوك المراسلة التي بنى معها خلال السنوات الأخيرة من أجل تحسين الكفاءات والحد من أعباء التنظيم والالتزام المرتبطة بالحفاظ على هذه العلاقات. وتتمثل إستراتيجية الدائرة في استهداف قطاعي تصدير النفط الخام والبتروكيماويات بالملكة وإجراء التحويلات المالية من جانب العملاء الدوليين في هذا القطاع إلى المملكة. بالإضافة إلى ذلك، تسعى الدائرة إلى دعم مشاريع البنية التحتية الأساسية في المملكة عن طريق إصدار ضمانات لصالح أصحاب المشاريع المحلية مقابل ضمانات مقابلة من جانب مراسلي البنك الدوليين.

تدير دائرة المؤسسات المالية حوالي ٣٠٠ علاقة مصرفية على مستوى العالم، مع تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات إلى البنوك المراسلة والعملاء المحليين للبنك الأهلي التجاري. وتقدّم هذه الدائرة خدمات الحسابات المستحقة للبنوك "الفوسترو" وخدمات الدفع بين البنوك إلى جانب إصدار خطابات الضمان للمستفيدين المحليين وتأكيد خطابات الائتمان للتصدير وخضم الفواتير وغيرها من خدمات التجارة ذات الصلة. يرد وصف المكاتب التمثيلية للبنك الأهلي التجاري تحت عنوان "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال البنك الأهلي التجاري- القطاعات التشغيلية - مصرفية الشركات - المكاتب التمثيلية الدولية" التابع للمؤسسات المالية.

ح- الخدمات المساندة لمصرفية الشركات

تتألف دائرة الخدمات المساندة لمصرفية الشركات من خمسة أقسام وهم: (١) قسم إدارة الأداء المسؤول عن تصميم برنامج حوافز المجموعة المصرفية للشركات وتقاريرها وجميع مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة، ومراجعة الأداء التجاري للمجموعة وأعمالها بشكل دوري؛ (٢) قسم إدارة المنتجات المسؤول عن توثيق جميع سياسات وكتالوجات منتجات المجموعة؛ (٣) قسم إدارة الالتزام ومخاطر التشغيل المسؤول عن ضمان التزام المجموعة بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالجة ملاحظات المراجعة الداخلية والحفاظ على إطار عمل مخاطر العمليات داخل المجموعة؛ (٤) قسم معايير الجودة والخدمة المسؤول عن وضع السياسات والإجراءات للمجموعة ومراقبة الأداء في ظل اتفاقيات مستوى الخدمة المبرمة بين البنك ومزودي الخدمات؛ و(٥) قسم حلول الأعمال المسؤول عن إدارة المسائل التقنية داخل المجموعة.

ط- المكاتب التمثيلية الدولية

تُعد مكاتب البنك الأهلي التجاري التمثيلية في سنغافورة وسيول وشنغهاي بالدرجة الأولى منافذ تسهيل وتسويق تروج لمنتجات المجموعة وخدماتها في مناطق المكاتب ذات العلاقة. ولا تنفذ المكاتب التمثيلية الدولية بنفسها أية معاملات مصرفية بل تسهل الأنشطة المصرفية للبنك الأهلي التجاري وفروعه.

٤ - ٦ - ٣ الخزينة

يتضمن قطاع الخزينة عمليات مجموعة الخزينة التي تتولى مسؤولية توفير متطلبات التمويل لأنشطة البنك التجارية وإدارة استثمارات البنك، مع تقديم منتجات وعروض ذات صلة بالخزينة إلى عملاء البنك مثل أسعار الصرف الأجنبي والسلع والعمولات أو معدل أو مشتقات الربح الأخرى والمنتجات المهيكلية. وقد تم تطوير معظم هذه المنتجات لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تسعى مجموعة الخزينة إلى الحفاظ على مركز السيولة لدى البنك وحمايته من خلال زيادة فعالية التكلفة والتنوع في مصادر التمويل والمنتجات والقطاعات والمناطق. ويقوم البنك الأهلي التجاري بإدارة السيولة والتدفق النقدي لديه بشكل حيوي من خلال استخدام الدوائع ما بين البنوك واتفاقيات إعادة الشراء ومنتجات الدين طويل الأجل والمنتجات ذات الهيكليات المختلطة. ويتم تلبية متطلبات سيولة وتمويل البنك الأهلي التجاري وفقاً لحدود موضحة مسبقاً وموضوعة من جانب لجنة الأصول والخصوم بالبنك فيما يتعلق بصافي التدفقات الخارجة وسيناريوهات الإجهاد والتدفقات النقدية المتوقعة وحجم السيولة التنظيمية. ويجري تحليل استقرار وسلوك قاعدة ودائع البنك الأهلي التجاري من قبل مجموعة المخاطر لدى البنك (انظر القسم رقم ٤-٧ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - إطار حوكمة المخاطر" من هذه النشرة) باستخدام البيانات التاريخية والمحاكاة بالإضافة إلى تحليل الفاصل الإحصائي. تناقش لجنة الأصول والخصوم نتائج هذه التحليلات بالإضافة إلى الحدود التمويلية للبنك الأهلي التجاري ومسائل التمويل المحتملة والنمط التاريخي للتسعير وآلياته في اجتماعاتها الشهرية. ويتولى رئيس مجموعة الخزينة مهمة إخطار لجنة الأصول والخصوم بأية تغييرات مدخلة على إستراتيجية التسعير وبيئته.

تتولى مجموعة الخزينة أيضاً مهام إدارة أنشطة الاستثمار لدى البنك الأهلي التجاري بالإضافة إلى توزيع الأصول وتحسين الميزانية العمومية. ويستثمر البنك الأهلي التجاري في مجموعة كاملة من فئات الأصول ضمن حدود معايير البنك الاستثمارية المحافظة.

ويهدف البنك في إدارة محفظة استثمارته للتحوط من مخاطر أسعار العملات الخاصة وزيادة العائد من خلال الاستثمار في فرص استثمارية ذات مستوى عالٍ من الجودة والسيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والموصى بها من جانب مجموعتي الخزينة والمخاطر.

بلغ إجمالي موجودات مجموعة الخزينة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٦٩٤, ١٨٠ مليون ريال سعودي بما يمثل ٤١, ٥٪ من إجمالي موجودات المجموعة (مقارنة بنسبة ٤٠, ١٪ و ٤٣, ٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ دخل العمليات لمجموعة الخزينة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٩٩٠, ١ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٢٤, ٦٪ من دخل التشغيل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٢٢, ٧٪ و ٢٣, ٩٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ صافي دخل مجموعة الخزينة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٦٥٠, ١ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٣٢, ٨٪ من صافي دخل المجموعة (مقارنة بنسبة ٣٨, ٨٪ و ٤٣, ٨٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

٤ - ٦ - ٣ - ١ الدوائر داخل مجموعة الخزينة

تنقسم مجموعة الخزينة إلى ثمانية قطاعات أعمال منفصلة ولكنها مترابطة، وهي (١) المبيعات، (٢) سوق المال وإدارة الأصول والخصوم، (٣) الاستثمارات الاستراتيجية، (٤) المتاجرة، (٥) الحلول الهيكلية، (٦) خزينة البحرين، (٧) تطوير الأعمال والمساندة، (٨) تصنيف تحليل المحافظ.

تتمتع مجموعة الخزينة بالمساندة من جانب المجموعات التالية المستقلة عن مجموعة الخزينة: (أ) المجموعة المالية، المسؤولة عن المحاسبة والتسويات وإعداد التقارير القانونية والتنظيمية؛ (ب) مجموعة المخاطر، التي ترافق المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية للمجموعة بالإضافة للفيود المطبقة؛ (ج) دائرة عمليات الخزينة لمجموعة الخدمات المشتركة، التي تعتمد وتسوي وتمثل جميع تعاملات الخزينة.

أ- دائرة المبيعات

توفر دائرة المبيعات تغطية متخصصة لعملاء البنك الأهلي التجاري وتقدم حلول الخزينة لهم. وتقدم دائرة المبيعات مجموعة واسعة من المنتجات تتراوح من أدوات الصرف الأجنبي الاعتيادية وأدوات سوق المال إلى المزيد من المنتجات والعروض المعدة بناءً على الطلب، مثل معدلات الأرباح المركبة ومشتقات الصرف الأجنبي والسلع ومعالجة متطلبات التحوط التجاري لعملاء البنك عبر كل من الأصول والخصوم علماً بأن البنك قام بتطوير صيغ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمنتجات السابقة. ويقدم فريق المبيعات تغطية محلية من خلال تواجده في ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي جدة والرياض والخبر.

ب- دائرة سوق المال وإدارة الأصول والخصوم

تتولى دائرة سوق المال وإدارة الأصول والخصوم مسؤولية السيولة لدى البنك الأهلي التجاري وضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية في جميع الأوقات. ويشمل ذلك الإشراف على جميع مصادر التمويل قصير الأجل وتسعير وإدارة جميع القروض قصيرة وطويلة الأجل. وتشترك الدائرة أيضاً في تشكيل سوق الودائع ما بين البنوك السعودية وعقود مقايضات أسعار الصرف الأجنبي بين الدولار الأمريكي والريال السعودي والعقود الآجلة في عملات الدولار الأمريكي والريال السعودي والتمويل الخارجي لأجل وإدارة التعرض للصرف الأجنبي للريال السعودي بالبنك الأهلي التجاري.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغ المعدل السنوي لتكاليف تمويلات (□□□□□□□□□□) البنك الأهلي التجاري ٠, ٦٪ (مقارنة بنسبة ٠, ٥٥٪ للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

ج- دائرة الاستثمارات الإستراتيجية

تتولى دائرة الاستثمارات الإستراتيجية مسؤولية توزيع الأصول وتحسين الميزانية العمومية وإدارة إستثمارات البنك وتهدف الدائرة إلى لحماية الميزانية العمومية للبنك الأهلي التجاري من التحركات غير الطبيعية لسعر العمولة أو معدل الربح وتعزيز العوائد أو الدخل والمشاركة في الحفاظ على تغطية سيولة كافية ضمن حدود المخاطر المحددة. وفيما يلي أهداف الأعمال الرئيسية التي ترمي دائرة الاستثمارات الإستراتيجية إلى تحقيقها:

(أ) التوفيق بين أهداف الاستثمار وإستراتيجية البنك الأهلي التجاري وحدود السيولة؛

(ب) التوزيع الإستراتيجي للأصول لتحسين الدخل وتعزيزه؛

(ج) القيام بعمليات التحوط ضد سعر العمولة أو معدل الربح ضمن حدود فجوة سعر العمولة أو معدل الربح المعمول بها والموضوعة من جانب لجنة الأصول والخصوم؛

(د) التنويع وتحسين العائد من خلال الاستثمار أو التحوط.

يخضع العائد المستهدف للبنك الأهلي التجاري للتغيير ويعتمد على مرحلة الدورة الاقتصادية ومتطلبات السيولة والدخل للبنك الأهلي التجاري.

د- دائرة المتاجرة

تتولى دائرة المتاجرة الوظائف والأدوار التالية:

الصرف الأجنبي: تهدف إلى تنفيذ أنشطة تداول الصرف الأجنبي بطريقة مربحة وفعالة وذلك بإضافة قيمة من خلال المتاجرة القائمة على معلومات حصرية والمصحوبة بضوابط صارمة. كما تضمن توفر أوراق نقدية كافية لتلبية احتياجات العملاء.

الأسعار: تركز على تقديم الحلول وتسعير وتنفيذ المنتجات المشتقة القائمة على سعر العمولة استجابة للعملاء والأطراف النظرية، وتقديم أسعار سوق تنافسية ضمن معايير محددة للأرباح والمخاطر، وإدارة محفظة المتاجرة القائم على سعر العمولة وذلك بالتداول مع تطبيق أساليب صارمة لإدارة المخاطر لاستيعاب التدفق بكفاءة وتحقيق الربحية المطلوبة.

السلع: تقدم الحلول وتسعير وتنفيذ منتجات السلع بما في ذلك العقود الفورية وعقود المقايضات والعقود الآجلة، وإدارة جميع مخاطر السوق المرتبطة بمعاملات السلع وتنفيذ طلبات العملاء، فيما يتعلق بالسلع وضمان الوفاء باحتياجات العملاء.

هـ- دائرة الحلول المهيكلية

يقع على عاتق دائرة الحلول المهيكلية مسؤولية تصميم المنتجات المهيكلية المعيارية المعدة بناءً على الطلب والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لقاعدة عملاء البنك الأهلي التجاري. ويجري التحوط ضد أي خطر قد يتعرض له البنك فيما يتصل بتقديم هذه المنتجات من خلال دائرة المتاجرة بالبنك الأهلي التجاري.

و- دائرة خزانة البحرين

أنشئت دائرة خزانة البحرين للاستفادة من الفرص المتاحة في السوق المصرفية الإسلامية في الخارج، ومساعدة مجموعة الخزانة في إدارة السيولة لدى البنك الأهلي التجاري والتداول في المنتجات الإسلامية (المعاملات القائمة على المراجحة بشكل أساس).

ز- دائرة تطوير الأعمال والمساندة

تتولى دائرة تطوير الأعمال والمساندة تطوير المنتجات وأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بمجموعة الخزانة والسياسات والإجراءات الداخلية وإدارة الموردين والاتفاقيات مع الأطراف النظرية.

ح- دائرة تصنيف وتحليل المحافظ

تدعم دائرة تصنيف وتحليل المحافظ مجموعة الخزانة في مسعاها نحو تحقيق طموحاتها الإستراتيجية من خلال تحليل أداء العملاء والمنتجات والمحافظ وإعداد تقارير في هذا الشأن.

ع - ٦ - ٤ سوق المال

يتألف قطاع سوق المال من عمليات شركة الأهلي المالية، وترد مزيد من التفاصيل عنها في القسم رقم ٤-١١ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال شركة الأهلي المالية" من هذه النشرة.

بلغ إجمالي موجودات قطاع سوق المال للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٣١٤,١ مليون ريال سعودي بما يمثل ٣,٠٪ من إجمالي موجودات المجموعة (مقارنة بنسبة ٣,٠٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ونسبة ٣,٠٪ و ٣,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ دخل التشغيل لقطاع سوق المال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٣٩٤ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٩,٤٪ من دخل التشغيل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٣,٥٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ونسبة ١,٤٪ و ٥,٢٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ صافي دخل قطاع سوق المال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٢٠٤ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٤٪ من صافي دخل المجموعة (مقارنة بنسبة ٩,٢٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ونسبة ١,٤٪ و ٥,٢٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

ع - ٦ - ٥ المصرفية الدولية

يتألف قطاع المصرفية الدولية من عمليات بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفرع البنك الأهلي التجاري في بيروت، وترد مزيد من التفاصيل عنها في القسم رقم ٤-١٢ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي" من هذه النشرة.

يدير البنك الأهلي التجاري فرعين خارجيين أحدهما في بيروت، لبنان وهو جزء من قطاع المصرفية الدولية، والآخر في البحرين. ويركّز فرع لبنان على خدمة قاعدة العملاء السعوديين في لبنان، وهذا يشمل تحديدًا جمع الودائع والاستثمار في الأوراق المالية الحكومية وإصدارات البنوك.

بلغ إجمالي موجودات المصرفية الدولية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٥٢,٢٤٧ مليون ريال سعودي بما يمثل ١٢٪ من إجمالي موجودات المجموعة (مقارنة بنسبة ٤,١١٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ونسبة ٤,١٢٪ و ١٢,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ دخل التشغيل للمصرفية الدولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٢٠٢٩,١ مليون ريال سعودي، بما يمثل ١٢,٧٪ من دخل التشغيل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٤,١٤٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ونسبة ٦,١٤٪ و ١٥,٦٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ صافي دخل المصرفية الدولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ١٩٦ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٢,٩٪ من صافي الدخل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٥٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ونسبة ٥٪ و ٦,٤٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

٤ - ٧ إطار حوكمة المخاطر

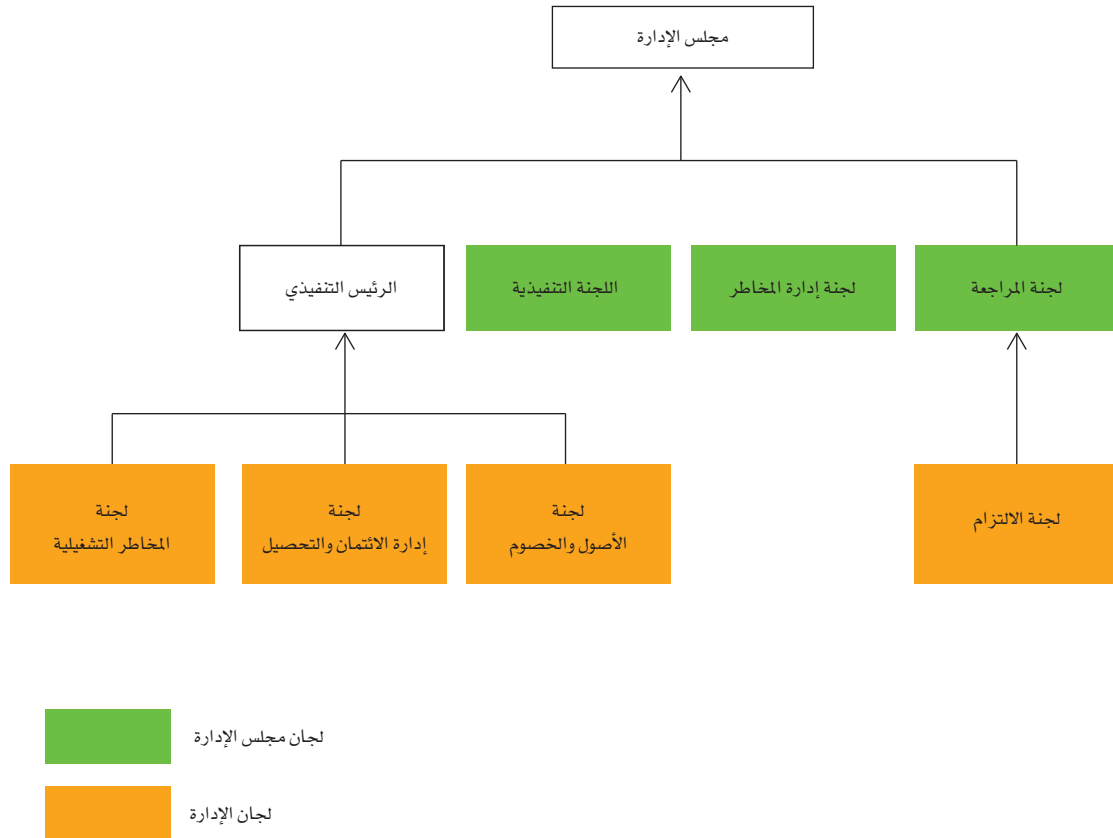
يضم مجلس الإدارة والإدارة العليا بالمسؤولية النهائية عن كافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك الأهلي التجاري، بما في ذلك تحديد المخاطر وتقييمها والتبليغ عنها ورصدها على نطاق البنك ككل. يقوم مجلس الإدارة بالموازنة بين قابلية البنك لتحمل المخاطر وإستراتيجية أعمال البنك الأهلي التجاري. ويسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى ضمان التوازن فيما بين المخاطر والعائدات المستدامة لتحقيق الأهداف التجارية للبنك. وقد استعان مجلس الإدارة بمتخصصين مؤهلين كما وضع السياسات والإجراءات والقيود والحدود ومستويات السلطة، وإنشاء لجان ووضع ضوابط وآليات المراجعة لإدارة المخاطر ضمن إطار مشترك.

يتمثل هدف البنك الأهلي التجاري في مواءمة سياساته مع أفضل الممارسات العالمية التي تتطلب أن يكون لدى البنوك إجراءات إدارة مخاطر شاملة (بما في ذلك الإشراف المناسب من جانب مجلس الإدارة والإدارة العليا) لتحديد مجمل المخاطر لديه وقياسها ورصدها والسيطرة عليها. وتشمل ممارسات حوكمة المخاطر مراجعة المنتجات والخدمات والموافقة عليها واستخدام منهجيات قياس المخاطر وإجراءات السيطرة عليها.

يفوض مجلس الإدارة بعض مسؤوليات الإشراف على المخاطر إلى بعض لجان المجلس، وهي تحديداً اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة المخاطر. كما يتولى مجلس الإدارة والإدارة العليا إدارة المخاطر من خلال وظائف التحكم لدى البنك الأهلي التجاري والتي تتألف من مجموعة المخاطر والمجموعة الشرعية وإدارة الشؤون القانونية وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية.

يبين الشكل التالي هيكل اللجان ذات الصلة بإدارة المخاطر داخل البنك الأهلي التجاري والتسلسل الإداري بها.

الشكل ٤-١٢: هيكل اللجان ذات الصلة بإدارة المخاطر داخل البنك الأهلي التجاري والتسلسل الإداري بها



المصدر: البنك الأهلي التجاري

٤ - ٧ - ١ لجان مجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة بعض مسؤوليات الإشراف على المخاطر إلى اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة المخاطر.

لمزيد من التفاصيل حول لجان مجلس الإدارة هذه انظر القسم رقم ٥ "أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحوكمة الشركة" من هذه النشرة.

٤ - ٧ - ٢ لجان الإدارة

تتحمل لجنة مخاطر العمليات ولجنة الأصول والخصوم ولجنة الائتمان ومعالجة الديون داخل البنك الأهلي التجاري مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر بالبنك.

لمزيد من التفاصيل حول لجان الإدارة هذه انظر القسم رقم ٥ "أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحوكمة الشركة" من هذه النشرة.

٤ - ٧ - ٣ الإدارة العليا والأقسام داخل إطار حوكمة مخاطر البنك الأهلي التجاري

تتطوي أنشطة البنك الأهلي التجاري على مخاطر كامنة، غير أن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك مصممة لتحديد هذه المخاطر وتحليلها، ووضع قيود مناسبة لها بالإضافة إلى رصد مستوى هذه المخاطر وحالات وقوعها بشكل مستمر. البنك الأهلي التجاري عرضة لـ: (١) مخاطر الائتمان؛ (٢) مخاطر السيولة؛ (٣) مخاطر السوق؛ (٤) المخاطر القانونية والتشغيلية؛ (٥) المخاطر الإستراتيجية؛ (٦) ومخاطر السمعة. تشمل هذه الفئات كلاً من مخاطر المتاجرة والمخاطر غير المرتبطة بالمتاجرة. وتتضمن عملية التحكم في المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغييرات التي تطرأ على البيئة والتقنية بحسب ما تنتهي إليه مراجعات المحفظة (الائتمانية) واختبارات قياس الجهد (الائتمانية).

يدير البنك الأهلي التجاري المخاطر التي تعترض أعماله بشكل أساسي من خلال مجموعة المخاطر التابعة له والتي تتألف من خمس إدارات وهي: (١) دائرة مخاطر مصرفية الشركات، (٢) دائرة مخاطر مصرفية الأفراد، (٣) دائرة مخاطر مصرفية السوق (٤) دائرة مخاطر العمليات، (٥) دائرة استراتيجية إدارة المخاطر وتحليلها. تعمل مجموعة المخاطر إلى جانب المجموعة الشرعية وإدارة الالتزام والإدارة القانونية وإدارة المراجعة الداخلية ولجان مجلس الإدارة واللجان الإدارية لضمان استحواد البنك الأهلي التجاري على موجودات مقبولة المخاطر مقارنة بالعوائد لأغراض تحقيق أرباح مستدامة، مع مراقبة قوة كفاية رأس المال والسيولة للحفاظ على تصنيف ائتماني قوي.

تركز استراتيجية البنك الأهلي التجاري في إدارة المخاطر على الجوانب الرئيسية التالية:

١. تنظيم حوكمة المخاطر: تحديد الأدوار والمسؤوليات وكيفية تفاعل الأطراف المختلفة مع بعضهم البعض؛
٢. سياسات المخاطر: تطبيق سياسات المخاطر بشكل واسع وعلى جميع الأعمال التي تنطوي على مخاطر ويجب تحديثها ومراجعتها بصورة منتظمة وإضفاء الطابع المؤسسي على القواعد والسلوك، ومنح السلطات وحقوق اتخاذ القرار، والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتخطيط وبيان درجة تحمل المخاطر؛
٣. ممارسات المخاطر: الحفاظ على سجل مخاطر محدث، وإجراء اختبارات قياس الجهد وتحليل السيناريوهات ومراجعات المحفظة الربع سنوية، ومراجعات القروض المتعثرة والائتمان المتعثر شهرياً.

٤ - ٧ - ٤ المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق عميل أو طرف نظير للبنك الأهلي التجاري في الوفاء بالتزاماته تجاه البنك وفقاً للشروط ذات الصلة المتفق عليها (وعدم كفاية أية ضمانات لتأمين الوفاء بهذه الالتزامات) ومما يؤدي إلى تكبد البنك لخسائر مالية أو تعثره في الوفاء بالتزاماته. يدير البنك الأهلي التجاري التعرض الائتماني المتعلق بأنشطته التجارية المحدودة للغاية عن طريق مراقبة الحدود الائتمانية والدخول في ترتيبات ضمان مع أطراف نظيرة في ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض.

٤ - ٧ - ٥ سلطة الموافقة الممنوحة للجنة إدارة مخاطر الائتمان

تقدم السياسات الائتمانية المفصلة والإجراءات والإرشادات والفصل المناسب بين المهام ومنظومة سلطات الموافقة الائتمانية وعمليات المراجعة الدورية وغيرها من الفحوصات التي يقدم بها المراجعون الداخليون نظاماً للضوابط والتوازن داخل البنك الأهلي التجاري. ويجري تقييم إجمالي حالات التعرض للمخاطر بشكل دوري لضمان التنوع حسب المنتج والقطاع والمدن والتوزيع الجغرافي للحد من تركيز المخاطر الائتمانية. ويتطلب أي استثناء أو انحراف عن هذه السياسات والإجراءات موافقة من سلطة الموافقة المعنية ابتداءً من لجنة إدارة مخاطر الائتمان وحتى مجلس الإدارة استناداً إلى الأهمية النسبية للاستثناء.

يقوم البنك الأهلي التجاري بمراجعة وتحليل محفظة قروضه واستثماراته ومخاطره الائتمانية باستمرار، لا سيما عدد وقيمة القروض المتعثرة كنسبة من محفظة قروضه. كما يحتفظ البنك في السياق العادي لأنشطة الإقراض لديه بضمانات للحد من المخاطر الائتمانية في القروض والسلف. وتشمل هذه الضمانات بشكل أساسي الودائع لأجل وغيرها من الودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية من البنوك الأخرى وحقوق المساهمين والموجودات العقارية وغيرها من الموجودات الثابتة. ويُحتفظ بالضمانات أساساً مقابل القروض التجارية والفردية وتدار مقابل حالات التعرض المعنية بناءً على صافي القيمة القابلة للتسديد كما هو مفصل أدناه. ويراقب البنك القيمة السوقية للضمانات، ويطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية ويراقب القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها بشكل دوري. وحيثما أمكن، يتم ضمان القروض عن طريق أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيف المخاطر الائتمانية.

بحسب علم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك الأهلي التجاري في تاريخ هذه النشرة، يلتزم البنك الأهلي التجاري بجميع التشريعات المنظمة للإقراض الموجودة في نظام مراقبة البنوك المنطبقة عليه.

بالنسبة للأفراد، فإن البيانات المعتمد عليها في تقييم الملائنة تحتوي على التالي:

- عمر العميل وحالته الاجتماعية ومعلومات شخصية أخرى.
- مكان وطبيعة العمل ومصادر الدخل.
- الممتلكات العينية والمالية.
- الالتزامات القائمة.
- السجل الائتماني.

و لضمان ومتابعة السداد، فإن اتفاقية القرض تحتوي على التزامات من العميل وتعهدات بالسداد بالإضافة إلى ضمانات أخرى منها على سبيل المثال:

- تحويل الراتب.
- رهن العقارات.
- رهن الاستثمارات.
- كفالة الغير.

أما بالنسبة للشركات، فإن البيانات المعتمد عليها تشمل :

- الغرض من القرض أو التسهيلات.
- نوعية النشاط وطبيعة نموه.
- درجة تقييم المخاطر.
- تاريخ العميل، مركزه في السوق، وخبرات فريق الإدارة.
- تحليل المنافسين واتجاه السوق.
- تحليل القوائم المالية والتوقعات المستقبلية خصوصاً التدفقات المالية المتوقعة وخطط العمل المستقبلي.
- الضمانات المتاحة.

و لضمان ومتابعة السداد، فإن اتفاقية القرض أو التسهيلات تحتوي على الالتزامات من العميل وتعهدات بالسداد بالإضافة إلى ضمانات أخرى منها على سبيل المثال:

- تحويل مستخلصات المشاريع أو تحصيل المبيعات.
- رهن العقارات أو الورش والمصانع.
- رهن الاستثمارات.
- كفالة الملاك.

كما يوجد لدى البنك أقسام خاصة للمتابعة والتحصيل في حال تأخر السداد أو تعثره، ويوجد لدى البنك أقسام متخصصة لإدارة العلاقة الائتمانية مع الشركات ومراجعة أوضاعها المالية بصفة مستمرة. في حال تعثر العميل، يتم مراجعة الأسباب ومحاولة التوصل إلى إعادة جدولة مناسبة لكلا الطرفين. كذلك، يوجد لدى البنك قسم مختص بمتابعة الديون المتعثرة مع الشركات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، احتفظ البنك الأهلي التجاري بضمانات ذات قيمة عادلة بلغت ٨٩٣, ٦٢ مليون ريال سعودي (مقارنة بـ ٥٦, ٥٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

وتتضمن سياسة البنك بالتصرف في العقارات التي تُعاد ملكيتها بطريقة منظمة. وتُستخدم المتحصلات لخفض المطالبات القائمة أو سدادها. وبشكل عام، لا يشغل البنك الأهلي التجاري عقارات معاد ملكيتها للاستخدام التجاري.

٤ - ٧ - ٦ استرداد الديون

عندما يتخلف أحد مديني البنك الأهلي التجاري أو يكون من المتوقع تخلفه عن الوفاء بالتزام، تنقل وحدة الأعمال العلاقة إلى إدارة إعادة هيكلة التمويل لزيادة احتمال معالجة التقصير والحد من الخسائر المحتملة للبنك. وتجري أنشطة إدارة التحصيل (استرداد الديون)، بما في ذلك السلطة اللازمة لتسوية المستحقات، وفقاً لسياسة البنك الأهلي التجاري الائتمانية. وتحمل لجنة الائتمان ومعالجة الديون مسؤولية الإشراف على أنشطة إدارة التحصيل على أساس شهري.

٤ - ٧ - ٧ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المؤسسة على الوفاء بمتطلباتها من التمويل عند استحقاقها. وتنشأ مخاطر السيولة من عجز في الموازنة بين الأصول والخصوم. ويمكن أن يتسبب اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني في مخاطر السيولة، مما قد يترتب عليه توقف بعض مصادر التمويل على الفور. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توقع التراجعات أو التغيرات غير المتوقعة في مصادر التمويل أو الاحتياط لها. وهذه المخاطر كامنة في العمليات المصرفية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من عوامل محددة تتعلق بالشركة، ومن بينها فرط الاعتماد على مصدر تمويل معين والتغيرات في التصنيفات الائتمانية أو الظواهر السوقية مثل اختلالات السوق الحادة والأزمات الاقتصادية.

ويضطلع مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة، حيث يرى البنك الأهلي التجاري أنه قد وضع إطاراً مناسباً لإدارة مخاطر السيولة وذلك بغية إدارة التمويل قصير ومتوسط وطويل الأجل للبنك فضلاً عن متطلبات إدارة السيولة. ولتخفيف مخاطر السيولة، قام البنك بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار من أجل محاولة الحفاظ على توازن سليم بين النقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتداول.

وتدار مخاطر السيولة لدى البنك الأهلي التجاري من خلال سياسة إدارة سيولة معتمدة تتطلب، من جملة أمور أخرى، احتفاظ البنك الأهلي التجاري بمخزون من الموجودات السائلة لإدارة الحالات غير المتوقعة وكذلك الاحتفاظ بخطة طوارئ لأزمات السيولة التي قد يضطر البنك إلى اللجوء إليها في حالة وقوع أزمة سيولة. وتهدف هذه التدابير إلى ضمان قدرة البنك الأهلي التجاري على الاستجابة لأزمات السيولة في فترة زمنية قصيرة. وتقدم هذه الخطة إطاراً يمكن من خلاله إدارة أية أزمة سيولة على نحو أكثر فعالية وكفاءة. وتركز الخطة على تحديد الأحداث المحركة التي قد تسبب أزمة سيولة، بالإضافة إلى الإجراءات الواجب اتخاذها لإدارة أية أزمة قد تحدث، وتقاسم واضح لمسؤولية الموظفين عند مواجهة أي من هذه الحالات.

تتولى مجموعة الخزينة إدارة السيولة لدى البنك الأهلي التجاري على أساس يومي. وتحدد لجنة الأصول والخصوم الإطار العام لمجموعة الخزينة في السعي لضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية باستمرار. ويتطلب إدخال أية تغييرات على بيئة وإستراتيجية التسعير موافقة لجنة الأصول والخصوم. وتسعى مجموعة الخزينة إلى الحفاظ على مركز السيولة للبنك وحمايته من خلال زيادة فعالية التكاليف والتنوع في مصادر التمويل والمنتجات والقطاعات والمناطق. ويقوم البنك بإدارة السيولة والتدفق النقدي لديه بشكل حيوي من خلال استخدام الودائع ما بين البنوك واتفاقيات إعادة الشراء ومنجات الدين طويل الأجل والمنتجات ذات الهيكليات المختلطة.

تجتمع لجنة الأصول والخصوم شهرياً لتناول ومعالجة والنظر في أية مسائل متعلقة باختلاف تواريخ الاستحقاق ومخاطر وحساسية سعر العملة وتحليل العائدات والتكاليف.

يُعتبر تنوع قاعدة المودعين والحد من الاعتماد على كبار المودعين والحفاظ على مزيج مناسب من الودائع، بما في ذلك الودائع منخفضة التكلفة، من بعض التدابير التي اتخذها البنك الأهلي التجاري للحفاظ على قاعدة ودائع مستقرة. كما يحتفظ البنك بمخزون من الأوراق المالية عالية الجودة المتداولة والسائلة، يمكن تسيلها في وقت قصير لجمع الأموال النقدية، إذا لزم الأمر. ويحافظ البنك باستمرار على معدل سيولة كافية ويراقب ودائعه بانتظام لضمان الإبقاء على قاعدة ودائع متنوعة من أجل الحد من مخاطر التركيز. كما أن البنك طرف في اتفاقيات سارية مع عدد من البنوك لجمع الأموال في فترة قصيرة، إذا لزم الأمر.

تتألف غالبية قاعدة ودائع البنك الأهلي التجاري من إيداعات العملاء. ويحتفظ بنسبة كبيرة من ودائع الأفراد في ودائع قصيرة الأجل أو تُسد عند الطلب (انظر القسم رقم ٢-١٣ "عوامل المخاطرة - المخاطر المرتبطة بحدوث فجوة بين استحقاق الموجودات والمطلوبات" من هذه النشرة). كما يستفيد البنك إلى حد ما من التمويل من القروض بين البنوك وبالتالي فهو عرضة لأي نقص كبير محتمل في توفر التمويل بين البنوك والتقلبات في أسواق ما بين البنوك التي قد تحدث لأسباب خارجة عن سيطرة البنك وتتأثر بالأوضاع الاقتصادية العالمية خارج المملكة. وقد تحدّ الاضطرابات أو عدم التيقن أو التقلبات الحاصلة في الأسواق المالية والائتمان من قدرة البنك على إعادة تمويل المطلوبات المستحقة بتمويل قائم على شروط مماثلة و/أو ربما تزيد أيضاً من تكاليف هذا التمويل.

سوف يعتمد توفر أي تمويل إضافي قد يحتاجه البنك على مجموعة متنوعة من العوامل، مثل أوضاع السوق، وتوفر الائتمان بشكل عام وللمقرضين في قطاع الخدمات المالية بشكل خاص، والوضع المالي للبنك، والتصنيفات الائتمانية، والقدرة الائتمانية. ومن المحتمل أن يتكون لدى العملاء أو المقرضين تصور سلبي للاحتمالات المالية المستقبلية للبنك الأهلي التجاري في حال تكبد البنك خسائر كبيرة أو خروج تدفقات كبيرة من الودائع بالبنك أو تراجع مستوى النشاط التجاري للبنك، على سبيل المثال. وبوجه خاص قد تضعف قدرة البنك على الوصول إلى الأموال في حال خفضت وكالات التصنيف التصنيفات الائتمانية للبنك.

يخضع مركز السيولة لدى البنك لسيناريوهات إجهاد مختلفة من أجل تقييم أثر الأحداث غير المحتملة ولكن معقولة على السيولة. وقد تبني البنك الأهلي التجاري إطار اختبار قياس الجهد شاملاً وفقاً لقواعد اختبار قياس الجهد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة في نوفمبر ٢٠١١م.

وترد مناقشة إضافية عن سياسات البنك الأهلي التجاري والتعرض لمخاطر السيولة تحت عنوان "المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة".

٤ - ٧ - ٨ سيولة الأصول والخصوم

تتولى الإدارة العليا، من خلال لجنة الأصول والخصوم، مراقبة وضع استحقاق قروض البنك الأهلي التجاري لضمان الحفاظ على سيولة كافية. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، بلغ معدل الائتمان لدى البنك الأهلي التجاري ٤٧,٣٪، وبلغ معدل السيولة لديه ٢٩٪. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، اقترنت ما نسبته ٨٤,٧٪ من تمويل البنك الأهلي التجاري (وهذا يشمل مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وسندات الدين وغيرها من المبالغ المقرضة والأسهم) بفترة استحقاق متبقية تعادل عام واحد أو أقل أو كانت واجبة الدفع عند الطلب.

٤ - ٧ - ٩ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر التي تنشأ عن تغييرات غير متوقعة في الأسعار المالية، على سبيل المثال، نتيجة للتقلبات في أسعار العملات و/أو معدلات الصرف و/أو أسعار السندات والأسهم والسلع.

وتتولى دائرة مخاطر السوق لدى البنك الأهلي التجاري مراقبة مخاطر السوق بصورة مستقلة. وتخضع مخاطر السوق لدى البنك لسياسة إدارة المخاطر المالية، التي تعين الحدود التي ينبغي للبنك التقيد بها في كل من محفظة الاستثمار ومحفظة المتاجرة. ويستند كامل محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع التابعة للبنك إلى سعر السوق اليومي.

يستخدم البنك الأهلي التجاري نهج القيمة المعرضة للمخاطر (VRR) كأداة رئيسة لقياس التعرض لمخاطر السوق والتحكم فيه ضمن دفتر أنشطة البنك التجارية. وبالرغم من أن نهج القيمة المعرضة للمخاطر يُعد أداة مهمة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النموذج تقضي إلى ظهور بعض أوجه القصور. ويتم معالجة قصور نهج القيمة المعرضة للمخاطر عن طريق تكملة بهياكل أخرى لوضع حدود للمراكز والحساسيات. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك الأهلي اختبارات الجهد لقياس الأثر المالي على محافظ المتاجرة بناءً على سيناريوهات السوق الإستثنائية.

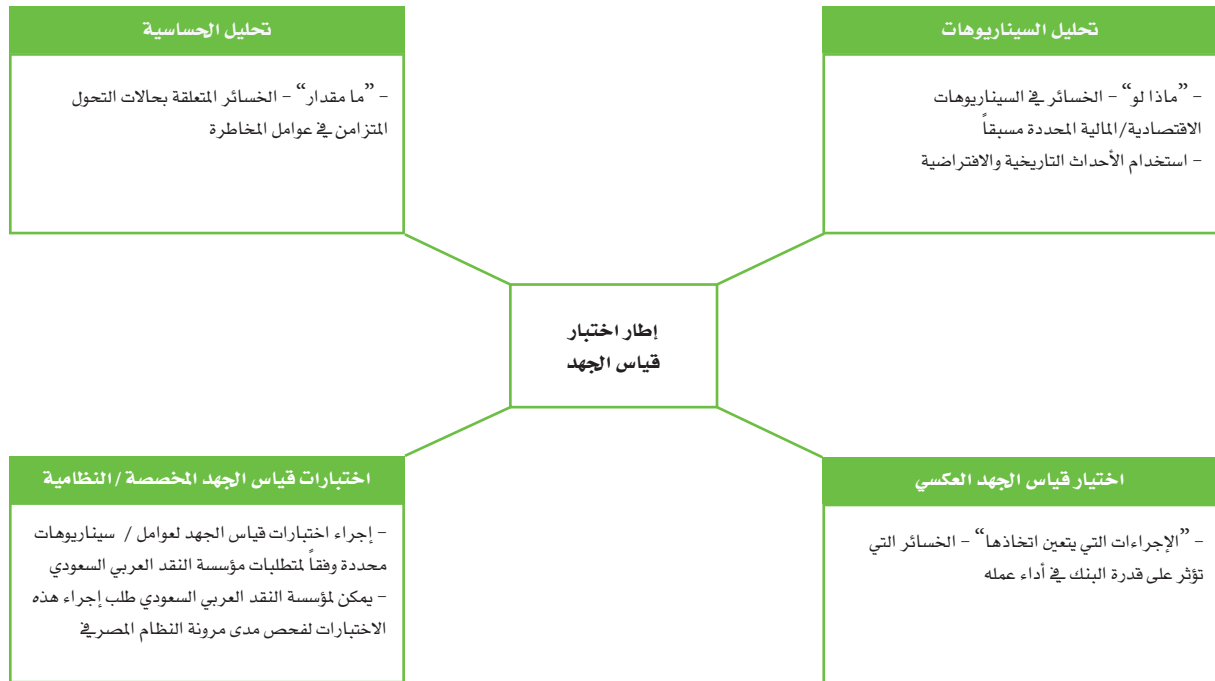
٤ - ٧ - ١٠ اختبار قياس الجهد

تمثل اختبارات قياس الجهد على مستوى البنك جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقدم رؤية عميقة حول القوة المالية للمجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. كما تقدم اختبارات قياس الجهد علامات إنذار مبكر على التهديدات المحتملة لرأس مال البنك. يتبنى البنك الأهلي التجاري إطار اختبار قياس الجهد شامل يغطي:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر التركيز؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر أسعار الفائدة؛
- مخاطر السوق في الاستثمارات؛
- مخاطر العمليات؛
- والمعدلات التنظيمية في ظل الأزمات.

ينقسم اختبار قياس الجهد إلى أربع مكونات رئيسية، وهي (١) تحليل السيناريوهات، (٢) تحليل الحساسية، (٣) اختبار قياس الجهد العكسي، (٤) اختبارات قياس الجهد المخصصة أو النظامية. يحدد تحليل السيناريوهات الخسائر المحتملة في السيناريوهات المالية أو الاقتصادية المحددة مسبقاً، باستخدام الأحداث التاريخية والافتراضية. إضافة على ذلك، يتم قياس الجهد بطريقة أخرى وذلك باستخدام تحليل الحساسية لدراسة الخسائر التي قد تنشأ إذا تزامنت تحولات في عدة عوامل الخطر متعلقة بذلك السيناريو خصيصاً. ويستخدم البنك الأهلي التجاري اختبار قياس الجهد العكسي لتحديد الإجراءات أو السياسات التي يحتاج لوضعها من أجل تجنب الأحداث أو الحالات التي قد تؤثر سلباً على قدرة البنك في مواصلة أعماله. كما يتم من وقت لآخر إجراء اختبارات قياس الجهد لعوامل أو سيناريوهات محددة على أساس الحاجة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي أو مبادرة مجلس الإدارة أو الإدارة العليا. ويرد فيما يلي ملخص لإطار اختبار قياس الجهد:

الشكل ٤-١٣: إطار اختبار قياس الجهد



المصدر: البنك الأهلي التجاري

عملية اختبار قياس الجهد منتظمة ومفصلة وتستخدم السيناريوهات عالية الحدة لكن ممكنة الحدوث. ويتم مشاركة نتائج هذه الاختبارات مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل ربع سنوي ومع مؤسسة النقد العربي السعودي بشكل نصف سنوي. وإذا رأت لجنة المخاطر أن الأثر يتجاوز درجة المخاطر التي يتحملها البنك الأهلي التجاري، يتم إدخال تعديلات مناسبة على خطط أعمال البنك.

٤ - ٧ - ١١ مخاطر الصرف الأجنبي

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر الخسارة التي تنجم عن التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي. وتتمثل العملات الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك الأهلي التجاري في الدولار الأمريكي واليرة التركية. ويُحدّد سعر الصرف الثابت بين الدولار الأمريكي والريال السعودي بشكل كبير من هذه المخاطر، التي لن تتغير إلا في حالة تعديل سعر الصرف الثابت بين العملاتين. ولم ينم إلى علم البنك الأهلي التجاري في الوقت الحالي أي تغيير مقترح على سعر الصرف الثابت في المستقبل.

وتوخياً لقياس حالات التعرض لمخاطر العملات ومراقبتها والتحكم فيها، قام البنك الأهلي التجاري بما يلي: (١) وضع حدود للتداول في أثناء اليوم وليلة واحدة مع وضع قيود على جميع عمليات المتاجرة بالعملات الخاصة بالبنك و(٢) وضع حدود تعامل لتجار العملات الأجنبية من أجل تجنب التعرض الزائد للمخاطر. وقد تم تحديد صافي المراكز المفتوحة لكل عملة ويتم يومياً إعداد تقرير حول التعرض لمخاطر العملات والضوابط. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعداد اختبار قياس الجهد أسبوعياً لمعرفة تأثير تحليل السيناريوهات المختلفة على الربحية بما في ذلك تحليل السيناريوهات على إعادة تقييم/خفض قيمة الريال السعودي أمام العملات المختلفة. ومن حيث تحليل مخاطر أسعار الصرف الأجنبي، يتم إجراء تحليل الفجوة بين العملات في نهاية الشهر الذي يشهد عمليات الشراء والبيع الآجلة ويتم إجراء تحليل مخاطر أسعار الصرف الأجنبي كل أسبوع يبين جميع حالات التعرض لمخاطر الصرف الأجنبي العالقة، بما في ذلك العقود الفورية وعقود مقايضات والعقود الآجلة. ويتم إعداد تقرير يومي عن إجمالي موجودات العملات الأجنبية والمطلوبات باستثناء حالات التعرض الطارئة.

وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي معايير احترازية، يتبعها البنك الأهلي التجاري، فيما يتعلق بصافي المركز المتاح لمنع البنوك من التعرض لمخاطر الصرف الأجنبي التي لا مبرر لها. يبين الجدول التالي تعرض البنك الأهلي التجاري لمخاطر العملات، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م:

الجدول ٤-١٤: تعرض البنك الأهلي التجاري لمخاطر العملات، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:
بآلاف الريالات السعودية			
مركز دائن (مركز مدين)×	مركز دائن (مركز مدين)×	مركز دائن (مركز مدين)×	
٢٢٩,٦٠٢	١٠٩,٩٤٥	٧٤,٠٠٩	دولار أمريكي
٤,٦٧٣,٤١٨	٤,٤٩٧,٨١١	٤,٧٨٣,٦٣٠	الليرة التركية

المصدر: البنك الأهلي التجاري

يكون البنك في مركز دائن من عملة معينة إذا كان ستستفيد من زيادة قيمة تلك العملة مقابل العملات الأخرى، يكون البنك في مركز مدين إذا كان ارتفاع القيمة النسبية للعملة سيؤدي إلى خسائر. يتم الإشارة إلى المراكز المدينة بوضعها بين قوسين لتمييزها عن المراكز الدائنة.

٤ - ٧ - ١٢ مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات بسبب احتمال حدوث تغييرات في أسعار العملات، والتي قد تؤثر على قيم الأدوات المالية لدى البنك الأهلي التجاري أو الأرباح المستقبلية للبنك. وتتولى لجنة الأصول والخصوم إدارة هيكل مطلوبات البنك الأهلي التجاري وتكاليف التمويل على المدى القصير والمتوسط.

كما تدير لجنة الأصول والخصوم مخاطر أسعار العملات للبنك الأهلي التجاري. ويسعى البنك إلى إدارة مخاطر أسعار العملات بحيث لا تؤثر التقلبات في أسعار العملات سلباً على صافي دخل العملة الخاصة. ويدير البنك الأهلي التجاري مخاطر أسعار العملات عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والخصوم ومراقبة حدود الفجوة.

ترتبط قروض العملات الأجنبية بمعدلات الليبور وبعاد تسعيرها بصورة منتظمة للحد من مخاطر أسعار العملات الكامنة. ويتولى البنك إدارة مخاطر سعر عمولة أدواته المالية غير التجارية بشكل عام من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات إلى شرائح. وتشمل تدابير المخاطر المستخدمة من جانب البنك الأهلي التجاري المراقبة المنتظمة للحدود من جانب مجموعة المخاطر وتحليل وضع الاستحقاق وإدارة الفجوات الزمنية وسيناريوهات الأرباح وسيناريوهات سعر العملة. وتعين سياسة التحوط للبنك الأهلي التجاري الإطار الواجب اتباعه للتحوط من مخاطر سعر العملة في حالة بلوغ حدود معينة. كما يجري البنك اختبار قياس الجهد منتظم لمخاطر سعر العملة من أجل ضمان بقاء هذه المخاطر ضمن درجة تحمل المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - ٧ - ١٣ مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الإخفاق فيها أو الخسارة الناجمة عن أحداث خارجية. ويُطبق البنك الأهلي التجاري سياسات وإجراءات تفصيلية تخضع لتحديث منتظم لضمان آلية تحكم داخلي قوية للبنك. ويواصل البنك استثماراته في إدارة المخاطر وإستراتيجيات التخفيف من حدتها، مثل البنية التحتية اللازمة للمراقبة القوية أو إدارة استمرارية الأعمال أو من خلال آليات نقل المخاطر مثل التأمين والاستعانة بمصادر خارجية.

لدى البنك إطار لإدارة مخاطر العمليات محدد بدقة ويخضع لإشراف لجنة مخاطر العمليات بشكل أساسي. وتتبع لجنة مخاطر العمليات الرئيس التنفيذي وتتألف من رئيس مجموعة المخاطر (الذي يشغل منصب رئيس اللجنة) ورؤساء مجموعة الخدمات المشتركة والمجموعة المصرفية للأفراد والمجموعة المصرفية للشركات ومجموعة الخزينة وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومخاطر العمليات (الذي يشغل أيضاً منصب أمين سر اللجنة).

يشمل نهج البنك الأهلي التجاري في إدارة المخاطر العوامل الأساسية التالية:

- بيئة الرقابة - بيئة الرقابة هي ترسيخ لثقافة الوعي بالمخاطر داخل البنك، والتي تؤثر على الوعي الرقابي لدى موظفيه وضوابط مختلف العمليات.
- تقييم المخاطر - يواجه كل كيان مجموعة متنوعة من المخاطر الناجمة عن مصادر خارجية وداخلية التي يجب تقييمها على مستوى الكيان ومستوى الأنشطة على حد سواء.
- تحديد المخاطر المتأصلة - يهدف سجل المخاطر لدى البنك الأهلي التجاري إلى تغطية جميع الأنشطة التشغيلية لدى البنك ويحدد المخاطر المتأصلة.
- أنشطة الرقابة - تساعد هذه السياسات والإجراءات الداخلية على ضمان تنفيذ أوامر الإدارة وتشمل مراقبة الضوابط والاختبار الذاتي لها.

- المعلومات والاتصالات – يتم تحديد المعلومات ذات العلاقة والحصول عليها وتبليغها في شكل وإطار زمني يدعم جميع مكونات الرقابة الأخرى، وتصنيفات الرقابة والمخاطر المتبقية، ويجري تصنيف جميع الضوابط المحددة والمخاطر المتبقية وفقاً لتواترها وتأثيرها.
 - المراقبة – يتعين مراقبة أنظمة الرقابة الداخلية التي تشمل تقييم جودة أداء كل نظام عبر الوقت. ويحتفظ البنك بخطط عمل تصحيحية لجميع المخاطر المتبقية المقبولة، المحددة إما من خلال تقييم المخاطر أو الناجمة عن أي من أحداث الخسائر التشغيلية.
- تشتمل إستراتيجية إدارة مخاطر العمليات للبنك، بإشراف من لجنة مخاطر العمليات، على المزايا التالية:
- مناقشة التعديلات لإستراتيجية مخاطر العمليات للبنك وإطارها وتنفيذها.
 - الإشراف على وضع السياسات والإجراءات المتعلقة بمخاطر العمليات وتحديد التبعيات وأوجه التداخل في السياسات والإجراءات متعددة الوظائف ومعالجة التكرارات.
 - القيام بدور قيادي في تطوير أفضل الممارسات في مسائل مخاطر العمليات.
 - رفع تقارير دورية حول حالة مخاطر العمليات والتقدم المحرز للحد من مخاطر العمليات في أعمال البنك الأهلي التجاري إلى مجلس الإدارة.
 - الإشراف على وضع المنهجيات والعمليات والأنظمة وقدرات إدارة البيانات.
 - تقييم كفاية الموارد المخصصة لإدارة مخاطر العمليات في هيكل البنك التنظيمي وإعداد توصيات للرئيس التنفيذي.
 - الإشراف على تقديم جميع خطط العمل في البنك وأثارها على جودة الضوابط.
 - الإشراف على تعرض البنك للمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال (الفعلية والمحتملة والوشيك).
 - مناقشة الحوادث التشغيلية الرئيسية للبنك والإجراءات التصحيحية التي اتخذت.
 - الإشراف على سير عملية تنفيذ إطار مخاطر العمليات في البنك الأهلي التجاري، وتقديم بيان حقائق بتنفيذ أنشطة مخاطر العمليات، والمبادرات المقدمة من عدة مجموعات داخل البنك.

٤ - ٧ - ١٤ المخاطر القانونية والالتزام

المخاطر القانونية هي مخاطر الخسائر التي قد تنشأ عن إجراء قانوني أو تنظيمي يبطل أو يستبعد التزام البنك الأهلي التجاري أو الطرف النظير له بأحكام الاتفاقيات التعاقدية للبنك. ويسعى البنك إلى تخفيف حدة هذه المخاطر من خلال استخدام الوثائق القياسية المراجعة بشكل صحيح والاستعانة بالمشورة القانونية المناسبة فيما يتعلق بالوثائق غير القياسية.

٤ - ٧ - ١٥ المخاطر الإستراتيجية

يمكن أن تنشأ المخاطر الإستراتيجية عن قرارات الأعمال السلبية وسوء تنفيذ القرارات وغياب الأهداف والتوجهات التجارية الإستراتيجية المحددة بوضوح والإخفاق في وضع برامج منتجات كافية وعدم كفاية الاستعدادات لاستمرارية الأعمال في حالة اندلاع الكوارث والتقييم غير الصحيح للعوامل الخارجية. وقد قام البنك الأهلي التجاري بتخفيف حدة هذه المخاطر عن طريق تنفيذ إستراتيجية وخطط تنمية محددة بدقة. وبالإضافة إلى ذلك، تم توثيق خطة تعاف من الكوارث للبنك الأهلي التجاري واختبارها بمساعدة مستشار خارجي كما تم توفير تعليمات تفصيلية لموظفي البنك الأهلي التجاري. ويجري إطلاع هؤلاء الموظفين بصورة منتظمة على آخر المستجدات من خلال التدريب المستمر والتعلم وتحديثات الأنظمة.

٤ - ٧ - ١٦ مخاطر السمعة

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة من تدني مستويات خدمة العملاء وتزايد شكاواهم العملاء وعدم الالتزام باللوائح وفرض جزاءات والدعاية السلبية في وسائل الإعلام. وتتولى مجموعة خدمة العملاء مراقبة الخدمات المقدمة من خلال نقاط توفير الخدمة وتضمن اتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ البنك الأهلي التجاري إدارة التزام منفصلة، تتولى مسؤولية ضمان وضع إجراءات التزام صارمة في البنك. وكذلك فإنه يتعين على جميع موظفي البنك الأهلي التجاري الالتزام بمدونة أخلاقيات وسلوكيات العمل لدى البنك التي تؤكد على المبادئ الأخلاقية التالية للبنك: (١) النزاهة الراسخة؛ (٢) الاحترام؛ (٣) المسؤولية؛ (٤) المواطنة الصالحة التي يجب تطبيقها في جميع الأوقات عند التعامل مع العملاء أو الموظفين الآخرين. وقد صُممت السياسة للتخفيف من حدة مخاطر السمعة التي قد تلحق بالبنك على مستوى الجمهور عند تعامل الموظفين والعملاء مع بعضهم البعض. وعلى المدراء في البنك أن يتقيدوا بأعلى معايير السلوك والسلوك الأخلاقي ليكونوا قدوة لموظفي البنك التابعين لهم.

٤ - ٧ - ١٧ المجموعة الشرعية

أنشئت المجموعة الشرعية في ديسمبر ٢٠٠٦م لمساندة أعمال البنك الأهلي التجاري ووظائف الرقابة والمساندة والإستراتيجية لديه في تنفيذ إستراتيجية الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك وضمان توافق جميع المنتجات والخدمات الإسلامية التي يقدمها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تقوم المجموعة الشرعية بأنشطة متنوعة لمساندة وظائف التشغيل والتخطيط الاستراتيجي إلى جانب مساندة الشركات التابعة، بما في ذلك:

- إدارة العلاقة بين الهيئة الشرعية والقطاعات التشغيلية لدى البنك؛
 - ضمان تطابق المنتجات والخدمات الإسلامية التي توافق عليها الهيئة الشرعية مع أحكام الشريعة الإسلامية؛
 - المساعدة في تطوير منتجات إسلامية؛
 - إجراء الأبحاث والتدريب على الخدمات المصرفية الإسلامية لتقديم المعرفة الفنية المتعلقة بقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية إلى موظفي البنك الأهلي التجاري؛
 - إجراء مراجعة مباشرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لأنشطة المجموعة الإسلامية ومساعدة إدارة المراجعة الداخلية في تحسين قدراتها لإجراء المراجعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية؛ و
 - تحسين صورة البنك الأهلي التجاري من خلال المشاركة في مؤتمرات الخدمات المصرفية الإسلامية العالمية وورش العمل والفعاليات بالإضافة إلى بناء علاقات مع أطراف خارجية مثل سلطات المملكة وعلماء الشريعة الإسلامية والهيئات الإسلامية الدولية.
- تعمل الهيئة الشرعية بالبنك الأهلي التجاري بوصفها هيئة مستقلة تتخذ الواجبات المنوطة إليها بتفويض من مجلس الإدارة. وتتولى الهيئة الشرعية مسؤولية مراجعة واعتماد كل من المنتجات والخدمات المقدمة إلى عملاء البنك بموجب عروض إسلامية التي يقدمها البنك وفقاً لميثاق الهيئة الشرعية. وتتألف الهيئة الشرعية من ثلاثة علماء بارزين في مجال الشريعة الإسلامية والاقتصاد الإسلامي وهم: الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس) والشيخ الدكتور عبد الله بن عبد العزيز المصلح (عضو) والشيخ الدكتور محمد علي القري (عضو).
- كما تعمل المجموعة الشرعية كمحفز لتطوير المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في كل من القطاعات التشغيلية لدى البنك، بما في ذلك تقديم المشورة بشأن تطوير مجموعة الخزينة لمنتجات التحوط وتطوير دائرة تمويل الأفراد لمنتجات التمويل العقاري والعمل مع المجموعة المصرفية للشركات لتقديم المشورة بشأن جميع أنواع التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٤ - ٧ - ١٨ إدارة الالتزام

تتولى إدارة الالتزام بالبنك الأهلي التجاري مسؤولية تنفيذ المتطلبات النظامية والقانونية المحلية ومساعدة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ولجنة المخاطر والإدارة العليا في إدارة ومراقبة مخاطر الالتزام لدى البنك. وتتمتع إدارة الالتزام بالاستقلالية وتتبع لجنة المراجعة مباشرة. ومخاطر الالتزام هي المخاطر المتعلقة بالتعرض لجزاءات قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية جوهرية أو أضرار تلحق بسمعة البنك الأهلي التجاري والتي قد يواجهها البنك نتيجة لإخفاقه في الامتثال للأنظمة واللوائح المطبقة على أنشطته المصرفية في البلدان التي يزاول فيها أعماله. كما تضطلع إدارة الالتزام بتنسيق عملية وضع ممارسات حوكمة الشركات وتنفيذ معايير الإفصاح السليم والالتزام بأفضل الممارسات والتدريب على الالتزام وإدارة تعارض المصالح. وتعد دائرة مكافحة غسل الأموال جزءاً من إدارة الالتزام إلا أنها تعمل بوصفها دائرة مستقلة داخل إدارة الالتزام.

تتبع دائرة مكافحة غسل الأموال لجنة المراجعة بالإضافة إلى مجلس الإدارة.

ويرد فيما يلي بيان بالوظائف الأساسية لدائرة مكافحة غسل الأموال:

- مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في إدارة المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام بالأنظمة واللوائح السارية في أي دولة ذات علاقة عن طريق تقديم الإخطارات والنصائح حول الطرق التي يمكن من خلالها تخفيف هذه المخاطر وتقديم النصائح ذاتها إلى فروع وإدارات البنك الأهلي التجاري الأخرى؛
- تحديد وتقييم مخاطر الالتزام ومكافحة غسل الأموال المرتبطة بأنشطة البنك؛
- ضمان التزام المجموعة التام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة، بما يشمل الإرشادات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وأنظمة قمع تمويل الإرهاب في كل دولة يتواجد بها البنك؛
- اقتراح توصيات ذات علاقة لتعزيز و/أو تحسين الأنظمة والضوابط الداخلية لدى البنك وذلك للمساعدة في الحد من مخاطر الالتزام وغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتعرض لها البنك؛
- العمل كحلقة وصل بين البنك والجهات التنظيمية في الدول التي يتواجد بها البنك؛
- الاطلاع الدائم على الأنظمة واللوائح الجديدة وإخطار الإدارة العليا والإدارات ذات العلاقة بها بغية تنفيذها على الفور؛
- إخطار مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ولجنة المخاطر والرئيس التنفيذي بأي مخالفات يكتشفها البنك الأهلي التجاري فيما يتعلق بالأنظمة أو اللوائح أو السياسات الداخلية أو قرارات مجلس الإدارة أو قرارات المساهمين من خلال تقارير مختلفة عن الالتزام ومكافحة غسل الأموال حسب الاقتضاء؛
- تنفيذ المسائل المقررة بموجب قرارات مجلس الإدارة أو مساهمي البنك الأهلي التجاري؛
- مراجعة المنتجات الجديدة المقترحة من قبل البنك الأهلي التجاري من منظور الالتزام ومكافحة غسل الأموال؛
- توجيه النصائح لمجلس الإدارة والإدارة العليا حول مسائل الالتزام ومكافحة غسل الأموال وقمع تمويل الإرهاب؛

- وضع ومراجعة سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال؛ وتقديم تقارير حول المعاملات المشبوهة إلى السلطات التنظيمية المعنية في كل دولة عند الاقتضاء؛ وضمان تطبيق مستويات مناسبة من تحري العملاء؛ ومتابعة حسابات العملاء والموظفين؛ وضمان اتباع القطاعات التشغيلية لإجراءات "اعرف عميلك" وإجراءات العناية الواجبة التحري الملائمة والصحيحة للحسابات فضلاً عن اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لمكافحة غسل الأموال بخصوص العلاقات مع البنوك المراسلة؛ ومهام مكافحة غسل الأموال ذات العلاقة؛
- تدريب الموظفين وفقاً لجميع المتطلبات النظامية للالتزام ومكافحة غسل الأموال وقمع تمويل الإرهاب على فترات منتظمة؛
- والإشراف على الإجراءات لعقد الجمعيات العامة العادية وغير العادية للمساهمين وذلك لضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة.

ويخضع البنك الأهلي التجاري للأنظمة واللوائح السارية في المملكة، بما فيها اللوائح والتعاميم الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بالإضافة إلى سياسات ولوائح هيئة السوق المالية. ويخضع البنك أيضاً، بحكم ما لديه من فروع ومكاتب تمثيلية وما يقوم به من عمليات وأعمال أخرى خارج المملكة، للمتطلبات النظامية في عدد من البلدان الأخرى. وقد تفرض على البنك الأهلي التجاري جزاءات دولية مثل تلك التي تفرضها الأمم المتحدة وغيرها من المنظمات الحكومية الدولية أو الفوق وطنية. وغالباً ما يختلف نطاق هذه الجزاءات وتأثيرها من عام لآخر. وتقوم إدارة الالتزام لدى البنك بمراقبة الجزاءات والتعديلات الجديدة التي تطرأ عليها عند الإعلان عنها وتعمل مع الإدارات الأخرى داخل البنك لضمان تقيد البنك بجميع الجزاءات المطبقة. ويتولى البنك الأهلي التجاري فرز جميع العملاء لضمان أن التعامل مع عميل أو الاشتراك معه في أنشطة إقراض لن ينشأ عنه خرق لجزاء مطبقة أو غيرها من الأنظمة واللوائح. وبشكل خاص، يفرض البنك الأهلي التجاري العملاء مقابل قوائم محددة، بما في ذلك القوائم المعدة بمعرفة مكتب الرقابة على الممتلكات الأجنبية الأمريكي.

٤ - ٧ - ١٩ الإدارة القانونية

تتولى الإدارة القانونية إدارة جميع الشؤون القانونية للبنك بفعالية والمساعدة في الحد من المخاطر القانونية التي تتعرض لها أعمال البنك الناشئة عن الامتثال لجميع الأنظمة واللوائح المطبقة على البنك الأهلي التجاري. وتقدم الإدارة القانونية كامل المساندة لجميع إدارات البنك من أجل تسهيل تحقيق الأهداف الإجمالية للبنك، وتمثل الوظائف الرئيسية للإدارة القانونية في ما يلي: (١) تقديم الآراء القانونية والنصائح القانونية المستمرة لجميع المجموعات والإدارات والدوائر لدى البنك؛ (٢) إعداد وصياغة ومراجعة المستندات والعقود والقرارات واتفاقيات التسوية والمراسلات الهامة واستثمارات البنك القياسية واستثمارات الطلبات؛ (٣) تقييم المخاطر القانونية للمنتجات والمشاريع الجديدة التي تعرضها على الإدارة القانونية دوائر وإدارات البنك الأهلي التجاري؛ (٤) تفسير الأنظمة واللوائح الجديدة المطبقة على البنك وتقديم النصائح لإدارات العمل ذات العلاقة بالبنك وفقاً لذلك؛ (٥) إدارة جميع الدعاوى وتسوية النزاعات (سواء في المملكة أو على صعيد دولي) التي يكون البنك الأهلي طرفاً فيها؛ (٦) تمثيل البنك الأهلي التجاري أمام الهيئات القضائية والوزارات وجميع الجهات الرسمية وغير الرسمية؛ (٧) تسجيل جميع حقوق الملكية الفكرية للبنك والاحتفاظ بها؛ و(٨) تنفيذ جميع المعاملات العقارية بما في ذلك معاملات الإفراغ باسم الشركة العقارية المطورة للملك والتملك والإدارة المحدودة.

٤ - ٧ - ٢٠ إدارة المراجعة الداخلية

تجري إدارة المراجعة الداخلية تقييماً مستقلاً للأداء الفعلي لإطار إدارة مخاطر العمليات الإجمالية للبنك، وعادة ما يتم ذلك مرة واحدة سنوياً. وتتبع إدارة المراجعة الداخلية لجنة المراجعة مباشرة. ويتمثل دورها الرئيسي في تقديم التأكيدات الموضوعية والمستقلة والخدمات الاستشارية إلى لجنة المراجعة المشكلة لتحسين عمليات البنك. وتساعد إدارة المراجعة الداخلية البنك على تنفيذ أهدافه الإستراتيجية عن طريق وضع أسلوب منضبط ومنهجي لتقييم فعالية عمليات إدارة ومراقبة وحوكمة المخاطر وتحسينها.

تتكون إدارة المراجعة الداخلية من عدد من الدوائر المتخصصة وهي: مراجعة الائتمان، مكافحة الاحتيال والتحقيقات، ضمان جودة وتطوير المراجعة، ومراجعة وحدات الخدمات، ومراجعة وحدات الطمأنة والإدارة العامة، ومراجعة مصرفية الأفراد، ومراجعة المهام الخاصة. وتضطلع كل دائرة بأدوارها ومسؤولياتها ذات العلاقة بالتنسيق والتعاون مع دوائر المراجعة الأخرى وفقاً لإستراتيجية البنك.

٤ - ٨ وظيفة المساندة

تتألف وظيفة المساندة لدى البنك الأهلي التجاري من أربع مجموعات وهي مجموعة الخدمات المشتركة ومجموعة الموارد البشرية والمجموعة المالية ومجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال. وتعمل كل من هذه المجموعات والإدارات معاً لمساندة الإدارات الأخرى بالمجموعة، كما هو موضح أدناه بمزيد من التفصيل.

٤ - ٨ - ١ مجموعة الخدمات المشتركة

تتألف مجموعة الخدمات المشتركة من إدارتين وثلاث دوائر تقدم الخدمات المشتركة عبر أعمال البنك الأهلي التجاري، كما هو موضح أدناه بمزيد من التفصيل.

٤ - ٨ - ١ إدارة تقنية المعلومات

تقدم إدارة تقنية المعلومات بالبنك الأهلي التجاري خدمات التقنية الآمنة والمساندة إلى جميع القطاعات التشغيلية داخل البنك. وتحرص هذه الإدارة على ضمان توفير بيئة تقنية معلومات آمنة تقلل من فرص الخروقات الأمنية بجانب تزويد شركائها التجاريين بالوسائل والأدوات اللازمة لتقديم منتجات إلكترونية جديدة من خلال الاستفادة من التقنيات الجديدة.

يملك البنك الأهلي التجاري ويشغل مركزي بيانات في مدينة جدة بضمان عدد كبيراً من معدات وأنظمة التشغيل في ظروف مناخية خاضعة للتحكم والسيطرة. ويخضع المركزان للمراقبة طوال الوقت لضمان توفر الخدمة وتقديمها وفقاً لمستويات الخدمة المتفق عليها لدى البنك.

تشكل إدارة تقنية المعلومات جزءاً من مجموعة الخدمات المشتركة وتهدف إلى توفير إمكانيات تقنية معلومات عالمية المستوى للبنك. كما نفذ البنك عدد من البرامج الرئيسية التي تهدف إلى مواصلة تحديث منصة التقنية ومراكز البيانات التابعة له، وتركز بشكل أساسي على تحسين مستوى الاستجابة للعملاء. وقد صُممت هذه البرامج لتقديم أساس جديد لتلبية الاحتياجات المصرفية الأساسية للبنك وهو ما سيتيح الإسراع من وتيرة تطوير النظام والتغيير (انظر القسم رقم ٤-٣-١ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - الإستراتيجية - نموذج تشغيلي جديد" من هذه النشرة لمزيد من التفاصيل).

أطلق البنك الأهلي التجاري برنامج تجديد رئيس للنظام المصرفي الأساسي في عام ٢٠١٣م، شمل استبدال نظام إدارة علاقات العملاء ونظام إدارة موارد الشركة. وسوف يدمج البرنامج تطبيقات ذات وظائف مماثلة (مثل المدفوعات) في نظام العمليات المصرفية الأساسي، مع زيادة مستوى التشغيل الآلي ويشمل التحديث والانتقال إلى بنية تحتية شبكية جديدة. ويخطط البنك الأهلي التجاري أيضاً مركز بيانات جديد في المنطقة الشمالية من جدة. وسوف يسمح مركز البيانات الجديد لإدارة تقنية المعلومات بالبنك بتحقيق أعلى مستوى تصنيف لمراكز البيانات (على النحو المعتمد من جانب مستشارين مستقلين وفقاً للمعايير العالمية) بما يتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ويقدم مستويات مستهدفة من جودة الخدمة وتوفرها.

ونتيجة لتحسين عمليات تقنية المعلومات، سجل البنك الأهلي التجاري انخفاضاً كبيراً في حوادث تقنية المعلومات الجوهرية في عام ٢٠١٣م مقارنةً بعام ٢٠١٢م وحقق منذ ذلك الحين مستوى قياسياً من الاستقرار، بتسجيل ست حوادث جوهرية في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

٤ - ٨ - ٢ إدارة العمليات

توفر إدارة العمليات جميع متطلبات معالجة العمليات الداخلية لإدارات البنك الأهلي التجاري. وتتألف الإدارة من وحدات محددة تساند كلاً من قنوات العمليات وتشغيل المنتجات لكل مجال عمل منفصل. وتعمل إدارة العمليات مباشرةً مع الموظفين المتعاملين مع العملاء لضمان معالجة جميع المعاملات الخاصة بجميع مجالات العمل على الوجه الصحيح بالإضافة إلى أداء تقييمات الائتمان عند الحاجة والوفاء بمتطلبات التبليغ والالتزام. وتشمل الوحدات الخاصة بعمليات الإقراض للشركات والعمليات التجارية وعمليات المدفوعات وعمليات الإقراض للأفراد وعمليات الخزينة.

٤ - ٨ - ٣ دائرة الخدمات الإدارية

تضطلع دائرة الخدمات الإدارية بالمسؤولية عن خدمات المنشآت والمساندة المقدمة من قبل البنك. وتتولى هذه الدائرة إدارة جميع الأصول العقارية وصيانتها فضلاً عن تقديم خدمات الأمن والنظافة والضيافة للفروع والمباني الإدارية وتضم فريقاً هندسياً يشرف على تصميم الفروع ومراكز الحوالات ومراكز الخدمة والمباني الإدارية وبنائها وصيانتها. ويتولى هذا الفريق أيضاً إدارة تركيب أجهزة الصراف الآلي وصيانتها. كما تدير دائرة الخدمات الإدارية عمليات توفير النقد وخدمات التسليم للبنك الأهلي التجاري في جميع أنحاء المملكة.

٤ - ٨ - ٤ دائرة إدارة المشروعات

تقدم دائرة إدارة المشروعات خدمات إدارة المشاريع والتنسيق مع الإدارات المعنية في البنك. وهي مسؤولة عن إدارة محفظة مشاريع البنك الأهلي التجاري والإبلاغ عنها وذلك من أجل الالتزام بالأولويات الإستراتيجية والتكتيكية للبنك. كما يقع على عاتق دائرة إدارة المشروعات مسؤولية توثيق جميع مواد سياسات وإجراءات البنك لضمان دقة هذه المواد والتزامها بالمتطلبات النظامية المعمول بها.

٤ - ٨ - ٥ دائرة استمرارية العمل وأمن المعلومات

تتولى دائرة استمرارية العمل وأمن المعلومات مسؤولية وضع وإدارة سياسات أمن المعلومات لدى البنك بشكل مستمر، والتي تبين كيفية حماية البنك لأصول تقنية المعلومات لديه من الهجمات وإساءة الاستخدام. كما تتولى الدائرة إدارة تثقيف وتوجيه موظفي البنك لتدريبهم على ممارسات أمن المعلومات فضلاً عن

أنها تدير الشركاء الخارجيين الذين يستعين بهم البنك لمراقبة تهديدات أمن المعلومات العالمية. ويقع على عاتق دائرة استمرارية العمل وأمن المعلومات مسؤولية إدارة قدرات البنك على الحفاظ على استمرارية أعمال البنك عن طريق الخطط والعمليات والتسهيلات التي وضعها البنك لكفالة استمرار قدراته التشغيلية في حالة وقوع كارثة أو أي من الظروف التي قد تعوق التشغيل الطبيعي لمقر البنك الرئيسي أو مركز تقنية المعلومات أو المكاتب الإقليمية أو شبكة الفروع. ويشمل ذلك الاختبارات الدورية لاستمرارية أعمال البنك وخطط التعافي من الكوارث. كما تتولى هذه الدائرة الإشراف على جميع أنشطة إدارة المخاطر لمجموعة الخدمات المشتركة بما في ذلك الاتصال والتنسيق مع دوائر المراجعة (الداخلية والخارجية) والالتزام.

٤ - ٨ - ٢ مجموعة الموارد البشرية

تتألف مجموعة الموارد البشرية من ست دوائر تعمل معاً لمساندة الإدارات الأخرى بالبنك، على النحو التالي: (١) دائرة التوظيف والتطوير المسؤولة عن استقطاب وجذب وتقييم وتعيين وتأهيل وتدريب وتطوير الموظفين عبر جميع إدارات البنك الأهلي التجاري؛ (٢) دائرة إدارة الكفاءات المسؤولة عن تقييم مهارات موظفي البنك ووضعهم في المكان المناسب وتخطيط التسلسل الوظيفي وإدارة أداء موظفي البنك؛ (٣) دائرة المكافآت والسياسات التي تحلل سياسة الرواتب وتضع سياسات الموارد البشرية بالبنك عبر جميع الإدارات داخل البنك؛ (٤) دائرة علاقات الموظفين التي تراجع رفاة الموظفين وهي مسؤولة عن خلق بيئة عمل مواتية في البنك، وتعزيز النزاهة ومنع سوء استغلال الموظفين من خلال ضمان الالتزام باللوائح النظامية ومدونة السلوك الداخلية للبنك وتنظيم الأنشطة الاجتماعية؛ (٥) دائرة خدمات الموظفين المسؤولة عن تقديم خدمات كشوف المرتبات بالبنك وتخليص الإجراءات الحكومية المتعلقة بالموظفين ودعم نظام الموارد البشرية لجميع الإدارات داخل البنك؛ (٦) دائرة علاقات الموارد البشرية المسؤولة عن تعزيز سياسة الموارد البشرية للبنك وتقديم النصح لموظفي البنك بشأن إدارة الموارد البشرية وأفضل الممارسات المتعلقة بالموظفين وحل مشاكل الموظفين.

٤ - ٨ - ٣ المجموعة المالية

تتولى المجموعة المالية بصورة رئيسة مسؤولية ضمان سلامة البيانات المالية بالبنك الأهلي التجاري. وتشمل مهامها ما يلي: تطوير الأنظمة المالية بالبنك، ووضع السياسات والإجراءات المحاسبية، وإعداد الموازنات والتوقعات، ومراقبة القيود المحاسبية والتسجيل الدقيق للمعاملات المالية، والإفصاح عن الأمور المالية إلى أصحاب العلاقة الخارجيين والداخليين (المستثمرين والمنظمين والسلطات الضريبية والإشرافية ووكالات التصنيف ومجلس الإدارة العليا)؛ وإجراء التحليلات المالية لمساندة عملية اتخاذ القرارات التنفيذية والإستراتيجية؛ ومساعدة الإدارة العليا في التحكم في نفقات البنك العامة.

وتؤدي المجموعة المالية مسؤولياتها من خلال سبعة دوائر متخصصة هي: دائرة الرقابة المالية لمصرفية الأفراد، ودائرة الرقابة المالية لمصرفية الشركات، ودائرة الرقابة المالية للخرينة ودائرة الرقابة المالية على وحدة الخدمات الخاصة، ودائرة الرقابة المالية للخدمات المساندة، ودائرة المحاسبة والتقارير المالية، ودائرة الموازنة والمعلومات.

٤ - ٨ - ٤ مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال

تضطلع مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال مسؤوليتين مترابطتين. تتمثل المسؤولية الأولى في التقييم المستمر لبيئة السوق الذي يعمل فيه البنك ووضع إستراتيجيات تعزز من قدرة البنك التنافسية وخلق القيمة المستدامة. وتتمثل المسؤولية الثانية في تعزيز قوة الاسم التجاري للبنك عن طريق إجراء أنشطة تسويقية وأنشطة علاقات عامة وتحسين خدمة العملاء. وتتألف مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال من ست دوائر وتعمل معاً لمساندة الإدارات الأخرى بالمجموعة كما يلي: (١) دائرة الإستراتيجية وهي تتولى مسؤولية وضع الإستراتيجيات والخطط التكتيكية على مستوى الشركة ومستوى المجموعة ووحدات الأعمال؛ (٢) دائرة التسويق والاتصالات وهي تتولى مسؤولية بناء اسم قوي للبنك الأهلي التجاري والإسهام في تحقيق أهدافه التجارية؛ (٣) دائرة خدمة العملاء وأهم مسؤولياتها التعامل مع كافة شكاوى وطلبات عملاء البنك وحلها والقيام بمراقبة وتقدير درجة رضا العملاء بشكل مستقل؛ (٤) دائرة التحليل الاقتصادي ومن أهم المسؤوليات التي تتولاها هي تزويد إدارات البنك بتوقعات الاقتصاد الكلي وتحليل القطاعات وتصنيف المخاطر وغيرها من المعلومات الاجتماعية الاقتصادية المطلوبة لصياغة إستراتيجية أعمال البنك ومساعدة البنك في الإدارة الحكيمة لمخاطر السوق والمخاطر المالية التي يتعرض لها؛ (٥) الفروع الخارجية حيث أن للبنك فرعين خارجيين اثنين، يقع أحدهما في البحرين (المنامة) والآخر في لبنان (بيروت)؛ (٦) ودائرة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة التي تقديم برامج نهضوية مجتمعية تضي أضراً جوهرياً وإيجابياً على جودة حياة المواطنين السعوديين المحتاجين وتعزيز صورة البنك الأهلي التجاري كمؤسسة وطنية مسؤولة اجتماعياً داخل المملكة.

٤ - ٨ - ٥ الجوائز

حاز البنك الأهلي التجاري على العديد من الجوائز والتصنيفات والشهادات على مدار السنوات، منها على سبيل المثال لا الحصر ما هو وارد أدناه في السنوات ٢٠١١م، ٢٠١٢م، و٢٠١٣م.

الجدول ٤-١٥: جوائز البنك الأهلي التجاري في ٢٠١١م، ٢٠١٢م، و٢٠١٣م

٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م
- جائزة يورو موني كأفضل بنك في المملكة للمرة السادسة. - جائزة أفضل بنك بالمملكة من بانكر الشرق الأوسط. - أفضل بنك إسلامي من خلال حفل توزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمية. - المركز الأول بالشرق الأوسط و١٢١ على مستوى العالم طبقاً لتصنيف رأس المال من الشريحة الأولى "Capital ١ Tier" من مجلة ذا بانكر.	- جائزة اليوروموني (Euromoney) كأفضل بنك يقدم خدمات لعملاء الأفراد المميزين بالمملكة. - أفضل بنك محلي من مجلة إميا فاينانس. - أفضل بنك إسلامي من مجلة آسيت تريبل أي المتخصصة في الشؤون المالية والمصرفية. - بنك العام في المملكة العربية السعودية من مجلة ذا بانكر. - جائزة الأمير تركي بن ناصر للمسؤولية الاجتماعية للشركات.	- أفضل بنك محلي من مجلة إميا فاينانس. - أفضل بنك إسلامي سعودي لسنة ٢٠١٣م من مجلة آسيت تريبل أي المتخصصة في الشؤون المالية والمصرفية. - البنك الإسلامي للعام من ذا بانكر. - ضمن أفضل ١٠٠ شركة عالمية من وورلد فاينانس. - جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات السعودية من الغرفة التجارية في جدة.

المصدر: البنك الأهلي التجاري

٤ - ٩ - الشركات التابعة والشركات الزميلة

٤ - ٩ - ١ الشركات التابعة

٤ - ٩ - ١ - ١ الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة

إضافة إلى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وشركة الأهلي المالية، أسس البنك الأهلي التجاري أيضاً الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٦٥٥٨ بتاريخ ١١/٢١/١٤٢٤هـ (الموافق ١٣/١/٢٠٠٤م) ورأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٥٠٠ سهم بقيمة متساوية قدرها ١,٠٠٠ ريال سعودي. وكما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك الأهلي التجاري حصة نسبتها ١٠٠٪ في الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة. وتشمل نشاطات الشركة الأساسية حفظ وإدارة سندات الملكية والممتلكات العقارية المضمونة نيابة عن البنك الأهلي التجاري، بالإضافة إلى شراء الأراضي وتطويرها للتأجير أو البيع والاستثمار في الإعمار تحت التخطيط والتعامل في التمويل العقاري.

٤ - ٩ - ٢ شركة إيست جيت

كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك الأهلي التجاري حصة غير مباشرة نسبتها ٦٦,٨٢٪ في شركة إيست جيت من خلال شركة الأهلي المالية وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايان بموجب التسجيل التجاري رقم وك.١٧٥٠٢١/ بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٠٨م برأس مال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة متساوية قدرها ١ دولار أمريكي للسهم الواحد. وتملك شركة الأهلي المالية حصة مباشرة نسبتها ٧٠٪ في شركة إيست جيت. وتشمل أنشطة إيست جيت أعمال الاستثمار والشراء والهيكل المتعلقة في الأوراق المالية وفي فرص عقارية على مستوى الأسواق الناشئة في العالم ومنها منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا وآسيا.

٤ - ٩ - ٢ الشركات الزميلة

أسس البنك الأهلي التجاري شركة الأهلي للتكافل في ديسمبر ٢٠٠٦م وهي مدرجة في تداول بعد اكتتاب عام أولي في ديسمبر ٢٠٠٦م وهي شركة مساهمة عامة مسجلة بالمملكة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٧/٢١/١٤٢٨هـ (الموافق ٨/٨/٢٠٠٧م) برأس مال قدره ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي. ويملك البنك الأهلي التجاري حصة ملكية نسبتها ٣٠٪ في هذه الشركة. ويحق للبنك الأهلي التجاري تعيين ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل. تقدم شركة الأهلي للتكافل منتجات التأمين التكافلي ويتمتع البنك الأهلي التجاري بحقوق التوزيع الحصرية فيما يتعلق بهذه المنتجات بالمملكة العربية السعودية. بلغت رسملة السوق لشركة الأهلي للتكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٩٨٣,٣ مليون ريال سعودي.

وبالإضافة إلى حصة البنك الأهلي التجاري في شركة الأهلي للتكافل، وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك حصة (٦٠٪) في شركة الأسواق العقارية التجارية المسجلة بالمملكة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠٣٠٧٢٨٦٣ بتاريخ ٥/٤/١٤١١هـ (الموافق ٢٤/١٠/١٩٩٠م) برأس مال قدره ١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. لا يسيطر البنك على هذه الشركة لوجود قضية جارية بين الشركاء، كما هو مفضل في قسم ٩-١٠ "التقاضي والمنازعات".

وبالإضافة إلى ذلك، وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك حصة (٩٠٪) في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٥١٥٠ الصادر في ١٢/٢١/١٤٣٠هـ (الموافق ١٢/٨/٢٠٠٩م) برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

٤ - ١٠ آخر التطورات

بموجب قرار صادر بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٤م، وافق مجلس الإدارة على شراء قطعة أرض لإنشاء مركز المعلوماتية الجديد للمجموعة ومبنى الخدمات التشغيلية وفرع ذو خدمات شاملة سيحل محل عدد من الفروع القريبة من الموقع في شمال جدة. وأوصى القرار بتقديم العروض لشراء عقارات البنك التي ستصبح شاغرة عقب الانتهاء من مركز المعلومات الجديد وإشغال هذا الموقع الجديد بالكامل من قبل وحدات العمل المعنية.

٤ - ١١ أعمال شركة الأهلي المالية

شركة الأهلي المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة ورقم سجلها التجاري ١٠١٠٢٣١٤٧٤ صادر بتاريخ ٣/٢٦/١٤٢٨هـ (الموافق ٤/١٤/٢٠٠٧م). يقع مقر الشركة التجاري الرئيسي في الرياض ولها فرع محلي في جدة وفرع في الخارج بالبحرين. حوّل البنك الأهلي التجاري في أبريل ٢٠٠٧م - بالتوازي مع المتطلبات الجديدة الصادرة في حينها من هيئة السوق المالية - أنشطة إدارة الثروات وإدارة الأصول والوساطة المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية إلى شركة الأهلي المالية. ويبلغ رأسمال شركة الأهلي المالية المدفوع مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً متساوية القيمة وهي ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. يملك البنك الأهلي التجاري ٩٠,٧٠٣,٠٦٠ سهماً من أسهم شركة الأهلي المالية بما يمثل حوالي ٩٠,٧٪ من رأسمالها.

وشركة الأهلي المالية هي أكبر شركة استثمار مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة بحسب أصول صناديق الاستثمار للبيانات التي نشرتها تداول. نظراً لانبثاق شركة الأهلي المالية عن أحد البنوك المرموقة، فإنها تحظى بعلاقات وثيقة مع مجموعة واسعة من الشركات الكبيرة والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والكيانات الحكومية، مما يمنحها إمكانات قوية لتسويق المنتجات الاستثمارية. وتمتلك شركة الأهلي المالية قاعدة عملاء قوية وأسست من خلال علاقتها التجارية مع البنك الأهلي التجاري عدداً من مراكز الاستثمار داخل شبكة فروع البنك لضمان توزيع منتجاتها وخدماتها. ويتواجد طاقم عمل شركة الأهلي المالية بمراكز الاستثمار المذكورة لتقديم خدمات الاستشارات للعملاء الحاليين والمحتملين فيما يخص قراراتهم الاستثمارية.

شركة الأهلي المالية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب كتاب رقم ر.هـ. ١٤٠٤/ بتاريخ ١٢/١٧/١٤٢٧هـ (الموافق ١/٧/٢٠٠٧م) يشير إلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٧-٢١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ٣/١٢/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤/١٢/٢٠٠٦م) والذي يرخص لشركة الأهلي المالية بالقيام بأنشطة التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب، والمشورة والحفظ في الأوراق المالية. ينص قرار هيئة السوق المالية على عدد من المتطلبات الواجب الالتزام بها من قبل شركة الأهلي المالية لكي يحق للشركة البدء بالأعمال التجارية. وبموجب كتاب لاحق صادر عن هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠/٦/١٤٢٨هـ (الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧م) برقم ٥٣٨/ر.ت. أكدت الهيئة أنه بإمكان شركة الأهلي المالية أن تبدأ عملياتها بعد استيفاء الشروط المنصوص عليها في قرار الهيئة.

يتألف قطاع سوق المال من كامل عمليات شركة الأهلي المالية (أنظر القسم رقم ٤-٦-٤ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - أعمال البنك الأهلي التجاري - القطاعات التشغيلية - سوق المال" من هذه النشرة). بلغ إجمالي موجودات قطاع سوق المال للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ١,٣٦٧ مليون ريال سعودي بما يمثل ٣,٠٪ من إجمالي موجودات المجموعة (مقارنة بنسبة ٣,٠٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٣,٠٪ و ٣,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

وبلغ دخل العمليات لقطاع سوق المال للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٣٩٤ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٤,٩٪ من دخل التشغيل للمجموعة (مقارنة بنسبة ٤,٢٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٤,١٪ و ٥,٧٪ و ٥,٧٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

بلغ صافي دخل قطاع سوق المال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٢٠٤ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٤٪ من صافي دخل المجموعة (مقارنة بنسبة ٢,٩٪ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ١,٤٪ و ٥,٢٪ و ٥,٢٪ لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م، على التوالي).

٤ - ١١ - ١ الإدارات داخل قطاع سوق المال

تعمل شركة الأهلي المالية من خلال أربع أقسام رئيسية: إدارة الأوراق المالية، إدارة الأصول، إدارة الثروات، إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية - على التفصيل الموضح أدناه.

٤ - ١١ - ١ إدارة الأوراق المالية

يقدم قسم الأوراق المالية بشركة الأهلي المالية خدمات الوساطة بالنقد والهامش بما في ذلك خدمات التنفيذ والبحث وتقديم المشورة وخدمات الحفظ. ويخدم قسم الأوراق المالية قطاعات متعددة من العملاء (بما في ذلك عملاء مصرفية الأفراد، وعملاء الخدمة الواسم، وعملاء المصرفية الخاصة، وعملاء الشركات) ويتيح لهم مجالات دخول أسواق الأوراق المالية في المملكة ودول مجلس التعاون والأسواق الدولية. ومن خلال قسم الأوراق المالية، يتمكن العملاء من التعامل في نطاق عريض من المنتجات في أسواق أوراق مالية متعددة بما في ذلك الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت (شاملة الصكوك) ومقايضات الأسهم

السعودية وعقود الخيار والصناديق المتداولة في البورصة والاككتابات العامة الأولية. كما تشمل قنوات وخدمات التوزيع التي تقدمها شركة الأهلي المالية خدمات التداول عبر الإنترنت والتعامل بالرد الصوتي التفاعلي والتداول بمساعدة وسيط وتداول المبيعات. ويقدم قسم الأوراق المالية لعملائه أيضاً الأبحاث الداخلية المتخصصة في السوق السعودية كما يقدم درجات مختلفة من المساندة للعملاء بما في ذلك مركز للاتصالات وفريق للعناية بالعملاء ومتخصصين في منتجات الأوراق المالية وصلات التعامل بالأسهم (في الرياض والخبر وجدة).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تم تصنيف شركة الأهلي المالية كئالك أكبر شركة تداول للأسهم المحلية بالمملكة (طبقاً للتقرير الشهري الصادر عن تداول) كما تُعتبر من الشركات المبتكرة في السوق السعودية إذ أنها أول من أدخل العديد من المبادرات الرئيسية التي بلورت السوق السعودية بما في ذلك التداول عبر الإنترنت دون حد أدنى للرصيد وخدمة الإنترنت الأساسية المجانية بأسعار مؤجلة والتداول بالرد الصوتي التفاعلي.

٤ - ١ - ٢ إدارة الأصول

تغطي إدارة الأصول نطاقاً عريضاً من فئات الأصول بما في ذلك الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت وصناديق التحوط وحقوق الملكية الخاصة والعقارات التي تتيح للمستثمرين التعرض للاستثمار في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. وتُعرض الخيارات الاستثمارية من صندوق الاستثمار المشترك وكذلك من حساب يُدار بشكل منفصل (إدارة المحافظ الخاصة). وقد بلغ إجمالي الأصول تحت الإدارة لدى شركة الأهلي المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م حوالي ٥٦,٧٣ مليار ريال من الأصول تحت الإدارة. ويُذكر أن شركة الأهلي المالية تتمتع بعلاقات مع شركات إدارة الأصول رائدة على المستوى الدولي مثل الشركة الائتمانية الأمريكية "تراست كومباني أوف ذا ويست" وشركة أموندي الفرنسية وهذا بالإضافة إلى المنتجات التي تديرها شركة الأهلي المالية مباشرة.

ويساعد هذا القسم شركة الأهلي المالية في إدارة صناديق الأسهم الدولية لديها وتمكين عملائها من الوصول إلى نطاق عريض من الصناديق الدولية - غير صناديقها - بهدف إنشاء واحدة من أكبر منصات الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأكثرها تنوعاً في العالم. وكانت شركة الأهلي المالية هي أول شركة إدارة أصول سعودية تطلق صناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية على منصة تعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل (□□□□) المسجلة في أيرلندا (تقوم منصة □□□□ على مجموعة من توجيهات الاتحاد الأوروبي التي تهدف إلى السماح بعمل برامج الاستثمار الجماعي بحرية على مستوى الاتحاد الأوروبي على أساس تصريح واحد من إحدى الدول الأعضاء). وهذا ابتكار فريد تأمل شركة الأهلي المالية أن تستفيد منه لزيادة وصول المستثمرين الدوليين إلى المملكة.

أ- صناديق الاستثمار

تُعتبر إدارة الأصول بشركة الأهلي المالية إحدى أكبر كيانات الإدارة في العالم لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من حيث الأصول تحت الإدارة (طبقاً للبيانات الصادرة عن تداول). وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، أدارت شركة الأهلي المالية حوالي ٣١,٦ مليار ريال سعودي من أصول العملاء في صناديق الاستثمار وهي تمثل حصة سوقية بنسبة حوالي ٢٩,٨٥٪ - طبقاً للبيانات الصادرة عن تداول. وقد ظلت إدارة الأصول بشركة الأهلي المالية هي المسؤولة عن عدد من الإنجازات البارزة مثل تأسيس أول صندوق استثمار مشترك بالمملكة عام ١٩٧٩م.

ب- إدارة المحافظ الخاصة

تقدم إدارة الأصول بشركة الأهلي المالية خدمات إدارة المحافظ الخاصة للمستثمرين من الشركات والأفراد. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، أدارت شركة الأهلي المالية حوالي ١٦,٧٥ مليار ريال سعودي في تفويضات إدارة المحافظ الخاصة عبر مجموعة متنوعة من الإستراتيجيات. وتشمل هذه التفويضات أسهماً في المملكة ودول مجلس التعاون (المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتقليدية على حد سواء) والسوق المالي الإقليمي المطابق للشريعة الإسلامية والأصول ذات الدخل الثابت وصناديق التحوط والأسهم الخاصة والفئات متعددة الأصول.

٤ - ١ - ٣ قسم إدارة الثروات

تتولى إدارة الثروات أنشطة الاستشارات الاستثمارية والتوزيع لدى شركة الأهلي المالية. وتقدم خدماتها للشركات وعملاء الوسام وعملاء المصرفية الخاصة وذلك فيما يتعلق بصناديق الاستثمار المشتركة وحسابات الإدارة الخاصة والمنتجات البديلة (مثل صناديق التحوط وحقوق الملكية الخاصة والعقارات) والاككتابات العامة الأولية والاستثمارات الخاصة وخدمات الوساطة. ويخدم هذا القسم بشكل أساسي عملاء المملكة وبعض شركات دول مجلس التعاون الخليجي.

٤ - ١ - ١١ - إدارة الأعمال البنكية الاستثمارية

تركز إدارة الأعمال البنكية الاستثمارية على تقديم استشارات تمويل الشركات وحلول لوسائل جمع رأس المال للحكومات والبنوك والمؤسسات المالية والجهات متعددة الأطراف والكيانات التجارية داخل المملكة وخارجها والشركات العائلية والجهات التي تدعمها الحكومات. ويسهل هذا القسم الدخول إلى السوق المالية بالمملكة لأغراض جمع الأموال وكذلك يقدم عروض ومنتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية لهؤلاء العملاء وفق احتياجاتهم الخاصة. وتشمل الخدمات التي يقدمها إدارة الأعمال البنكية الاستثمارية ما يلي:

١. استشارات تمويل الشركات: تقديم حلول استشارات تمويل الشركات للعملاء بما في ذلك استشارات التقييم وإعادة الهيكلة واستشارات الدين وترتيب سداد الديون وهيكلية وإعادة هيكلة الميزانية العمومية واستشارات الخصخصة. كما تشارك إدارة الأعمال البنكية الاستثمارية بشركة الأهلي المالية بخبراتها في إعداد هيكليات تمويل المشاريع (بما في ذلك مجال البنية التحتية) وتقديم الاستشارات بشأن هياكل رأس المال للمشاريع العقارية.
٢. أسواق رأس مال الأسهم: تخصص في جمع رأس المال سواء للاكتتابات العامة أو للاكتتابات الخاصة. وتشمل الخدمات التي يقدمها فريق أسواق رأس مال الأسهم الاكتتابات العامة الأولية والاكتتابات الثانوية وإصدار الحقوق والاكتتابات الخاصة. كما تعمل شركة الأهلي المالية كشركة إدارة رائدة تقدم خدمات إدارة الاكتتابات العامة الأولية بالمملكة وهي من أكبر متعهدي اكتتابات الأسهم بالمملكة.
٣. الأسواق المالية المقترضة: تقديم الاستشارات فيما يتعلق بهيكلة وإصدار الصكوك والسندات بما فيها السندات القابلة للتحويل. ابتداءً من عام ٢٠١٤م، كانت شركة الأهلي المالية مستشاراً ومدير اكتتاب مشترك في عدد من المعاملات البارزة التي يصل مجموع قيمتها إلى ٢٩, ١٥ مليار في الأسواق المالية المقترضة بالمملكة.
٤. عمليات الدمج والاستحواذ: تقديم الاستشارات بشأن عمليات الاستحواذ والتصفية والدمج والمشاريع المشتركة والكيانات المنبثقة وإعادة الرسملة ومقايضات الأصول وعمليات البيع الإستراتيجية.

٤ - ١١ - ٢ شركة إيست جيت كابيتال هولدنجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تمتلك شركة الأهلي المالية حصة مباشرة نسبتها ٧٠٪ في شركة إيست جيت بالإمارات - وهي شركة أسهم خاصة مقرها الإمارات العربية المتحدة. وتشمل أنشطة إيست جيت أعمال الشراء والهيكلية والاستثمار في صناديق وحقوق الملكية الخاصة وفي فرص عقارية على مستوى الأسواق الناشئة في جميع أنحاء العالم ومنها منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا وآسيا.

٤ - ١٢ أعمال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يتألف قطاع المصرفية الدولية من عمليات بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفرع البنك الأهلي التجاري في بيروت، وترد مزيد من التفاصيل عنها في القسم رقم ٤-٦-٥ "وصف الشركة وطبيعة الأعمال - القطاعات التشغيلية - المصرفية الدولية" من هذه النشرة.

في مارس ٢٠٠٨م، استحوذ البنك الأهلي التجاري على حصة أغلبية تبلغ ٦٠, ٠٠٪ في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. ومنذ ذلك الحين زاد البنك الأهلي التجاري هذه الحصة إلى ٦٦, ٢٧٪ من خلال اكتتابات رؤوس الأموال الإضافية (كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م). يملك البنك الأهلي التجاري حقوق كبيرة كمساهم في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بما في ذلك حق تعيين خمسة من الأعضاء السبعة بمجلس إدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

تأسس بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في تركيا كشركة مساهمة محدودة مسجلة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠١٤٩٢ تاريخ ١٩ ديسمبر ١٩٨٣م. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يبلغ رأس مال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ١, ٧٧٥, ٠٠٠ ليرة تركية.

بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي هو واحد من أربعة بنوك "مشاركة" (متوافقة مع الشريعة الإسلامية) في تركيا. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م تم تصنيف بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من بين ٤٩ مصرفاً (فيما عدا ثلاثة بنوك وطنية) في المركز الحادي عشر من حيث إجمالي القروض وكذلك في المركز الثاني عشر من حيث إجمالي الودائع والموجودات والمركز الثامن من حيث أكبر صافي دخل^١. تمثلت قاعدة أصولها ٢٥, ١ مليار ليرة تركية (بما يعادل ١١, ٨ مليار دولار أمريكي أو ٤٤, ٣ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقد نمت تلك القاعدة بشكل أساسي بمعدل سنوي مركب يقارب ٣٠٪ على مدار أربع سنوات ما بين عام ٢٠٠٩م وعام ٢٠١٣م. ويعمل في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٣٩٩٠ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

يعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفقاً للقانون المصرفي التركي رقم ٥٤١١ ويخضع لإشراف هيئة التنظيم والإشراف على البنوك. وقد صدرت رخصة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بموجب كتاب محرر باللغة الإنجليزية صادر عن هيئة التنظيم والإشراف على البنوك برقم ب.د.د.ك.يو.اي. ١/١، ٩٤-١٩٥٨ بتاريخ ٣ مارس ٢٠٠٦م، مؤكدة أن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي يمارس أعماله ويعمل تحت إشراف ومراقبة هيئة التنظيم والإشراف على البنوك كما هو مثبت بكتاب آخر مؤرخ في ١ مارس ٢٠٠٦م صادر عن هيئة التنظيم والإشراف على البنوك. بالإضافة إلى ذلك، لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي "شهادة نشاط" صادرة عن غرفة التجارة في اسطنبول بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠١٤م تؤكد أن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي هو مؤسسة مالية أنشئت لغرض جمع الأموال في تركيا أو في الخارج من خلال حسابات خاصة وحسابات مشاركة.

٤٠ المصدر: التقارير غير الموحدة لهيئة التنظيم والإشراف على البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي شبكة تضم ٢٥٠ فرعاً، وأكثر من ٤١٥ جهاز صرف آلي. ويقدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لعملائه مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال ثلاث قطاعات تشغيلية هي مصرفية الافراد ومصرفية الشركات والخزينة. كما يقدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي خدمات إضافية من خلال فروع متعددة منها خدمات وساطة التأمين نيابة عن أطراف خارجية مثل شركة إيوريكو سيجيرتا وإيسيك سيجورتا وفيفا سيجورتا ونيوفا سيجورتا وكذلك خدمات وساطة التأمين للمعاشات الخاصة نيابة عن شركة جارانتي إميكلييك بالإضافة إلى خدمات وساطة الأوراق المالية نيابة عن ديزيم مينكول ديجيرلر ايه إس وأيضاً خدمات الوساطة في الاستثمارات والصناديق.

يعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفقاً لمبادئ الخدمات المصرفية بدون فوائد بصفته بنك مشاركة، عن طريق جمع الأموال من خلال الحسابات الجارية وحسابات تقاسم الأرباح، وإقراض هذه الأموال من خلال المربحة والتورق والإيجار التمويلي وشركات تقاسم الأرباح والخسائر. لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي طريقتان لجمع الأموال وهي الحسابات الجارية وحسابات تقاسم الربح باليرة التركية، أسعار الصرف الأجنبي، أو معدن ثمين. ويقوم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بتصنيف الحسابات الجارية وحسابات تقاسم الربح وفق آجال استحقاقها في نظامه المحاسبي. وتُقسم هذه الحسابات إلى خمس مجموعات استحقاق مختلفة: (أولاً) شهر واحد، (ثانياً) حتى ثلاثة أشهر، (ثالثاً) حتى ستة أشهر، (رابعاً) حتى سنة واحدة، (خامساً) أكثر من سنة واحدة. يقوم المودعون لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بالمشاركة في محافظ القروض التي يقدمها البنك لعملائه ويتقاسمون الربح والخسارة. وينصب التركيز الإستراتيجي لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمثلاء التجاريين. كما يعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي على توسيع حصته في سوق مصرفية الافراد، حيث يرى البنك أن ذلك السوق سيشهد نمواً كبيراً على ضوء إرتفاع عدد السكان.

تأسس بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في تركيا كشركة مساهمة محدودة وفقاً للأحكام الخاصة بالتأسيس الفوري من القانون التجاري التركي رقم ٦٧٦٢ الذي تم تعديله واستبداله بالقانون رقم ٦١٠٢ تاريخ ١٤ فبراير ٢٠١١م. ويعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفقاً لقانون الخدمات المصرفية رقم ٥٤١١ ويخضع لإشراف هيئة التنظيم والإشراف على البنوك (□□□□).

بدأ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي عمله تحت الاسم التجاري "أنادولو فينانس كورومو ايه إس" وكان يخضع لإدارة مجموعة بويداك. ثم قررت أنادولو فينانس كورومو ايه إس من خلال قرار مجلس الإدارة رقم ١٠٤٧ تاريخ ١٠/٢١/٢٠٠٥م القاضي بالاندماج مع "فاميلي فينانس كورومو ايه إس" وكانت تخضع في ذلك الوقت لإدارة مجموعة أولكر. ونتيجة لهذا الاندماج، تمت تصفية فاميلي فينانس كورومو ايه إس وأدمجت مع أنادولو فينانس كورومو ايه إس. وقد وافقت هيئة التنظيم والإشراف على البنوك على الدمج في ٢٠/١٠/٢٠٠٥م وسجلت تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كبنك مشاركة طبقاً لأحكام قانون الخدمات المصرفية رقم ٥٤١١.

تم تغيير اسم البنك إلى "تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ايه إس" في ٣٠/١١/٢٠٠٥م. وفي ٣١/٣/٢٠٠٨م، استحوذ البنك الأهلي التجاري على أسهم تمثل ٦٠٪ من إجمالي رأس مال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من مجموعة بويداك ومجموعة أولكر - وهي صفقة تمت المصادقة عليها من هيئة التنظيم والإشراف على البنوك في ٢٨/٢/٢٠٠٨م. وو كما في تاريخ هذه النشرة، كان رأس مال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ١,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة تركية.

٤ - ١٢ - الإستراتيجية

إن الهدف الأساسي لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي هو زيادة حصته من سوق التمويل وتحقيق نمو فوق المعدل المتوسط في السوق. وفي ما يلي وصف للإستراتيجية التي يرمي بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من خلالها تحقيق أهدافه:

- خطة "رؤية ٢٠١٧م": يهدف بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي إلى تحقيق حصة سوقية تعادل ٢٪ من إجمالي التمويل فيما يخص إجمالي حجم إقراض البنوك في تركيا بحلول عام ٢٠١٧م (مقارنة بنسبة ٧٪، ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م)، وذلك أساساً عن طريق توسيع شبكة الفروع (لتوسيع انتشاره في أسواق الخدمات المصرفية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة على وجه التحديد) وزيادة قاعدة الودائع لديه. ويملك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٢٥٠ فرعاً على مستوى تركيا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.
- تنمية الأعمال الأساسية، بما فيها الدخل من الرسوم والعمولات: من خلال تقديم الخدمات المناسبة لكل شريحة من شرائح العملاء.
- المزيد من التوسع في الخدمات المصرفية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة: تشكل الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ركناً خطط نمو بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي على المدى المتوسط. ويتسم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بنشاطه في مجال الخدمات المصرفية التجارية باعتباره المجال التقليدي القوي لبنوك المشاركة العاملة في تركيا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، شكّل التمويل المصرفي للأفراد ما يعادل ١٩٪ من تمويل بنوك المشاركة في تركيا مقارنة بنسبة ٣٤٪ بالنسبة للبنوك التقليدية. ولذلك، ترى إدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي أن هناك فرصة لبنوك المشاركة بأن تزيد معدلات النمو في أعمال الخدمات المصرفية للأفراد ويرمي بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي إلى استغلال سوق خدمات التجزئة المصرفية الكبيرة والمتنامية في تركيا وذلك عن طريق تطوير علاقته مع قطاع "العملاء الأثرياء المحتملين" (أي العملاء الذين تتراوح ثروتهم بين ٥٠,٠٠٠ ليرة تركية (بما يعادل ٨٨,١٠٠ ريال سعودي) و ٥٠٠,٠٠٠ ليرة تركية (بما يعادل ٨٨١,٠٠٠ ريال سعودي)) وبيع منتجات جديدة لأعداد كبيرة من عملاء البنك الحاليين وزيادة انتشار الفروع وكذلك زيادة التوسع باستخدام قنوات توزيع بديلة. ولتحقيق هذه الغاية، يعتزم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي توسيع وتنويع محفظة منتجاته سواء المنتجات القائمة على الودائع أو منتجات الإقراض من أجل جذب العملاء الأفراد وزيادة ولاء العملاء الحاليين وتوسيع قاعدة العملاء.

- تُعتبر الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة قطاعاً مصرفياً سريع النمو في تركيا، وهذا يشمل على وجه التحديد شركات التصنيع الصغيرة والمتوسطة المتوقع أن تنمو مع الزيادة المتوقعة في قدرات التصنيع في تركيا على مدار السنوات القادمة. علاوة على ذلك، حقق قطاع الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي هوامش ربح أعلى مقارنة ببقية القطاعات المصرفية كما أن هذا القطاع يُمكّن البنك من التنوع بشكل أفضل جغرافياً وكذلك على مستوى القطاعات. ويعتزم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي التركيز على بناء العلاقات مع المنشآت الصغيرة والمتوسطة لزيادة العوائد من العلاقات الحالية وكذلك جذب عدد أكبر من العملاء من شريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وبالتالي، يعتبر قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة رابع قطاع تشغيل رئيس لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.
- تنوع الأصول والخصوم: أتاح استحداث السندات المرتبطة بمؤشر الإيرادات لبنوك المشاركة، وهي مقيدة بحيازة الأصول المتوافقة لأحكام الشريعة الإسلامية فقط، خيارات أكثر للتنوع. ويشارك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في عدد من المبادرات الهادفة لتنمية السوق الثانوية لهذه المنتجات والتي تشمل التواصل مع الهيئات التنظيمية المعنية في تركيا بالسماح للعملاء الأفراد بالوصول المباشر إلى هذه المنتجات. يقتصر نمو الميزانية العمومية لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي تقليدياً على جمع الأموال من خلال الودائع. وبالتالي، يضع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الوصول إلى التمويل من دول الخليج وغيرها من المناطق على قائمة الأولوية من أجل تنوع مصادره التمويلية.
- التركيز على قنوات التوزيع البديلة: يهدف بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي إلى زيادة تطوير واستغلال قنوات التوزيع البديلة بحيث تشمل كافة الوظائف الأساسية وتقديم تجربة ملائمة وسهلة للعملاء. كذلك فإن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي يهدف إلى استخدام قنوات التوزيع البديلة بفعالية أكثر في أنشطة البيع والتسويق واستقطاب العملاء من خلال وسائل التواصل الاجتماعي.

٤ - ١٢ - ٢ الإدارات داخل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يعمل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من خلال ثلاث دوائر رئيسية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، وذلك على التفصيل التالي:

٤ - ١٢ - ٢ - ١ الخدمات المصرفية للأفراد

تشمل الأعمال الأساسية للخدمات المصرفية للأفراد تمويل للأفراد والحسابات الجارية ومنتجات الأفراد التي تُقدم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، قُدمت الخدمات المصرفية للأفراد لحوالي ٢,٥ مليون عميل وتشمل منتجات الأفراد المنتجات الاستثمارية وبطاقات الائتمان والائتمان الشخصية وأنظمة التحصيل والسداد.

كذلك فإن الخدمات المصرفية للأفراد تركز على تطوير منتجات مبتكرة لتكميل قاعدة المنتجات الحالية وزيادة قيمتها. وقد قام بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي مؤخراً بإدخال منتجات جديدة للسوق، منها فينانزور "Finanzor" (منتج بطاقة إئتمان يعطي العميل ما يكفي من المرونة لتسهيل عمليات الشراء بنطاق أوسع للمنتجات بطريقة متوافقة مع أحكام الشريعة وبخيار سداد مدته ٣٦ شهراً)، سبائك الغرام المحددة خصيصاً (هي سبائك ذهبية مصممة بحسب مواصفات العميل تنتجها مصفاة إسطنبول للذهب من ١ إلى ٢٠ غرام)، وتمويل "الحد الفوري" (وهو تمويل محدود بموافقة مسبقة يقدمه البنك بعد تقييم الجدارة الائتمانية للعميل، وتوضع الحدود للتمويل التأجيلي للسيارات والتمويل الشهري والرهن العقاري دون أي عملية للتقدم بالطلبات (يُخطر العملاء بحدود الموافقة المسبقة المذكورة عبر الرسائل النصية القصيرة والبريد الإلكتروني والإنترنت))، و"الائتمان السريع" (نظام ائتمان للتجار يقدم تمويلاً للعملاء باستخدام عمليات مصرفية خارج الفروع من خلال التقييم على الإنترنت وإتاحة الموافقة على الطلبات ومراقبتها في الموقع)، وبطاقات "هاريمين" (نوع من البطاقات يقدم للعملاء خصومات ومقدمات نقدية مجانية ورحلات حج وعمرة وخدمات مساعدة وخدمات طوارئ وخدمات الحجوزات السياحية)، ومنتجات الخدمة العسكرية المدفوعة (منتج مربحة يمكن استخدامه لإعفاء المواطنين الأتراك الذكور من التزامات الخدمة العسكرية. ويُقدم هذا المنتج للعملاء فقط أثناء فترات معينة بناء على توجيهات من الحكومة التركية). وتشمل منتجات المقدمة للأفراد في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الرهن العقاري والسيارات والمنتجات الاستهلاكية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، بلغ إجمالي تمويل الأفراد لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٤,٠٢ مليار ليرة تركية (بما يعادل ٧,١ مليار ريال سعودي).

يجري بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي عمليات الخدمات المصرفية للأفراد من خلال فروعها البالغ عددها ٢٥٠ فرعاً على مستوى تركيا وكذلك قنوات التوزيع البديلة التي تشمل أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية الهاتفية على مدار الساعة ومواقع سداد منصات نقاط البيع.

١- منتجات الخدمات المصرفية للأفراد

ويقدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لعملائه نطاقاً واسعاً من المنتجات للأفراد بما فيها:

١. الحسابات الجارية، حسابات المشاركة بالعملة الليرة التركية/الدولار الأمريكي أو الدولار/اليورو، حسابات الذهب، صناديق الاستثمار، برامج التقاعد الخاصة، منتجات التأمين.
٢. تمويل الأفراد، الرهن العقاري، التمويل التأجيلي للسيارات.
٣. بطاقات الائتمان.

ب- العملاء

يُصنّف عملاء الخدمات المصرفية للأفراد بشكل أساسي بناءً على قيمة ودائعهم لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وقيمة إجمالي الائتمان المتاح لهم. وكلما ارتفع تصنيف العميل، يعرض بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي على العميل مجموعة متنوعة من المنتجات وفق بنود أكثر جاذبية ومن ثم يشجعه على تركيز أعماله المصرفية مع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

تستهدف الخدمات المصرفية للأفراد المهنيين الذين يستخدمون خدمات بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لتلبية احتياجاتهم المصرفية غير التجارية بصفة أساسية. في فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، قدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الخدمات المصرفية للأفراد لحوالي ٢,٥ مليون شخص.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مثلت الخدمات المصرفية للأفراد ٤,٣١٪ من دخل العمليات لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

٤ - ٢ - ٢ الخدمات المصرفية للشركات

تقدم إدارة الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الكبيرة والمنشآت المتوسطة بما في ذلك كافة المنتجات القياسية ذات الطابع الائتماني ومنتجات التمويل المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. كما تقدم للعملاء خدمات مصرفية دولية. تأسست مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بهدف تقديم حلول مصممة على أساس المشاريع للشركات بهدف أن تصبح شريك عمل إستراتيجي طويل الأمد والبنك المفضل لهذه الشركات.

تنقسم قطاعات الخدمات المصرفية للشركات إلى المجالين الرئيسيين التاليين:

أعمال رواد الأعمال: تركز على منح التمويلات النقدية والمنتجات غير التمويلية بما في ذلك السلع والخدمات وإدارة النقد وتسهيلات بطاقات الائتمان التجارية والتجارة والتمويل الأجنبي لكل من (أولاً) شركات الأعمال بالتجزئة صغيرة الحجم التي يقل عائدتها السنوي عن ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة تركية (بما يعادل ٣,٥٣ مليون ريال سعودي) حيثما كان مستوى الائتمان المقدم دون ٢٥٠,٠٠٠ ليرة تركية (أو حوالي ٤٤١,٥٤٥ ريال سعودي)، (ثانياً) لشركات الأعمال بالتجزئة صغيرة ومتوسطة الحجم التي يتراوح عائدتها السنوي بين ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة تركية (أو ٣,٥٣ مليون ريال سعودي) و ١٥ مليون ليرة تركية (بما يعادل ٢٦,٤٩ مليون ريال سعودي) وحيث يتراوح مستوى الائتمان المقدم ما بين ٢٥٠,٠٠٠ ليرة تركية (بما يعادل ٤٤١,٥٤٥ ريال سعودي) و ٥ مليون ليرة تركية (بما يعادل ٨,٨٣ مليون ريال سعودي).

الأعمال التجارية: تركز على منح التمويلات والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى بما في ذلك الخدمات البنكية الدولية: (أولاً) للعملاء التجاريين الذين تتراوح عوائدهم السنوية بين ١٥ مليون ليرة تركية (بما يعادل ٢٦,٤٩ مليون ريال سعودي) و ١٥٠ مليون ليرة تركية (بما يعادل ٢٦٤,٩٥ مليون ريال سعودي) وحيث يزيد مستوى الائتمان المقدم عن ٥ مليون ليرة تركية (بما يعادل ٨,٨٣ مليون ريال سعودي)، (ثانياً) للعملاء من الشركات الذين تزيد عوائدهم السنوية عن ١٥٠ مليون ليرة تركية (بما يعادل ٢٦٤,٩٥ مليون ريال سعودي).

أ- الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية لبنوك المشاركة

طبقاً للمبادئ التي يعتمد عليها توصيف بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كبنك مشاركة، فإن عملياته التمويلية تتم بغرض "مساعدة الإنتاج" وهو مصطلح خاص بالبنوك المشاركة. في هذا السياق، ينطوي لفظ "دعم الإنتاج" على الموجودات المملوكة التي تستخدمها أي شركة في إطار (أولاً) العمليات التي تقوم بها في ما يتعلق بمواد خام ومكينات وأدوات وسيارات ومعدات إلى جانب أمور أخرى، (ثانياً) والسداد إلى بعض مقدمي الخدمات طالما قدمت هذه الخدمات (مثل خدمات التركيب) فيما يتصل بالاستحواذ على الموجودات المملوكة.

كونه بنك مشاركة، لا يقدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي باعتباره بنك مشاركة الائتمان لتمويل رأس المال العامل للعام للشركات التي لا تمتلك أي موجودات أساسية، بل تُمنح الأموال مباشرةً للبائع أو مقدم الخدمة الداخل في المعاملة لا للعميل. ففي معاملة تمويل المراجعة النموذجية مثلاً تتقدم الشركة العملية بطلب ائتمان بغرض شراء منتج أو خدمة تستخدمها في أعمالها. في حال منح الائتمان، يشتري بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي المنتج أو الخدمة مباشرةً من البائع ويبيع هذا المنتج أو الخدمة على سبيل الائتمان بهامش ربح للشركة عميلة البنك. ويعد العميل سداد أصل الائتمان إضافة إلى عنصر هامش الربح الثابت من خلال أقساط تُسدد على مدة معينة. كما يقدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الائتمان في معاملات الاستصناع (شبيهة بالشراء) حيث لا يكون المنتج الذي يشتريه العميل موجوداً في وقت منح الائتمان.

لا يحق لعملاء بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من الشركات قانوناً أن يسددوا التزاماتهم الائتمانية مقدماً بخلاف العملاء الأفراد. ولكن في ظل ظروف معينة يمكن أن يسمح بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي للعملاء من الشركات بسداد هذه الالتزامات مقدماً. وفي هذه الحالات، بالإضافة إلى طلب سداد ١٠٠٪ من أصل الائتمان مقدماً، يطلب بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي أيضاً نسبة صغيرة من دفعات هامش الربح الثابت المستقبلية المجدولة باعتبارها "رسوم دفع مبكر".

ب- منتجات وخدمات وطرق الخدمات المصرفية للشركات

يتم من خلال برنامج "عملاء الخدمات المصرفية" تصميم حلول الأعمال وعرضها على المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك الشركات الكبيرة (العاملة بشكل أساسي في التصنيع والإنشاء وبيع الجملة والصناعات التجارية) بمعرفة فرق متخصصة للعناية بالعملاء. وتسعى الخدمات المصرفية للشركات - العاملة ضمن إطار عمل مصرفي خالي من العمولات - إلى تقديم حلول تمويل مبتكرة وعملية ومعقولة التكلفة تناسب المتطلبات الخاصة لعملائها من الشركات. وتنقسم المنتجات والخدمات التجارية الأساسية لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي إلى تمويلات نقدية وغير نقدية.

ج- خدمات التجارة والصرف الأجنبي

تابع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي العمل كوسيط في التمويلات الدولية من أجل تقديم موارد تمويل طويلة الأجل تتسم بفاعلية التكلفة لعملائه. إضافة إلى التمويلات من وكالات ائتمان التصدير وبرنامج الصادرات السعودية والمؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة وبرنامج □□□ (وهو برنامج أمريكي لضمان ائتمان التصدير)، فقد أُنشئت القروض أيضاً ليستخدمها عملاء بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. تأسس برنامج الصادرات السعودية بغرض توفير موارد تمويل منخفضة التكلفة للشركات التي تصدر منتجات غير نفطية من المملكة. أما المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة فهي شركة تابعة للبنك الإسلامي للتنمية وهدفها الأساسي هو تسهيل التجارة البينية بين الدول أعضاء البنك الإسلامي للتنمية باستخدام أدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وهي مفضضة بتدبير الأموال من السوق لإكمال متطلباتها التمويلية. علاوة على ذلك، ومن خلال الترتيبات بين بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي والمؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة، يقدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لعملائه من الشركات طريقة لتمويل معاملات التجارة الأجنبية. وفيما يتعلق بمعاملات البيع والشراء الآجلة للصرف الأجنبي، فإن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي يقدم لعملائه القدرة على القيام بعمليات البيع أو الشراء للعملاء الأجنبية من خلال الدخول في ترتيبات تبادل آجلة تحمي عملاءه من التقلبات السلبية في أسعار الصرف الأجنبي التي قد تطرأ في المستقبل. ويستمر تقديم تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي للخدمات البنكية على أساس الروبل الروسي خلال عام ٢٠١٤م لتفعيل عمليات صرف العملة بما يحقق الربح للعملاء.

د- العملاء

في فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، وصل عدد عملاء الأعمال التجارية لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي إلى ٩٠٢, ٢٦ ووصل عملاء جهة رواد الأعمال إلى ١٢٣, ٢٤٣.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مثلت الخدمات المصرفية للشركات ٥٦٪ من دخل العمليات لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

٤ - ٢ - ٣ الخزينة

تركز الخزينة على ما يلي: (أولاً) تقديم نطاق متنوع من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها خدمات سوق المال والصرف الأجنبي - عملاء بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، (ثانياً) أداء أنشطة استثمارية وتجارية محلياً ودولياً نيابة عن بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، (ثالثاً) إدارة مخاطر السوق والسيولة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. كما تساند الخزينة الوظيفة المتعلقة بالسيطرة على المنتجات وإدارتها.

لعبت الخزينة دوراً بارزاً في زيادة ربحية بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، إضافة إلى تحقيق أهداف الصرف الأجنبي والإدارة الفعالة لسيولة والصرف الأجنبي لديه.

أ- منتجات وخدمات الخزينة

تسوق الخزينة منتجات الخزينة التي يعرضها بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لعملائه وكذلك أداء أنشطة تجارية خاصة للبنك نفسه. وتشمل هذه المنتجات التداول الفوري للعملاء وتجارة المعادن الثمينة والصكوك وشهادات الإيجار والعقود الآجلة وعقود مبادلة العملات. كما أسهمت الخزينة في زيادة قاعدة عملاء بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من خلال سياستها التنافسية الخاصة بالعملات حيث كانت العملات الأجنبية تُعرض على العملاء بأسعار مواتية. كذلك فقد ركز بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي على أنشطة التسويق عن طريق شرح منتجات الخزينة لعملائه مع تسليط الضوء على تلبية احتياجاتهم.

ب- إدارة مخاطر السوق والسيولة

تتولى الخزينة مسؤولية إدارة مخاطر السيولة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وتعمل تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات لديه.

تستلم الخزينة المعلومات من إدارات العمل الأخرى بشأن وضع السيولة الخاص بموجوداتها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأعمال المتوقعة في المستقبل. ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة أصول سائلة قصيرة الأجل تتكون إلى حد كبير من القروض والدفعات المقدمة للبنوك المحلية والأجنبية كما تحتفظ بالتسهيلات الأخرى بين البنوك وذلك لضمان توفر السيولة الكافية لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بشكل عام. تُستوفى متطلبات السيولة لإدارات العمل من خلال القروض قصيرة الأجل من بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لتغطية أية تقلبات على المدى القريب والتمويل ذي المدى الأطول من أجل تلبية أية متطلبات هيكلية للسيولة. ويُرصد الوضع اليومي للسيولة ويُجرى اختبار جُهد السيولة بشكل منتظم في ظل سيناريوهات متنوعة تغطي ظروف السوق العادي منها والأكثر حدة. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة لمراجعة واعتماد لجنة الأصول والخصوم. وتغطي التقارير اليومية مركز السيولة

لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. كما يُقدّم تقرير موجز يشمل أية استثناءات وإجراءات إصلاحية تم اتباعها إلى لجنة الأصول والخصوم بشكل منتظم. ويعتمد بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بشكل كبير على ودائع العملاء والبنوك إذ أنها موارد التمويل الأساسية. وعموماً، تكون آجال استحقاق ودائع العملاء والبنوك أقصر كما يُستحق رد جزء كبير منها عند الطلب. تزيد الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع مخاطر السيولة لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الذي يقوم بالإدارة النشطة لهذه المخاطر من خلال المحافظة على الأسعار التنافسية ومداومة رصد توجهات السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، شكلت منتجات وخدمات الخزينة بما نسبته ١٢,٦٪ من الدخل التشغيلي لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

٥. أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحوكمة الشركة

٥ - ١ الهيكل الإداري

يتألف الهيكل الإداري الرئيسي للبنك الأهلي التجاري من مجلس إدارة البنك ولجنة تنفيذية ("اللجنة التنفيذية") وفريق من المسؤولين التنفيذيين يضم الإدارة العليا ("الإدارة العليا").

للبنك هيكل تنظيمي واضح يترأسه مجلس الإدارة وتدعمه الإدارة العليا. ويضطلع المجلس بالمسؤولية النهائية في التوجيه والإشراف والرقابة العامة على البنك. وقد خُوِّلَ المجلس مسؤولية الإدارة العامة للبنك إلى الإدارة العليا برئاسة الرئيس التنفيذي ("الرئيس التنفيذي"). والدور الرئيسي للمجلس هو الإشراف على تنفيذ المبادرات الإستراتيجية للبنك الأهلي وعمله داخل إطار متفق عليه وفقاً للهيكل القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

ويوجد عدد من اللجان الأخرى في البنك الأهلي التجاري، بالإضافة إلى اللجنة التنفيذية، التي ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، إلى جانب مسؤوليتها المرتبطة بمجموعة من المسائل التشغيلية والمتعلقة بسير الأعمال بما في ذلك القرارات الائتمانية ومخاطر الائتمان، وتحمل المخاطر بشكل عام وإستراتيجية المخاطر، والإشراف على المراجعة الداخلية والخارجية وإستراتيجية تقنية المعلومات والقرارات الاستثمارية. للحصول على وصف أشمل لعمل هذه اللجان، انظر القسم رقم ٤-٥ "أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وحوكمة الشركة - لجان مجلس الإدارة" من هذه النشرة.

أما إدارة العمليات اليومية للبنك فتقع مسؤوليتها على الرئيس التنفيذي للبنك، سعيد محمد الغامدي، وغيره من كبار أعضاء الإدارة العليا التي خولها المجلس صلاحيات تنفيذية محددة.

٥ - ٢ أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس

يعمل البنك بتوجيه من مجلس الإدارة، الذي يتألف من تسعة أعضاء ("أعضاء مجلس الإدارة") وفقاً لنظام الشركات ولوائحها التنفيذية، بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. ويمنح الأعضاء في أوقات مختلفة، ويجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على جميع أعضاء مجلس الإدارة الذين يعينهم مساهمو البنك الأهلي التجاري قبل تعيينهم. وتتخذ جميع القرارات التي يتخذها المجلس وفقاً للسلطة المخولة له من قبل مساهمي البنك. والمجلس هو المسؤول عن اتخاذ جميع قرارات البنك باستثناء تلك الأمور التي يختص بها المساهمون وفقاً للنظام الأساسي أو الأنظمة السارية. يجب الحصول على موافقة وزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي على أي قرار يتطلب موافقة الجمعية العامة.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس في تاريخ نشرة الإصدار الحالية:

الجدول ٥-٢: أعضاء مجلس الإدارة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب	حالة العضوية	تاريخ العضوية بالمجلس	العمر	الجنسية	الحصة المباشرة (%)		الحصة غير المباشرة (%)	
						قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب
منصور بن صالح الميمان	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	١ مايو ٢٠١٢م	٦٣	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعيد بن محمد الغامدي	عضو مجلس إدارة و الرئيس التنفيذي	تنفيذي	١ مارس ٢٠١٣م	٥١	سعودي	٠,٠٠٠١	٠,٠٠٠١	لا يوجد	لا يوجد
مطلق بن عبد الله المطلق	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	١٦ يونيو ١٩٩٧م	٧٥	سعودي	٠,٠٠٠١	٠,٠٠٠١	٠,٠٢٠٨	٠,٠٢٠٨
عبد الرحمن بن محمد المقضي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي (ممثل صندوق الاستثمارات العامة)	١ مايو ٢٠١٢م	٥٨	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عبد العزيز بن عبد الله الزيد	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	٢٣ أغسطس ١٩٩٩م	٦١	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو مجلس إدارة	مستقل	١ مايو ٢٠١٢م	٤٤	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعد بن صالح الرويثع	عضو مجلس إدارة	مستقل	١ مايو ٢٠١٢م	٥٤	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
يوسف بن عبد الستار الميمني	عضو مجلس إدارة	مستقل	١ مايو ٢٠١٢م	٥٩	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
إبراهيم بن محمد الرميح	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	١٥ نوفمبر ٢٠٠٩م	٥٩	سعودي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

المصدر: البنك الأهلي التجاري

أمين مجلس الإدارة هو إباد إبراهيم مديني.

بموجب المادة ٦٨ من نظام الشركات ووفقاً للنظام الأساسي، على كل عضو في مجلس الإدارة أن يمتلك أسهماً في البنك بقيمة لا تقل عن ١٠,٠٠٠ (عشرة آلاف) ريال سعودي ("أسهم الضمان"). تقضي المادة ٦٨ كذلك بأن تودع أسهم الضمان لدى أحد البنوك المحلية التي يعينها وزير التجارة في غضون ٣٠ يوماً من تعيين أعضاء مجلس إدارة ويحظر تداولها حتى نهاية فترة التقيد بموجب المادة ٧٧ من نظام الشركات بخصوص المطالبات المرفوعة ضد أعضاء المجلس أو حتى يتم حل أي مطالبات مرفوعة بموجب تلك المادة. في تاريخ هذه النشرة، قد أودع كل عضو في مجلس الإدارة أسهم الضمان الخاصة به لدى البنك السعودي للاستثمار بحلول الموعد النهائي ذو الصلة.

وإن عنوان عمل كل عضو من أعضاء المجلس هو البنك الأهلي التجاري، ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

وفيما يلي بيان بخبرات كل عضو في مجلس الإدارة وأمين عام المجلس ومؤهلات كل منهم ومناصبه الحالية والسابقة:

٥ - ٢ - ١ منصور بن صالح الميمان، رئيس مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ الميمان حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر لدى البنك الأهلي التجاري، وهو عضو غير تنفيذي. وتم تعيين الأستاذ الميمان في المجلس بتاريخ ١ مايو ٢٠١٢م وهو رئيس مجلس الإدارة منذ ذلك الحين. والأستاذ الميمان مواطن سعودي يبلغ من العمر ٦٣ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الميمان:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٠م	درجة الماجستير	إدارة الأعمال	جامعة دالاس، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٧٣م	درجة البكالوريوس	المحاسبة وإدارة الأعمال	جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية

أكمل الأستاذ الميمان درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة الملك سعود في عام ١٩٧٣م ودرجة الماجستير في المحاسبة وإدارة الأعمال للدراسات العليا في جامعة دالاس عام ١٩٨٠م.

وقد عُيِّن الأستاذ الميمان أمين عام صندوق الاستثمارات العامة خلال فترة عمله بالصندوق من عام ١٩٧٣م حتى عام ٢٠١٢م. وفي عام ١٩٩٣م عُيِّن وكيلاً مساعداً لشؤون الميزانية والتنظيم في وزارة المالية والاقتصاد الوطني بالمملكة خلال الفترة من عام ١٩٩٣م حتى عام ١٩٩٨م. ومن عام ١٩٩٨م عُيِّن أميناً عاماً لصندوق الاستثمارات العامة وظل في هذا المنصب إلى حين تقاعده من العمل الحكومي في عام ٢٠١٢م.

كان الأستاذ الميمان عضواً في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية خلال الفترة من عام ١٩٩٨م حتى عام ٢٠٠٩م والهيئة العربية للاستثمار والإنماء الزراعي خلال الفترة من عام ٢٠٠٠م حتى عام ٢٠٠٨م. وشغل أيضاً منصب عضو مجلس إدارة لدى الشركة السعودية البنجلاديشية للاستثمار في الفترة من عام ١٩٨٤م حتى عام ١٩٩٠م، والشركة السعودية المصرية للاستثمارات الصناعية خلال الفترة من عام ١٩٨٩م حتى عام ١٩٩٧م، والدار السعودية للخدمات الاستثمارية من عام ١٩٩٣م حتى عام ١٩٩٧م، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من عام ١٩٩٤م حتى عام ١٩٩٧م، وشركة بترومين من عام ١٩٩٤م حتى عام ١٩٩٧م، وشركة أسمنت القصيم من عام ١٩٩٠م حتى عام ١٩٩٨م، والشركة السعودية المصرية للمقاولات من عام ١٩٩٧م حتى عام ٢٠٠٠م، وشركة كهرباء المنطقة الشرقية (سكيكو) من عام ١٩٩٧م حتى عام ٢٠٠٠م والشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو) من عام ١٩٩٨م حتى عام ٢٠٠١م.

وقد شغل الأستاذ الميمان أيضاً منصب عضو مجلس إدارة العديد من البنوك، منها البنك السعودي للتسليف والإدخار خلال الفترة من عام ١٩٨٨م حتى عام ١٩٩١م، وبنك القاهرة السعودي خلال الفترة من عام ١٩٨٨م حتى عام ١٩٩٤م، وبنك الرياض خلال الفترة من عام ٢٠٠١م إلى عام ٢٠٠٧م ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي خلال الفترة من عام ٢٠٠٩م حتى عام ٢٠١٢م.

يمثل الأستاذ الميمان حالياً البنك الأهلي التجاري في مجلس إدارة شركة الأهلي المالية باعتباره رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي المالية.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ الميمان حالياً منصب عضو مجلس إدارة في كل من شركة التعدين العربية السعودية (معادن)، والشركة السعودية العربية للاستثمار (سنابل)، وكذلك منصب رئيس لمجلس الإدارة الشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار)، وشركة تداول العقارية.

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٣م	رئيس مجلس الإدارة	شركة الأهلي المالية	شركة مساهمة مقفلة	الأسواق المالية
٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية السعودية للاستثمار (سنابل)	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمارات المتعددة
٢٠١٢م	رئيس مجلس الإدارة	شركة تداول العقارية	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة	استثمار عقاري
٢٠٠٨م	عضو مجلس إدارة	شركة التعدين العربية السعودية (معادن)	شركة مساهمة عامة	الاستثمار الصناعي
٢٠٠٧م	رئيس مجلس الإدارة	الشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار)	شركة مساهمة مقفلة	النقل

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٩م	٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	بنك الخليج الدولي	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٧م	٢٠١٤م	عضو مجلس إدارة	شركة السوق المالية السعودية (تداول)	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٥م	٢٠١١م	عضو مجلس إدارة	شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	شركة مساهمة عامة	الأسمنت
١٩٩٨م	٢٠٠٩م	عضو مجلس إدارة	شركة الاتصالات السعودية	شركة مساهمة عامة	الاتصالات

٥ - ٢ - ٢ سعيد بن محمد الغامدي - عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي

يشغل الأستاذ الغامدي حالياً منصب عضو مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري والرئيس التنفيذي للبنك. وهو أيضاً عضو باللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر ويترأس لجنة الإدارة العليا، ولجنة الأصول والخصوم ولجنة إدارة ومعالجة الائتمان. وقد انضم الأستاذ الغامدي إلى البنك الأهلي التجاري وشغل منصب الرئيس التنفيذي للبنك وعضو بمجلس الإدارة بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢م. والأستاذ الغامدي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥١ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الغامدي:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٧م	درجة البكالوريوس	علوم وهندسة الحاسب الآلي	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية

بعد أن أنهى دراسة البكالوريوس في العلوم وهندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام ١٩٨٧م، بدأ الأستاذ الغامدي مسيرته المهنية مع وزارة الدفاع والطيران. وفي عام ١٩٩١م انتقل إلى مصرف الراجحي حيث شغل عدداً من المناصب القيادية منها: رئيس قسم المعلومات والرئيس التنفيذي للعمليات والمدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، ونائب رئيس مصرف الراجحي. وقد كان عضواً في مجلس إدارة مصرف الراجحي - ماليزيا، وشركة الراجحي المالية وشركة تكافل الراجحي.

خلال عام ٢٠١٢م وعام ٢٠١٣م، كان يعمل مستشاراً لمعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي، ومستشاراً لرئيس مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري.

يمثل الأستاذ الغامدي حالياً البنك الأهلي التجاري في عدة مناصب حيث يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ورئيس اللجنة التنفيذية لديه.

وبالإضافة إلى عمله لدى البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ الغامدي منصب عضواً بالمجلس الاستشاري لشركة ماستركارد العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة شركة إنجاز السعودية، واحدة من مؤسسات المجتمع المدني التي تركز على تطوير الطلاب في المملكة وإعدادهم لسوق العمل.

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	مساهمة تركية مقفلة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	إنجاز السعودية	منظمة سعودية غير هادفة للربح	المجتمع المدني
٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	المجلس الاستشاري لشركة ماستركارد العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا	مساهمة عامة أمريكية	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٩م	٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	تكاثل الراجحي	شركة مساهمة عامة	التأمين
٢٠٠٨م	٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	الراجحي المالية	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٧م	٢٠١٢م	نائب الرئيس التنفيذي	مصرف الراجحي	شركة مساهمة عامة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	مصرف الراجحي - ماليزيا	شركة ماليزية ذات مسؤولية محدودة	الخدمات المالية

٥ - ٢ - ٣ مطلق بن عبد الله المطلق، عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ المطلق حالياً منصب عضو غير تنفيذي وعضو باللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة. وتم تعيين الأستاذ المطلق بمجلس الإدارة في ١٦ يونيو ١٩٩٧م. والأستاذ المطلق مواطن سعودي يبلغ من العمر ٧٥ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ المطلق:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٥٨م	شهادة الثانوية العامة	عام	لا يوجد

خلال الفترة بين عام ١٩٧٥م وعام ١٩٧٩م، كان الأستاذ المطلق عضواً في مجلس إدارة الخطوط الجوية العربية السعودية وكان عضواً ونائب رئيس مجلس إدارة في الغرفة التجارية الصناعية بالرياض في الفترة من عام ١٩٧٨م حتى عام ١٩٩٣م.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ المطلق منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة المطلق، وهي شركة عائلية قابضة لها استثمارات متنوعة، ومنصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر.

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٠م	رئيس مجلس الإدارة	مؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر	شركة مساهمة مقفلة	الصحافة والإعلام
٢٠٠٦م	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة مجموعة المطلق	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمار

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٦م	٢٠١٣م	العضو المنتدب	شركة مجموعة المطلق	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمار
١٩٧٨م	١٩٩٣م	نائب رئيس مجلس الإدارة	الغرفة التجارية والصناعية بالرياض	مؤسسة مجتمع مدني	هيئة قطاعية
١٩٧٥م	١٩٧٩م	عضو مجلس إدارة	الخطوط الجوية العربية السعودية	شركة مساهمة مقفلة	النقل

٥ - ٢ - ٤ عبد الرحمن بن محمد المفضي، عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ المفضي حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وعضو لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة ولجنة المخاطر وهو ممثل صندوق الاستثمارات العامة بالمجلس. وتم تعيين الأستاذ المفضي بمجلس الإدارة في ١ مايو ٢٠١٢م. والأستاذ المفضي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٨ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ المفضي:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٤م	درجة الماجستير	الاقتصاد	جامعة ميشيغان المركزية، ماونت بليزانت، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٧٩م	درجة البكالوريوس	الاقتصاد	جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية

أكمل الأستاذ المفضي البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود في عام ١٩٧٩م ودرجة الماجستير في الاقتصاد في جامعة ميشيغان المركزية في عام ١٩٨٤م.

ومن المناصب التي شغلها الأستاذ المفضي المدير التنفيذي للملكة العربية السعودية في مجالس إدارات مجموعة البنك الدولي والمؤسسات التابعة له والتي تشمل البنك الدولي للإنشاء والتعمير (IBRD)، ومؤسسة التنمية الدولية (IDB)، ومؤسسة التمويل الدولية (IFC)، والوكالة الدولية لضمان الاستثمار (ICSID) حيث تولى العديد من المناصب خلال فترة عمله من عام ١٩٩٧م حتى عام ٢٠١٢م، وكان مستشار المدير التنفيذي للملكة العربية السعودية من عام ١٩٩٧م حتى عام ٢٠٠٠م، كما شغل عدة مناصب متخصصة وإدارية في الصندوق السعودي للتنمية من عام ١٩٧٩م حتى عام ١٩٩٧م.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ المفضي منصب الأمين العام المكلف لصندوق الاستثمارات العامة، ورئيس مجلس إدارة الشركة العقارية السعودية وشركة دار التمليك والشركة الوطنية السعودية للنقل البحري. ويعمل الأستاذ المفضي كذلك لدى مجلس إدارة شركة السوق المالية السعودية (تداول).

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٤م	رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري)	شركة مساهمة عامة	النقل
٢٠١٣م	رئيس مجلس الإدارة	الشركة العقارية السعودية (العقارية)	شركة مساهمة عامة	التطوير العقاري
٢٠١٣م	عضو مجلس الإدارة	شركة السوق المالية السعودية (تداول)	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠١٣م	رئيس مجلس الإدارة	شركة دار التمليك	شركة مساهمة مغلقة	التطوير العقاري
٢٠١٢م	الأمين العام المكلف	صندوق الاستثمارات العامة	حكومي	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٧م	٢٠١٢م	مدير تنفيذي	البنك الدولي	منظمة دولية	بنك دولي تمويلي

٥ - ٢ - ٥ عبد العزيز بن عبد الله الزيد، عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ الزيد حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وهو يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو باللجنة التنفيذية. وتم تعيين الأستاذ الزيد كعضو في المجلس في ٢٣ أغسطس ١٩٩٩م. والأستاذ الزيد مواطن سعودي يبلغ من العمر ٦١ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الزيد:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٧٥م	درجة البكالوريوس	الهندسة المدنية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية

يحمل الأستاذ الزيد شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وتخرج في عام ١٩٧٥م.

كان الأستاذ الزيد عضواً في مجلس إدارة شركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م حتى عام ٢٠١٣م وعضواً في مجلس إدارة مركز غرناطة للاستثمار في الفترة من عام ٢٠٠٢م حتى عام ٢٠١٢م وعضواً في مجلس إدارة شركة إسمنت القصيم من عام ١٩٨٧م حتى عام ٢٠١٢م، وتولى عدة مناصب في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وهي مهندس بإدارة الإستثمار من عام ١٩٧٥م حتى ١٩٨٣م ومدير إدارة المشاريع من ١٩٨٣م حتى ١٩٩٢م ومدير عام المشروعات من عام ١٩٩٢م حتى ٢٠٠٥م ومساعد المحافظ للاستثمار من عام ٢٠٠٥م حتى ٢٠١٣م.

يمثل الأستاذ الزيد حالياً البنك الأهلي التجاري في مجلس إدارة شركة الأهلي المالية.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ الزيد منصب عضو في مجلس إدارة شركة دعم للاستثمار العقاري وشركة التعاونية للتأمين (التعاونية).

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٤م	عضو مجلس إدارة	شركة التعاونية للتأمين (التعاونية)	شركة مساهمة عامة	التأمين التعاوني
٢٠١٢م	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة الأهلي المالية	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠١٢م	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة دعم للاستثمار العقاري	شركة مساهمة مغلقة	الاستثمار العقاري

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٢م	٢٠١٢م	رئيس مجلس الإدارة	مركز غرناطة للاستثمار	حكومي (المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	الاستثمار المتعدد
٢٠١٢م	٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	شركة مساهمة عامة	الاستثمار الصناعي
١٩٨٧م	٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	شركة إسمنت القصيم	شركة مساهمة عامة	الإسمنت
٢٠٠٥م	٢٠١٣م	مساعد المحافظ للاستثمار	المؤسسة العامة للتأمينات	حكومي	حكومي
١٩٨٩م	١٩٩٩م	عضو مجلس المديرين	الشركة الوطنية للسياحة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عقاري
١٩٩٦م	١٩٩٩م	عضو مجلس المديرين	شركة الاحساء للخدمات الطبية	شركة ذات مسؤولية محدودة	صحي

٥ - ٢ - ٦ الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج، عضو مجلس إدارة

الدكتور العرفج هو عضو مجلس إدارة مستقل وعضو لجنة المخاطر ولجنة المراجعة ولجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة. وتم تعيين الدكتور العرفج بالمجلس في ١ مايو ٢٠١٢م. والدكتور العرفج مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٤ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للدكتور العرفج:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠٠٩م	دكتوراه	الحوسبة والمعلوماتية	جامعة برادفورد، المملكة المتحدة
٢٠٠٣م	درجة الماجستير	إدارة المشاريع	جامعة جورج واشنطن، الامارات العربية المتحدة
٢٠٠٢م	درجة الماجستير	هندسة النظم	جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية
١٩٩٤م	درجة البكالوريوس	هندسة النظم	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية

أكمل الدكتور العرفج شهادته الجامعية في هندسة النظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في عام ١٩٩٤م. كما حصل الدكتور العرفج على درجة الماجستير في هندسة النظم من جامعة الملك سعود في عام ٢٠٠٢م، وحصل على شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن (الامارات العربية المتحدة) في عام ٢٠٠٣م وعلى درجة الدكتوراه في الحوسبة والمعلوماتية من جامعة برادفورد (المملكة المتحدة) في عام ٢٠٠٩م.

وكان الدكتور العرفج كبير المهندسين لدى هيوز السعودية العربية خلال الفترة من عام ١٩٩٤م حتى عام ٢٠٠٢م. ثم شغل منصب مدير تطوير الأعمال لدى وحدة العمليات العسكرية بشركة الإلكترونيات المتقدمة في الفترة بين عام ٢٠٠٣م وعام ٢٠٠٤م ومنصب مدير قسم لدى وزارة الخارجية في الفترة بين عام ٢٠٠٤م وعام ٢٠٠٨م.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الدكتور العرفج كذلك منصب المدير التنفيذي لمجمع تقنية المعلومات والاتصالات لدى شركة الاستثمارات الرائدة والمملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للتقاعد.

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٨م	المدير التنفيذي لمجمع تقنية المعلومات والاتصالات	شركة الاستثمارات الرائدة	شركة مساهمة مغلقة	التطوير العقاري

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٣م	٢٠٠٨م	مدير الاتصالات الفنية والشبكات	وزارة الخارجية - برنامج الأمم المتحدة للتطوير	برنامج الأمم المتحدة الإنمائي	حكومي
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	مدير تطوير الأعمال لدى وحدة العمليات العسكرية	شركة الإلكترونيات المتقدمة	شركة ذات مسؤولية محدودة	تصنيع التقنيات
١٩٩٤م	٢٠٠٢م	كبير المهندسين	هيوز السعودية العربية	شركة ذات مسؤولية محدودة	الاتصالات

٥ - ٢ - ٧ الأستاذ الدكتور سعد بن صالح الرويتع، عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ الدكتور الرويتع حالياً منصب عضو مجلس إدارة مستقل وهو رئيس لجنة المراجعة. وتم تعيين الأستاذ الدكتور الرويتع لدى المجلس في ١ مايو ٢٠١٢م. والدكتور الرويتع مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٤ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة .

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للدكتور الرويتع:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٢م	درجة الدكتوراه	محاسبة	جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٨٧م	درجة الماجستير	محاسبة	جامعة ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٨٢م	درجة البكالوريوس	محاسبة	جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

حصل الدكتور الرويتع على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود في عام ١٩٨٢م. وأكمل درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي في عام ١٩٨٧م والدكتوراه في المحاسبة من جامعة كولورادو في عام ١٩٩٢م.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الدكتور الرويتع منصب عضو مجلس إدارة وعضو بلجنة المراجعة في المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق والشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري) كما أنه عضواً في لجنة المراجعة لدى المؤسسة العامة للتقاعد، وعضواً في لجنة الإستئناف المعنية بالزكاة والضرائب لدى وزارة المالية، وعضواً بالمجلس العلمي في المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، وعضواً في المجالس الاستشارية للمجلة العربية للمحاسبة ومجلة البحوث المحاسبية. وهو أيضاً رئيس لجنة التعليم والتدريب المستمر لدى هيئة المحاسبة والمراجعة في دول مجلس التعاون الخليجي ولجنة الفحص لدى الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يشغل الدكتور الرويتع أيضاً منصب نائب رئيس جامعة الأمير سلطان للشؤون الإدارية والمالية وعضو مجلس أمناءها.

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	رئيس لجنة المراجعة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٣م	وكيل الجامعة للشؤون الإدارية والمالية	جامعة الأمير سلطان	مؤسسة أهلية غير ربحية	التعليم
٢٠٠٦م	عضو لجنة المراجعة	المؤسسة العامة للتقاعد	حكومي	مرفق حكومي
٢٠٠٣م	رئيس لجنة الاختبارات	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	هيئة مهنية	شبة حكومي
٢٠٠٨م	رئيس مجلس إدارة صندوق رنا للأسهم السعودية	شركة رنا للاستثمار	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠١٤م	عضو لجنة المراجعة	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري)	شركة مساهمة عامة	النقل
٢٠٠٩م	رئيس لجنة المراجعة	المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق	شركة مساهمة عامة	الاعلام والنشر

مناصب أخرى

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٨م	٢٠١١م	عضو لجنة المراجعة	شركة التعدين العربية السعودية (معادن)	مساهمة عامة	الاستثمار الصناعي
٢٠٠٣م	١٩٩٨م	عضو مجلس إدارة مركز البحوث	كلية العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود	حكومي	التعليم
٢٠٠٣م	٢٠٠٦م	عضو مجلس إدارة	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	مؤسسة مهنية	الخدمات المالية
٢٠٠٢م	٢٠٠٦م	عضو مجلس إدارة	معهد الإدارة العامة	حكومي	التعليم
١٩٩٧م	٢٠٠١م	عضو مجلس إدارة	مركز الدراسات الجامعية للبنات	حكومي	التعليم

٥ - ٢ - ٨ يوسف بن عبد الستار الميمني، عضو مجلس إدارة

يشغل الأستاذ الميمني حالياً منصب عضو مستقل وعضو بلجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة ولجنة المخاطر. وتم تعيين الأستاذ الميمني بمجلس الإدارة في ١ مايو ٢٠١٢م. والأستاذ الميمني مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٩ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الميمني:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٧٩م	درجة البكالوريوس	العلوم الإدارية	جامعة سان فرانسيسكو، الولايات المتحدة الأمريكية

حصل الأستاذ الميمني على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة سان فرانسيسكو في عام ١٩٧٩م.

بالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ الميمني منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الميمني القابضة، ومصانع الميمني للطوب الأحمر والمنتجات الفخارية، ومصنع عازل للصوف الصخري العازل، وشركة يامكو المحدودة، وشركة يوسف الميمني وإخوانه وهو عضو مجلس إدارة الخطوط السعودية للتموين والرئيس التنفيذي لشركة دوم للتجارة والمقاولات.

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١١م	عضو مجلس الإدارة	الخطوط السعودية للتموين	شركة مساهمة عامة	خدمات التموين
٢٠١٠م	رئيس مجلس الإدارة	شركة يوسف الميمني وإخوانه	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة	تجارة ومقاولات
١٩٩٥م	الرئيس التنفيذي	شركة دوم للتجارة والمقاولات	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة	التجارة والمقاولات
١٩٩٥م	رئيس مجلس الإدارة	مصنع عازل للصوف الصخري العازل	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة	الاستثمار الصناعي
١٩٨٠م	رئيس مجلس الإدارة	مصانع الميمني للطوب الأحمر والمنتجات الفخارية	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة	الاستثمار الصناعي
١٩٧٩م	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة الميمني القابضة	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة	صناعة وإستثمار
١٩٧٩م	رئيس مجلس الإدارة	شركة يامكو المحدودة	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة	تجارة ومقاولات

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٦م	١٩٩٤م	رئيس مجلس الإدارة	غرفة التجارة بالمدينة المنورة	مؤسسة مجتمع مدني	هيئة قطاعية
١٩٩٥م	١٩٩٩م	عضو مجلس إدارة	الخطوط الجوية العربية السعودية	شركة مساهمة مقفلة	النقل
١٩٩٨م	٢٠٠٢م	رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس)	شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة	النقل
١٩٩٧م	٢٠٠٢م	عضو مجلس الإدارة	شركة الإسمنت الأبيض السعودي	مساهمة سعودية مقفلة	الاسمنت
١٩٩٨م	٢٠٠٤م	عضو مجلس الإدارة	الغرفة التجارية العربية البلجيكية للکسمبورجية في بلجيكا	مؤسسة مجتمع مدني	هيئة قطاعية

٥ - ٢ - ٩ إبراهيم بن محمد الرميح، عضو مجلس إدارة

يشغل إبراهيم بن محمد الرميح حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بالشركة. علماً بأنه عضو باللجنة التنفيذية ولجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة. وقد تم تعيين إبراهيم الرميح كعضو بمجلس الإدارة في تاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩م وهو مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٩ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الرميح:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٠م	شهادة	التحليل الائتماني	بنك تشيس مانهاتن، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٨٥م	درجة الماجستير	الاقتصاد	جامعة ميشيغان المركزية، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٨٣م	درجة البكالوريوس	الاقتصاد	جامعة ولاية بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية

الأستاذ الرميح حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ولاية بورتلاند في عام ١٩٨٣م. وفي عام ١٩٨٥م، حصل الأستاذ الرميح على درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة ميشيغان المركزية وشهادة في التحليل الائتماني من بنك تشيس مانهاتن في عام ١٩٩٠م.

وتشمل الخبرة المهنية التي يتمتع بها الأستاذ الرميح العمل كأمين عام مساعد لدى صندوق الاستثمارات العامة خلال الفترة من عام ١٩٨٥م حتى عام ٢٠٠٤م ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة هيئة السوق المالية في الفترة من عام ٢٠٠٤م حتى عام ٢٠٠٩م. كما كان عضواً في مجلس إدارة مجموعة صافولا خلال الفترة من عام ١٩٩٨م إلى عام ٢٠٠١م.

وبالإضافة إلى عمله مع البنك الأهلي التجاري، يشغل الأستاذ الرميح منصب الرئيس التنفيذي في الشركة العربية السعودية للاستثمار (سنابل) وهو عضو في مجلس إدارة شركة أعمال الطاقة والمياه الدولية (أكوا باور).

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٣م	عضو مجلس إدارة	شركة أعمال الطاقة والمياه الدولية (أكوا باور)	شركة مساهمة مقفلة	أعمال الطاقة والمياه
٢٠٠٩م	الرئيس التنفيذي	الشركة العربية السعودية للاستثمار (سنابل)	شركة مساهمة مقفلة	الاستثمار

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٤م	٢٠٠٩م	نائب رئيس مجلس الإدارة	هيئة السوق المالية	هيئة حكومية	حكومي
١٩٩٨م	٢٠٠١م	عضو مجلس إدارة	مجموعة صافولا	شركة مساهمة عامة	الزراعة والصناعات الغذائية
١٩٨٥م	٢٠٠٤م	أمين عام مساعد	صندوق الاستثمارات العامة	حكومي	الخدمات المالية

٥ - ٢ - ١٠ إِيَاد إبراهيم مديني، الأمين العام لمجلس الإدارة

يشغل الأستاذ مديني حالياً منصب الأمين العام للمجلس وعين في هذا المنصب في عام ٢٠١١م، وهو أيضاً أمين سر اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة. والأستاذ مديني مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٠ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ مديني:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٨م	بكالوريوس	القانون	جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية
٢٠٠٨م	شهادة الماجستير	إدارة المشاريع	جامعة جورج واشنطن، الإمارات العربية المتحدة

أكمل الأستاذ مديني شهادته الجامعية في القانون لدى جامعة الملك عبد العزيز في عام ١٩٩٨م، كما حصل الأستاذ مديني على شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن (الإمارات العربية المتحدة) في عام ٢٠٠٨م، وحصل على دبلوم تنفيذي في الإدارة من معهد البحوث الدولية في عام ٢٠٠٨م.

وبدأ الأستاذ مديني مسيرته المهنية كمحامي متدرب بمكاتب الدكتور عبد الله المصلح وشركاه للاستشارات القانونية والشرعية، وقد حصل الأستاذ / مديني بذلك الوقت على رخصة مزاولة مهنة الإستشارات القانونية من عام ١٩٩٨م حتى عام ٢٠٠٠م، ثم انضم إلى البنك الأهلي التجاري في العام ٢٠٠٠م وحتى الآن ليتدرج خلال ١٤ عاماً في عدد من الوظائف الإدارية، آخرها كان أمين عام مجلس الإدارة.

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٠م	أمين عام مجلس الإدارة	البنك الأهلي التجاري	مساهمة سعودية مقفلة	المصارف والخدمات المالية

مناصب أخرى

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٨م	٢٠٠٠م	محامي متدرب	مكاتب الدكتور عبد الله المصلح وشركاه للإستشارات القانونية والشرعية	مكاتب مهنية	الخدمات

٥ - ٣ عقود خدمات

٥ - ٣ - ١ عقود عمل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

لم يتم البنك بإبرام عقود خدمات أو عمل مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة باستثناء الأستاذ سعيد الغامدي بصفته الرئيس التنفيذي. وتعاقد البنك مع الأستاذة لما غزوي المسؤول المالي الأول.

تتبع عقود العمل للإدارة العليا (بما في ذلك عقود عمل الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول) شكلاً مشابهاً إلى حد كبير ("العقد النموذجي"). وفيما يلي أحكام بعض المواد التي تظهر في العقد النموذجي:

- العقد النموذجي صالح وملزم للطرفين لمدة محددة في العقد بدءاً من تاريخ الانضمام. إذا كان الإداري المتعاقد غير سعودي يكون العقد محدد المدة. إذا كان المدير المتعاقد مواطن سعودي يكون العقد ذو فترة محددة لمدة ثلاث سنوات ويتحول بعد ذلك إلى عقد غير محدد المدة. ينتهي عقد العمل محدد المدة عند نهاية سريان فترة العقد ما لم يجدد لفترة أخرى. عقد العمل غير محدد المدة يجوز إنهاؤه من قبل أي من الطرفين بمبررات معقولة وبإشعار الطرف الآخر. فترة الإشعار في العقد النموذجي هي ثلاثة أشهر.
- يبطل العقد النموذجي في حال عدم موافقة الجهة الحكومية ذات الصلة على التوظيف أو إذا أصدرت أمراً بإنهاء علاقة العمل.
- ينص العقد النموذجي أن الموظف سيحصل على راتب ثابت ومكافأة سنوية محددة تعادل مضاعفات الراتب الأساسي الشهري. وتختلف المستحقات والفوائد الأخرى، ومن الممكن أن تشمل بدلات سكن، بدلات نقل، تأمين صحي، تأمين على الحياة أو ضد العجز، الإجازة السنوية وغيرها. وتختلف قيمة المزايا والمكافآت وتتناسب مع مؤهلات المتعاقد والخبرة ذات الصلة والخبرة.
- يفرض العقد النموذجي على الموظف التزامات بالسرية التامة في جميع الأوقات على الموظف فيما يتعلق بأسرار العمل والمعلومات السرية المتعلقة بالبنك والشركات المرتبطة والعملاء وتبقى تعهدات والتزامات السرية سارية حتى ما بعد إنهاء العقد.
- يحظر العقد النموذجي أداء الموظف لأي عمل آخر بأجر أو بدون أجر خلال فترة عقد العمل.
- يفرض العقد النموذجي التزامات الإفصاح عن الأنشطة التجارية الشخصية للموظف عند توقيع عقد العمل. ويجب على الموظف تحديث المعلومات التي قدمها عنه بخصوص الأنشطة التجارية الشخصية لتجنب حصول تضارب للمصالح.

٥ - ٣ - ٢ الرئيس التنفيذي

الأستاذ سعيد الغامدي هو الرئيس التنفيذي للشركة وعضو في مجلس الإدارة وفقاً لعقد العمل المؤرخ في تاريخ ٤ مارس ٢٠١٣م. حددت مدة العقد الأولية بسنة واحدة وجرى تجديدها تلقائياً. ويتضمن عقد عمله شروط العقد النموذجي المذكورة أعلاه وتتكون مستحقات الأستاذ سعيد الغامدي من الراتب الشهري الثابت ومكافأة سنوية ثابتة تعادل مضاعفات الراتب الأساسي الشهري، بالإضافة إلى بدلات تعليم وتمثيل ونقل. كما أن الأستاذ سعيد الغامدي مالك لأسهم الضمان الخاصة به في البنك الأهلي التجاري بحكم عضويته في مجلس الإدارة.

٥ - ٣ - ٣ المسؤول المالي الأول

لما غزاوي هي المسؤول المالي الأول للشركة وفقاً لعقد العمل الصادر بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٠٢م. حددت مدة العقد الأولية بسنة واحدة جددت تلقائياً. ويتضمن عقد عمله شروط العقد النموذجي المذكورة أعلاه.

٥ - ٤ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة عدة لجان بحسب الحاجة لضمان الوصول إلى أفضل أداء في إدارة البنك الأهلي التجاري. وفي هذا الخصوص، تأكد المجلس من تحقق ما يلي:

- موافقة جميع اللجان على القواعد الوظيفية المحددة لأدوارهم ومسؤولياتهم.
 - تحديد صلاحيات كل لجنة على نحو واضح.
 - إعداد محاضر جميع اجتماعات اللجان ومراجعتها واعتمادها من جميع أعضاء المجلس.
- ويوجد حالياً لدى البنك الأهلي التجاري أربع لجان يعينها مجلس الإدارة، وهي على النحو التالي:

٥ - ٤ - ١ اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من رئيس مجلس الإدارة (كرئيس اللجنة)، وثلاثة أعضاء مجلس إدارة والرئيس التنفيذي (تتوسط مؤسسة النقد العربي السعودي وجود الرئيس التنفيذي باللجنة التنفيذية). وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة كل شهر، ويمكن الدعوة للاجتماع في أي وقت إذا دعت الحاجة إلى ذلك كما يمكن إلغاء الاجتماع إذا لم تكن هناك حاجة لإصدار أية قرارات فورية من جانب اللجنة.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-٣: أعضاء اللجنة التنفيذية كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
منصور بن صالح الميمان	الرئيس
سعيد محمد الغامدي	عضو
مطلق بن عبد الله المطلق	عضو
عبد العزيز بن عبد الله الزيد	عضو
إبراهيم بن محمد الرميح	عضو

أمين اللجنة التنفيذية هو الأستاذ إياد مديني.

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

وتشمل مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية ما يلي:

- الغرض الأساسي من اللجنة هو الإشراف وإدارة العمليات التجارية للبنك الأهلي التجاري واتخاذ القرارات العاجلة بشأن القضايا الملحة المرتبطة بأعمال البنك؛
- ضمان التمثيل الكافي للبنك الأهلي التجاري في الشركات التابعة له؛
- اتخاذ القرارات الائتمانية والإصلاحية.

٥ - ٤ - ٢ لجنة المخاطر

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي. رئيس مجموعة إدارة المخاطر ليس عضواً في لجنة المخاطر ولكن يمكن توجيه الدعوة له لحضور اجتماعاتها. وتجتمع لجنة المخاطر أربع مرات على الأقل في السنة.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-٤: أعضاء لجنة المخاطر كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
منصور بن صالح الميمان	الرئيس
سعيد محمد الغامدي	عضو
عبد الرحمن بن محمد المفضي	عضو
الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو
يوسف بن عبد الستار الميمني	عضو

أمين سرّ لجنة المخاطر هو الأستاذ محمد جلال.

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

تتمثل واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر في المقام الأول في الإشراف على إدارة المخاطر داخل البنك الأهلي التجاري.

٥ - ٤ - ٣ لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة، اثنان منهم مستقلين غير تنفيذيين. بالإضافة إلى ذلك، يمكن دعوة الرئيس التنفيذي لحضور اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة دون أن يكون له حق التصويت. وتجتمع لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة مرتين في السنة على الأقل. هذا وتجتمع لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة قبل اجتماعات المجلس لاستعراض والتوصية بمجموع التعويضات والمكافآت السنوية وعرض بيان تفصيلي بها، وذلك تمشياً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-٥: أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
مطلق بن عبد الله المطلق	الرئيس
عبد الرحمن بن محمد المفضي	عضو
يوسف بن عبد الستار الميمني	عضو
إبراهيم بن محمد الرميح	عضو
الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو

أمين سرّ لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة هو الأستاذ بليهد ناصر العتيبي.

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

فيما يلي مهام ومسؤوليات لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة:

- تقديم الدعم والمشورة للمجلس بشأن المسائل المتعلقة بالمكافآت والترشيحات وحوكمة الشركة والموارد البشرية؛
- دعم أعضاء المجلس في إنجاز مسؤولياتهم وواجباتهم تجاه المساهمين وذلك بضمان أن يكون المجلس مشكل من الأشخاص الأجدر للقيام بالواجبات المطلوبة مع مراعاة الأنظمة المعمول بها وبأعلى معايير الحوكمة.
- تقديم توصيات إلى المجلس من شأنها تعزيز السياسات والممارسات المناسبة المعنية بالمكافآت لدى البنك الأهلي التجاري والعمل على ضمان أن هذه السياسات والممارسات تصب في مصلحة المساهمين وعلى أنها لا تحفز المشاركة في تنفيذ المعاملات عالية المخاطر لتحقيق أرباح على المدى القصير.
- دعم المجلس في وضع السياسات المناسبة لتعاقب الموظفين من أجل وجود البديل المناسب، في حالة الشواغر، لضمان الاستمرارية والتدرج في عملية الاستبدال.
- التنسيق مع مسؤول الموارد البشرية لوضع سياسة تعاقب واستبدال مناسبة والعمل على ضمان امتثال الإدارة التنفيذية لهذه السياسة.
- القيام بدور قيادي في تشكيل السياسات والممارسات المناسبة لحوكمة الشركة، بما في ذلك التوصية للمجلس بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركة التي تسري على البنك الأهلي التجاري والعمل على ضمان امتثال البنك بالسياسات والمبادئ التوجيهية المشار إليها.

٥ - ٤ - ٤ لجنة المراجعة

يعين المجلس أعضاء لجنة المراجعة. وتتألف اللجنة من خمسة أعضاء مستقلين على الأقل، وجميعهم أعضاء غير تنفيذيين، مع ملاحظة أن معظم أعضاء اللجنة من خارج المجلس. وتجتمع لجنة المراجعة أربع مرات على الأقل في السنة.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المراجعة في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-٦: أعضاء لجنة المراجعة كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
الأستاذ الدكتور سعد بن صالح الرويتع	الرئيس
الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو
الدكتور صالح هشام الشنيفي	عضو
خالد محمد الصليح	عضو
هاني الشدوخي	عضو

أمين سرّ لجنة المراجعة هو الأستاذ إياد مديني.

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل من الأستاذ الدكتور سعد بن صالح الرويتع والدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بخبرات ومؤهلات كل من الدكتور صالح هشام الشنيفي، وخالد محمد الصليح وهاني الشدوخي.

٥ - ٤ - ٤ - ١ صالح هشام الشنيفي

يشغل الدكتور الشنيفي حالياً منصب عضو بلجنة المراجعة وعين في هذا المنصب في عام ٢٠٠٩م. والدكتور الشنيفي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٧ عاماً في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للدكتور الشنيفي:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠٠٢م	دكتوراه	المحاسبة المالية والمراجعة	جامعة فلوريدا اتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٩٥م	ماجستير	المحاسبة	جامعة سانت لويس، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٩٠م	بكالوريوس	المحاسبة	جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٤م	مستشار	ديوان ولي العهد	الديوان الملكي	حكومي
٢٠١٣م	عضو لجنة المراجعة	شركة سوليدرتي السعودية للتكافل	شركة مساهمة عامة	التأمين
٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	مؤسسة مهنية	الخدمات المالية
٢٠١٢م	عضو مجلس إدارة	الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين	مؤسسة مهنية	الخدمات المالية

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	عضو مجلس إدارة ومستشار رئيس المجلس	سافح للنزاهة والشفافية	مؤسسة مجتمع مدني	مدني
٢٠٠٣م	استاذ في المحاسبة والمراجعة	جامعة الملك سعود	جامعة وطنية غير هادفة للربح	التعليم
٢٠٠٣م	عضو مجلس إدارة	الجمعية السعودية للمحاسبة	مؤسسة مهنية	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	٢٠١٢م	رئيس قسم المحاسبة	جامعة الملك سعود	مؤسسة غير ربحية	أكاديميا
٢٠٠٨م	٢٠١٢م	الأمين العام	مؤسسة سعة القدوة الخيرية	مؤسسة مجتمع مدني	المدني
٢٠٠٨م	٢٠١١م	عضو لجنة المراجعة	شركة التعاونية للتأمين (التعاونية)	شركة مساهمة عامة	التأمين
٢٠٠٨م	٢٠١٠م	رئيس لجنة المراجعة	الشركة المتحدة للاستثمار والتطوير العقاري (المتحد)	شركة مساهمة مقفلة	التطوير العقاري
٢٠٠٧م	٢٠٠٩م	رئيس مجلس الإدارة صندوق الاسهم السعودية	شركة رنا للاستثمار	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٧م	٢٠٠٩م	رئيس مجلس الإدارة صندوق اسهم الاسواق الناشئة	شركة رنا للاستثمار	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٤م	٢٠١٤م	مستشار المراجعة الداخلية	شركة الاتصالات السعودية	شركة مساهمة عامة	الاتصالات
٢٠٠٤م	٢٠١٠م	رئيس مجلس الإدارة	الجمعية السعودية للمحاسبة	مؤسسة مهنية	الخدمات المالية
٢٠٠١م	٢٠٠٢م	استاذ في قسم المحاسبة	جامعة فلوريدا اتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية	مؤسسة غير ربحية	التعليم
١٩٩٢م	٢٠٠٢م	استاذ مساعد	جامعة الملك سعود	جامعة وطنية غير هادفة للربح	التعليم
١٩٩٠م	١٩٩١م	مساعد مدقق	مكتب الراشد - محاسبون ومراجعون قانونيون	مهني متخصص	الخدمات المالية

٥ - ٤ - ٢ - خالد محمد الصليح

يشغل الأستاذ الصليح حالياً منصب عضو بلجنة المراجعة وعين في هذا المنصب في عام ٢٠١١م. والأستاذ الصليح مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٢ عاماً في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الصليح:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٣م	بكالوريوس	محاسبة	جامعة الملك سعود

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٦م	مدير أول للمراجعة	الشركة السعودية للاتصالات	شركة مساهمة عامة	اتصالات

مناصب أخرى

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٢م	٢٠٠٥م	مدير ادارة المراجعة والتحليل المالي	صندوق التنمية الصناعية السعودي	مؤسسة مالية شبه حكومية	الخدمات المالية

٥ - ٤ - ٣ هاني سليمان الشدوخي

يشغل الأستاذ الشدوخي حالياً منصب عضو لجنة المراجعة وعين في هذا المنصب في عام ٢٠١٤م. والأستاذ الشدوخي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٦ عاماً في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الشدوخي:

المؤهلات العلمية والمهنية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٩م	بكالوريوس	ادارة العمليات والمالية	جامعة الملك فهد، المملكة العربية السعودية

مناصب أخرى

القطاع	نوع الكيان القانوني	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ البدء
٢٠١٢م	المؤسس والرئيس التنفيذي والمالك	دار المبدأ للاستشارات المالية	مؤسسة مهنية	الخدمات المالية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	٢٠١٣م	مساعد المدير العام، رئيس الائتمان والمخاطر	شركة النافيات للتمويل	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠٠٥م	٢٠٠٨م	رئيس الائتمان والمخاطر الأول	بنك البلاد	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	مسؤول أول للائتمان	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
١٩٨٩م	٢٠٠٣م	المدير الأول، مجموعة ائتمان الشركات	بنك الرياض	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية

تتمثل واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة في المقام الأول في مساعدة المجلس في مراقبة ما يلي:

- سلامة القوائم المالية والمعاملات الخاصة بالبنك الأهلي التجاري والنظم والضوابط الداخلية لإعداد التقارير المالية.
- امتثال البنك الأهلي التجاري للمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- أهلية واستقلال وأداء المراجعين الخارجيين لدى البنك الأهلي التجاري وشريك المراجعة الرئيسي لمراجع الحسابات الخارجي لدى البنك الأهلي التجاري.

٥ - ٥ الإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من كبار المسؤولين ذوي الأهلية والخبرة والمعرفة والدراية اللازمة لإدارة أعمال البنك الأهلي التجاري. وقد نجح البنك في الحفاظ على فريق الإدارة العليا لديه وتنمية الموظفين المؤهلين وترقيتهم إلى المناصب العليا بالبنك.

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء الإدارة العليا كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-٧: الإدارة العليا كما في تاريخ نشرة الإصدار الحاضرة

الاسم	المنصب	العمر	تاريخ التعيين	الجنسية	نسبة المساهمة في البنك الأهلي التجاري	
					قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب
سعيد محمد الفاميدي	الرئيس التنفيذي	٥١	٢٠١٣/١/٢٩ م	سعودي	٠,٠٠٠١	٠,٠٠٠١
فيصل عمر السقاف	رئيس مجموعة تطوير الإستراتيجيات والأعمال	٥٤	٢٠١٣/٨/٢٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
خالد عبد الملك الشريف	رئيس المجموعة المصرفية للشركات	٥٠	٢٠١٠/٣/١٦ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
بليهد ناصر العتيبي	رئيس مجموعة الموارد البشرية	٥٧	٢٠١٣/٣/٥ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
عبد الرزاق محمد الخريجي	رئيس المجموعة الشرعية	٥٩	٢٠١٢/٨/٢٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
طلال أحمد الخريجي	رئيس مجموعة الخزينة	٤٣	٢٠١٣/٨/٢٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
حامد محمد فايز	رئيس المجموعة المصرفية للأفراد ونائب الرئيس التنفيذي	٣٧	٢٠١٣/٨/٢٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
إدوارد لورانس ويس	رئيس مجموعة إدارة المخاطر (مسؤول المخاطر الأول)	٦٠	٢٠١٤/٣/٢٠ م	بريطاني	لا يوجد	لا يوجد
لما أحمد غزاوي	رئيس المجموعة المالية (والمسؤول المالي الأول)	٣٩	٢٠١٣/٨/٢٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
بيتر رالف يارنغتون	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٥٦	٢٠١٣/٢/١٦ م	استرالي	لا يوجد	لا يوجد
وليد حسن عبد الشكور	رئيس الإدارة القانونية	٤٧	٢٠٠٩/٥/٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
عبد الله علي الفراج	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	٤٩	٢٠١٣/٣/٢ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد
فؤاد عبد الله الحربي	رئيس إدارة الالتزام	٤٤	٢٠١٣/٧/٣١ م	سعودي	لا يوجد	لا يوجد

حتى تاريخ إصدار هذه النشرة، لا يوجد تضارب محتمل أو فعلي في المصالح بين المصالح الخاصة وغيرها من المهام المنوطة بالإدارة العليا المذكورة آنفاً وبين مهامهم في البنك الأهلي التجاري.

وفيما يلي بيان بخبرات ومؤهلات كل عضو من أعضاء الإدارة العليا:

٥ - ٥ - ١ سعيد محمد الفاميدي

يرجى مراجعة القسم رقم ٢-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" من هذه النشرة.

٥ - ٥ - ٢ فيصل عمر السقاف

الأستاذ السقاف هو رئيس مجموعة تطوير الاستراتيجيات والأعمال في البنك الأهلي التجاري وعضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم، وهو مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٤ عاماً في تاريخ إصدار هذه النشرة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ السقاف:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٢ م	البكالوريوس	الاقتصاد	جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٨٨ م	الماجستير	إدارة الأعمال	كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٢م	١٩٨٥م	مساعد مدير المجموعة المصرفية للشركات	البنك السعودي الأمريكي	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
١٩٩٠م	١٩٩١م	رئيس إدارة المجموعة المصرفية للشركات	البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
١٩٩٢م	٢٠٠٠م	غير محدد	استثمارات وأعمال حرة	كيانات مختلفة	أعمال حرة
١٩٩٦م	٢٠٠٠م	رئيس إدارة المجموعة المصرفية للشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٣م	٢٠٠٦م	رئيس الاستراتيجية وإدارة الأداء	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠١٣م	المسؤول المالي الأول	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠١٣م	حالياً	رئيس مجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

أكمل الأستاذ السقاف درجة البكالوريوس في الاقتصاد عام ١٩٨٢م من جامعة هارفارد، وبعد أن عمل لمدة ثلاث سنوات في المجموعة المصرفية للشركات لدى البنك السعودي الأمريكي، واصل دراسته في كلية هارفارد للأعمال لنيل درجة الماجستير في عام ١٩٨٨م. وفور إتمامه لدراساته العليا، انضم الأستاذ السقاف إلى البنك السعودي الهولندي حيث شغل منصب رئيس إدارة المجموعة المصرفية للشركات. وفي عام ١٩٩٦م، عاد مرة أخرى إلى البنك السعودي الأمريكي ليتبرأ إدارة الخدمات المصرفية للشركات هناك حتى عام ٢٠٠٠م عندما تم تعيينه المراقب المالي في الشركة السعودية للحسابات الالكترونية وكيل شركة أي بي في المملكة.

التحق الأستاذ السقاف بالبنك الأهلي التجاري في عام ٢٠٠٣م حيث شغل منصب رئيس الاستراتيجية وإدارة الأداء ليتبرأ عدد من الإدارات بما في ذلك إستراتيجية الشركات ووضع الميزانيات والتقارير الإدارية وتتبع المبادرات الإستراتيجية بالإضافة إلى إدارة علاقات البنك الأهلي التجاري مع استشاري الشؤون الإدارية الخارجيين. وفي عام ٢٠٠٦م، تم تعيينه في منصب الرئيس المالي للمجموعة. وخلال فترة عمله التي امتدت لسبع سنوات، قاد تنفيذ مشاريع عملاقة مثل الامتثال لتطبيق اتفاقية بازل ٢ وعمل كمستشار في السياسات المالية للحفاظ على سيولة البنك الأهلي التجاري على المدى الطويل وكفاية رأس مال البنك. علاوة على ذلك، تولى الأستاذ السقاف مسؤولية تسهيل والمشاركة في وضع استراتيجية الشركة، وتنسيق أنشطة التخطيط والتنظيم للمؤسسية والإشراف على تنفيذ نظم إدارة الأداء.

الأستاذ السقاف هو أيضاً عضو مجلس إدارة بشركة الأهلي للتكافل.

٥ - ٥ - ٣ خالد عبدالمملك الشريف

الأستاذ الشريف هو رئيس المجموعة المصرفية للشركات وعضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم ولجنة مخاطر العمليات ولجنة الائتمان ومعالجة الديون. ويشرف الأستاذ الشريف ويقود إدارات رئيسة في البنك الأهلي التجاري تحت المجموعة المصرفية للشركات، بما في ذلك إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل المتخصص والمؤسسات المالية والمعاملات المصرفية وخدمات دعم أعمال الشركات وإعادة الهيكلة المالية والحسابات الخاصة. الأستاذ الشريف مواطن سعودي ويبلغ من العمر ٥٠ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الشريف:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٥م	ماجستير	إدارة الأعمال	جامعة نوتردام، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٨٤م	بكالوريوس في إدارة الأعمال	إدارة الأعمال	جامعة نوتردام، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٦م	٢٠٠٠م	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس شبكة الفروع	بنك الرياض	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٠م	٢٠٠٤م	رئيس التوزيع بالتجزئة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	رئيس مجموعة إدارة العملاء	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٥م	٢٠٠٧م	رئيس إدارة الخدمات المصرفية الخاصة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٧م	٢٠١٠م	رئيس قطاع الخدمات المصرفية الفردية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

يحظى الأستاذ الشريف بخبرة واسعة تمتد إلى ٢٨ عاماً في مجال الخدمات المصرفية التي تمتد عبر الاستثمار والخدمات المصرفية التجارية في القطاع المصرفي السعودي.

وفور حصوله على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية نوتردام في عام ١٩٨٥م، بدأ الأستاذ الشريف حياته المهنية في إدارة خدمات الاستثمار لدى بنك الرياض في عام ١٩٨٦م، وترقى في المناصب حتى أصبح نائب الرئيس التنفيذي.

التحق الأستاذ الشريف بالبنك الأهلي التجاري في عام ٢٠٠٠م، وقبل شغله للمنصب الحالي، تولى مجموعة من الأدوار والمسؤوليات الإدارية البارزة في البنك الأهلي التجاري منها: رئيس شبكة الفروع، ورئيس توزيع التجزئة، ورئيس مجموعة إدارة العملاء، ورئيس إدارة الخدمات المصرفية الخاصة، ورئيس الخدمات المصرفية الفردية. ويشغل حالياً منصب رئيس لجنة الائتمان لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وهو عضو مجلس إدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. وقد حصل الأستاذ الشريف أيضاً على شهادة بالمستوى الأول ككبير مسؤولي الائتمان .

٥ - ٥ - ٤ بليهد ناصر العتيبي

الأستاذ العتيبي هو رئيس مجموعة الموارد البشرية في البنك الأهلي التجاري وعضو في لجنة الإدارة العليا. والأستاذ العتيبي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٧ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ العتيبي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٢م	بكالوريوس	ادارة الأعمال	كلية هيريتج ، الولايات المتحدة الامريكية
١٩٧٨م	دورة	الادارة المتقدمة	هارفارد – جامعة شيكاغو ، الولايات المتحدة الامريكية
٢٠٠٢م	دورة	الادارة التنفيذية لكبار التنفيذيين ببنك اتش اس بي سي	اكاديمية بنك اتش اس بي سي ، هونج كونج □ □ □ – لوزان ، سويسرا
٢٠٠٣م	دورة	التخطيط الاستراتيجي والتنفيذى	

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
مارس ٢٠١٣م	-	رئيس مجموعة الموارد البشرية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٧م	٢٠١٣م	المؤسس والعضو المنتدب	مؤسسة استشارات تطوير الموارد البشرية والتطوير التنظيمي (إجادة للاستشارات)	مؤسسة فردية	الاستشارات
٢٠٠٦م	٢٠٠٧م	مدير الموارد البشرية	المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق	شركة مساهمة عامة	الخدمات
١٩٩٧م	٢٠٠٦م	مدير عام الموارد البشرية	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
١٩٨٥م	١٩٩٧م	مساعد رئيس تنفيذي للشؤون الإدارية ومدير قسم التوظيف وعضو المجلس الاستشاري الإداري (أعلى لجنة إستراتيجية)	مستشفى الملك فيصل التخصصي	مؤسسة عامة	الخدمات الطبية
١٩٨٣م	١٩٨٥م	مدير الإدارة	مركز المعلومات الوطني	حكومية	تقنية المعلومات

مناصب أخرى

تاريخ البدء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
يونيو ٢٠١٣م	رئيس مجلس الإدارة	شركة الاهلي تكافل	شركة مساهمة عامة	التأمين التكافلي

عمل الأستاذ الخريجي في مجال الموارد البشرية والتطوير التنظيمي خلال السنوات السبع عشرة الماضية. وشغل منصب مدير عام الموارد البشرية في البنك السعودي البريطاني، ومدير الموارد البشرية للمجموعة السعودية للأبحاث والتسويق والعضو المنتدب لشركة الاستشارات لتطوير الموارد البشرية والتطوير المؤسسي، وكذلك رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل منذ يونيو ٢٠١٣م.

٥ - ٥ - ٥ عبد الرزاق محمد الخريجي

الأستاذ الخريجي هو رئيس المجموعة الشرعية بالبنك الأهلي التجاري وهو مواطن سعودي يبلغ من العمر ٥٩ عاماً كما في تاريخ هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الخريجي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٠م	درجة البكالوريوس	الاقتصاد والأعمال	كلية ماكاليستر، سانت بول، مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٦م	٢٠١٤م	رئيس مجموعة تطوير العمل المصرفي الإسلامي	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٤م	٢٠٠٦م	رئيس مجموعة تطوير العمل المصرفي الإسلامي	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٨م	٢٠٠٤م	رئيس إدارة العمل المصرفي الإسلامي	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٩٤م	١٩٩٨م	نائب رئيس إدارة العمل المصرفي الإسلامي	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٩٢م	١٩٩٤م	قائم بأعمال المدير الإقليمي بالمنطقة الغربية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٩٠م	١٩٩٢م	نائب المدير الإقليمي بالمنطقة الغربية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٨٩م	١٩٩٠م	المدير الإقليمي بالمنطقة الشرقية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٨٧م	١٩٨٩م	نائب المدير الإقليمي بالمنطقة الغربية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٨٥م	١٩٨٧م	مدير الفرع الرئيسي في جدة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٨٣م	١٩٨٥م	نائب مدير الفرع الرئيسي في جدة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٨٢م	١٩٨٣م	مدير فرع الخالدية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٨٠م	١٩٨٢م	متدرب إداري	البنك الأهلي التجاري/إرفينغ ترست نيويورك	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

انضم الأستاذ الخريجي إلى البنك الأهلي التجاري في عام ١٩٨٠م بعد تخرجه من كلية ماكاليستر في سانت بول مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية، حيث حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والأعمال. وتم تعيينه في منصبه الحالي في عام ٢٠١٤م.

بدأ الأستاذ الخريجي مسيرته المهنية لدى البنك الأهلي التجاري في منصب مدير فرع الخالدية، في جدة في عام ١٩٨٢م. وفي عام ١٩٨٥م، تمت ترقيته لإدارة الفرع الرئيسي للبنك الأهلي التجاري، وهو من أهم المناصب في البنك الأهلي التجاري. كما كان الخريجي عضواً في لجان مختلفة بما في ذلك لجنة الائتمان ولجنة تحصيل القروض ولجنة شؤون الموظفين.

خلال الفترة بين عام ١٩٨٧م وعام ١٩٩٤م شغل الأستاذ الخريجي منصب المدير الإقليمي للمناطق الغربية والشرقية. وفي عام ١٩٩٤م أصبح نائب رئيس إدارة العمل المصرفي الإسلامي، حيث اضطلع بمسؤولية إعداد استراتيجية عمل الإدارة والوقوف على مستجدات المنتجات والخدمات بالإدارة إلى جانب تحديد مدى ملائمة الفرص الاستثمارية الجديدة للموجودات تحت الإدارة كرئيس للجنة الائتمان الإسلامي.

في عام ١٩٩٨م ترقى إلى رئيس إدارة العمل المصرفي الإسلامي بالبنك الأهلي التجاري، وهو المنصب الذي شغله حتى عام ٢٠٠٤م. وخلال فترة شغله لهذا المنصب، ترأس جهود البنك الأهلي التجاري لتقديم أول صندوق للحفاظ على رأس المال والمبادئ التوجيهية الاستثمار في الأسهم الإسلامية بالإضافة إلى إطلاق أول بطاقة ائتمان إسلامية. علاوة على ذلك، قدم الخريجي مجموعة من الصناديق الإسلامية المبتكرة الجديدة التي ساعدت على توسع المنتجات المالية المطروحة من قبل البنك الأهلي التجاري لتصبح الرائدة في مجال صناديق الاستثمار الإسلامية، سواء من حيث التنوع أو الحجم.

نتيجة لعملية الدمج بين إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة العمل المصرفي الإسلامي، تم إنشاء إدارة العمل المصرفي الإسلامي للأفراد حيث ترأس الأستاذ الخريجي هذه الإدارة خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م حتى عام ٢٠٠٦م. وفي ديسمبر ٢٠٠٦م، تم تعيينه رئيساً لمجموعة تطوير العمل المصرفي الإسلامي للإشراف على جميع الجوانب المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي داخل البنك الأهلي التجاري وبعض الشركات التابعة لمجموعة البنك الأهلي التجاري.

٥ - ٥ - ٦ طلال أحمد الخريجي

الأستاذ الخريجي هو رئيس مجموعة الخزينة في البنك الأهلي التجاري وعضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم ولجنة مخاطر العمليات. والأستاذ الخريجي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٣ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الخريجي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٥م	الماجستير	الأعمال الدولية	كلية إدموند والش للخدمة الخارجية، جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٩٣م	البكالوريوس	الاقتصاد الدولي	جامعة جورج تاون، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٥م	٢٠٠٣م	مستشار مساعد، إدارة الاستثمار	مؤسسة النقد العربي السعودي	حكومي	الخدمات المالية
٢٠٠٣م	٢٠٠٦م	متاجر ذو درجة عليا، قسم المتاجرة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠٠٩م	رئيس دائرة الأصول والخصوم	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠٠٩م	٢٠١٣م	رئيس قسم في مجموعة الخزينة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠١٣م	حالياً	رئيس مجموعة الخزينة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية

تخرج الأستاذ الخريجي من جامعة جورج تاون حيث حصل على درجة الماجستير في عام ١٩٩٥م من كلية إدموند والش للخدمة الخارجية. وأمضى سبع سنوات يعمل في إدارة الاستثمار لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث كان عضواً في "المجموعة الاستشارية" التي تولت وضع وتنفيذ سياسة الاستثمار الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي والتي بموجبها كانت تدار احتياطات النقد الأجنبي للمملكة. كما عمل أيضاً في مجال تخصيص الأصول التكتيكية وبحوث الاستثمار، وإدارة صندوق الملكية واختيار/الإشراف على مدير الصندوق.

التحق الأستاذ الخريجي بالبنك الأهلي التجاري في عام ٢٠٠٣م ومن المهام التي تولّاها رئاسة دائرة الأصول والخصوم بمجموعة الخزينة. شغل الخريجي أيضاً منصب أمين سرّ لجنة الأصول والخصوم بالبنك الأهلي التجاري حتى تعيينه في منصب رئيس مجموعة الخزينة في يوليو ٢٠٠٩م وترأس منذ ذلك الحين لجنة الخزينة بالمملكة العربية السعودية لمدة عامين متتاليين (وهي هيئة معنية بقطاع الخدمات المالية داخل المملكة لمناقشة قضايا الخزينة والقضايا التنظيمية ومسائل السيولة وغيرها من القضايا المتعلقة بالخدمات المالية في المملكة).

الأستاذ فايز هو نائب الرئيس التنفيذي ورئيس المجموعة المصرفية للأفراد في البنك الأهلي التجاري وعضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم ولجنة مخاطر العمليات ولجنة الائتمان ومعالجة الديون. وهو مواطن سعودي يبلغ من العمر ٣٧ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ فايز:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠٠٠م	تخصص رئيس في علوم الرياضيات والاقتصاد وتخصص فرعي في إدارة الأعمال وريادة الأعمال	علوم الرياضيات والاقتصاد / إدارة الأعمال وريادة الأعمال	جامعة جونز هوبكنز، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٠م	٢٠٠٢م	محلل	ميريل لينش	شركة مساهمة سابقاً (الآن شركة تابعة لبنانك أوف أمريكا)	الخدمات المالية
٢٠٠٢م	٢٠٠٣م	كبير الموزعين/ الأسواق المالية في الخزينة	البنك السعودي الفرنسي	شركة مساهمة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٣م	٢٠٠٣م	كبير مديري المحفظة/ المحفظة الخاصة في مجموعة الخزينة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٤م	٢٠٠٦م	نائب الرئيس	كريدي سويس	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠٠٨م	عضو تنفيذي	جولدمان ساكس إنترناشيونال	شركة خاصة غير محدودة إنجليزية	الخدمات المالية
٢٠٠٨م	٢٠٠٩م	الرئيس التنفيذي	جولدمان ساكس العربية السعودية	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٩م	٢٠١٢م	رئيس إدارة الموجودات	شركة الأهلي المالية	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠١٢م	٢٠١٣م	رئيس إدارة الخدمات المصرفية الخاصة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

تخرج الأستاذ فايز من جامعة جونز هوبكنز (بالتيمور، الولايات المتحدة الأمريكية) مع تخصص رئيس في علوم الرياضيات والاقتصاد وتخصص فرعي في إدارة الأعمال وريادة الأعمال. وبدأ حياته المهنية مع واحدة من أبرز المؤسسات الدولية والمحلية ميريل لينش ثم انتقل إلى مصرف كريدي سويس. ثم أمضى بعد ذلك ثلاث سنوات لدى جولدمان ساكس، ليصبح الرئيس التنفيذي لشركة جولدمان ساكس العربية السعودية.

التحق الأستاذ فايز بالبنك الأهلي التجاري في عام ٢٠٠٩م عندما انضم إلى الشركة بصفته رئيس إدارة الموجودات لشركة الأهلي المالية. وبعد ثلاث سنوات من العمل لدى شركة الأهلي المالية، تم تعيين الأستاذ فايز رئيساً لإدارة الخدمات المصرفية الخاصة في البنك الأهلي التجاري قبل تعيينه رئيساً للمجموعة المصرفية للأفراد.

يحظى الأستاذ فايز بخبرة مالية متنوعة نظراً لتنوع المجالات التي عمل بها بدءاً من إدارة الأصول وإدارة الثروات ووصولاً إلى البيع بالتجزئة والمبيعات والتداول. بالإضافة إلى الواجبات التنفيذية التي يضطلع بها الأستاذ فايز، عمل الأستاذ فايز في لجان الإدارة وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات بما في ذلك شركة □□□ (المملكة المتحدة / دبي) وشركة النظم الإعلامية السعودية (الرياض). ويشغل الأستاذ فايز حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي المالية لإدارة الاستثمار في دبلن، جمهورية أيرلندا وهو رئيس مجلس إدارة إيسيت جيت في دبي، الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة شركة الأهلي المالية.

٥ - ٥ - ٨ إدوارد لورنس ويس

الأستاذ ويس هو الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر بالمجموعة ورئيس مجموعة إدارة المخاطر لدى البنك الأهلي التجاري. وهو عضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم ولجنة الائتمان ومعالجة الديون ورئيس لجنة مخاطر العمليات، ويحمل الجنسية البريطانية ويبلغ من العمر ٦٠ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ ويس:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٧٥م	البكالوريوس	دراسة اللغة الألمانية والتاريخ	جامعة بولينغ غرين ستيت، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٧٦م	الماجستير	الإدارة الدولية	كلية الدراسات العليا الأمريكية للإدارة الدولية (تدريبرد)، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٧٦م	الماجستير	ماجستير في إدارة الأعمال، الشؤون المالية	جامعة ميثوديست الجنوبية، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٧٧م	١٩٨١م	مدير الائتمان / مسؤول أول الحسابات، تمويل بضمان موجودات	سيتي جروب (نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٨١م	١٩٨٤م	نائب رئيس مقيم، مراجعة مخاطر الموجودات	سيتي جروب (اليونان - الشرق الأوسط وأفريقيا)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٨٤م	١٩٨٨م	نائب الرئيس	سيتي جروب (المكسيك)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٨٨م	١٩٩١م	مدير المخاطر بالدولة	سيتي جروب (نيوزيلندا)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٩١م	١٩٩٣م	المدير العام	مدير مخاطر أول (أستراليا)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٩٣م	١٩٩٥م	المدير العام ورئيس المجلس	بانكو دي هندوراس (هندوراس، وسيتي جروب)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٩٥م	١٩٩٨م	مدير مخاطر أول، شبه القارة الهندية	سيتي جروب (الهند)	شركة عامة	الخدمات المالية
١٩٩٨م	٢٠٠٠م	عضو مجلس إدارة، التدقيق ومراجعة المخاطر - آسيا واليابان	سيتي جروب (سنغافورة)	شركة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٠م	٢٠٠٦م	مسؤول المراجعة الأول - أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا	سيتي جروب (المملكة المتحدة)	شركة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠٠٨م	مسؤول المخاطر الأول	بنك هاندلوي ووارساوي (بولندا، سيتي جروب)	شركة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٨م	٢٠٠٩م	العضو المنتدب/مدير مخاطر أول، الخدمات المصرفية التجارية بمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا	سيتي جروب (المملكة المتحدة)	شركة عامة	الخدمات المالية
٢٠٠٩م	٢٠١٤م	نائب الرئيس التنفيذي/رئيس إدارة مخاطر الشركات	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

يحمل الأستاذ ويس درجة الماجستير في الإدارة الدولية وإدارة الأعمال من كلية الدراسات العليا الأمريكية للإدارة الدولية (شندبيرد) ومن جامعة ميثوديست الجنوبية، على التوالي.

أمضى الأستاذ ويس أكثر من ٣٠ عاماً من العمل لدى سيتي بنك / سيتي جروب في ١٠ دول حيث تولى مسؤوليات مختلفة في مهام إقليمية ودولية وخاصة بالشركات - من الولايات المتحدة إلى الشرق الأوسط وأفريقيا، والمكسيك، وأمريكا الوسطى، وأستراليا، ونيوزيلندا، وشبه القارة الهندية، وسنغافورة، والمملكة المتحدة وبولندا. وتشمل خبراته شغل مناصب مسؤول المخاطر الأول ومدير المخاطر بالدولة في ثلاثة دول، ورئيس مراجعة الحسابات لمنطقة أوروبا وكذلك المدير الإقليمي للشركات ورئيس مجلس الإدارة في هندوراس. كما تشمل خبراته مهام إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والائتمان والخدمات المصرفية للشركات. التحق الأستاذ ويس بالبنك الأهلي التجاري في عام ٢٠٠٩م حيث شغل منصب رئيس إدارة المخاطر للشركات والبنوك الخاصة.

٥ - ٥ - ٩ لما أحمد غزاوي

الأستاذة لما غزاوي هي رئيس المجموعة المالية (المسؤول المالي الأول) لدى البنك الأهلي التجاري، وعضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم ولجنة المشتريات ولجنة الائتمان ومعالجة الديون، وهي مواطنة سعودية تبلغ من العمر ٣٩ عاماً كما في تاريخ هذه النشرة. وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذة لما أحمد غزاوي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٦م	البكالوريوس	المحاسبة	الجامعة اللبنانية الأميركية، لبنان
٢٠٠٠م	عضو	المحاسبة العامة	المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٧م	٢٠٠٠م	مراجع حسابات خارجي	ديلويت آند توش	شركة ذات مسؤولية محدودة	خدمات المحاسبة / الخدمات المالية
٢٠٠١م	٢٠٠٣م	مراجع داخلي ومدرس محاسبة	جامعة عفت، جدة	مؤسسة خاصة غير ربحية	التعليم
٢٠٠٣م	٢٠٠٥م	محلل مالي أول	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
يوليو ٢٠٠٥م	ديسمبر ٢٠١٠م	مراقب مالي بالخزينة	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
ديسمبر ٢٠١٠م	٢٠١٣م	كبير المحاسبين	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠١٣م	حالياً	رئيسة المجموعة المالية (والمدير المالي الأول)	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

الأستاذة لما غزاوي حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة اللبنانية الأمريكية في عام ١٩٩٦م وحصلت في عام ٢٠٠٠م على شهادة محاسب قانوني معتمد وعضوية المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين في ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية. وبدأت مسيرتها المهنية كمراجع حسابات خارجي في ديلويت آند توش في عام ١٩٩٧م.

التحقت الأستاذة لما غزاوي للعمل بالبنك الأهلي التجاري في عام ٢٠٠٣م حيث شغلت منصب محلل مالي أول ثم مراقباً مالياً بضطلع بمسؤولية الشؤون المالية العامة وإعداد الميزانيات وإعداد التقارير ومراقبة إدارة الخزينة. وفي ديسمبر ٢٠١٠م تم تعيين الأستاذة لما غزاوي في منصب كبير المحاسبين لدى البنك الأهلي التجاري حيث اضطلعت بمهام إعداد التقارير المالية والتنظيمية للمجموعة والمحاسبة المركزية لها ونظام المحاسبة والسياسات المحاسبية.

تتولى الأستاذة لما غزاوي في منصبها القيادي الحالي المسؤولية عن ضمان دقة وسلامة الحسابات المالية بالإضافة إلى إدارة علاقات البنك الأهلي التجاري مع وكالات الائتمان، حيث تساعد الرئيس التنفيذي في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية والإشراف على تنفيذ نظم إدارة الأداء في البنك الأهلي التجاري.

٥ - ٥ - ١٠ بيتر رالف يارنغتون

الأستاذ يارنغتون هو رئيس مجموعة الخدمات المشتركة بالبنك الأهلي التجاري. وهو أيضاً عضو في لجنة الإدارة العليا ولجنة مخاطر العمليات ورئيس لجنة المشتريات. الأستاذ يارنغتون مواطن استرالي يبلغ من العمر ٥٦ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ بيتر:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٩م	بكالوريوس تجارة	التجارة (التسويق)	جامعة نيو ساوث ويلز، استراليا

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠١١م	٢٠١٣م	مسؤول المعلومات الأول	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٩م	٢٠١١م	مسؤول المعلومات الأول	بنك نيوزيلندا	شركة تابعة للبنك الوطني الأسترالي - شركة عامة مدرجة	الخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠٠٦م	مدير عام تقنية المعلومات	البنك الوطني الأسترالي	شركة عامة مدرجة	الخدمات المالية
١٩٩٨م	٢٠٠٦م	مدير أول للمعلوماتية	جي.بي. وير/غولدمان ساكس استراليا (تم دمجها في ٢٠٠٤م)	شركة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٩٠م	١٩٩٨م	شريك	سي.إس.سي. إنديكس (SSE Index)	شراكة	استشارات

حصل الأستاذ يارنغتون على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة نيو ساوث ويلز في أستراليا.

وشغل منصب مسؤول المعلومات الأول في بنك نيوزيلندا خلال الفترة من ٢٠٠٩م حتى ٢٠١١م، ومدير عام تقنية المعلومات في البنك الوطني الأسترالي خلال الفترة من ٢٠٠٧م حتى ٢٠٠٩م، ومسؤول المعلومات الأول والشريك بالأسهم وعضو اللجنة التنفيذية لدى بنك جولدمان ساكس أستراليا (مشروع مشترك مع جيه بي وير "J.P. Morgan") خلال الفترة من ١٩٩٨م حتى ٢٠٠٦م.

وكان الأستاذ يارنغتون شريكاً في SSE Index خلال الفترة من عام ١٩٩٠م حتى عام ١٩٩٨م، وهي مجموعة استشارية مقرها في الولايات المتحدة. وبحكم منصبه اضطلع الأستاذ يارنغتون بأعمال ذات أهمية لتغيير الأعمال وتقنية المعلومات المستخدمة في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وآسيا وأستراليا.

التحق الأستاذ يارنغتون بالبنك الأهلي التجاري في ٢٠١١م حيث شغل منصب مسؤول المعلومات الأول لدى البنك واضطلع بمسؤولية تنفيذ البرامج الرئيسية التي تهدف إلى تحسين نظم تقنية المعلومات من أجل رفع مستوى قدرات وإمكانات ومرونة تطبيقات تقنية المعلومات لدى البنك.

٥ - ٥ - ١١ وليد بن حسن عبد الشكور

الأستاذ عبد الشكور هو رئيس الإدارة القانونية في البنك الأهلي التجاري وعضو في لجنة الالتزام، وهو مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٧ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ عبد الشكور:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٩م مايو ٢٠١٢م	البكالوريوس محكم معتمد	القانون التحكيم التجاري	جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربي

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٠م	١٩٩٨م	باحث قانوني	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
١٩٩٨م	٢٠٠٦م	مستشار قانوني	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠٠٦م	٢٠٠٩م	رئيس القضايا	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠٠٩م	يونيو ٢٠١٣	رئيس الدائرة القانونية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠١٣م	أبريل ٢٠١٣م	عضو مجلس إدارة	شركة الأسواق العقارية التجارية المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة عقارية
٢٠١٣م	يونيو ٢٠١٣م	رئيس الإدارة القانونية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
٢٠١٣م	يونيو ٢٠١٣م	مدير عام الشركة	الشركة العقارية المطورة للملك والإدارة المحدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة عقارية
٢٠١٤م	يناير ٢٠١٤م	عضو مجلس إدارة	شركة البحار للاستثمار العقاري	شركة ذات مسؤولية محدودة	الاستثمار العقاري

الأستاذ عبد الشكور حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبد العزيز عام ١٩٨٩م، جدة، المملكة العربية السعودية، وأصبح في عام ٢٠٠٦م محام معتمد من قبل وزارة العدل في المملكة العربية السعودية، وهو حالياً عضو في اتحاد المحامين العرب ، وقد تلقى الأستاذ عبد الشكور العديد من الدورات القانونية المتخصصة داخل المملكة العربية السعودية وخارجها وشارك في مؤتمرات دولية متخصصة لمدرء الإدارات القانونية في أكبر الشركات والبنوك العالمية وكذلك مُنح لقب محكم معتمد من مركز التحكيم التجاري الخليجي (في مايو ٢٠١٣م). يعمل الأستاذ عبد الشكور في مهنة المحاماة منذ أكثر من ٢٣ عاماً، حيث أصبح ذو خبرة واسعة في مختلف مجالات القانون، بما في ذلك دون حصر مجالات التقاضي ونظام العقود والمشورة القانونية العامة.

التحق الأستاذ عبد الشكور بالبنك الأهلي التجاري في عام ١٩٩٠م كباحث قانوني وتدرج في العديد من المناصب الهامة بالبنك، منها المستشار القانوني (في عام ١٩٩٨م) ورئيس القضايا (في عام ٢٠٠٦م). في عام ٢٠٠٩م تمت ترقيته إلى منصب رئيس الدائرة القانونية ورئيس المستشارين القانونيين بالمجموعة. وفي يونيو ٢٠١٣م ترقى الأستاذ عبد الشكور إلى منصبه الحالي كرئيس للإدارة القانونية.

يشغل الأستاذ عبد الشكور منصب عضو مجلس إدارة شركة الأسواق العقارية التجارية المحدودة (منذ أبريل ٢٠١٣م) ، وعُين في يونيو ٢٠١٣م مديراً عاماً للشركة العقارية المطورة للملك والإدارة المحدودة وهي الشركة التي أنشئها البنك الأهلي التجاري لغرض حفظ وإدارة سندات الملكية والممتلكات العقارية المضمونة نيابة عن البنك الأهلي التجاري . كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة البحار للاستثمار العقاري (في يناير ٢٠١٤م).

٥ - ٥ - ١٢ عبدالله بن علي الفراج

الأستاذ الفراج هو رئيس إدارة المراجعة الداخلية في البنك الأهلي التجاري. وهو أيضاً عضواً في لجنة مخاطر العمليات ورئيس لجنة الالتزام. والأستاذ الفراج مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٩ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الفراج:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٩م	درجة البكالوريوس	المحاسبة	جامعة الإمام، القصيم
١٩٩٦م	الماجستير	ماجستير علوم في المحاسبة	الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٩٩م	محاسب قانوني معتمد	المحاسبة	جامعة الينوي، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٩٩م	مراجع داخلي معتمد	المراجعة	جامعة الينوي، الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٩٩م	شهادة في أساسيات التأمين	التأمين	مؤسسة شارتارد، المملكة المتحدة
٢٠٠٠م	مراجع معتمد لنظم المعلومات	مراجعة النظم	(□□□□)
٢٠٠٢م	معتمد في التقييم الذاتي للرقابة	مراجعو الداخلية	جامعة الينوي، الولايات المتحدة الأمريكية
٢٠٠٨م	محاسب قانوني معتمد (المملكة العربية السعودية)	المحاسبة	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٨م	٢٠٠٥م	مدير	التعاونية للتأمين	شركة مساهمة عامة	التأمين
٢٠٠٥م	٢٠٠٦م	مدير التمويل	مدينة الأمير سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية	مؤسسة خيرية	الرعاية الصحية
٢٠٠٦م	٢٠٠٧م	نائب رئيس الشؤون المالية والإدارية	شركة الملاذ للتأمين وإعادة التأمين	شركة مساهمة عامة	التأمين
٢٠٠٨م	٢٠١٠م	نائب رئيس الشؤون المالية والإدارية	شركة سوليديرتي السعودية للتكافل	شركة مساهمة عامة	التأمين
٢٠١١م	٢٠١٢م	المدير المالي	الشركة السعودية لإعادة التأمين	شركة مساهمة عامة	التأمين

الأستاذ الفراج حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة من الجامعة الأميركية (واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية) وهو محاسب قانوني معتمد من كل من المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية ومراجع داخلي معتمد ومراجع معتمد لنظم المعلومات.

لدى الأستاذ الفراج أكثر من ٢٤ عاماً من الخبرة في مجالات المراجعة المالية والداخلية، حيث عمل لدى عدد من المؤسسات المالية المرموقة في المملكة العربية السعودية.

٥ - ٥ - ١٣ فؤاد عبد الله الحربي

الأستاذ الحربي هو رئيس إدارة الالتزام لدى البنك الأهلي التجاري. وهو أيضاً عضواً في لجنة الالتزام ولجنة مخاطر العمليات. الأستاذ الحربي مواطن سعودي يبلغ من العمر ٤٤ عاماً كما في تاريخ إصدار هذه النشرة.

وفيما يلي بيان بالمؤهلات العلمية والخبرة المهنية للأستاذ الحربي:

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
٢٠١٢م	مسؤول التزام معتمد	الالتزام ومكافحة غسل الأموال	المعهد المصري / مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠١٢م	دورة شهادة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	الالتزام ومكافحة غسل الأموال	كلية هينلي للأعمال، جامعة ريدينج
٢٠٠٧م	مسؤول التزام معتمد	الالتزام ومكافحة غسل الأموال	الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية
٢٠٠٦م	زميل	التحكم الداخلي	الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
١٩٩٣م	البكالوريوس	المحاسبة	جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية

تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	المسمى الوظيفي	الاسم	نوع الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠٧م	٢٠١٣م	رئيس التزام القطاعات	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٥م	٢٠٠٧م	مدير العلاقات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٤م	٢٠٠٥م	مسؤول أول الالتزام بالمنطقة الغربية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٣م	٢٠٠٤م	مدير أول، إدارة الالتزام	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠٢م	٢٠٠٣م	المدير الإقليمي لمراقبة المحاسبة الداخلية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
٢٠٠١م	٢٠٠٢م	مدير السياسات والإجراءات المحاسبية	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٩٧م	٢٠٠١م	محلل مالي أول	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية
١٩٩٣م	١٩٩٧م	رئيس إدارة المحاسبة	شركة طيبة للاستثمار والتنمية العقارية	شركة مساهمة عامة	العقارات

حصل الأستاذ الحربي على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود عام ١٩٩٣م، الرياض، المملكة العربية السعودية). وهو زميل بالأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ عام ٢٠٠٦م. وفي عام ٢٠٠٧م أكمل دورة مسؤول التزام معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية. وفي عام ٢٠١٢م أكمل الأستاذ الحربي دورة شهادة في الالتزام ومكافحة غسل الأموال من كلية هينلي للأعمال، جامعة ريدينج. وفي نفس العام حصل على شهادة معتمدة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومسؤول التزام معتمد من المعهد المصري في الرياض.

التحق الأستاذ الحربي بالبنك الأهلي التجاري في عام ١٩٩٧م، حيث شغل مناصب مختلفة داخل إدارة الالتزام خلال السنوات العشر الماضية. وكان رئيس التزام القطاعات حتى تمت ترقية إلى منصبه الحالي.

٥ - ٦ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا

وليس لأي عضو مجلس إدارة أو عضو الإدارة العليا أي صلاحية للتصويت على التعويض الذي يدفع له. وليس لأي عضو مجلس إدارة أو عضو الإدارة العليا أي صلاحية تخول له الاقتراض من البنك الأهلي التجاري. ولا يملك أي عضو مجلس إدارة أو عضو بالإدارة العليا أي صلاحية للتصويت على تعاقد أو عرض يكون له فيه منفعة ذات قيمة مادية.

وكما في تاريخ إصدار هذه النشرة، وخلال السنوات الثلاث الماضية، دفع البنك الأهلي التجاري المبالغ التالية في السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، و٢٠١٢م، و٢٠١٣م، على التوالي، كتعويضات مالية متوافقة مع الانظمة والتعليمات الصادرة بخصوصها من الجهات الرقابية والاشرافية تشمل البدلات والمكافآت وغيرها من المزايا فيما يتعلق بأعضاء مجلس الإدارة (لا توجد رواتب فيما عدا الرئيس التنفيذي) وأعضاء لجان مجلس الإدارة وأعلى خمسة من كبار المديرين التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى مكافآت.

الجدول ٥-٨: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين الخمسة الذين حصلوا على أعلى تعويضات كما هي مبينة في السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، و٢٠١٢م، و٢٠١٣م

البيان	٢٠١١م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣م (ألف ريال سعودي)
أعضاء مجلس الإدارة	٩,٠٠٠	١٢,٥٠٠	١٢,١٠٠
أعضاء لجان مجلس الإدارة	٦٠٣	٧٠٦	٦٨٨
خمس من كبار المديرين التنفيذيين (و يتضمن ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	٤١,٧٧٩	٣٨,٨٤٩	٤٤,١٩٠
المجموع	٥١,٣٨٢	٥٢,٠٥٥	٥٦,٩٧٨

المصدر: البنك الأهلي التجاري

٥ - ٧ حوكمة الشركة

تم إعداد إطار حوكمة مناسب للبنك الأهلي التجاري لتعزيز سير العمل لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولضمان إدارة ذات فعالية وكفاءة للمجموعة.

٥ - ٧ - ١ أعضاء مجلس الإدارة

٥ - ٧ - ١ - ١ تشكيل المجلس

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء. ويتم تعيين الأعضاء لمدة ثلاث سنوات، وفقاً للنظام الأساسي وتمشياً مع المبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بتشكيل مجالس الإدارة. وتشمل عضوية المجلس ما لا يزيد عن عضوين تنفيذيين على أن يكون اثنين من أعضاء المجلس أو ثلث الأعضاء على الأقل، أيهما أكبر، من الأعضاء المستقلين.

لأعضاء مجلس الإدارة شغل عضوية مجالس إدارة شركات أخرى بما لا يتجاوز خمس شركات مدرجة، باستثناء البنوك، وبشرط ألا يكون هناك أي تضارب في المصالح في عضوية أي من هذه الشركات بما في ذلك عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري على وجه الخصوص.

المجلس هو المسؤول عن اختيار كل من رئيس المجلس والإدارة ونائب الرئيس من ضمن الأعضاء غير التنفيذيين (بعد التأكد مسبقاً من موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي). كما يكون المجلس مسؤولاً عن تعيين أمين عام المجلس.

٥ - ٧ - ١ - ٢ الغرض والسلطات الممنوحة

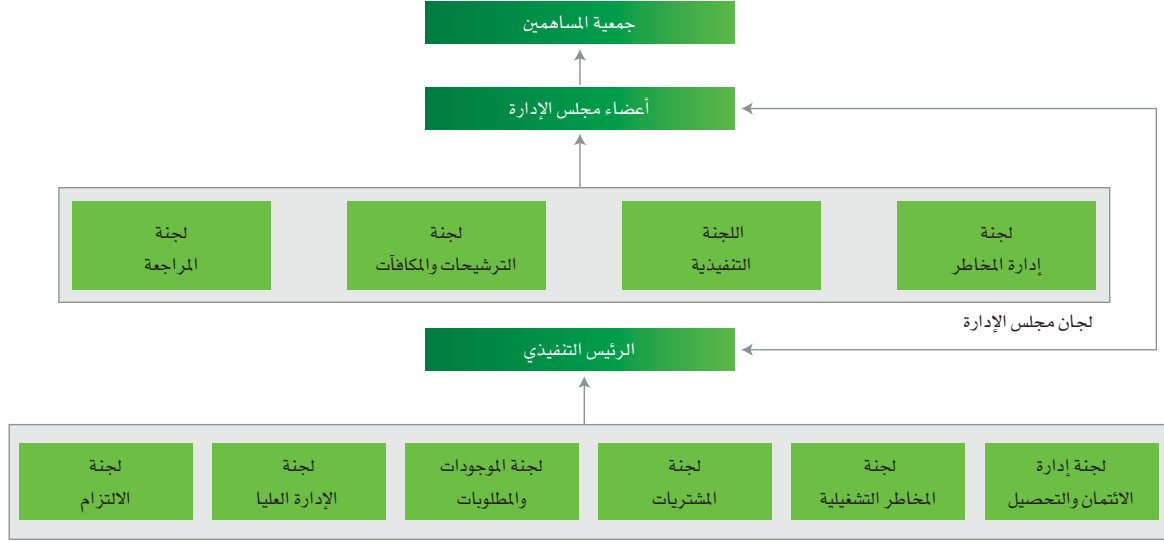
مجلس الإدارة هو مركز اتخاذ القرارات الرئيسي بالمجموعة. ويضطلع أعضاء المجلس بمهمة توفير الحوكمة الفعالة والإشراف على الإدارة العليا لصالح مساهمي البنك الأهلي التجاري، وكذلك بتحقيق التوازن بين مصالح دوائر المصالح المتنوعة بما في ذلك العملاء والموظفين والموردين والمجتمعات المحلية.

ويقدم المجلس، مباشرة ومن خلال لجانه التنفيذية ورئيس المجلس، توجيهات لإدارة المجموعة، تتم عادة من خلال الرئيس التنفيذي، لمتابعة النهج الأفضل لصالح المجموعة.

ويتمتع المجلس بسلطات واسعة في إدارة شؤون المجموعة. وللمجلس أن يفوض بعض مسؤولياته وسلطاته في اتخاذ القرار إلى الرئيس التنفيذي أو أعضاء تنفيذيين آخرين أو إلى لجنة أو أكثر من اللجان التابعة له، غير أن هذا لا يعفي المجلس من المسؤولية الكاملة عن الأعمال التي يفوض صلاحية القيام بها لأي منهم. ويجتمع المجلس بصفة ربع سنوية على الأقل.

يوضح الشكل التالي هيكل حوكمة البنك الأهلي التجاري:

الجدول ٥-٩: هيكل حوكمة البنك الأهلي التجاري



المصدر: البنك الأهلي التجاري

٥ - ٧ - ١ - ٣ لوائح حوكمة الشركات ونظام الشركات

باستثناء ما هو وارد أدناه، يلتزم البنك الأهلي التجاري بلوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. ويسعى البنك الأهلي التجاري إلى الالتزام بمعايير الحوكمة من خلال المراجعة المستمرة لسياساته وإجراءاته، وإصدار السياسات والإجراءات التي من شأنها أن تعزز من مفاهيم الشفافية والنزاهة. ويطبق البنك الأهلي التجاري معظم المتطلبات الإلزامية الواردة ضمن لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية على نحو مستمر.

وتعد الشركة ملتزمة بالفقرة (ب) من المادة (١٠) حيث وضعت الشركة قواعد وإجراءات مكتوبة تنظم تعارض المصالح وقواعد وإجراءات مكتوبة تتعلق بالإدارة المالية والمحاسبية لدى الشركة وسياسات مكتوبة تتعلق بإدارة المخاطر وحيث يقوم مجلس الإدارة بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وبالفقرة (ج) من المادة (١٠) حيث أعتمد مجلس الإدارة دليل الحوكمة الخاص بالبنك بتاريخ ١٤٣٥/٥/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م) وبالفقرة (د) من المادة (١٠) حيث نص النظام الأساسي للشركة على كيفية تكوين مجلس الإدارة ومدة عضوية أعضاء المجلس وإجراءات تعيينهم. كما تعد الشركة ملتزمة بالفقرتين (ج) و(هـ) من المادة (١٢) حيث أن أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ثلث أعضاء المجلس. وشكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة ولجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة وفقاً لمتطلبات المادتين (١٤) و(١٥)، على التوالي.

وإن الشركة لم تستوف المتطلبات الإلزامية التالية:

- لا تلتزم الشركة حالياً بمتطلبات الفقرتين (ط) و(ي) من المادة (٥).
- لا تلتزم الشركة حالياً بكافة متطلبات المادة (٩).
- لا تلتزم الشركة حالياً بالفقرة (ز) من المادة (١٢).
- لم يتم اعتماد وإقرار قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة والمنصوص عليها في دليل الحوكمة الخاص بالبنك (المعتمد من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٥/٥/٣٠هـ الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م) من قبل الجمعية العامة للشركة وفقاً للمادة (١٤) من لائحة حوكمة الشركات.
- لم يتم اعتماد وإقرار قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة والمنصوص عليها في دليل الحوكمة الخاص بالبنك من قبل الجمعية العامة للشركة وفقاً للمادة (١٥) من لائحة حوكمة الشركات. كما أن مهام لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة كما هو منصوص عليها في دليل الحوكمة الخاص بالبنك لا تتضمن صراحةً بعض المسؤوليات المنصوص عليها في الفقرة (ج) من المادة (١٥).

وإن الشركة ليست ملتزمة بهذه المتطلبات كما في تاريخ إصدار هذه النشرة كون الشركة غير مدرجة حالياً، وتتعهد الشركة بالالتزام بهذه المواد في أقرب وقت بعد صدور قرار الهيئة بالموافقة على تسجيل أسهم الشركة لدى الهيئة وقبول إدراج الشركة.

بالإضافة الى ذلك، فقد ألزمت الشركة بمعظم المتطلبات الاسترشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة على التفصيل الوارد في نموذج رقم (٨) والتي تمت تعبئته وتقديمه إلى الهيئة. وفي ما يلي ملخص عن أبرز البنود التي لا تتفق مع المتطلبات الاسترشادية للائحة حوكمة الشركات:

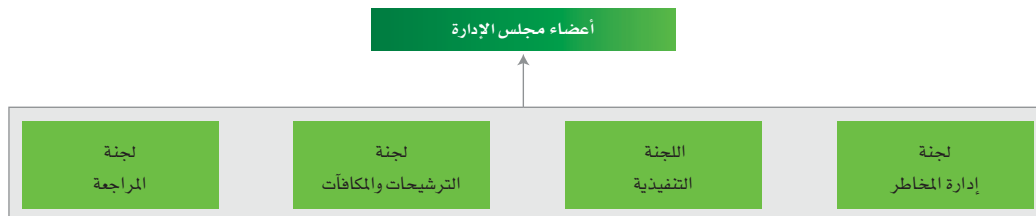
- تنص الفقرة (ب) من المادة (٦) من لائحة حوكمة الشركات على وجوب استخدام آلية التصويت التراكمي عند تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة. تتبع الشركة أسلوب التصويت الذي يعطي كل سهم حق بصوت واحد عند تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة.
- تنص المادة (٨) أنه على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام. لا تلتزم الشركة بهذا المتطلب حالياً كون الشركة غير مدرجة بعد.
- تحظر الفقرة (د) من المادة (١٢) الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل منصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام. بالرغم من أن الشركة لا تجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة، تنص المادة (٢١) من النظام الأساسي على أنه يجوز أن يجمع عضو واحد بين مركز الرئيس والعضو المنتدب.
- تنص الفقرة (ط) من المادة (١٢) من لائحة حوكمة الشركات أن الشخص الاعتباري الذي يحق له تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة بموجب النظام الأساسي للشركة لا يحق له التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة. لا تمثل الشركة بهذا المتطلب نظراً لكونه لا يسيطر على عملية القرار لدى مساهميه من الأشخاص الاعتباريين.

ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة على التزامهم بمتطلبات المواد (٦٩) و(٧٠) من نظام الشركات. وتحظر تلك المواد على أعضاء مجلس الإدارة تحقيق أي مصلحة، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، من وراء العمل في البنك الأهلي التجاري أو العقود المبرمة معه، أو المشاركة في أي أعمال منافسة أو الدخول في أي أنشطة تجارية ينفذها البنك الأهلي التجاري دون إذن مسبق من جانب الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الأهلي التجاري.

٥ - ٧ - ٢ لجان مجلس الإدارة

لدى البنك الأهلي التجاري أربع لجان منبثقة عن مجلس الإدارة تقدم تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة بموجب هيكل الحوكمة، على النحو التالي:

الشكل ٥-١٠: اللجان الأربعة المنبثقة عن مجلس الإدارة لدى البنك الأهلي التجاري والتي تقدم تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة بموجب هيكل الحوكمة



من أجل الالتزام بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي، على المجلس أن يُنشأ ثلاث لجان منبثقة عنه على الأقل، وهي لجنة تنفيذية ولجنة مراجعة ولجنة ترشيحات ومكافآت. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ المجلس لجنة أخرى لإدارة المخاطر.

٥ - ٧ - ٢ - ١ اللجنة التنفيذية

أ- تشكيل اللجنة

تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التاليين:

الجدول ٥-١١: أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	المنصب
منصور بن صالح الميمان	الرئيس
سعيد محمد الغامدي	عضو
مطلق بن عبد الله المطلق	عضو

الاسم	المنصب
عبد العزيز بن عبد الله الزيد	عضو
إبراهيم بن محمد الرميح	عضو

ب- الغرض والسلطات الممنوحة

الغرض الأساسي من اللجنة التنفيذية هو الإشراف على العمليات التجارية للبنك الأهلي التجاري وإدارتها واتخاذ القرارات العاجلة بشأن القضايا الملحة المرتبطة بأعمال البنك الأهلي التجاري. وتكفل اللجنة التنفيذية تمثيل البنك الأهلي التجاري تمثيلاً كافياً في مجالس إدارة الشركات التابعة له. كما تعني اللجنة باتخاذ القرارات الائتمانية والإصلاحية. وتجتمع اللجنة مرة كل شهر.

٥ - ٢ - ٢ لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة

أ- تشكيل اللجنة

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة من الأعضاء التاليين:

الجدول ٥-١٢: أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة

الاسم	المنصب
مطلق بن عبد الله المطلق	الرئيس
عبد الرحمن بن محمد المفضي	عضو
يوسف بن عبد الستار الميمني	عضو
إبراهيم بن محمد الرميح	عضو
الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو

ب- الغرض والسلطات الممنوحة

يتمثل الغرض الأساسي من لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة في تقديم الدعم والمشورة للمجلس بشأن المسائل المتعلقة بالمكافآت والترشيحات وحوكمة الشركة والموارد البشرية، حيث تقدم الدعم اللازم لأعضاء المجلس من أجل إنجاز مسؤولياتهم وواجباتهم تجاه المساهمين بما يضمن أن المجلس يتألف من الأعضاء الأجدر للقيام بالواجبات المنوطة بهم مع مراعاة الأنظمة واجبة التطبيق وأعلى معايير الحوكمة. كما تقدم اللجنة توصيات إلى المجلس من شأنها تعزيز السياسات والممارسات المناسبة المعنية بالمكافآت في البنك وضمان أن هذه السياسات والممارسات تصب في مصلحة مساهمي البنك الأهلي التجاري دون أن يكون من شأنها حفز المشاركة في تنفيذ المعاملات عالية المخاطر لتحقيق أرباح على المدى القصير. وتدعم اللجنة المجلس في وضع السياسات المناسبة لتعاقب الموظفين من أجل وجود البديل المناسب، في حالة الوظائف الشاغرة، لضمان الاستمرارية والتدرج في عملية الاستبدال وكذلك التنسيق مع مسؤولي الموارد البشرية لوضع سياسة تعاقب واستبدال مناسبة وضمان امتثال الإدارة التنفيذية لهذه السياسة. هذا وتلعب اللجنة دوراً قيادياً في تشكيل السياسات والممارسات المناسبة لحوكمة الشركة، بما في ذلك التوصية للمجلس بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركة التي تسري على البنك الأهلي التجاري وضمان امتثال البنك للسياسات والمبادئ التوجيهية المشار إليها. وتجتمع لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة مرتين في السنة على الأقل.

٥ - ٢ - ٣ لجنة المراجعة

أ- تشكيل اللجنة

يعين المجلس أعضاء لجنة المراجعة. وتتألف اللجنة من خمسة أعضاء مستقلين على الأقل، وجميعهم أعضاء غير تنفيذيين. ومعظم أعضاء اللجنة من خارج المجلس.

لا يجوز لأي من أعضاء اللجنة العمل لدى لجان مراجعة لأكثر من اثنين من الشركات العامة الأخرى، ما لم يقرر المجلس أن العمل المتزامن لدى تلك الشركات لن يضعف من قدرة عضو لجنة المراجعة على العمل بفعالية في لجنة المراجعة.

ويستبعد من عضوية لجنة المراجعة رئيس مجلس الإدارة وكبار المدراء والموظفين وكبار العملاء ووكلاء البنك الأهلي التجاري. وعند اختيار أعضاء لجنة المراجعة، تكون الأولوية بشكل عام لأعضاء من خارج المجلس، على ألا يكون لأعضاء لجنة المراجعة أي علاقة (مالية أو تجارية، أو غيرها من العلاقات) مع البنك الأهلي التجاري، أو علاقات أسرية مع أحد أعضاء المجلس أو أي موظف يشغل أدوار قيادية بالبنك، وشريطة ألا يكون لمؤسسة النقد العربي السعودي أي اعتراض على تعيين أي من أعضاء لجنة المراجعة، بما في ذلك رئيس اللجنة.

مدة عضوية لجنة المراجعة ثلاث سنوات على الأكثر مع خيار إعادة انتخاب أعضاء اللجنة لفترتين فقط وترتبط مدة عضوية لجنة المراجعة بعضوية مجلس الإدارة، حيث تنتهي مدتهم عند تعيين مجلس إدارة جديد في الاجتماع التالي للجمعية العامة للمساهمين.

يكون أعضاء لجنة المراجعة ملمين بالأسس المالية وحاصلين على المؤهلات العلمية المناسبة ويحظون بالخبرة المهنية في مجال المراجعة وإدارة المخاطر. كما يكون من بين أعضاء لجنة المراجعة اختصاصي في مجال التمويل والمحاسبة.

يُعين مجلس الإدارة من بين أعضاء لجنة المراجعة رئيساً للجنة لمدة أقصاها ثلاث سنوات، على ألا يكون للعضو أي علاقة مع الأعضاء التنفيذيين أو كبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك الأهلي التجاري.

لا يجوز لأي عضو بلجنة المراجعة أن ينيب عضواً آخر في التصرف نيابة عنه.

تتألف لجنة المراجعة من الأعضاء التاليين:

الجدول ٥-١٣: أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المنصب
الأستاذ الدكتور سعد بن صالح الرويتع	الرئيس
الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو
صالح هشام الشنيفي	عضو
خالد محمد الصليح	عضو
هاني الشدوخي	عضو

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطات الممنوحة

يتمثل الغرض الأساسي من لجنة المراجعة في مساعدة المجلس في مراقبة سلامة ونزاهة القوائم المالية ومعاملات المجموعة ونظم الرقابة الداخلية لإعداد التقارير المالية. كما تكفل لجنة المراجعة التزام المجموعة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية وهي المسؤولة عن تقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين لدى المجموعة والشريك الرئيسي لهؤلاء المراجعين وكذا ضمان استقلاليتهم وحسن أدائهم.

لجنة المراجعة مسؤولة أمام المجلس الذي يحدد عمل اللجنة، على أن تساعد اللجنة المجلس في الوفاء بمسؤولياته.

٥ - ٧ - ٢ - ٤ لجنة المخاطر

أ- تشكيل اللجنة

تتألف لجنة المخاطر من الأعضاء التاليين:

الجدول ٥-١٤: أعضاء لجنة المخاطر

الاسم	المنصب
منصور بن صالح الميمان	الرئيس
سعيد محمد الفامدي	عضو
عبد الرحمن بن محمد المفضي	عضو
الدكتور خالد بن عبد العزيز العرفج	عضو
يوسف بن عبد الستار الميمني	عضو

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

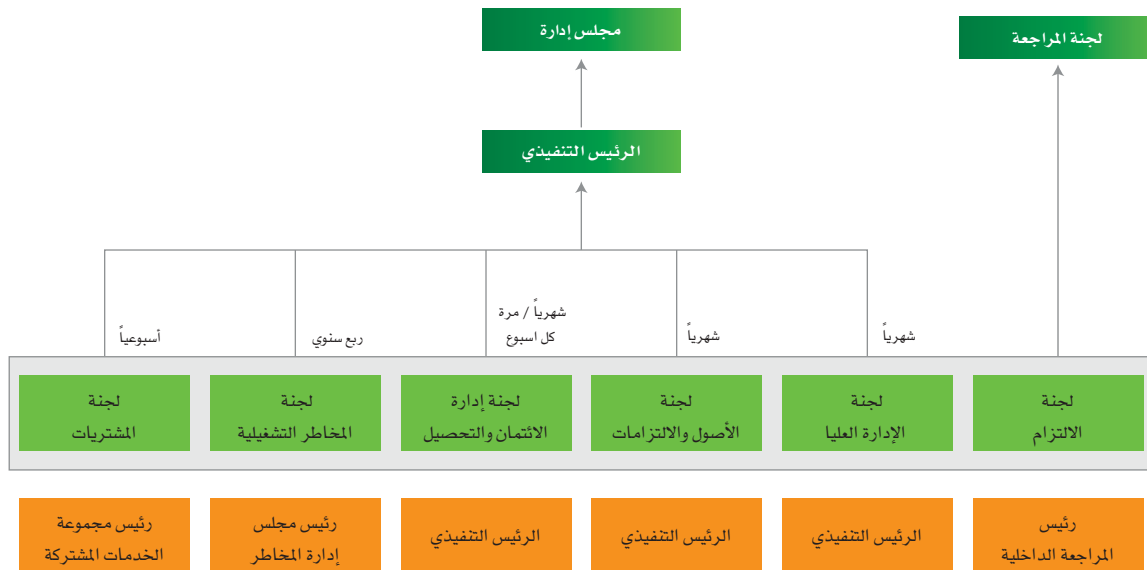
ب- الغرض والسلطات الممنوحة

يتمثل الغرض الرئيسي من لجنة المخاطر في الإشراف على إدارة المخاطر داخل البنك الأهلي التجاري. وتجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة.

٥ - ٧ - ٣ لجان الإدارة

لدى البنك الأهلي التجاري ست لجان منبثقة عن الإدارة تقدم تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة بموجب هيكل الحوكمة، على النحو التالي:

الشكل ٥-١٥: اللجان الست المنبثقة عن الإدارة لدى البنك الأهلي التجاري والتي تقدم تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة بموجب هيكل الحوكمة



المصدر: البنك الأهلي التجاري

٥ - ٧ - ٣ - ١ لجنة الإدارة العليا

أ- تشكيل اللجنة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الإدارة العليا كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-١٦: أسماء أعضاء لجنة الإدارة العليا كما في تاريخ هذه النشرة

الاسم	المنصب
سعيد محمد الغامدي	الرئيس
خالد عبدالملك الشريف	عضو
بليهد ناصر العتيبي	عضو
حامد محمد فايز	عضو
لما أحمد غزاوي	عضو
إدوارد لورانس ويس	عضو
طلال أحمد الخريجي	عضو
بيتر رالف يارنغتون	عضو
فيصل عمر السقاف	عضو
دافيد روبرت جرين	أمين السر

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطة الممنوحة

يتمثل الغرض الأساسي من لجنة الإدارة العليا في توفير المجال لمجلس إدارة البنك الأهلي التجاري والإدارة العليا لمراقبة الأداء المالي للبنك الأهلي التجاري وكفالة التعاون الفعال ورصد تجربة العملاء والإشراف على تنفيذ المبادرات الاستراتيجية للبنك الأهلي التجاري وحل المشكلات التي تحيلها اللجان الأخرى بالبنك. وتجتمع لجنة الإدارة العليا كل شهر.

٥ - ٧ - ٣ - ٢ لجنة إدارة الأصول والخصوم

أ- تشكيل اللجنة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة إدارة الأصول والخصوم كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول ٥-١٧: أعضاء لجنة إدارة الأصول والخصوم كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
سعيد محمد الغامدي	الرئيس
خالد عبدالملك الشريف	عضو
حامد محمد فايز	عضو
لما أحمد غزاوي	عضو
إدوارد لورانس ويس	عضو

الاسم	المنصب
طلال أحمد الخريجي	عضو
فيصل عمر السقاف	عضو
الدكتور سعيد عبدالله الشيخ	عضو
محمد عبدالمعطي نوزي	عضو وأمين سر

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، انظر القسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطة الممنوحة

لجنة إدارة الأصول والخصوم هي المسؤولة عن إدارة مخاطر الميزانية العمومية (الأصول والخصوم). وللجنة إدارة الأصول والخصوم إطار لاتخاذ القرارات الإستراتيجية المتعلقة بمزيج الأصول والخصوم وتواريخ استحقاقها ومستوى مخاطر أسعار الفائدة المتوسطة أو طويلة الأجل التي يكون البنك الأهلي التجاري على استعداد لقبولها. كما تراجع المخاطر المالية وإدارة رأس مال البنك وتناقش اللجنة وتقيم مدى قدرة البنك على تحمل نقص السيولة، ومخاطر أسعار العملات طويلة الأجل في ميزانيته العمومية ونسب كفاية رأس المال لدى البنك الأهلي التجاري. وتجتمع اللجنة شهرياً.

٥ - ٣ - ٣ لجنة مخاطر العمليات

أ- تشكيل اللجنة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة مخاطر العمليات كما في تاريخ نشرة الإصدار هذه:

الجدول ٥-١٨: أعضاء لجنة مخاطر العمليات في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
إدوارد لورانس ويس	الرئيس
فؤاد عبد الله الحربي	عضو
خالد عبد الملك الشريف	عضو
حامد محمد فايز	عضو
بيتر رالف يارنغتون	عضو
طلال أحمد الخريجي	عضو
عبد الله علي الفراج	عضو
مازن علي الطيبي	عضو وأمين سر

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، يرجى الرجوع للقسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطة

يتمثل الغرض الأساس للجنة مخاطر العمليات في الإشراف على أنشطة تقييم مدى التعرض لمخاطر العمليات وتسهيل هذه الأنشطة بالإضافة إلى توجيه وتنسيق التدابير الرئيسية المتعلقة بالتدخل لمواجهة المخاطر التي قد تواجهها أعمال المجموعة وتخفيفها ونقلها. وتتخذ لجنة مخاطر العمليات بصفة ربع سنوية.

وكذلك تلعب لجنة مخاطر العمليات دوراً رئيساً في تحديد سياسة مكافحة الاحتيال وتعمل على ضمان التطبيق الفعال للسياسات والتدابير والإجراءات الواردة في الاستراتيجية الشاملة لمكافحة الاحتيال.

٥ - ٧ - ٣ - ٤ لجنة الائتمان ومعالجة الديون

أ- تشكيل اللجنة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الائتمان ومعالجة الديون كما في تاريخ نشرة الإصدار هذه:

الجدول ٥-١٩: أعضاء لجنة الائتمان ومعالجة الديون كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
سعيد محمد الغامدي	الرئيس
خالد عبد الملك الشريف	عضو
حامد محمد فايز	عضو
لما أحمد غزاوي	عضو
إدوارد لورانس ويس	عضو
زاهد حسين حمصاني	عضو
هشام عبد الله القطري	عضو وأمين سر

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل من سعيد محمد الغامدي، وخالد عبد الملك الشريف، وحامد محمد فايز، ولما غزاوي، وإدوارد لورانس ويس، يرجى الرجوع للقسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطة

يتمثل الغرض الرئيسي للجنة الائتمان ومعالجة الديون في اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان والإشراف على أنشطة الائتمان وفق سلطتها التقديرية الموكلة إليها من قبل اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة. وتتعقد لجنة الائتمان ومعالجة الديون شهرياً (لمناقشة الموضوعات الخاصة بالتحصيل) ومرة كل أسبوعين (لمناقشة القرارات الخاصة بالائتمان).

تعمل لجنة الائتمان ومعالجة الديون باعتبارها الهيئة المفوضة من الإدارة العليا لمعالجة أية مخاطر ائتمانية داخل البنك؛ والإشراف على إدارة حالات التخلف عن الوفاء، والمطلوبات التي فات موعد استحقاقها، وأمور التحصيل، والجهود الأخرى الخاصة بتحصيل الائتمان/القروض؛ وتنظيم سياسات البنك الأهلي التجاري الخاصة بمخصصات خسائر القروض وشطب الديون، وضمان وجود المخصصات الكافية في أي وقت لتغطية التكلفة الخاصة بأية مسألة متعلقة بالائتمان.

٥ - ٧ - ٣ - ٥ لجنة المشتريات

أ- تشكيل اللجنة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المشتريات كما في تاريخ نشرة الإصدار هذه:

الجدول ٥-٢٠: أعضاء لجنة المشتريات كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
بيتر رالف يارنفتون	الرئيس
لما أحمد غزاوي	عضو
سعد علي العبدلي	عضو
صالح محمد صالح	عضو

الاسم	المنصب
سالم عبدالله بن محفوظ	عضو
فراس سهيل الخطيب	عضو وأمين سرّ

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل من بيتر يارنغتون، ولما غزاوي، يرجى الرجوع للقسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما يكون ملائماً) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطة

يتمثل الغرض الرئيسي للجنة المشتريات في مراقبة ممارسات البنك في طرح مشتريات البنك. وهذه اللجنة مسؤولة عن مراجعة جميع عمليات الشراء واعتمادها بما يتوافق مع تفويض منظومة السلطة لدى البنك الأهلي التجاري. تنعقد لجنة المشتريات مرة كل أسبوع.

٥ - ٧ - ٣ - ٦ لجنة إدارة الالتزام

أ- تشكيل اللجنة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة إدارة الالتزام كما في تاريخ نشرة الإصدار هذه:

الجدول ٥-٢١: أعضاء لجنة إدارة الالتزام كما في تاريخ إصدار هذه النشرة

الاسم	المنصب
عبد الله علي الفراج	رئيس
فؤاد عبد الله الحربي	عضو
وليد حسن عبد الشكور	عضو
وسيم علوي مطر	عضو وأمين سر

لمزيد من المعلومات حول تفاصيل السيرة الذاتية لكل عضو باللجنة، يرجى الرجوع للقسم رقم ٥-٢ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - أعضاء مجلس الإدارة وأمين عام المجلس" أو القسم رقم ٥-٥ "أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، وحوكمة الشركة - الإدارة العليا" (حسبما هو ملائم) من هذه النشرة.

ب- الغرض والسلطة

يتمثل الغرض الرئيسي للجنة إدارة الالتزام في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليات المراقبة والإشراف المتعلقة بضمان تحقيق الامتثال الكامل في الأمور التالية وفقاً لجميع المتطلبات النظامية.

- الالتزام بجميع المتطلبات القانونية والنظامية والمعايير الأخلاقية المعمول بها؛
 - أداء مهام الالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- تنعقد لجنة إدارة الالتزام بصفة ربع سنوية.

٥ - ٨ تعهدات البنك الأهلي التجاري بعد الطرح

يتعهد البنك الأهلي التجاري بتنفيذ ما يلي، بعد الطرح:

- تطبيق أسلوب التصويت التراكمي في الجمعية العامة للمساهمين فيما يتعلق بتعيين أعضاء مجلس الإدارة، وتزويد إدارة حوكمة الشركات بجدول زمني لتطبيق أسلوب التصويت التراكمي. وأسلوب التصويت التراكمي هو أسلوب تصويت يمنح كل مساهم حق التصويت وفقاً لعدد الأسهم التي يملكها، والتي يكون من خلالها مؤهلاً للتصويت لمرشح واحد أو توزيع أصواته بين المرشحين الذين يختارهم، بدون أي تكرار لتلك الأصوات.
- تقديم إجابات دقيقة لجميع الفقرات الواردة في النموذج (٨) الصادر عن هيئة السوق المالية، وبيان أسباب ودواعي أي حالة عدم التزام بلائحة

- حوكمة الشركات، والنص في تقرير مجلس الإدارة على المواد التي لم يلتزم بها البنك الأهلي التجاري وكذلك الأسباب ذات الصلة.
- الالتزام بنصوص قواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات عند صياغة تقرير مجلس الإدارة.
- الامتثال لجميع المواد الإلزامية الواردة في لائحة حوكمة الشركات خلال ٦ أشهر من الطرح.
- موافاة هيئة السوق المالية بمعلومات كاملة بشأن تعاملات الأطراف ذات العلاقة، وعرض هذا الأمر بشكل مفصل في أول جمعية عامة يعقدها البنك الأهلي التجاري بعد الطرح، والإفصاح عن الأمور ذاتها في تقرير مجلس الإدارة.
- موافاة هيئة السوق المالية بنسخة من سياسة إدارة تضارب المصالح التي أعدها مجلس الإدارة في غضون ستة أشهر من الطرح.
- موافاة إدارة الشركات بتاريخ انعقاد أول جمعية عامة للمساهمين بعد الطرح، حتى يتسنى للإدارة الترتيب للحضور.
- موافاة هيئة السوق المالية بنسخ لمحاضر اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين خلال ١٠ أيام من تاريخ الاجتماع، وإخطار تداول بنتائج الاجتماعات العامة بعد انتهائها على الفور.
- إخطار هيئة السوق المالية وتداول بانتهاء فترة عضوية أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على الفور، مع تحديد الأسباب الداعية لذلك.

٥ - ٩ الموظفين

فيما يلي جداول تبين موظفي البنك الأهلي التجاري وشركة الأهلي المالية وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، موزعين حسب إدارات العمل. أما بالنسبة للشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة وشركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين، فيديرهما موظفي البنك الأهلي ولا يوجد لديهم أي موظفين خارج البنك الأهلي.

الجدول ٥-٢٢: موظفو البنك الأهلي التجاري، موزعون حسب الوظيفة

	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			
	الاجمالي	السعوديين	غير السعوديين	نسبة السعودة	الاجمالي	السعوديين	غير السعوديين	نسبة السعودة	الاجمالي	السعوديين	غير السعوديين	نسبة السعودة
الإدارة العليا	٢٠	١٦	٤	٨٠,٠٠٪	١٩	١٦	٣	٨٤,٢٠٪	٢٤	١٦	٨	٦٦,٧٠٪
الاستراتيجية وتطوير الأعمال	١٣٧	١٢١	١٦	٨٨,٣٠٪	١٤٢	١٢٤	١٨	٨٧,٣٠٪	٥٣٥	٤٥٩	٧٦	٨٥,٨٠٪
الالتزام	٦٢	٥٧	٥	٩١,٩٠٪	٥٧	٥١	٦	٨٩,٥٠٪	٥١	٤٦	٥	٩٠,٢٠٪
الخزينة	٨٢	٦٩	١٣	٨٤,١٠٪	٨٠	٦٨	١٢	٨٥,٠٠٪	١٨٣	١٤٦	٣٧	٧٩,٨٠٪
الشريعة	١٤	٥	٩	٣٥,٧٠٪	١٣	٤	٩	٣٠,٨٠٪	١٤٠	١٢٣	١٧	٨٧,٩٠٪
القانونية	٤٥	٣٥	١٠	٧٧,٨٠٪	٤٢	٣٣	٩	٧٨,٦٠٪	٩١	٧١	٢٠	٧٨,٠٠٪
المالية	١٣٦	١٠٦	٣٠	٧٧,٩٠٪	١٤٥	١١٤	٣١	٧٨,٦٠٪	٤١	٣٢	٩	٧٨,١٠٪
مجموعة الخدمات المشتركة	١,٠٩٠	٩٣٦	١٥٤	٨٥,٩٠٪	١١١٩	٩٤٨	١٧١	٨٤,٧٠٪	٤٢٧٠	٤١٧٢	٩٨	٩٧,٧٠٪
المخاطر	١١٠	٩٣	١٧	٨٤,٥٠٪	٩٤	٧٨	١٦	٨٣,٠٠٪	١١٧	٩٢	٢٥	٧٨,٦٠٪
المراجعة الداخلية	٩١	٧٤	١٧	٨١,٣٠٪	٨٠	٦٣	١٧	٧٨,٨٠٪	١١٢	٩٣	١٩	٨٣,٠٠٪
مصرفية الشركات	٥٣٧	٤٧٩	٥٨	٨٩,٢٠٪	٥٨٨	٥٢٥	٦٣	٨٩,٣٠٪	١١	٤	٧	٣٦,٤٠٪
مصرفية للأفراد	٤,٨٨١	٤,٨٠٣	٧٨	٩٨,٤٠٪	٤٦١٧	٤٥٣٦	٨١	٩٨,٣٠٪	١٠٤٢	٨٤٥	١٩٧	٨١,١٠٪
الموارد البشرية	١٢٦	١٠٦	٢٠	٨٤,١٠٪	١٢٣	١٠٦	١٧	٨٦,٢٠٪	٧٣	٦١	١٢	٨٣,٦٠٪
الاجمالي	٧,٣٣١	٦,٩٠٠	٤٣١	٩٤,١٢٪	٧,١١٩	٦,٦٦٦	٤٥٣	٩٣,٦٤٪	٦,٦٩٠	٦,١٦٠	٥٣٠	٩٢,٠٨٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

الجدول ٥-٢٣: موظفو شركة الأهلي المالية، موزعون حسب الوظيفة

	كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م				
	نسبة السعودة	غير السعوديين	السعوديين	الاجمالي	نسبة السعودة	غير السعوديين	السعوديين	الاجمالي	نسبة السعودة	غير السعوديين	السعوديين	الاجمالي	
إدارة الأصول	٪٧٣	٨	٢٢	٣٠	٪٧٤	٨	٢٣	٣١	٪٨٠	٦	٢٤	٣٠	
إدارة الثروات	٪٩٠	٨	٧٥	٨٣	٪٩٥	٤	٧٤	٧٨	٪٩٣	٥	٦٢	٦٧	
الالتزام	٪٨٥	٢	١١	١٣	٪٩١	١	١٠	١١	٪١٠٠	٠	١٠	١٠	
الأوراق المالية	٪٩٧	١	٣٨	٣٩	٪٩١	٤	٤٢	٤٦	٪٩٨	١	٣٩	٤٠	
تطوير الأعمال*	-	-	-	-	-	-	-	-	٪٥٧	٣	٤	٧	
تكنولوجيا المعلومات	٪٥٥	٥	٦	١١	٪٢٠	٤	١	٥	٪٠	٢	٠	٢	
العمليات	٪٧٠	٩	٢١	٣٠	٪٧٦	٧	٢٢	٢٩	٪٨١	٦	٢٦	٣٢	
القانونية*	-	-	-	-	-	-	-	-	٪٦٧	١	٢	٣	
المالية	٪٦٩	٤	٩	١٣	٪٨٨	١	٧	٨	٪١٠٠	٠	٨	٨	
المخاطر	٪٥٠	٢	٢	٤	٪٦٠	٢	٣	٥	٪٧٥	١	٣	٤	
المراجعة الداخلية	-	-	-	-	٪٥٠	٢	٢	٤	٪٧٥	١	٣	٤	
المصرفية الاستثمارية	٪٦٣	٣	٥	٨	٪٦٧	٢	٤	٦	٪٨٠	١	٤	٥	
مكتب الرئيس التنفيذي	٪٧١	٤	١٠	١٤	٪٥٠	٤	٤	٨	٪٨٠	١	٤	٥	
مكتب رئيس للعمليات	٪٧٠	٣	٧	١٠	٪٨٢	٢	٩	١١	٪٩٠	١	٩	١٠	
الموارد البشرية	٪٨٦	١	٦	٧	٪٨٦	١	٦	٧	٪٨٣	١	٥	٦	
الاجمالي	٪٨١	٥٠	٢١٢	٢٦٢	٪٨٣	٤٢	٢٠٧	٢٤٩	٪٨٧	٣٠	٢٠٣	٢٣٣	

المصدر: البنك الأهلي التجاري

* انشأت هذه الإدارة في ٢٠١٤م

الجدول ٥-٢٤: موظفو بنك تركيا فاينانس كاتيلم بنكاسي، موزعون حسب الوظيفة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م
الإدارة العليا	١٢	١٢	١٣
التجارية	١٤	١٥	١٧
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٤٧	٥٦	٥٩
الافراد	٣٩	٤٦	٧٣
الموارد البشرية	٤٢	٤١	٤١
التوزيع والخدمات	١٤٢	١٨٧	٢٤٦
الاعتمادات	١٦٩	١٧٢	١٨٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	
٢٦٦	٢٨٢	٢٧٨	العمليات والاستراتيجية
٢٠٧	٢٧٦	٢٨٤	تكنولوجيا المعلومات
١٢٠	١٢٦	١٢٢	المالية
٢٤	٢٦	٣٠	الخزينة
٩٥	٩٦	٩٦	المراجعة *
٢٦	٣٠	٣٤	القانونية
٢,٣٩٢	٢,٦٢٥	٢,٩٠٩	الفروع والمكاتب الإقليمية وغيرها
٣,٥٩٥	٣,٩٩٠	٤,٣٩٧	الاجمالي

* تتضمن المراجعة الداخلية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والامتثال +

المصدر: البنك الأهلي التجاري

ومن بين الأولويات الإستراتيجية للبنك الأهلي التجاري أن يصبح جهة التوظيف المفضلة بين البنوك في المنطقة، حيث يشجع البنك الأهلي التجاري ثقافة الأداء التي تهدف إلى استقطاب أفضل الكفاءات المتوفرة وتطويرها والاحتفاظ بها. وهذه الثقافة تركز على مبادئ جوهرية تتمثل في النزاهة والمكافأة والتطوير والقيادة والتواصل وتوفير البنية التحتية وتقديم التعقيبات على الأداء والعمل الجماعي. ويقدم البنك الأهلي التجاري أيضاً تدريباً دورياً لموظفيه على جميع المستويات داخل المجموعة. وقد طبق البنك الأهلي التجاري في عام ٢٠١٢م نهجاً جديداً لتدريب الموظفين من خلال التركيز بصفة خاصة على التدريب الاستراتيجي والتقني الذي يشكل نسبة ٧٨٪ مقابل ٢٢٪ للتدريب على المهارات الشخصية. وقد تعاونت إدارة التدريب والتطوير مع إدارة استقطاب الكفاءات لضمان خضوع جميع الموظفين الجدد لدى فروع البنك الأهلي التجاري لبرنامج مخصص معتمد، يتضمن التدريب وجهاً لوجه داخل غرفة التدريب على مختلف الموضوعات مثل التعريف العام بالبنك الأهلي التجاري، بالإضافة إلى التدريب على اللوائح النظامية، مثل مكافحة غسل الأموال، ومكافحة الاحتيال، والتدريب على الالتزام، والسياسات والإجراءات، وأي مهارات شخصية أخرى تتعلق بطبيعة دور الموظف (مثل الصراف أو ممثل خدمة العملاء). وقد طُبِّق هذا النهج لإعداد وتجهيز صف من الموظفين الأكفاء لشغل المناصب في فروع البنك الأهلي التجاري وللحد من التأخيرات المتعلقة بتدريب وإعداد موظفي الفروع الجدد لتأدية أدوارهم الوظيفية.

وقد تحول نموذج التدريب لدى البنك الأهلي التجاري في عام ٢٠١٣م من الاعتماد الكامل على المصادر الخارجية إلى تطوير قدراته الداخلية لتقديم مناهج عالية الجودة في مجالات المبيعات والخدمات المصرفية للشركات والقيادة والإدارة، فضلاً عن المهارات الشخصية (ومنها مهارات العرض والتقديم ومهارات التواصل وإدارة الوقت والتعامل مع الشكاوي وتميز الخدمات المقدمة للعملاء).

وقد أطلق البنك الأهلي التجاري البرامج التالية كجزء من نموذج التدريب الجديد المتبع:

- برامج الاعتماد (المصممة لتزويد موظفي الواجهة الأمامية بمهارات متقدمة) داخل شبكة الفروع، ومراكز الحوالات السريعة (كويك باي)، ومركز الاتصالات، والخدمات المصرفية الخاصة، وأنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
 - تم كذلك تطبيق نظام التدريب بالمحاكاة ليعبّر بالتدريب من مجرد التعلم النظري داخل الغرفة الدراسية إلى تجربة مصرفية حقيقية.
 - تم تصميم أكاديميات البنك الأهلي التجاري لتقديم حلول تعليمية متنوعة لمختلف مجموعات الأعمال والمستويات التعليمية وسيتم تدشينها في آخر سبتمبر عام ٢٠١٤م.
 - إطلاق برنامج "رود الأهلي" في أوائل عام ٢٠١٤م، ويعتبر هذا البرنامج أحد أفضل برامج تطوير الخريجين في المملكة. تم تخريج أول دفعة من برنامج رواد الأهلي وعددهم ١٨، وسوف يتم تخريج دفعة ثانية وعددهم ١٩ في نهاية مايو ٢٠١٥م.
 - سيتم تدشين منصة التعلم الإلكتروني التي تضم نحو ٥٠٠ دورة إلكترونية في آخر شهر سبتمبر من عام ٢٠١٤م.
 - يجري إنشاء مركز تدريب متكامل للخدمات في المنطقة الشرقية من المملكة لتلبية احتياجات تطوير موظفي البنك داخل تلك المنطقة.
 - أقام البنك الأهلي التجاري في عام ٢٠١٣م ما مجموعه ٤٨٦٣٣ يوم تدريب لموظفين عددهم ٥٦٠٥ من جميع الدرجات الوظيفية. وكذلك أقام البنك الأهلي التجاري حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤م ما يبلغ مجموعه ١٧٥٥٠ يوم تدريب.
- وقد تم تصميم جميع هذه البرامج لمساعدة البنك الأهلي التجاري في تحقيق أحد أهم طموحاته الاستراتيجية بأن يصبح جهة التوظيف المفضلة في المنطقة.

٥ - ١٠ برنامج أسهم الموظفين

لا يوجد لدى البنك الأهلي التجاري في الوقت الحالي أي برامج لأسهم الموظفين، أو غيرها من الترتيبات التي تتيح لأي موظف لدى البنك (بما في ذلك أعضاء الإدارة العليا) امتلاك أسهم في رأس مال الشركة.

٥ - ١١ الالتزام بالسعودة

يتبع البنك الأهلي التجاري وجميع شركائه الفرعية داخل المملكة سياسة سعودة طموحة. فقد كان البنك الأهلي التجاري ولا يزال داعماً قوياً لهدف المملكة المتمثل في القضاء على البطالة وتوفير فرص عمل للمواطنين ويحرص دوماً على زيادة جهوده الرامية لدعم هذا التوجه. فقد حقق البنك الأهلي التجاري في ٣٠ مايو ٢٠١٤ م مع شركائه الفرعية داخل المملكة إجمالي نسبة سعودة بلغت ٩٣,٩٪. وتم تصنيف البنك الأهلي التجاري مع هذه الشركات الفرعية تحت الفئة البلاينية من برنامج "نطاقات".

ووفقاً لبرنامج "نطاقات"، تقوم متطلبات السعودة الخاصة بالشركات على المقارنة بين الشركات العاملة في نفس المجال. ويتم تصنيف الشركات ضمن فئات أربع. تطبق الفئة الحمراء على الشركات التي لا تمثل لمتطلبات برنامج نطاقات وتطبق الفئة الصفراء على الشركات التي لا تمثل لمتطلبات برنامج نطاقات ولكنها تشتمل على نسبة عالية من الموظفين السعوديين. أما الفئة الخضراء فهي تطبق على الشركات التي تمثل لمتطلبات برنامج نطاقات، وتطبق الفئة البلاينية على الشركات التي تمثل لمتطلبات برنامج نطاقات وتتجاوز نسبة الموظفين السعوديين لديها نسبة مئوية محددة. وقد صنفت وزارة العمل السعودية المقر الرئيسي للبنك الأهلي التجاري كمؤسسة داخل قطاع الخدمات المالية وطبقاً للمبادئ الإرشادية لبرنامج نطاقات الصادرة عن وزارة العمل السعودية بالمنشور رقم (١٤٣٥/١هـ)، فإن المؤسسات العاملة في قطاع الخدمات المالية يتعين عليها تحقيق نسب السعودة المنصوص عليها في الجدول الوارد أدناه حتى يتم تصنيفها في النطاق البلايني.

فيما يلي ملخص تصنيفات المؤسسات العاملة في قطاع الخدمات المالية وفقاً لكل نطاق من برنامج نطاقات.

الجدول ٥-٢٥: ملخص تصنيفات المؤسسات العاملة في قطاع الخدمات المالية

نطاقات التوزيع طبقاً لنسب السعودة التي أعلنتها وزارة العمل											الموظفون	
نشاط المؤسسات المالية											من	إلى
البلايني	الأخضر المرتفع		الأخضر المتوسط		الأخضر المنخفض		الأصفر		الأحمر		١٠	٤٩
٨٠٪	٧٩٪	٦٤٪	٦٣٪	٤٧٪	٤٦٪	٣٠٪	٢٩٪	١٠٪	٩٪	٠٪	٥٠	٤٩٩
٩٠٪	٩٠٪	٧٦٪	٧٥٪	٦٣٪	٦٢٪	٥٠٪	٤٩٪	٢٠٪	١٩٪	٠٪	٥٠٠	٢٩٩٩
٩٠٪	٩٠٪	٨١٪	٨٠٪	٧٣٪	٧٢٪	٦٥٪	٦٤٪	٥٠٪	٤٩٪	٠٪	٣٠٠٠	-
٩٠٪	٩٠٪	٨١٪	٨٠٪	٧٣٪	٧٢٪	٦٥٪	٦٤٪	٥٠٪	٤٩٪	٠٪		

المصدر: وزارة العمل

يقدم النطاق البلايني حوافز عديدة لجهة العمل الحاصلة على هذا التصنيف، وتتلخص أهم هذه المزايا فيما يلي: إصدار تأشيرات دخول جديدة لأي مهنة تطلبها جهة العمل، وإصدار تأشيرات دخول إضافية، والقدرة على تغيير مهنة العاملين لديها إلى مهن أخرى (فيما عدا ما هو مستثنى بموجب قرارات مجلس الوزراء أو المراسيم الملكية)، والقدرة على تجديد تصاريح العمل للعاملين الوافدين لديها.

يقدم النطاق الأخضر حوافز عديدة لجهة العمل الحاصلة على هذا التصنيف، وتتلخص أهم هذه المزايا فيما يلي: طلب الموافقة على إصدار تأشيرات دخول جديدة وتغيير مهنة العاملين لدى جهة العمل الحاصلة على هذا التصنيف، ومنح الشركة حق استبدال التأشيرات لاستبدال العاملين المغادرين للمملكة بموجب تأشيرة خروج نهائي، وكذلك القدرة على تجديد تصاريح العمل للعاملين الوافدين لدى هذه الجهة.

وهناك العديد من الآثار السلبية الناتجة عن تصنيف أي جهة عمل داخل النطاق الأصفر، من أهمها: رفض الطلبات الخاصة بإصدار تأشيرات دخول جديدة، ورفض نقل العمال الوافدين، ورفض تغيير مهن العمال الوافدين، ورفض تجديد تصاريح العمل للعاملين الوافدين لدى هذه الجهات والذي أمضوا إجمالي ست (٦) سنوات أو أكثر داخل المملكة. ورفض إصدار تصاريح عمل لعمال مغتربين جدد. بيد أنه يمكن لجهة العمل الواقعة داخل النطاق الأصفر تجديد تصاريح العمل للعاملين الوافدين إذا كان الوقت المتبقي في تصريح إقامة العاملين (الإقامة) لا يتجاوز ثلاث (٣) أشهر عند تاريخ طلب التجديد.

هناك العديد من الآثار السلبية الناتجة عن وقوع أي جهة عمل داخل النطاق الأحمر، من أهمها: رفض تغيير مهن العمال الوافدين العاملين لدى جهة العمل الواقعة داخل النطاق الأحمر، ورفض نقل العمال الوافدين، ورفض الطلبات المقدمة للحصول على تأشيرات دخول جديدة، ورفض إصدار تصاريح عمل لعمال مغتربين جدد، وعدم السماح بافتتاح ملف لكيان جديد أو فرع جديد، ورفض تجديد تصاريح العمل للعاملين لدى هذه الجهة.

ووفقاً لشهادة نطاقات تاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٤م، لدى البنك الأهلي التجاري ٧,٢٦٨ موظف، ٦,٨١٩ منهم من المواطنين السعوديين، بما يحقق نسبة سعودة تبلغ ٩٢,٩٣٪.

فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الأهلي التجاري بتاريخ ١١/٠١/١٤٣٤هـ (الموافق ٢٤/١١/٢٠١٢م) غرامة قدرها مبلغ ١٢٨٠٥٠٠ ريال سعودي نظراً لعدم الامتثال لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق ببعض موظفي البنك الأهلي التجاري داخل مكة المكرمة. ولتجنب مثل هذه الحوادث مستقبلاً، أخطر البنك الأهلي التجاري جميع رؤساء الإدارات بضرورة الالتزام بخطة السعودة وتطبيقها على جميع موظفي الفروع وكذلك جميع الوظائف التي تختص بالتعاملات مع مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أعد رؤساء الإدارات لدى البنك الأهلي التجاري لاحقاً خطط السعودة الخاصة بإداراتهم.

وبالإضافة إلى ذلك، فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الأهلي التجاري بتاريخ ٢٠/٠٣/١٤٣٣هـ (الموافق ١٢/١١/٢٠١٢م) غرامة قدرها ٣٠٠٠٠٠ ريال سعودي جراء تقديم البنك معلومات خاطئة لمؤسسة النقد العربي السعودي بشأن عدد الموظفين لدى البنك. وقد اتخذ البنك الأهلي التجاري جميع التدابير اللازمة لعدم استخدام أشخاص غير سعوديين للعمل بجميع فروع البنك فيما عدا مراكز الحوالات، حيث أن هذه المراكز تقدم خدمات بشكل أساسي للوافدين داخل المملكة وتتطلب التواصل مع العملاء بلغتهم.

٦. المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة

٦ - ١ مقدمة

تم إعداد مناقشة وتحليل الإدارة للمعلومات المالية للمجموعة بمعرفة الإدارة العليا استناداً إلى أساس موحد وهو يستند إلى القوائم المالية الموحدة المراجعة عن السنوات ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م والفترات المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة) و٣٠ يونيو ٢٠١٤م والبيانات المالية المرفقة بها، ("القوائم المالية") ويجب أن تقرأ هذه المناقشة والتحليلات بالاقتران مع تلك القوائم المالية. واستمدت المعلومات المالية الواردة في هذه المناقشة من القوائم المالية، ما لم يُحدد خلاف ذلك.

لا يمتلك مراجعو الحسابات، ولا أي من شركائهم أو موظفيهم (أو أي أقارب لهؤلاء الشركاء أو الموظفين) أي مساهمة أو مصلحة من أي نوع في المجموعة. وقد قدّم المراجعون موافقتهم الخطية ولم يراجعوا عنها فيما يتعلق بالإشارة إلى دورهم المذكور في نشرة الإصدار بصفتهم مراجعي حسابات المجموعة للسنوات المالية الثلاث المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و٣١ ديسمبر ٢٠١١م والفترات المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

يحتوي هذا القسم المعد من قبل إدارة الشركة على بيانات تاريخية أو يحتوي على معلومات ذات طبيعة مستقبلية تتطوي على عدد من المخاطر والبيانات غير المؤكدة. وقد يختلف الأداء الفعلي للمجموعة بشكل سلبي وجوهري عن الأداء التاريخي نتيجة لبعض العوامل الواردة في هذه النشرة.

نرجو العلم بأن الأرقام الواردة بهذه المناقشة والتحليل تم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح. ولهذا فإن مجموع تلك الأرقام ربما يختلف عما هو وارد بالجدول. وتستند جميع النسب السنوية والهوامش والنققات السنوية ومعدلات النمو السنوي المركب على الأرقام المقربة.

٦ - ٢ إقرار أعضاء مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأن المعلومات المالية المقدمة في هذه المناقشة والتحليل مستخلصة بدون تغيير جوهري من القوائم المالية الموحدة المراجعة وأن تلك القوائم قد أعدت وفق المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي نية لإجراء أي تغيير جوهري في طبيعة أنشطة المجموعة وأن عمليات المجموعة لم تتوقف بطريقة يمكن أن تؤثر أو أثرت على المركز المالي للمجموعة بدرجة كبيرة خلال فترة الاثني عشر شهراً الماضية من تاريخ نشرة الإصدار. كما يُقر أعضاء مجلس الإدارة أنه لم يحدث تغيير جوهري سلبي في المركز المالي للمجموعة أو إمكاناتها وفرصها المستقبلية خلال السنوات المالية الثلاث المنصرمة، بالإضافة إلى الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. ويقر أعضاء المجلس أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري سلبي على الوضع المالي أو الوضع التجاري للشركة منذ الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وحتى تاريخ إصدار هذه النشرة.

كما يقر أعضاء مجلس الإدارة بأن المجموعة، أو أي من أعضاء شركاتها التابعة، لم تمنح أي عمولات أو خصومات أو رسوم سمسة أو أي مكافآت غير نقدية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا فيما يتعلق بالاكتتاب في غضون الثلاث سنوات السابقة لتاريخ نشرة الإصدار.

كما يقر أعضاء مجلس الإدارة بأن لدى المجموعة رأس مال يكفي لفترة الاثني عشر شهراً التي تلي مباشرة تاريخ نشر نشرة الإصدار.

٦ - ٣ ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية

يعد البنك القوائم المالية المراجعة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المطبقة على المؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية المراجعة الموحدة تماشياً مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

٦ - ٣ - ١ أسس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية المراجعة الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة - شركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها وبنك تركيا فاينانس كاتيلم بنكاسي والشركة العقارية المطورة للمليك والإدارة المحدودة كما تم توحيد القوائم المالية لشركة الأهلي المالية والتي تتضمن شركة إيست قيت وشركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٦ - ٣ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

أ - لدى المجموعة سيطرة على المنشأة،

ب - تتعرض المجموعة، او لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة، و

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها التي يتم اقتناؤها او استبعادها خلال الفترة - ان وجدت - في قائمة الدخل المراجعة الموحدة اعتبارا من تاريخ الإقضاء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

٦ - ٣ - ١ - ٢ حقوق الاقلية

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

٦ - ٣ - ١ - ٣ الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذا هاما. يتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقا وفقا لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي على اساس حقوق الملكية او القيمة القابلة للإسترداد، ايهما اقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائدا التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطات والارباح والخسائر المتراكمة وفقا لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، ان وجدت.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة مثبتة سابقا كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على ان تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبة بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) او القيمة القابلة للإسترداد ايهما اقل. عند الاستبعاد يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار في شركات زميلة والقيمة العادلة للمبلغ المستلم في قائمة الدخل المراجعة الموحدة.

٦ - ٣ - ١ - ٤ المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

يتم حذف الارصدة، الايرادات والمصاريف (فيما عدا الارباح والخسائر من معاملات العملات الاجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة والنتيجة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المراجعة الموحدة.

٦ - ٤ نظرة عامة على النتائج المالية

زاد إجمالي موجودات المجموعة بنسبة ٤٤,٦٪ من ٣٠١,١٩٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٤٣٥,٥٣٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، ويرجع ذلك بشكل اساسي إلى ما يلي:

- القروض والسلف، التي تمثل نحو ٤٧,٣٪ من إجمالي الموجودات في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م قد زادت بواقع ٩٠٦,٧٠ مليون ريال سعودي على مدار الفترة الممتدة بين ١ يناير ٢٠١١م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهذه الزيادة مدفوعة إلى حد كبير بنمو محفظة القروض الخاصة بالبنك (زيادة بواقع ٥٥,٥٩٨ مليون ريال سعودي)، وإلى حد أقل بمحفظة القروض الخاصة ببنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (زيادة بواقع ١٥,٣١٢ مليون ريال سعودي).
- الاستثمارات، التي تمثل ٣٧,٦٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وتألّفت هذه الاستثمارات بشكل أساسي من أدوات دين ذات عائد ثابت (٦٨٩,١٢٤ مليون ريال سعودي) مودعة لدى البنك (نحو ٧٨,١٪ من إجمالي استثمارات البنك). وقد تقلبت هذه الأسهم بشكل طفيف على مدار الفترة، مدفوعة بكل مما يلي (١) انخفاض في مراكز سندات التنمية الحكومية السعودية النادرة التي استحوذت بين عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، و(٢) شراء أسهم في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا اضافة إلى سندات الخزينة الأمريكية في مطلع عام ٢٠١٣م.
- النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، التابعة بشكل أساسي للبنك (٥٤٦,٣١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م)، والتي تشمل بصورة أساسية ما يلي (١) ودائع سوق المال على اتفاقيات إعادة الشراء العكسية المبرمة مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات مؤسسة النقد العربي السعودي (٥,٨٩٢ مليون ريال سعودي)، و(٢) الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (١٩,٨٩٢ مليون ريال سعودي).

شهد بند النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودية زيادةً كبيرةً على مدار الفترة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١١م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (بواقع ٧,٣٧٩ مليون ريال سعودي، أو زيادة بواقع ٢٩,٩٪) وهذه الزيادة مدفوعة إلى حد كبير بالزيادة في ودائع سوق المال كنتيجة لتدفق السيولة من سندات مؤسسة النقد العربي السعودي المستحقة.

● ودائع العملاء المدونة لدى البنك (٣١٥,١٦٤ مليون ريال سعودي، أو نحو ٩١,٤٪ من إجمالي الودائع) وتتألف بصورة أساسية من الودائع غير الخاضعة للعمليات الخاصة. وقد حققت هذه الودائع نمواً بمعدل يبلغ ٤٤,٣٪ من ٢٣٩,٤٥٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣٤٥,٥٩٧ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهي مودعة بالمجمل لدى البنك. يأتي ذلك بالتوازي مع نمو الاقتصاد السعودي إضافة إلى الزيادة في عدد فروع المجموعة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بلغت نسبة كفاية رأس مال المجموعة ١٨,١٪ وهو ما يزيد عن نسبة الـ ٨٪ المطلوبة وفق بازل ٣.

زاد صافي دخل المجموعة على مدار فترة السنوات المالية ٢٠١١م - ٢٠١٣م بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ ١٤,٤٪ ليصل إلى ما يقارب من ٩٨٩ مليون ريال سعودي في السنة المالية ٢٠١٣م نتيجة لما يلي:

- زيادة بواقع ١,٥٤١ مليون ريال سعودي في دخل العمليات الخاصة خلال الفترة. وهي الزيادة المدفوعة إلى حد كبير من دخل القروض لدى كل من البنك (زيادة بواقع ٨٦٦ مليون ريال سعودي) وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (زيادة بواقع ٦٨٨ مليون ريال سعودي) بالتوازي مع نمو محفظة القروض المعنية الخاصة بكل منهما. كما أن الزيادة الطفيفة في مصروفات العمليات الخاصة (زيادة بواقع ١٠٩ مليون ريال سعودي) تعود بشكل أساسي لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (زيادة بواقع ٢٨٧ مليون ريال سعودي) الذي واجه تحولاً في تنوع التمويل من الودائع إلى القروض البنكية خلال تلك الفترة. وقد تم تعويض هذا الانخفاض في مصاريف العمليات الخاصة لدى البنك الناتج عن التحول الشامل من الودائع لأجل (أي الودائع التي تخضع للعمليات الخاصة) إلى الودائع غير الخاضعة للعمليات الخاصة خلال تلك الفترة.
- زيادة بواقع ٧٦٤ مليون ريال سعودي في الدخل التشغيلي الآخر (دخل العمليات صافي من دخل من رسوم خدمات بنكية وصافي دخل العمليات الخاصة) الناتجة بشكل أساسي عن الدخل من تحويل عملات أجنبية من الخدمات البنكية (زيادة بواقع ٢١٣ مليون ريال سعودي) والأرباح على الاستثمارات المحفوظ بها لغير أغراض المتاجرة (زيادة بواقع ٣٢١ مليون ريال سعودي) الناجمة من الزيادة في عدد المعاملات التي يجريها عملاء البنك والبيع الاستباقي للأسهم الأوروبية في ضوء الوضع الاقتصادي الضعيف.

٦ - ٥ قائمة الدخل الموحدة

الجدول ٦-١: قائمة الدخل الموحدة

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م
دخل العمليات الخاصة	١٠,١٨٥	١١,٠٩٦	١١,٧٢٦	٦,٥٦٧	٥,٩٤٤	٨,٩٪	٥,٧٪	١٠,٥٪	٧,٣٪
مصاريف العمليات الخاصة	(١,٦٠٤)	(٢,١٣٧)	(١,٧١٣)	(١,٠٦٧)	(٨٦٥)	٣٣,٢٪	(١٩,٨٪)	٢٣,٤٪	٣,٣٪
صافي دخل العمليات الخاصة	٨,٥٨١	٨,٩٥٩	١٠,٠١٣	٥,٥٠٠	٥,٠٧٩	٤,٤٪	١١,٨٪	٨,٣٪	٨,٠٪
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	٢,٤٨٢	٢,٩٦٠	٣,٠١٩	١,٧١٥	١,٦٥٢	١٩,٣٪	٢,٠٪	٣,٩٪	١٠,٣٪
دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي	٤٧٤	٥٤٧	٦٨٧	٣٦١	٣٢٥	١٥,٤٪	٢٥,٦٪	١١,٢٪	٢٠,٤٪
دخل من الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	(٨٧)	١١٦	١١٩	٦١	٦٢	(٢٣٣,٣٪)	٢,٦٪	(٣,٢٪)	لا ينطبق
دخل المتاجرة بالصافي	١٤٧	٨١	١٠١	٥١	٥٣	(٤٤,٩٪)	٢٤,٧٪	(٤,٤٪)	(١٧,١٪)
دخل عوائد الأسهم	٦٦	٩٩	٩٠	٨٨	٦٢	٥٠,٠٪	(٩,١٪)	٤١,٣٪	١٦,٨٪

ملايين الريالات السعودية	م ٢٠١١ مراجعة	م ٢٠١٢ مراجعة	م ٢٠١٣ مراجعة	فترة الستة أشهر المنتتهية يونيو م ٢٠١٤ مراجعة	فترة الستة أشهر المنتتهية يونيو م ٢٠١٣ غير مراجعة	التغير السنتوي م ٢٠١١ - م ٢٠١٢	التغير السنتوي م ٢٠١٢ - م ٢٠١٣	التغير السنتوي الاول من عام م ٢٠١٣ - م ٢٠١٤	معدل النمو السنتوي المركب م ٢٠١١ - م ٢٠١٣
مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي	٣٢٥	٦٠٢	٦٤٦	٣٤١	٥٢٧	%٨٥,٢	%٧,٣	(%٣٥,٢)	%٤١,٠
دخل - عمليات أخرى بالصافي	١٤٤	١٤٥	١٩٠	(٣٨)	٦	%٠,٧	%٣١,٠	(%٧٧٤,١)	%١٤,٩
إجمالي دخل العمليات	١٢,١٣٢	١٣,٥٠٩	١٤,٨٦٤	٨,٠٧٩	٧,٧٦٦	%١١,٤	%١٠,٠	%٤,٠	%١٠,٧
رواتب ومصاريف الموظفين	٢,٤٨٠	٢,٥٩٥	٣,٠٠٥	١,٥٨٤	١,٥٢٨	%٤,٦	%١٥,٨	%٣,٧	%١٠,١
إيجارات ومصاريف المباني	٤٤٩	٥٠١	٥٧٤	٣١٥	٣٠٥	%١١,٦	%١٤,٦	%٣,٣	%١٣,١
استهلاك الممتلكات والمعدات	٣٥٢	٤١٤	٤٧٩	٢٤٥	٢٣٢	%١٧,٦	%١٥,٥	%٥,٤	%١٦,٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٩٧	١٩٠	١٩٠	٩٤	٩٥	(%٤,٥)	%٠,٠	%٠,٠	(%٢,٣)
مصروفات عمومية وإدارية أخرى	١,٢٦٠	١,٥٢٦	١,٥٥٥	٧٣٦	٧٠٢	%٢١,١	%١,٩	%٤,٩	%١١,١
مخصص خسائر الائتمان بالصافي	١,٠٣٣	١,٤٣٦	٧٩٥	١١٤	٤١٦	%٣٩,٠	(%٤٤,٦)	(%٧٢,٦)	(%١٢,٣)
مخصص خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي	٢٢	-	٤٠	٩٨	٢٢	(%١٠٠,٠)	لا ينطبق	%٣٤١,٥	%٣٤,٨
إجمالي مصاريف العمليات	٥,٧٩٣	٦,٦٦٢	٦,٦٣٨	٣,١٨٦	٣,٣٠٠	%١٥,٠	(%٠,٤)	(%٣,٤)	%٧,٠
لدخل العمليات	٦,٣٣٩	٦,٨٤٧	٨,٢٢٦	٤,٨٩٣	٤,٤٦٦	%٨,٠	%٢٠,٢	%٩,٦	%١٣,٩
مصاريف أخرى									
مشاريع المسؤولية الاجتماعية	(٥٤)	(٥٨)	(٥٣)	(٣)	(٢٨)	%٧,٤	(%٨,٦)	(%٩٠,٧)	(%٠,٩)
مصاريف أخرى غير تشغيلية بالصافي	(١٧٩)	(١٧٦)	(١٨٤)	١٤٤	(٣٣)	(%١,٧)	%٤,٥	لا ينطبق	%١,٤
صافي مصاريف الأخرى	(٢٣٣)	(٢٣٤)	(٢٣٧)	١٤١	(٦١)	%٠,٤	%١,٣	لا ينطبق	%٠,٩
صافي دخل الفترة	٦,١٠٦	٦,٦١٣	٧,٩٨٩	٥,٠٣٤	٤,٤٠٥	%٨,٣	%٢٠,٨	%١٤,٣	%١٤,٤

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

يلخص هذا القسم النتائج المالية الرئيسية على مستوى المجموعة، حيث تم مناقشة جميع المكونات الأساسية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٢م و ٢٠١٣م و فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بالتفصيل أدناه.

٦ - ٥ - ١ دخل العمولات الخاصة

٦ - ٥ - ١ - ١ دخل العمولات الخاصة بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٢: دخل العمولات الخاصة بحسب البنك والشركات التابعة

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتتية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتتية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م
البنك الأهلي التجاري	٨,٠١٧	٨,٣٦٩	٨,٨٨٣	٤,٩٤٩	٤,٥٢٤	٤,٤	٦,١	٩,٤	٥,٣
تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	٢,١٦٤	٢,٧٢٧	٢,٨٥٢	١,٦٢٥	١,٤٢١	٢٦,٠	٤,٦	١٤,٤	١٤,٨
أخرى*	٤	١	-	-	-	(٧٥,٠)	(١٠٠,٠)	لا ينطبق	٠,٠
الإجمالي قبل تعديلات التوحيد	١٠,١٨٥	١١,٠٩٧	١١,٧٣٥	٦,٥٧٤	٥,٩٤٥	٩,٠	٥,٧	١٠,٦	٧,٣
تعديلات التوحيد	-	(١)	(٩)	(٧)	(١)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الإجمالي بعد التوحيد	١٠,١٨٥	١١,٠٩٦	١١,٧٢٦	٦,٥٦٧	٥,٩٤٤	٨,٩	٥,٧	١٠,٥	٧,٣

* دخل العمولات الخاصة الأخرى المتعلقة بشركة الأهلي المالية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

ارتفع إجمالي دخل العمولات الخاصة بين عامي ٢٠١١م و٢٠١٢م بمعدل نمو سنوي قدره ٨,٩٪ ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى دخل العمولات الخاصة لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الذي ارتفع بمعدل نمو سنوي قدره ٢٦,٠٪ من جراء النمو الذي شهدته محفظة قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بينما زاد دخل العمولات الخاصة بالبنك بمعدل نمو سنوي قدره ٤,٤٪ ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى النمو في دخل العمولات الخاصة لمجموعة مصرفية الشركات.

على مدار الفترة من ١ يناير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، نمو دخل العمولات الخاصة بالبنك بمعدل نمو سنوي قدره ٦,١٪ ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى النمو في دخل العمولات الخاصة بالشركات، بينما ارتفعت العمولات الخاصة لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمعدل نمو سنوي قدره ٤,٦٪ ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى النمو الذي شهدته محفظة قروض الشركات. أدت هذه العوامل إلى نمو دخل العمولات الخاصة بالمجموعة بمعدل نمو سنوي قدره ٥,٧٪ على مدار الفترة من ١ يناير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

بلغ التغير السنوي في دخل العمولات الخاصة للمجموعة بين النصف الأول من العام ٢٠١٣م والنصف الأول من العام ٢٠١٤م ١٠,٥٪ (من ٥,٩٤٤ مليون ريال سعودي إلى ٦,٥٦٧ مليون ريال سعودي، وذلك بفضل نمو عمولات البنك الخاصة بمعدل نمو سنوي قدره ٩,٤٪ وعمولات بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي الخاصة بمعدل نمو سنوي قدره ١٤,٤٪).

٦ - ٥ - ٢ دخل العمولات الخاصة بحسب القطاعات الاقتصادية - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٣: دخل العمولات الخاصة بحسب القطاعات الاقتصادية - البنك الأهلي التجاري

معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	فترة الستة أشهر المنتهية بونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية بونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
١,٢%	١٢,٥%	٤,٧%	(٢,١)%	١,٧١٧	١,٩٣٢	٣,٣٦٨	٣,٢١٧	٣,٢٨٧	قروض الأفراد
٢٢,٠%	٢,٤%	٢٤,٥%	١٩,٦%	١,٤٤٣	١,٤٧٨	٢,٧٨٤	٢,٢٣٦	١,٨٧٠	قروض الشركات
١٨,٩%	١١,٩%	(١٦,٠)%	٦٨,٣%	٥٠	٥٦	٨٩	١٠٦	٦٣	البنوك والمؤسسات المالية
٧,٠%	(٦٦,٧)%	(١٣,٠)%	٣١,٦%	١٥	٤	٨٧	١٠٠	٧٦	أخرى
٩,٣%	٧,٦%	١١,٨%	٦,٩%	٣,٢٢٥	٣,٤٦٩	٦,٣٢٨	٥,٦٥٩	٥,٢٩٦	الإجمالي
(٣,١)%	١٣,٩%	(٥,٧)%	(٠,٤)%	١,٢٩٩	١,٤٨٠	٢,٥٥٥	٢,٧١٠	٢,٧٢١	الدخل من الاستثمارات
٥,٣%	٩,٤%	٦,١%	٤,٤%	٤,٥٢٤	٤,٩٤٩	٨,٨٨٣	٨,٣٦٩	٨,٠١٧	إجمالي دخل العمولات الخاصة

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

بشكل عام، استمر دخل العمولات الخاصة الناتجة عن الإقراض بالنمو عاماً بعد عام ليحقق معدل نمو سنوي مركب قدره ٩,٣% بين العام ٢٠١١م والعام ٢٠١٣م ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى النمو في صافي محفظة القروض (معدل نمو سنوي مركب قدره ١٦,٤%) خلال نفس الفترة. ويعود النمو الذي حدث بين العام ٢٠١١م والعام ٢٠١٢م في دخل العمولات الخاصة (٣٦٦ مليون ريال سعودي)، إلى الزيادة في قروض مجموعة مصرفية الشركات والذي عوّض الهبوط الطفيف في دخل العمولات الخاصة لقروض الأفراد (٧٠ مليون ريال سعودي). وبين العامين ٢٠١٢م و٢٠١٣م، زادت قروض الأفراد والشركات على حد سواء بمقدار ١٥١ مليون ريال سعودي و٥٤٨ مليون ريال سعودي على التوالي، بما أدى إلى نمو سنوي قدره ١١,٨% في دخل العمولات الخاصة الناتج عن الإقراض.

يمثل دخل العمولات الخاصة من البنوك والمؤسسات المالية دخلاً من إيداعات أسواق المال واتفاقيات إعادة شراء. ويعود سبب زيادة دخل العمولات الخاصة من البنوك والمؤسسات المالية وفي بين العامين ٢٠١١م و٢٠١٢م بشكل رئيسي إلى زيادة في إيداعات أسواق المال من ٧,٢٩٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٩,٠٩٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. أما في الفترة ما بين ١ يناير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، فقد تقلص الدخل على إثر هبوط ودائع سوق المال إلى ٢,٥٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

يتحقق دخل العمولات الخاصة الناتجة عن الإستثمارات في المقام الأول من أوراق مالية ذات دخل ثابت والتي يُصنف معظمها بأنها مقتناة بالتكلفة المطفأة.

انخفض دخل العمولات الخاصة الناتجة عن الاستثمار الإستثمارات بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٣,١% ما بين ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي لإستراتيجية البنك في إعادة استثمار السيولة الزائدة في سندات خزينة قصيرة الأجل وذلك لدعم نمو محفظات قروض الأفراد والشركات. وبالنسبة للفترة ما بين ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، فقد انخفضت الأوراق المالية الحكومية (التي تشمل سندات الخزينة) من ٤٨,٨٤٨ مليون ريال سعودي إلى ٣٤,١٢٠ مليون ريال سعودي.

زاد دخل العمولات الخاصة بالبنك من خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤م بمقدار ٩,٤% مقارنة بالنصف الأول من العام ٢٠١٣م ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى دخل العمولات الخاصة من قروض الأفراد ودخل العمولات الخاصة الناتجة عن الاستثمار والتي نمت بمقدار ١٢,٥% و ١٣,٩% على التوالي.

٦ - ٥ - ٣ دخل العمولات الخاصة من قروض مجموعة مصرفية الأفراد - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٤-٦: دخل العمولات الخاصة من قروض مجموعة مصرفية الأفراد - البنك الأهلي التجاري

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتبهة يونيو ٢٠١٤م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتبهة يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	التغير السنتي ١١' - ١٢'	التغير السنتي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنتي المنتف ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	معدل النمو السنتي المنتف ٢٠١١م - ٢٠١٣م
التمويل الشخصي	٢,٤٩٢	٢,٤٢١	٢,٣٤٦	١,٢٨٧	١,٢٤٦	(٢,٨)٪	(٣,١)٪	٣,٣٪	(٣,٠)٪
التمويل الإيجاري للمركبات	٣٠٣	٢٩١	٣٦٤	٢٢٨	١٦٩	(٤,٠)٪	٢٥,١٪	٢٤,٩٪	٩,٦٪
بطاقات الائتمان	٣٢٧	٣١٨	٣٣٦	١٧٧	١٥٨	(٢,٨)٪	٥,٧٪	١٢,٠٪	١,٤٪
التمويل العقاري	٥٨	١٢٤	٢٦٦	٣٠٤	١١٦	١١٣,٨٪	١١٤,٥٪	٧٥,٩٪	١١٤,٢٪
الخدمة البنكية الخاصة	٦٢	٤٩	٥٠	٣٤	٢٤	(٢١,٠)٪	٢,٠٪	٣٩,٣٪	(١٠,٢)٪
أخرى	٤٥	١٤	٦	٢	٣	(٦٨,٩)٪	(٥٧,١)٪	(٤١,٢)٪	(٦٣,٥)٪
إجمالي دخل العمولات الخاصة	٣,٢٨٧	٣,٢١٧	٣,٣٦٨	١,٩٣٢	١,٧١٧	(٢,١)٪	٤,٧٪	١٢,٥٪	١,٢٪

المصدر: ادارة البنك الأهلي التجاري

ظل دخل العمولات الخاصة للمجموعة المصرفية للأفراد ثابتاً بشكل نسبي خلال فترة ما بين عامي ٢٠١١م و٢٠١٣م، حيث حقق معدل نمو سنوي مركب قدره ١,٢٪. (زيادة بمقدار ٨١ مليون ريال سعودي).

بينما شهد دخل العمولات الخاصة من القروض الشخصية هبوطاً في الفترة بين العامين ٢٠١١م و٢٠١٣م (هبوط بمقدار ١٤٦ مليون ريال سعودي) بسبب حدة المنافسة، إلا أن دخل العمولات الخاصة من التمويل العقاري عوض ذلك الهبوط بتحقيق نمو مضاعف في كل من ٢٠١٢م و٢٠١٣م (محققاً إجمالي زيادة سنوية مقدارها ٢٠٨ مليون ريال سعودي بين ٢٠١١م و٢٠١٣م).

المصدر الرئيسي لدخل العمولات الخاصة من التمويل الشخصي هو قروض التيسير المقدمة للأفراد فيما يؤثر السوق جذرياً على نسب العمولات الخاصة. على الرغم من نمو محفظة التمويل الشخصي بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١٨,٦٪ في الفترة ما بين ٢٠١١م و٢٠١٣م، إلا أن دخل العمولات الخاصة من هذه المحفظة شهد هبوطاً بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٢,٠٪ في نفس الفترة بسبب حدة المنافسة في السوق.

هبوط دخل العمولات الخاصة من التمويل الإيجاري للمركبات خلال العام ٢٠١٢م مقارنة بالعام ٢٠١١م بسبب انخفاض العوائد نتيجة للمنافسة وإصدار قروض بقيمة أقل فردياً، بحكم ازدياد الطلب على تمويل المركبات الأصغر حجماً. وفي العام ٢٠١٣م، عاد دخل العمولات الخاصة من التمويل الإيجاري للمركبات للارتفاع بسبب زيادة في العمليات نتيجة للاستفادة من العلاقات مع وكلاء توزيع السيارات بحيث يزاول مندوبي المبيعات نشاطهم في صالات العرض إضافة إلى الزيادة في العمولات المدفوعة لمندوبي البيع بهدف تحفيزهم.

يتكون المصدر الرئيسي لدخل العمولات الخاصة من بطاقات الائتمان من ثلاث أنواع رئيسة من بطاقات الائتمان: (١) بطاقة التيسير، المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، (٢) الفرسان وهي عبارة عن شراكة لاسترداد الأميال مع الخطوط السعودية، (٣) أميالي وهي عبارة عن شراكة لاسترداد الأميال مع العديد من شركات الخطوط الجوية بما فيها الخطوط السعودية.

بقي دخل العمولات الخاصة من بطاقات الائتمان ثابتاً بشكل نسبي في الفترة من ١ يناير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (٣١٨ مليون ريال سعودي) مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٣٢٧ مليون ريال سعودي) بسبب استمرار تقارب مستوى الاستخدام في الفترتين. وفي الفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان نمو دخل العمولات الخاصة من بطاقات الائتمان بسبب زيادة في حجم محفظة بطاقات الائتمان واستخدامها.

ارتفع دخل العمولات الخاصة من التمويل العقاري بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١٢,٥٪ خلال الفترة ما بين عامي ٢٠١١م و٢٠١٣م، ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى مضاعفة جهود البنك لإنماء هذه المحفظة في ضوء اقرار مجلس الوزراء بالملكة نظام الرهن العقاري في شهر يوليو من عام ٢٠١٢م، والذي ما زال بصدد التعديل. وقد نتج هذا النمو المضاعف من زيادة في محفظة التمويل العقاري بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١٣٧,٦٪ في الفترة ما بين العامين ٢٠١١م و٢٠١٣م.

زاد دخل العمولات الخاصة بالبنك من قروض الأفراد في الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بمقدار ١٢,٥٪ مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، ويعود هذا النمو بشكل رئيسي لزيادة عامة في محفظة قروض الأفراد (التي زادت بمقدار ١٩,٨٪). وقد ساهم دخل العمولات الخاصة من التمويل العقاري الذي زاد بدوره بمقدار ٨٨ مليون ريال سعودي، والتمويل الإيجاري للمركبات الذي زاد بمقدار ٥٩ مليون ريال سعودي، بالزيادة في ارتفاع دخل العمولات الخاصة من قروض الأفراد على مدار نفس الفترة.

٦ - ٥ - ٤ دخل العمولات الخاصة من قروض مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٥-٦: دخل العمولات الخاصة من قروض مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	فترة الستة أشهر مراجعة المنتتهية يوليو ٢٠١٤م	فترة الستة أشهر غير مراجعة المنتتهية يوليو ٢٠١٣م	التغير السنتي ١١' - ١٢'	التغير السنتي ١٢' - ١٣'	التغير السنتي ١٣' - ١٤'	معدل النمو السنتي الركب ١١' - ١٣'
الخدمات المصرفية الشاملة	١,١١٨	١,٢٠٢	١,١٩٥	٤٩٢	٤٨٣	٧,٥٪	(٠,٦٪)	١,٩٪	٣,٤٪
مصرفية الشركات	٣٧٤	٤٨٥	٥١٩	١٦٤	١٤٣	٢٩,٧٪	٧,٠٪	١٤,٧٪	١٧,٨٪
الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٤٦	٣٧٢	٥١٨	٢٣٦	١٧٤	٥١,٢٪	٣٩,٢٪	٣٥,٦٪	٤٥,١٪
التمويل المتخصص	-	١٠	٢٥٨	٥٠٦	٤٢٦	لا ينطبق	٢٤٨٠,٠٪	١٨,٨٪	لا ينطبق
هيكل التمويل	٧٧	٨٥	٢٢٩	٤٢	١٨١	١٠,٤٪	١٦٩,٤٪	(٧٦,٨٪)	٧٢,٥٪
المؤسسات المالية	٢٧	٦٨	٦٥	٣٧	٣٥	١٥١,٩٪	(٤,٤٪)	٥,٦٪	٥٥,٢٪
أخرى	٢٨	١٤	-	٣	-	(٥٠,٠٪)	(١٠٠,٠٪)	لا ينطبق	٠,٠٪
إجمالي دخل العمولات الخاصة	١,٨٧٠	٢,٢٣٦	٢,٧٨٤	١,٤٧٨	١,٤٤٣	١٩,٦٪	٢٤,٥٪	٢,٤٪	٢٢,٠٪

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

على مدار ٢٠١٢م و٢٠١٣م، قامت المجموعة المصرفية للشركات بإعادة هيكلة تقسيم الإدارات على النحو الوارد في القسم ٧-٧-د-٢. وبناء عليه فلا تصح مقارنة الأرقام بين الإدارات في ٢٠١٢م مقابل ٢٠١٣م فيما يتصل بإدارات المصرفية الشاملة ومصرفية الشركات والخدمات البنكية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وهيكل التمويل.

نتج النمو في دخل العمولات الخاصة لمجموعة مصرفية الشركات خلال الفترة ما بين ٢٠١١م و٢٠١٢م (١٩,٦٪) عن النمو في محفظة قروض مجموعة مصرفية الشركات (من ٧٤,٨٧١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٨٩,٠٧٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م) على مستوى جميع الإدارات باستثناء دائرة هيكل التمويل والتي انخفضت محفظتها نتيجة لشطب حسابات ثلاثة من عملائها.

خلال العام ٢٠١٣م، زاد دخل العمولات الخاصة لمجموعة مصرفية الشركات بمقدار ٢٤,٥٪، بالمقارنة مع العام ٢٠١٢م، على اثر الزيادة في محفظة القروض لتصل إلى ٩٧,٤٥٩ مليون ريال سعودي.

زاد دخل العمولات الخاصة لمجموعة مصرفية الشركات خلال الفترة ما بين عامي ٢٠١١م و٢٠١٣م بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٢٢,٠٪ ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى الزيادة في محفظة قروض الشركات بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١٤,١٪ (من ٧٤,٨٧١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٩٧,٤٥٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م).

زاد دخل العمولات الخاصة بالبنك من قروض الشركات خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤م بمقدار ٢,٤٪ بالمقارنة مع النصف الأول من العام ٢٠١٣م ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (التي حققت نمو في دخل العمولات الخاصة قدره ٦٢ مليون ريال سعودي) والتمويل المتخصص (الذي حقق نمو قدره ٨٠ مليون ريال سعودي). وقد قابل هذا النمو انخفاض في قروض دائرة هيكل التمويل (انخفاض قدره ١٣٩ مليون ريال سعودي) على اثر عدم وجود أنشطة إعادة هيكلة خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤م بنفس حجم تلك في النصف الأول من العام ٢٠١٣م.

٦ - ٥ - ٢ مصاريف العمولات الخاصة

٦ - ٥ - ٢ - ١ مصاريف العمولات الخاصة بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٦: مصاريف العمولات الخاصة بحسب البنك والشركات التابعة

معدل النمو السنوي المركب - ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
١٢,٣٪	٢٢,٨٪	٤,٨٪	٢٠,٤٪	٦٦٣	٨٨٠	١,٣٨٧	١,٣٢٤	١,١٠٠	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
(١٩,٤)٪	(١٤,٥)٪	(٦٠,٣)٪	٦٣,٦٪	٢١٤	١٨٣	٣٢٨	٨٢٦	٥٠٥	البنك الأهلي التجاري
٣,٤٪	٢١,٣٪	(٢٠,٢)٪	٣٤,٠٪	٨٧٧	١,٠٦٣	١,٧١٥	٢,١٥٠	١,٦٠٥	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	(١٢)	٤	(٢)	(١٣)	(١)	تعديلات التوحيد
٣,٣٪	٢٣,٤٪	(١٩,٨)٪	٣٣,٢٪	٨٦٥	١,٠٦٧	١,٧١٣	٢,١٣٧	١,٦٠٤	الإجمالي بعد التوحيد

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

تمثل مصاريف العمولات الخاصة بشكل أساسي الدفعات المقدمة للعملاء أصحاب الودائع لأجل عند البنك وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

زادت مصاريف العمولات الخاصة في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمقدار ٢٠,٤٪ خلال الفترة ما بين عامي ٢٠١١م و٢٠١٢م وبمقدار ٤,٨٪ خلال الفترة ما بين عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، بشكل رئيسي لتحويل في مكونات التمويل تجاه القروض على شكل سندات قصيرة الأجل صدرت في ٢٠١٢م وقروض مضمونة صدرت لأول مرة في العام ٢٠١٣م.

انخفضت مصاريف العمولات الخاصة بالبنك بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١٩,٤٪ في الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى إنتقال بعض الحسابات من ودائع لأجل إلى ودائع لا تخضع للعمولات الخاصة. في ٢٠١٢م، سدد البنك مصروفات العمولات الخاصة لحسابات جارية مما أدى إلى زيادة بمقدار ٦٣,٦٪ في الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. ولأن هذه المدفوعات لم تسدد في الفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، فقد انخفضت مصاريف العمولات الخاصة بمقدار ٦٠,٣٪.

زادت مصاريف العمولات الخاصة للمجموعة في الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بمقدار ٢٣,٤٪ مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م مدفوعة ببنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بسبب زيادة حجم الودائع لديه (من ٢٦,١١٥ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م إلى ٣٠,٤٢٩ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م).

٦ - ٥ - ٣ صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٧: صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بحسب البنك والشركات التابعة

معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
١٢,١٪	(٢,٨٪)	٨,٩٪	١٥,٥٪	١,١٠٣	١,٠٧٢	١,٩٧٧	١,٨١٦	١,٥٧٢	البنك الأهلي التجاري
١٠,٦٪	(٥,٤٪)	١١,٤٪	٩,٧٪	٢٨٨	٢٧٣	٥٦٦	٥٠٨	٤٦٣	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١,١٪	٤٢,٨٪	(٢٥,٣٪)	٣٦,٧٪	٢٥٩	٣٧٠	٤٧٦	٦٣٧	٤٦٦	أخرى *
٩,٩٪	٣,٩٪	٢,٠٪	١٨,٤٪	١,٦٥٠	١,٧١٥	٣,٠١٩	٢,٩٦١	٢,٥٠١	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١	-	-	(١)	(١٩)	تعديلات التوحيد
١٠,٣٪	٣,٨٪	٢,٠٪	١٩,٣٪	١,٦٥٢	١,٧١٥	٣,٠١٩	٢,٩٦٠	٢,٤٨٢	الإجمالي بعد التوحيد

* الرسوم الأخرى المتعلقة بشركة الأهلي المالية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

يتضمن الدخل من رسوم الخدمات البنكية الرسوم التي يدفعها العملاء وتتعلق بالتمويل داخل قائمة المركز المالي (الرسوم الإدارية بشكل أساسي على القروض الشخصية والرسوم السنوية لبطاقات الائتمان) وخارج قائمة المركز المالي (خطابات الاعتماد والضمانات البنكية) والتي يقدمها البنك وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

كان البنك المصدر الرئيسي لهذه الرسوم - ٦٣,٢٪ في المتوسط - من إجمالي دخل الرسوم على مدار الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يليه بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بنسبة ١٧,٦٪.

٦ - ٥ - ٣ صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٨: صافي الدخل من رسوم الخدمات البنكية بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ١١' - ١٢'	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
١٨,٠٪	٢,٠٪	١٦,٦٪	١٩,٤٪	٧٠٨	٧٢٢	١,٢٠٦	١,٠٣٤	٨٦٧	التمويل والإقراض
٠,٠٪	(٩,٥٪)	٠,٠٪	لا ينطبق	٢٩٠	٢٦٣	٥٤١	٥٤١	-	التمويل التجاري
٠,٥٪	٢٠,٠٪	٥,٨٪	(٤,٥٪)	١٢١	١٤٦	٢٤٧	٢٣٣	٢٤٤	بطاقات الائتمان
٣,٥٪	(١٠٢,٠٪)	١,٩٪	٥,١٪	٤٠	(١)	٨٥	٨٣	٧٩	خدمات إدارة الاستثمار

الدخل من الرسوم:

معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ١١' - ١٢'	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
١,١%	(٩٨,٩%)	(٣٩,٧%)	٦٩,٥%	١٦	٠	٢٥	٤٢	٢٥	وساطة الأسهم
(٧٤,٢%)	٧٧٧,٨%	(١٣,١%)	(٩٢,٤%)	١٤	١١٩	٥٢	٥٩	٧٧٨	أخرى
٤,٠%	٥,٠%	٨,٢%	٠,٠%	١,١٨٨	١,٢٤٨	٢,١٥٥	١,٩٩٣	١,٩٩٢	الإجمالي
(٢٤,٨%)	١٠٦,٥%	٠,٨%	(٥٧,٨%)	(٨٥)	(١٧٦)	(١٧٨)	(١٧٧)	(٤٢٠)	الرسوم ومصروفات العمولات
١٢,١%	(٢,٨%)	٨,٩%	١٥,٥%	١,١٠٣	١,٠٧٢	١,٩٧٧	١,٨١٦	١,٥٧٢	الدخل من الرسوم من الخدمات المصرفية البنكية

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

يمثل الدخل من رسوم الخدمات البنكية مصدر مستقل عن دخل العمولات الخاصة. وقد زاد الدخل من الرسوم بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١,١٪ خلال الفترة ما بين ٢٠١١م و٢٠١٣م، ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى النمو في أنشطة البنك داخل وخارج قائمة المركز المالي.

ينشأ معظم دخل الرسوم من رسوم التمويل والإقراض والتي تمثل الرسوم الإدارية التي يدفعها العملاء عند حصولهم على قروض تمويل شخصي أو التمويل الإيجاري للمركبات أو التمويل العقاري. وتدفع هذه الرسوم الإدارية مرة واحدة وهي تتعلق بالقروض الصادرة حديثاً كل سنة.

يمثل التمويل التجاري الرسوم المكتسبة من الالتزامات ومخصصات الطوارئ المتعلقة بالائتمان والتي تتألف بشكل أساسي من خطابات الاعتماد والضمانات وإقرارات القبول والالتزامات بتقديم الائتمان. في الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تم تصنيف التمويل التجاري (مقداره ٤٦٤ مليون ريال سعودي) كجزء من بند "أخرى".

تتألف رسوم بطاقات الائتمان في المقام الأول من الرسوم السنوية التي يدفعها العملاء لتجديد بطاقات الائتمان الخاصة بهم بحيث تختلف القيمة المدفوعة باختلاف نوع البطاقة. وتمثل رسوم القيام بمعاملات على البطاقة ورسوم السحب النقدي فئات دخل الرسوم الأخرى لبطاقات الائتمان.

تمثل رسوم إدارة الاستثمار تقسيماً للإيرادات بين البنك وشركة الأهلي المالية على الرسوم من صناديق شركة الأهلي المالية. في السابق، شارك البنك أيضاً في رسوم وساطة أسهم شركة الأهلي المالية في تداول. وبداية من ١ يناير ٢٠١٤م، توقفت المشاركة في الرسوم بما أدى إلى وقف تسجيل هذه الرسوم في الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

انخفض دخل البنك من رسوم الخدمات المصرفية في الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بواقع ٢,٨٪، مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، ويرجع ذلك في الأساس إلى توقف مشاركة الرسوم مع شركة الأهلي المالية وانخفاض نشاط التمويل التجاري في النصف الأول من عام ٢٠١٤م.

٦ - ٥ - ٤ رواتب ومصاريف الموظفين

٦ - ٥ - ٤ - ١ رواتب ومصاريف الموظفين بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٩: رواتب ومصاريف الموظفين بحسب البنك والشركات التابعة

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م
البنك الأهلي التجاري	١,٧٤٦	١,٨٢٠	٢,١٦٨	١,١٥٧	١,٠٩٤	٤,٢%	١٩,١%	٥,٧%	١١,٤%
تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	٥٠٨	٥٤١	٦٠٤	٣١٧	٣٠٤	٦,٥%	١١,٦%	٤,٠%	٩,٠%
أخرى*	٢٢٦	٢٣٤	٢٣٣	١١٠	١٢٩	٣,٥%	(٠,٤)%	(١٤,٤)%	١,٥%
الإجمالي	٢,٤٨٠	٢,٥٩٥	٣,٠٠٥	١,٥٨٤	١,٥٢٨	٤,٦%	١٥,٨%	٣,٧%	١٠,١%

* الرواتب الأخرى التي تتعلق بشركة الأهلي المالية وشركة التنمية العقارية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

ارتفعت الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ١٠,١% خلال الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م يعود ذلك بشكل رئيسي إلى زيادات الرواتب في البنك الأهلي التجاري وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، بينما استقرت تكاليف العاملين لشركة الأهلي المالية في الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٢م إلى ١ يناير ٢٠١٣م بفعل انخفاض عدد الموظفين. وقد استقرت التكاليف الخاصة بالرواتب والموظفين إلى حد ما في الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، حيث كانت زيادات الرواتب في البنك الأهلي التجاري وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي يقابلها تخفيض الرواتب في الشركات التابعة الأخرى.

وكان ارتفاع الرواتب في البنك الأهلي التجاري وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي نتيجة توسع شبكة الفروع لكلا البنكين.

٦ - ٥ - ٤ - ٢ رواتب ومصاريف الموظفين بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-١٠: رواتب ومصاريف الموظفين بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	معدل النمو السنوي المركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م
الراتب الأساسي	٧٨٠	٧٦١	٨٣٠	٤٥٨	٤٠٢	(٢,٤)%	٩,١%	١٤,٠%	٣,٢%
مكافآت	٢٧٦	٢٨٥	٣٩٧	١٨٩	١٨٤	٣,٣%	٣٩,٣%	٢,٣%	١٩,٩%
المنافع الأخرى	٦٩٠	٧٧٤	٩٤١	٥١١	٥٠٨	١٢,٢%	٢١,٦%	٠,٥%	١٦,٨%
الإجمالي	١,٧٤٦	١,٨٢٠	٢,١٦٨	١,١٥٧	١,٠٩٤	٤,٢%	١٩,١%	٥,٨%	١١,٤%

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

تتضمن رواتب ومصاريف الموظفين من مدفوعات ثابتة مباشرة مقدمة للعاملين في البنك بدوام كامل، والتي تتكون من الرواتب الأساسية للاثني عشر شهر، رواتب أساسية إضافية تعادل ثلاث شهور، ولبدلات سكن التي تعادل ثلاث شهور من الراتب الاساسي. كما يقدم البنك أيضاً لموظفيه علاوات سنوية على الراتب الأساسي (وتتفاوت هذه العلاوات من موظف إلى آخر).

وقد انخفضت الرواتب الأساسية بنسبة ٢,٤٪ خلال العام ٢٠١٢م نتيجة دفع مكافآت للموظفين لمرة واحدة وتعادل راتب أساسي لشهرين في عام ٢٠١١م. وقد تسبب ذلك بارتفاع إجمالي المصروفات المتعلقة بالرواتب والموظفين بنسبة ٤,٢٪ فقط في الفترة الممتدة بين العامين ٢٠١١م إلى ٢٠١٢م، على الرغم من علاوات الرواتب والزيادة الإجمالية في عدد الموظفين. وفي عام ٢٠١٣م، ارتفع إجمالي المصروفات المتعلقة بالرواتب والموظفين بنسبة ١٩,١٪ مقارنة بعام ٢٠١٢م، نتيجة التالي: (١) زيادة عدد الموظفين، و(٢) العلاوات على الرواتب، و(٣) الزيادة في مكافآت الموظفين بفعل زيادة صافي الدخل بواقع ٢٠,٨٪ (مقارنة بزيادة صافي الدخل بواقع ٨,٣٪ في عام ٢٠١٢م).

وقد ارتفعت نفقات البنك الأهلي التجاري المتعلقة بالرواتب والموظفين بواقع ٥,٨٪ في الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م نتيجة الزيادة في عدد الموظفين بشكل أساسي.

٦ - ٥ - ٥ - ٥ مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٦ - ٥ - ٥ - ١ مصروفات عمومية وإدارية أخرى بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-١١: مصروفات عمومية وإدارية أخرى بحسب البنك والشركات التابعة

معدل النمو السنوي لمركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
٩,٠٪	٢,٥٪	(١,١)٪	٢٠,١٪	٥٠٤	٥٣٨	١,١٥٠	١,١٦٣	٩٦٨	البنك الأهلي التجاري
٢٩,٥٪	١٦,١٪	٢٤,٤٪	٣٤,٧٪	٦١	١٥٩	٢٨٠	٢٢٥	١٦٧	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٠,٠٪	(١,٤)٪	(٩,٤)٪	١٠,٤٪	١٣٧	٣٩	١٢٥	١٣٨	١٢٥	أخرى*
١١,١٪	٤,٩٪	١,٩٪	٢١,١٪	٧٠٢	٧٣٦	١,٥٥٥	١,٥٢٦	١,٢٦٠	الإجمالي

* المصروفات الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية وشركة التنمية العقارية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

تمثل النفقات العمومية والإدارية جميع التكاليف غير المغطاة في النفقات المتعلقة بالموظفين أو أماكن العمل. تمثل المصاريف العمومية والإدارية التابعة للبنك المكون الرئيسي للمصاريف العمومية والإدارية التابعة للمجموعة.

تتألف النفقات العمومية والإدارية الأخرى بشكل رئيسي من أتعاب تخصص الإستعانة بالخدمات الخارجية ومصاريف الاتصالات وأجهزة الكمبيوتر ومعلوماتية بالإضافة إلى رسوم استشارية. وقد ارتفعت النفقات العمومية والإدارية للبنك في عام ٢٠١٢م بنسبة ٢٠,١٪ نتيجة المشاريع الاستشارية الخاصة بتقنية المعلومات وتنفيذها. في عام ٢٠١٣م، اقتصر الانخفاض في النفقات العمومية والإدارية بنسبة ١,١٪، على الرغم من انتهاء المشروع الاستشاري المتعلق بتقنية المعلومات، وذلك بسبب الارتفاع في تكاليف الاستعانة بخدمات خارجية وتكلفتها ٥٦ مليون ريال سعودي.

٦ - ٥ - ٢ النفقات العمومية والإدارية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-١٢: النفقات العمومية والإدارية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

معدل النمو السنوي لمركب ٢٠١١م - ٢٠١٣م	التغير السنوي النصف الأول من عام ٢٠١٣م - ٢٠١٤م	التغير السنوي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م	التغير السنوي ٢٠١١م - ٢٠١٢م	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣م غير مراجعة	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤م مراجعة	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
١٦,٨%	١١,٠%	٢١,١%	١٢,٧%	١٣٩	١٥٤	٣٢٢	٢٦٦	٢٣٦	الاستعانة بخدمات خارجية
٩,٣%	(٦٠,٩%)	٥,٦%	١٣,٢%	٦٩	٢٧	٢٢٧	٢١٥	١٩٠	الاتصالات
١٧,٩%	٨٧,٧%	٣٤,٢%	٣,٥%	١١٨	٢٢٢	١٩٦	١٤٦	١٤١	مصاريف معلوماتية
٨,٢%	(٢٩,٥%)	(٢٩,٥%)	٦٦,٠%	١٨	١٣	١٧٢	٢٤٤	١٤٧	النفقات الاستشارية
(٧,٣%)	٥٦,١%	(٢٣,٠%)	١١,٥%	٢٤	٣٨	٦٧	٨٧	٧٨	نفقات التسويق
(٢,٩%)	(٤٥,٦%)	(١٩,٠%)	١٦,٥%	١٥٧	٨٥	١٦٦	٢٠٥	١٧٦	مصروفات أخرى
٩,٠%	٢,٥%	(١,١%)	٢٠,١%	٥٢٥	٥٣٨	١,١٥٠	١,١٦٣	٩٦٨	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

تشكل مصاريف الاستعانة بخدمات خارجية النسبة الأكبر من النفقات العمومية والإدارية الأخرى للبنك. وتتضمن هذه التكاليف خدمات متنوعة (مراكز الاتصال، ووكالات تحصيل الديون، وخدمات السكرتارية) بجانب خدمات أخرى. وقد ازدادت هذه الاعباب سنوياً وفقاً للتوسع العام للبنك.

كما تتألف النفقات الخاصة بالاتصالات بشكل رئيسي من نفقات الهاتف، والخطوط المؤجرة، وأجهزة نقل المعلومات بين المصارف، وقد ارتفعت هذه النفقات بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ٩,٣٪، تماشيًا مع التوسع في ماكينات الصراف الآلي وشبكة الفروع.

كما تتألف مصاريف معلوماتية بشكل رئيسي من اعباب صيانة البرامج والأجهزة، كترخيص البرامج، وقواعد البيانات، وأمن تقنية المعلومات وجدران حماية.

كما تتألف النفقات الاستشارية بشكل رئيسي من رسوم الاستشارات المعلوماتية. وتتقلب هذه النفقات حسب مدى متطلبات البنك للاستعانة بهذه الخدمات الاستشارية ومدة تطبيقها. وقد زادت قيمة الاعباب المتعلقة بالاستشاريين، نتيجة المشروع الاستشاري المتعلق بتقنية المعلومات الذي بدأ في عام ٢٠١٢م وانتهى خلال عام ٢٠١٣م.

كما قد ارتفعت النفقات العمومية والإدارية الأخرى للبنك بنسبة ٢,٥٪ خلال الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م مقارنة بالفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، حيث إن الانخفاض في النفقات المتعلقة بالاتصالات والاستشارات قد عادله الارتفاع في النفقات المتعلقة بالاستعانة بخدمات خارجية ومصاريف المعلوماتية.

٦ - ٥ - ٦ مخصص خسائر الائتمان

٦ - ٥ - ٦ - ١ مخصص خسائر الائتمان حسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-١٣: مخصص خسائر الائتمان بحسب البنك والشركات التابعة

معدل النمو السنوي	التغير السنوي	التغير السنوي	التغير السنوي	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٣	فترة الستة أشهر المنتهية يونيو ٢٠١٤	٢٠١٣م مراجعة	٢٠١٢م مراجعة	٢٠١١م مراجعة	ملايين الريالات السعودية
لركب	النصف الأول من عام ٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	يونيو ٢٠١٣	يونيو ٢٠١٤				
(١٧,٢)٪	(٩٦,٦)٪	(٤٨,٨)٪	٣٣,٩٪	٢٦٠	٩	٥٥٨	١,٠٨٩	٨١٣	البنك الأهلي التجاري
١٤,٩٪	(٤١,٠)٪	(٣٨,٣)٪	١١٤,١٪	١٧٣	١٠٢	٢٤٣	٣٩٤	١٨٤	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
(١٠,٤)٪	(٧٤,٤)٪	(٤٦,٠)٪	٤٨,٧٪	٤٣٢	١١١	٨٠١	١,٤٨٣	٩٩٧	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	(١٦)	٣	(٦)	(٤٧)	٣٦	تعديلات التوحيد
(١٢,٣)٪	(٧٢,٧)٪	(٤٤,٦)٪	٣٩,٠٪	٤١٦	١١٤	٧٩٥	١,٤٣٦	١,٠٣٣	الإجمالي بعد التوحيد

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

يمثل مخصص خسائر الائتمان مخصصات للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة، ناقص استردادات المبالغ التي تم حسمها مسبقاً. وقد ارتفع مخصص خسائر الائتمان في الفترة الممتدة بين العامين ٢٠١١م و٢٠١٢م بنسبة ٣٩,٠٪، ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى قيام إدارة الخدمات المصرفية الشاملة لدى البنك بتكوين مخصصات خسائر بلغت ٥٥٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م، كما قد قام بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمضاعفة مخصص خسائر الائتمان لديه خلال عام ٢٠١٢م.

هذا وقد انخفض مخصص خسائر الائتمان في عام ٢٠١٣م بنسبة ٤٤,٦٪، نتيجة انخفاض مخصص خسائر الائتمان بكل من البنك وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. فقد انخفض مخصص خسائر الائتمان في البنك من ٨٩١,٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م إلى ٥٥٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م جراء (١) الانخفاض في مخصصات الخسائر الائتمانية العامة (محفظة) (٤٢٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م مقارنة بـ ٤١٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م) حيث لم يكن هناك تدهورات كبيرة في تصنيفات مخاطر العملاء و(٢) الانخفاض في المخصصات الخاصة. بالإضافة إلى انخفاض مخصص خسائر الائتمان في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

كما قد انخفض مخصص خسائر الائتمان للفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بنسبة ٧٢,٧٪ مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، بسبب انخفاض المخصصات خسائر الائتمان في البنك (حيث بلغت ٢٦٠ مليون ريال سعودي في الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، مقابل مبلغ ٩ مليون ريال سعودي في الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م).

٦ - ٥ - ٧ مكونات قائمة الدخل الأخرى

تشتمل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على جميع استثمارات صناديق التحوط المدارة بواسطة البنك، بشكل مباشر وغير مباشر، والتي يجري تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة. ويشتمل الدخل والخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وتفاوتت من عام إلى آخر بناءً على أداء الصناديق.

وقد انقسم دخل المتاجرة تقريباً بالتساوي خلال الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى: (١) التغيرات الحادثة في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة لأغراض التداول و(٢) أرباح وخسائر عمليات على قطع لعملاء أجنبية.

ويمثل دخل عوائد الاسهم توزيعات الأرباح الناتجة من محفظة أسهم البنك. وقد ظلت محفظة الأسهم مستقرة إلى حد ما على مدار الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، وبالتالي نتج عنها تدفق مطرد لتوزيعات الأرباح. ان الزيادة الواقعة في عام ٢٠١٢م تعود بشكل رئيسي إلى إضافة استثماراً واحداً جديداً في هذه السنة.

وقد ارتفع دخل العمليات الأخرى في عام ٢٠١٣م مقارنة بالأعوام السابقة ما نتيجة الزيادة في مدفوعات صندوق التنمية العقارية.

كما تتألف الإيجارات ومصاريف المباني من جميع النفقات الخاصة بالفروع وماكينات الصراف الآلي، مثل الإيجارات، والمرافق، وخدمات الأمن. ونظرًا للتوسع في شبكات الفروع وماكينات الصراف الآلي لدى البنك وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، فقد ارتفعت النفقات المتعلقة بالإيجارات ومصاريف المباني بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ١٣,١٪. كما ازدادت شبكة الفروع في الفترة بين ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م بواقع ٣,٣٪.

كما يتضمن بند ضخ العمليات الأخرى الدخل الناتج عن عقود تأمين السيارات والدخل الناتج عن صندوق التنمية العقارية بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن بيع السيارات المستردة وتعديلات السنوات السابقة وغيرها.

٦ - ٦ قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول ٦-١٤: قائمة المركز المالي الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٣١,٤١٧	٣٢,٠٨١	٣٩,٠٩٠	٤٠,٢٩٨	٢٤,٧٠٢	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٢,٧١٥	٢٠,٩١٩	١٤,٨٣١	١٦,٤٠٢	١١,٥٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٩,٣٥٨	١٦٣,٦٣٥	١٢٥,٢٩٤	١١٦,٤٢٨	١٢٠,٤٨٩	استثمارات بالصافي
١٧٨,٢٠٨	٢٠٦,١٩٥	١٨٧,٦٨٧	١٦٣,٤٦١	١٣٥,٢٨٩	قروض وسلف بالصافي
٨٣١	٤٠٨	٨٢٩	٨٣٣	٨٣٩	استثمار في شركات زميلة بالصافي
٢١٦	٨٦١	٢١٦	٢١٩	٢٤٩	عقارات أخرى بالصافي
٢,٤٨٤	٣,٤٣٨	٢,٧٦٢	٢,٥٥٠	٢,٣١٧	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٠٢٣	٨١٨	٨٧٣	١,١٧٢	١,٢٣١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
٦,٥٤٤	٧,١٧٥	٥,٦٩٨	٣,٨٩٧	٤,٥٢١	موجودات أخرى
٣٦٢,٧٩٦	٤٣٥,٥٣٠	٣٧٧,٢٨٠	٣٤٥,٢٦٠	٣٠١,١٩٨	إجمالي الموجودات
٢٤,٢٤٩	٢٦,١٩٨	٢٤,٧٣٥	٢٥,٥٧٤	١٩,٩٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨٨,٠٤٥	٣٤٥,٥٩٧	٣٠٠,٦٠٢	٢٧٣,٥٣٠	٢٣٩,٤٥٨	ودائع العملاء
١,٥١١	٩,٥٠٢	١,٥١١	-	-	سندات دين مصدرة
٧,٣٦٩	٧,٨٧٩	٧,٩٠٦	٦,٧٥٢	٦,٢١٥	مطلوبات أخرى
٣٢١,١٧٤	٣٨٩,١٧٦	٣٣٤,٧٤٤	٣٠٥,٨٥٦	٢٦٥,٦١٣	إجمالي المطلوبات
١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	رأس المال
(١٧٧)	(١٩١)	(١٧٧)	(١٧٧)	(١٧٧)	أسهم خزينة
١٣,٦٢٤	١٥,١٠٣	١٥,١٠٣	١٣,٦٢٤	١٢,١٠٥	احتياطي نظامي
١,٤٨٢	١,٧١٢	١,٣٥٤	١,٨٥٧	١,٩١٨	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
١١,٣٨٢	٧,٩٧٦	٩,٦٩٩	٧,٠٥١	٥,٢٢٧	أرباح مبقاة
-	١,٥٩٦	١,٦٤٦	١,٤٩٦	١,٤٩٦	توزيعات أرباح مقترحة

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
(١,٣٩٩)	(١,٥٨٩)	(١,٦٩١)	(١,١٤٧)	(١,٤٠٤)	احتياطي فرق العملة الأجنبية
٣٩,٩١٢	٤٤,٦٠٧	٤٠,٩٣٤	٣٧,٧٠٤	٣٤,١٦٥	إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
١,٧١٠	١,٧٤٧	١,٦٠٢	١,٧٠٠	١,٤٢٠	حصة غير مسيطرة
٤١,٦٢٢	٤٦,٣٥٤	٤٢,٥٣٦	٣٩,٤٠٤	٣٥,٥٨٥	إجمالي حقوق المساهمين
٣٦٢,٧٩٦	٤٣٥,٥٣٠	٣٧٧,٢٨٠	٣٤٥,٢٦٠	٣٠١,١٩٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
مؤشرات الأداء الرئيسية					
%٨٧,٦	%٨٧,٨	%٨٨,١	%٨٩,٤	%٨٨,٧	نسبة الموجودات المنتجة للعمليات الخاصة إلى إجمالي الموجودات
%٢٧,٤	%٢٦,٣	%٢٣,٩	%٣٠,٧	%٣١,٨	نسبة المطلوبات الخاضعة للعمليات الخاصة إلى إجمالي المطلوبات
%٦١,٩	%٥٩,٧	%٦٢,٤	%٥٩,٨	%٥٦,٥	نسبة القروض إلى الودائع
%٩,٠	%٩,٩	%١٤,٨	%٢٠,٨	%٧,٧	النمو في القروض والسلف
%٥,٣	%١٥,٠	%٩,٩	%١٤,٢	%٤,٥	النمو في ودائع العملاء

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

يلخص هذا القسم اتجاهات المراكز المالية السابقة الرئيسية على مستوى المجموعة الموحدة، حيث يرد أدناه مناقشة مفصلة لجميع المكونات الأساسية للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م.

٦ - ٦ - ١ نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٦ - ٦ - ١ - ١ نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-١٥: نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب الكيان

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٣١,٢٢٥	٣١,٥٤٦	٣٨,٨٢٥	٤٠,٠٨٥	٢٤,٥٥٠	البنك الأهلي التجاري
١٩٢	٥٣٥	٢٦٥	٢١٣	١٥٢	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٣١,٤١٧	٣٢,٠٨١	٣٩,٠٩٠	٤٠,٢٩٨	٢٤,٧٠٢	الإجمالي بعد التوحيد

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، تكون بند النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بشكل أساسي من الأرصدة لدى البنك (٣١,٥٤٦ مليون ريال سعودي). ويتضمن هذا البند بشكل أساسي الوديعة النظامية (١٩,٨٩٢ مليون ريال سعودي) وإيداعات أسواق المال (٥,٨٩٢ مليون ريال سعودي) إضافة إلى النقد في الصندوق (٥,٧٦٢ مليون ريال سعودي). ان هذه البنود مناقشة بشكل مفصل في القسم التالي.

٦ - ٦ - ١ - ٢ نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-١٦: نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٤,٢٥٦	٥,٧٦٢	٤,٨٤٠	٣,٥١٧	٣,٠٩٥	النقد في الصندوق
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:					
١٠,١١١	٥,٨٩٢	١٧,١٨١	٢٢,٠١٧	٧,٦٥٨	ايداعات أسواق المال وحسابات جارية
١٦,٨٥٨	١٩,٨٩٢	١٦,٨٠٤	١٤,٥٥٠	١٣,٧٩٧	وديعة نظامية
٣١,٢٢٥	٣١,٥٤٦	٣٨,٨٢٥	٤٠,٠٨٥	٢٤,٥٥٠	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

يشمل بند النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي التابع للبنك، (١) النقد في الصندوق الذي يمثل النقود المودعة لدى فروع البنك المختلفة والمودعة في الصندوق والخزانات وماكينات الصراف الآلي، (٢) ايداعات أسواق المال وهي اتفاقيات إعادة الشراء العكسية ليوم واحد (□□□□□□) مع مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن أسهم الحكومة السعودية (أي سندات مؤسسة النقد العربي السعودي أو سندات التنمية الحكومية السعودية) أو الأسهم شبه الحكومية (أي الصكوك الصادرة عن مؤسسات مملوكة من الدولة) و(٣) الوديعة النظامية وهي الاحتياطيات الإلزامية التي يتوجب إيداعها لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، وغير المتوفرة لتمويل عمليات البنوك اليومية. وفقا المادة ٧ من قانون مراقبة البنوك والأنظمة، ينبغي أن يمثل هذا الرصيد ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب ٤٪ من الودائع الادخارية والأجلة والودائع الأخرى وخطابات الاعتمادات وخطابات الضمان والأرصدة للبنوك الأجنبية بالريال السعودي.

زاد النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بواقع ١٥,٥٣٥ مليون ريال سعودي من ٢٤,٥٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م إلى ٤٠,٠٨٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، وهي ناتجة عن الزيادة في ايداعات أسواق المال بواقع ١٤,٣٥٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة أعلاه من ٧,٦٥٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م إلى ٢٢,٠١٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. وقد نتجت الزيادة في ايداعات أسواق المال إلى مستويات السيولة العالية المتأتية من إستراتيجية المجموعة للاستحواذ على الودائع.

تراجع النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بواقع ١,٢٦٠ مليون ريال سعودي من ٤٠,٠٨٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م إلى ٣٨,٨٢٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ويرجع هذا في المقام الأول إلى الانخفاض في ايداعات أسواق المال بواقع ٨٣٦,٤ مليون ريال سعودي من ٢٢,٠١٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م إلى ١٧,١٨١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وقد نتج هذا التراجع في ايداعات أسواق المال عن إعادة توظيف تلك المبالغ لتمويل النمو في محفظات القروض والاستثمار.

تراجع النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بواقع ٧,٢٧٩ مليون ريال سعودي من ٣٨,٨٢٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م إلى ٣١,٥٤٦ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ويرجع هذا في المقام الأول إلى الانخفاض الحاصل ايداعات أسواق المال بواقع ٢٨٩,١١ مليون ريال سعودي من ١٧,١٨١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م إلى ٥,٨٩٢ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م. وقد نتج هذا التراجع في ايداعات أسواق المال عن إعادة توظيف نسبة من الرصيد في سندات مؤسسة النقد العربي السعودي الطويلة الأجل وغيرها من الاستثمارات.

٦ - ٦ - ٢ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٦ - ٦ - ٢ - ١ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الكيان

الجدول ٦-١٧: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب البنك والشركات التابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٧,٢٩٤	١٠,٦٠٦	٧,٧٧٣	٦,١١٨	٣,١٩٨	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٥,٤٨٧	١٠,٢٥٩	٦,٩٤٨	١٠,٣٦٧	٨,٣١٠	البنك الأهلي التجاري
٦٤	١١٣	١٢٧	٦٩	٥٣	أخرى *
١٢,٨٤٥	٢٠,٩٧٨	١٤,٨٤٨	١٦,٥٥٤	١١,٥٦١	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
(١٣٠)	(٥٩)	(١٧)	(١٥٢)	-	تعديلات التوحيد
١٢,٧١٥	٢٠,٩١٩	١٤,٨٣١	١٦,٤٠٢	١١,٥٦١	الإجمالي بعد التوحيد

* البنود الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية وشركة التنمية العقارية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تمثل الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية إلى كل من:

(١) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (١٠,٦٠٦ مليون ريال سعودي): يتضمن هذا البند بشكل أساسي الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي التركي.

(٢) البنك (١٠,٢٥٩ مليون ريال سعودي): يتضمن هذا البند بشكل أساسي ايداعات أسواق المال (٨,٤٦٠ مليون ريال سعودي) والحسابات الجارية (١,٧٩٩ مليون ريال سعودي) لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

٦ - ٦ - ٢ - ٢ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

الجدول ٦-١٨: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢,٧٣٤	٤,٨٥٧	٢,٦٦٩	٢,٥٣٦	١,٨٩٥	حسابات جارية
٤,٥٦٠	٥,٧٤٩	٥,١٠٤	٣,٥٨٢	١,٣٠٣	ايداعات أسواق المال
٧,٢٩٤	١٠,٦٠٦	٧,٧٧٣	٦,١١٨	٣,١٩٨	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

تألفت أرصدة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من حسابات جارية تمثل ودائع لا تنتج أي عمولات خاصة من البنوك وايداعات أسواق المال التي تمثل التمويل قصير الأجل المقدم للبنوك التركية المحلية والبنوك الدولية لأغراض تحويل الأموال فضلاً عن مبلغ الوديعة الائزامية لدى البنك المركزي التركي.

زادت أرصدة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بواقع ٢,٩٢٠ مليون ريال سعودي من ٣,١٩٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٦,١١٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وهذه الزيادة ناتجة بشكل جزئي عن الزيادة في ايداعات أسواق المال بواقع ٢,٢٧٩ مليون ريال سعودي من ١,٣٠٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣,٥٨٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وبشكل جزئي عن الحسابات

الجارية التي زادت بواقع ٦٤١ مليون ريال سعودي من ١,٨٩٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢,٥٣٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. قد نتجت هذه الزيادة الكبيرة في الوديعة الالتزامية لدى البنك المركزي التركي عن الزيادة في الودائع.

زادت أرصدة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بواقع ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي من ٦,١١٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٧,٧٧٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وهذه الزيادة ناتجة في المقام الأول عن الزيادة في ايداعات أسواق المال بواقع ١,٥٢٢ مليون ريال سعودي من ٣,٥٨٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٥,١٠٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد كانت زيادة النسبة المئوية في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى متوازنة مع الزيادة في إجمالي الموجودات خلال الفترة ذاتها.

زادت أرصدة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بواقع ٢,٨٣٣ مليون ريال سعودي، من ٧,٧٧٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ١٠,٦٠٦ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهذه الزيادة ناتجة في المقام الأول عن الزيادة في الحسابات الجارية بواقع ٢,١٨٨ مليون ريال سعودي من ٢,٦٦٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٤,٨٥٧ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وقد كانت زيادة النسبة المئوية في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى متوازنة مع الزيادة في إجمالي الموجودات خلال الفترة ذاتها.

٦-٦-٢-٣ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-١٩: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١,٠٩٦	١,٧٩٩	١,٦٩٠	١,٢٨٤	١,٠١٤	حسابات جارية
٤,٣٩١	٨,٤٦٠	٥,٢٥٨	٩,٠٨٣	٧,٢٩٦	ايداعات أسواق المال
٥,٤٨٧	١٠,٢٥٩	٦,٩٤٨	١٠,٣٦٧	٨,٣١٠	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

تألفت أرصدة البنك لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من (١) حسابات جارية تمثل الودائع التي لا تنتج أي عموالات خاصة من البنوك و(٢) ايداعات أسواق المال التي تمثل التمويل قصير الأجل المقدم للبنوك السعودية المحلية وبنوك دول مجلس التعاون الخليجي والبنوك الدولية.

تقلبت الأرصدة خلال الفترة قيد التحليل مدفوعة إلى حد كبير بالتقلبات في ايداعات أسواق المال خلال الفترة نفسها. وتعد الفترة القصيرة والتغيير المستمر في الطلب على هذا التمويل من جانب المشاركين في السوق السبب الرئيسي وراء هذا التقلب.

على الرغم من ذلك، نتجت الزيادة الإجمالية في الأرصدة من ٨,٣١٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١٠,٢٥٩ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م فائض السيولة المتأتية من الإستراتيجية الناجحة للاستحواذ على الودائع واستثمارها مع البنوك الأخرى نظراً لزيادة العوائد التي تقدمها هذه البنوك مقارنة بالودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦-٦-٣ استثمارات

٦-٦-٣-١ استثمارات بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٢٠: استثمارات بحسب البنك والشركات التابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١٣٦,٩٩١	١٥٩,٦٩٠	١٢٢,٤٣٥	١١٤,٢٩٨	١١٨,٥١٨	البنك الأهلي التجاري
٢,٠٢١	٣,٤١٣	٢,٤٤٤	١,٣٨٤	١,١٩٥	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

ملايين الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
٧٩٥	٨٢٩	٨٧٩	٩٩٦	٧٩٤	
الإجمالي قبل تعديلات التوحيد	١٢٠,٥٠٨	١١٦,٥١١	١٢٥,٧٥٨	١٦٤,٠٩٩	١٢٩,٨٠٦
تعديلات التوحيد	(١٩)	(٨٣)	(٤٦٤)	(٤٦٤)	(٤٤٨)
الإجمالي بعد التوحيد	١٢٠,٤٨٩	١١٦,٤٢٨	١٢٥,٢٩٤	١٦٣,٦٣٥	١٢٩,٣٥٨

* البنود الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية
المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

٦ - ٣ - ٢ استثمارات بحسب نوع المنتج - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٢: استثمارات بحسب نوع المنتج - البنك الأهلي التجاري

ملايين الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
سندات بعمولة ثابتة	١٠٣,٦٠٢	٩٧,٣٤١	٩٧,٩٩٦	١٢٤,٧٧٠	١٠٣,٥٩٢
سندات بعمولة عائمة	٩,٠٤٦	١١,٩١٠	١٩,٠٥٢	٢٧,٧٠٠	١٧,٩٦٦
أدوات حقوق الملكية	٣,٧٧٠	٣,٨٢٩	٤,٤٢٨	٦,٠٨٩	٤,٤٣٧
محافظ التحوط والمحفظة المدارة خارجياً	٢,٩٣٤	١,٩٦٨	١,٩٥٦	١,٩٨٢	١,٩١٦
أخرى	٢١٥	٢٥٣	-	-	-
استثمارات بالإجمالي	١١٩,٥٦٧	١١٥,٣٠١	١٢٣,٤٣٢	١٦٠,٥٤١	١٢٧,٩١١
مخصص انخفاض القيمة	(١,٠٤٩)	(١,٠٠٣)	(٩٩٧)	(٨٥١)	(٩٢٠)
استثمارات بالصافي	١١٨,٥١٨	١١٤,٢٩٨	١٢٢,٤٣٥	١٥٩,٦٩٠	١٢٦,٩٩١

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

انخفضت محفظة الاستثمارات بواقع ٤,٢٢٠ مليون ريال سعودي من ١١٨,٥١٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١١٤,٢٩٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م كنتيجة للانخفاض في السندات بعمولة ثابتة بواقع ٦,٢٦١ مليون ريال سعودي من ١٠٣,٦٠٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٩٧,٣٤١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بسبب إعادة توظيف الأموال (معظمها سندات مؤسسة النقد العربي السعودي القصيرة الأجل التي استحوذت) من محفظة الاستثمارات إلى محفظة القروض المتنامية.

زادت محفظة الاستثمارات بواقع ٣٧,٢٥٥ مليون ريال سعودي من ١٢٢,٤٣٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ١٥٩,٦٩٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بنتيجة الزيادة في السندات بعمولة ثابتة وعائمة بواقع ٢٦,٧٧٤ مليون ريال سعودي و٨,٦٤٨ مليون ريال سعودي على التوالي بسبب فائض السيولة الزائد الناتج عن إستراتيجية البنك للاستحواذ على الودائع إضافة إلى إصدار الصكوك الخاصة بالبنك بواقع ٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٤م.

زادت محفظة الاستثمارات بواقع ٨,١٢٧ مليون ريال سعودي من ١١٤,٢٩٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ١٢٢,٤٣٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ناتجة عن الزيادة في السندات بعمولة ثابتة بواقع ٧,١٤٢ مليون ريال سعودي من ١١,٩١٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ١٩,٠٥٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بسبب إعادة توظيف الأموال في الاستثمارات الحكومية والاستثمارات شبه الحكومية خارج المملكة بما يتماشى مع الزيادة في الحدود التابعة لفئات الموجودات هذه.

زادت محفظة الاستثمارات بواقع ٣٧,٢٥٥ مليون ريال سعودي من ١٢٢,٤٣٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ١٥٩,٦٩٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بنتيجة الزيادة في السندات بعمولة ثابتة وعائمة بواقع ٢٦,٧٧٤ مليون ريال سعودي و٨,٦٤٨ مليون ريال سعودي على التوالي بسبب فائض

السيولة الزائد الناتج عن إستراتيجية البنك للاستحواذ على الودائع اضافة إلى إصدار الصكوك الخاصة بالبنك بواقع ٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٤م، تعود الزيادة في بند سندات بعمولة ثابتة إلى توظيف فائض السيولة في السندات الحكومية السعودية (سندات مؤسسة النقد العربي السعودي بشكل خاص) اضافة إلى الاستثمار في سندات بلدان الشرق الأوسط وشمال افريقيا والأسواق النامية.

٦ - ٣ - ٣ استثمارات بحسب التصنيف المحاسبي - البنك الاهلي التجاري

الجدول ٦-٢٢: استثمارات بحسب التصنيف المحاسبي - البنك الاهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٩٨,٦٩٤	١٣١,٥٧١	٩٤,٢٢١	٨٥,٢٦٥	٨٢,٤٣٨	مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٣٤٨	٢٥,٥٧٥	٢٥,٢٢٨	٢٥,٦٥٦	٣٠,٩٧٩	متاحة للبيع
١,٩١٦	١,٩٨٢	١,٩٥٦	١,٩٦٨	٢,٩٣٤	مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٠٣٣	٥٦٢	١,٠٣٠	١,٤٠٩	٢,١٦٧	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٦,٩٩١	١٥٩,٦٩٠	١٢٢,٤٣٥	١١٤,٢٩٨	١١٨,٥١٨	استثمارات بالصافي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

زادت الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة بواقع ٤٩,١٣٣ مليون ريال سعودي من ٨٢,٤٣٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١٣١,٥٧١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهذه الزيادة ناتجة أساساً عن الزيادة في سندات الحكومة السعودية بواقع ٨,٥٥٩ مليون ريال سعودي واستثمارات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بواقع ٢١,٩٤٣ مليون ريال سعودي واستثمارات الأسواق الناشئة بواقع ٧,٦٦٥ مليون ريال سعودي اضافة إلى سندات الخزينة الأمريكية والوكالات الأجنبية شبه الحكومية بواقع ٨,٧٩٢ مليون ريال.

تراجعت أرصدة الاستثمار المتاحة للبيع بواقع ٥,٤٠٤ مليون ريال سعودي من ٣٠,٩٧٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٥,٥٧٥ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ويعود ذلك بشكل أساسي إلى بيع استثمارات أوروبية بحوالي ٥,٩٠٠ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٢م بهدف تحصيل أرباح رأس المال من هذه الأسهم وكإجراء وقائي في ظل الوضع الاقتصادي الغير المستقر. كما يعود هذا التراجع جزئياً إلى تفكيك محفظة الائتمان التي تمت إعادة هيكلتها والتي تراجعت بقيمة ١,١٠٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها. بالرغم من ذلك، تم تعويض التراجع في الاستثمارات المتاحة للبيع جزئياً عبر زيادة في سندات الخزينة الأمريكية والوكالات الأجنبية شبه الحكومية.

تشمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة المعدلة في قائمة الدخل والبالغة قيمتها ١,٩٨٢ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، المحافظ المدارة من الخارج. ويعود الانخفاض في الرصيد بواقع ٩٧٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة الممتدة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، إلى استحقاقات بعض هذه الاستثمارات واسترداد حصة من محفظة صناديق التحوط. كما لم يتم تدوير الأموال الناتجة عن ذلك لتحقيق مستوى التعرض المحدد من جانب لجنة الموجودات والمطلوبات لفئة الموجودات هذه.

تراجعت الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بواقع ١,٦٠٥ مليون ريال سعودي من ٢,١٦٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٥٦٢ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بسبب استحقاق بعض سندات الخزينة الأمريكية والوكالات الأجنبية شبه الحكومية المصنفة كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

٦ - ٣ - ٤ استثمارات المجموعة بحسب التوزيع الجغرافي

الجدول ٦-٢٣: استثمارات المجموعة بحسب التوزيع الجغرافي

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٥٤,١٠٧	٧١,٥٠٣	٤٨,١٨٧	٤٩,٨٣٢	٥٨,٠٢١	المملكة العربية السعودية
٢٤,٠٨٩	٣٤,١٠٥	٢٤,٧٦٨	١٨,٩٠٢	١٧,٢٠٣	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٣,٤٧٥	٦,٥١٠	٤,٧٥٣	٤,٥٧٦	١٣,٣٠٩	أوروبا
٢,٧٦٧	٣,٤١٣	٢,٤٤٤	١,٧٦٠	١,١٩٥	تركيا
٤٤,٩٢٠	٤٨,١٠٤	٤٥,١٤٢	٤١,٣٥٨	٣٠,٧٦١	دول أخرى
١٢٩,٣٥٨	١٦٣,٦٣٥	١٢٥,٢٩٤	١١٦,٤٢٨	١٢٠,٤٨٩	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

بالنظر إلى التقلبات الأخيرة في الأسواق الدولية، أثبتت استراتيجية تركيز استثمارات المجموعة في الأسواق الإقليمية المحلية نجاحها ما أدى إلى زيادة مستوى الاستقرار في أرصدة الاستثمار والدخل على مدار الفترة قيد التحليل.

انخفضت محفظة الاستثمارات الإجمالية للمجموعة بواقع ٤,٠٦١ مليون ريال سعودي من ١٢٠,٤٨٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١١٦,٤٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى الانخفاض في مستويات التعرض في المملكة بواقع ٨,١٨٩ مليون ريال سعودي والانخفاض في مستويات التعرض في أوروبا بواقع ٨,٧٣٣ مليون ريال سعودي. وقد نتج الانخفاض في مستوى التعرض في المملكة بشكل أساسي عن إعادة توزيع الأموال من الاستثمارات الحكومية المستحقة إلى محفظة القروض المتنامية بينما جاء الانخفاض في مستوى التعرض الأوروبي بسبب بيع الأسهم الأوروبية لتحصيل أرباح رأس المال وكإجراء وقائي في ظل الوضع الاقتصادي غير المستقر. بالرغم من ذلك، تم تعويض التراجع في محفظة الاستثمارات جزئياً عبر الزيادة في الاستثمارات في دول أخرى بواقع ١٠,٥٩٧ مليون ريال سعودي خلال الفترة ذاتها. كما أتت الزيادة في الدول الأخرى كنتيجة أساسية للزيادة في أسهم الخزينة الأمريكية والوكالات الحكومية.

زادت محفظة الاستثمارات الإجمالية للمجموعة بواقع ٨,٨٦٦ مليون ريال سعودي من ١١٦,٤٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ١٢٥,٢٩٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ويرجع بشكل أساسي إلى الزيادة في مستويات التعرض في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط بواقع ٥,٨٦٦ مليون ريال سعودي وزيادة إضافية في مستويات التعرض في الدول الأخرى (تحديداً الولايات المتحدة) بواقع ٣,٧٨٤ مليون ريال سعودي.

زادت محفظة الاستثمارات الإجمالية للمجموعة بواقع ٣٨,٣٤١ مليون ريال سعودي من ١٢٥,٢٩٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ١٦٣,٦٣٥ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى زيادة في مستويات التعرض في المملكة بواقع ٢٣,٣١٦ مليون ريال سعودي ومستويات التعرض بدول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط بواقع ٩,٣٣٧ مليون ريال سعودي وزيادة إضافية في مستويات التعرض بالدول الأخرى (تحديداً الولايات المتحدة) بواقع ٢,٩٦٢ مليون ريال سعودي.

تعود الزيادة في الاستثمارات في المملكة العربية السعودية، بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م إلى توفر فائض في السيولة نتجت عن الزيادة في الودائع الحكومية وشبه الحكومية وكبار العملاء والتي تم توظيفها في سندات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تتماشى الزيادة في الاستثمارات في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط، خلال الفترة ذاتها، مع استراتيجية البنك الهادفة إلى زيادة الربحية، نظراً للعائد المرتفع والخصائص المؤاتية لهذه الاستثمارات.

٦ - ٦ - ٤ قروض وسُلف

٦ - ٦ - ٤ - ١ قروض وسُلف بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٢٤: قروض وسُلف بحسب البنك والشركات التابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١٤٨,٠٥١	١٧٠,٦٤٦	١٥٥,٧٧٣	١٣٦,٤٥٢	١١٥,٠٤٨	البنك الأهلي التجاري
٣٠,١٤١	٣٥,٥٣٨	٣١,٨٩٩	٢٦,٩٩٣	٢٠,٢٢٦	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
١٦	١١	١٥	١٦	١٥	أخرى*
١٧٨,٢٠٨	٢٠٦,١٩٥	١٨٧,٦٨٧	١٦٣,٤٦١	١٣٥,٢٨٩	صافي قروض وسلف المجموعة

* البنود الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

بلغت محفظة صافي القروض الخاصة بالبنك ١٥٥,٧٧٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مشكلةً ٨٣,٠٪ من صافي محفظة المجموعة فيما بلغت محفظة صافي القروض الخاصة ببنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٣١,٨٩٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وشكّلت نحو ١٧,٠٪ من محفظة المجموعة.

تغيّر مزيج قروض المجموعة بين قروض البنك وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، حيث تغيّرت حصة مساهمة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من حوالي ١٥,٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى حوالي ١٧,٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مما يعكس معدل نمو سنوي مركب أعلى لفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي البالغ ٢٥,٦٪ مقارنةً بمعدل النمو السنوي المركب البالغ ١٦,٤٪ للبنك.

نمى صافي محفظة قروض البنك بنسبة ٩,٥٪ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وبلغت ١٧٠,٦٤٦ مليون ريال سعودي في حين نمى صافي محفظة قروض بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بواقع ١١,٤٪ على مدار الفترة ذاتها وبلغت ٣٥,٥٣٨ مليون ريال سعودي. وظل مزيج قروض المجموعة بين قروض البنك وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي مستقرًا نسبيًا خلال النصف الأول من عام ٢٠١٤م.

٦ - ٦ - ٤ - ٢ القروض والسلف بحسب قطاع الأعمال - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٢٥: القروض والسلف بحسب قطاع الأعمال - البنك الأهلي التجاري

ملايين الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
مصرفية الشركات	٧٤,٨٧١	٨٩,٠٧٩	٩٧,٤٥٩	١٠٤,٥٤٢	٩٢,٨٥٢
مصرفية الأفراد	٣٨,٢٩٣	٤٧,٢٧٨	٥٨,٢٣٣	٦٦,٠١٨	٥٥,١١٥
أخرى*	١,٨٨٤	٩٥	٨١	٨٦	٨٤
صافي القروض والسلف	١١٥,٠٤٨	١٣٦,٤٥٢	١٥٥,٧٧٣	١٧٠,٦٤٦	١٤٨,٠٥١

* تشمل البنود الأخرى بقروض كبار العملاء (فقط في ٢٠١١م) وقروض البنك العامة (سلف للموظفين على شكل رواتب مسبقة)

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، شهدت محفظة قروض البنك زيادة ضخمة بواقع ٧٢٥,٤٠ مليون ريال سعودي، تمثل معدل نمو سنوي مركب بلغ ١٦,٤٪. وقد كان هذا النمو ناتجاً عن كل من مجموعة مصرفية الشركات التي زادت بواقع ٥٨٨,٢٢ مليون ريال سعودي (معدل نمو سنوي مركب بلغ ١٤,١٪) ومجموعة مصرفية الأفراد التي زادت بواقع ٩٤٠,١٩ مليون ريال سعودي (معدل نمو سنوي مركب بلغ ٢٣,٣٪).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تألفت القروض والسلف البالغة ١٥٥,٧٧٣ مليون ريال سعودي من قروض مجموعة مصرفية الشركات البالغة ٩٧,٤٥٩ مليون ريال سعودي (حوالي ٦٢,٦٪ من صافي القروض والسلف) ومجموعة مصرفية الأفراد البالغة ٥٨,٢٣٣ مليون ريال سعودي (حوالي ٣٧,٤٪ من صافي القروض والسلف) إضافة إلى قروض أخرى بلغت ٨٢ مليون ريال سعودي (بشكل أساسي من قروض البنك العامة (سلف للموظفين على شكل رواتب مسبقة)).

تغير مزيج التوزيع في محفظة قروض البنك بعض الشيء خلال الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م على خلفية النمو المتين في محفظة مجموعة مصرفية الأفراد. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، شكلت قروض مجموعة مصرفية الأفراد ما يقارب ٣٧,٤٪ من صافي المحفظة، مقارنةً بما يقارب ٣٣,٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. كما مثلت قروض مجموعة مصرفية الشركات ما يقارب ٦٢,٦٪ من صافي المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مقارنةً بما يقارب ٦٥,١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وجاء التغيير في المزيج انطلاقاً من استراتيجية البنك للتركيز على إنشاء أعمال مجموعة مصرفية الأفراد لديه عبر التركيز على التمويل الشخصي وتوسيع محفظات التمويل العقاري والتمويل الإيجاري للمركبات، مع الاستمرار في إنشاء محفظة الشركات بشكل متوازٍ. وقد ساعد على ذلك التحسن في الانتشار (فروع وماكينات الصراف الآلي) إلى جانب الزيادة في درجة الإقدام على مختلف منتجات التجزئة.

لقد نجم عن الزيادة الكبيرة في القروض والسلف زيادة في نسبة القروض إلى الودائع من ٥٢,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٥٦,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

شكلت منتجات الإقراض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية نسبة عالية من قروض البنك في بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، شكلت المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية نحو ٥٩,٧٪ من صافي محفظة القروض بينما شكلت المنتجات التقليدية نحو ٤٠,٣٪. تتماشى هذه الظاهرة مع توجه البنك لاعتماد تركيبة منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تميل استحقاقات محفظة قروض البنك باتجاه استحقاقات أطول بحيث بلغت نسبة القروض المتوقع أن تستحق بعد أكثر من عام واحد ٤٢,٥٪ من محفظة القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مقارنةً بنسبة ٣٥,٤٪ و٣٦,٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و٢٠١١م، على التوالي. ويأتي التغيير في هيكل استحقاق القروض والسلف بالتماشى مع الزيادة في المنتجات ذات الاستحقاق طويل الأجل، مثل تمويل المشاريع، بشكل أساسي ضمن إدارة التمويل المتخصص وإدارة الخدمات المصرفية

الشاملة (داخل مجموعة مصرفية الشركات)، بالإضافة إلى منتجات مجموعة مصرفية الأفراد المتوسطة والطويلة الأجل على غرار التمويل الشخصي والتمويل العقاري والتمويل الإيجاري للمركبات.

ترتكز محفظة القروض محلياً حيث تقارب القروض الموجودة في المملكة نسبة ٩٨،١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد كانت هنالك نسبة قليلة من التعرض للإقراض في أوروبا والشرق الأوسط (بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي) بلغ ٩،٠٪ و ٥،٠٪ من المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، على التوالي. وتتماشى إستراتيجية البنك من حيث التركيز على السوق المحلي في المملكة مع تعرضه الجغرافي. ويقتصر التعرض للشرق الأوسط على مشاريع متعلقة بالحكومة في قطر والكويت والإمارات العربية المتحدة وعمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تميزت محفظة قروض البنك بالتنوع الجيد عبر القطاعات. مثّلت قروض الأفراد وبطاقات الائتمان نسبة ٣٧،٠٪ من إجمالي المحفظة، بينما كان باقي المحفظة معرضاً لقطاع التجارة (بما في ذلك تجارة الجملة وتجارة التجزئة والعقارات والشراء بالتقسيط) (١٦،٤٪ من إجمالي القروض) والتصنيع (١٣،٧٪) والخدمات (٩،٦٪) ووسائل النقل والاتصالات (٧،٥٪) والبناء والتشييد (٦،١٪) والمرافق (٦،٠٪).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان لدى البنك تعرض إجمالي (ممول وغير ممول) لقطاع البناء بقيمة ٢٥،٧٠٠ مليون ريال سعودي وتعرض إجمالي بقيمة ١٢،٧٠٠ مليون ريال سعودي لقطاع مواد البناء، بالإضافة إلى تعرض إجمالي بقيمة ٨،٥٠٠ مليون ريال سعودي لقطاع السيارات. ولدى البنك حداً لتعرضه لأي قطاع اقتصادي واحد وفق حد المخاطر الداخلية، بحيث يجب ألا يتجاوز التعرض لأي قطاع واحد نسبة ٣٠،٠٪ من إجمالي التعرض.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، بلغت القيمة العادلة للضمانات ٣١،٥٧٧ مليون ريال سعودي مقابل ٢٨،٦٧٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وذلك تماشياً مع الزيادة في القروض والسلف. بلغت نسبة تغطية الضمان إلى إجمالي القروض ١٩،٧٪ و ٢٠،١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، على التوالي.

بلغت نسبة تغطية الضمان للقروض المستحقة وغير المتعثرة ٣٦،١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مقابل ٣٢،١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

وفق سياسة ائتمان البنك، يجب أن يتولى تقييم الضمانات شركتان من الشركات المهنية المستقلة والمعتمدة. ويجب إجراء التقييم سنوياً لجميع الأسماء المصنفة وكل عامين للأسماء غير المتعثرة.

بلغت تغطية ضمانات مجموعة مصرفية الشركات ما يقارب ١٧،٧٪ من إجمالي قروض هذه المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وأوضحت الإدارة بأن ممارسة الإقراض غير المضمون في الشركات هي إحدى ميزات المنافسة في السوق المحلي، لا سيما للعملاء الكبار والشركات الحكومية، حيث تزيد شروط الضمان الصارمة فيما يتعلق بالعملاء ذوي التأثير الكبير، من خطورة فقدان عملاء لمصلحة البنوك المنافسة.

بلغت نسبة تغطية ضمانات مجموعة مصرفية الأفراد ما يقارب ٢٣،٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتضمنت في المقام الأول العقارات والمركبات. كما مثل التمويل الشخصي ٧٣،٤٪ من محفظة مجموعة مصرفية الأفراد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وكانت معظم هذه القروض قائمة على الرواتب للأفراد العاملين في الحكومة بالإضافة إلى القطاع الخاص. ويكون الإقراض القائم على الرواتب مدعوماً بتحويل الرواتب بحيث يملك البنك صلاحية الخصم المباشر من حسابات الرواتب لتسديد الأقساط عند تحويل الرواتب. كما لا يمكن تحويل الراتب إلى بنك آخر دون الاستحصال على موافقة خطية من البنك. إلى ذلك، يتم تغطية هذا النوع من القروض بتأمين تكافلي على الحياة.

خلال الفترة الممتدة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، شهدت محفظة قروض البنك زيادة ضخمة بواقع ٨٧٣،١٤ مليون ريال سعودي، تمثل نسبة نمو بواقع ٩،٥٪. وقد كان هذا النمو ناتجاً عن كل من مجموعة مصرفية الشركات التي زادت بواقع ٧،٠٨٣ مليون ريال سعودي (نمو بواقع ٧،٣٪) ومجموعة مصرفية الأفراد التي زادت بواقع ٧،٧٨٥ مليون ريال سعودي (نمو بواقع ١٣،٤٪).

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تألفت قروض وسلف البنك البالغة ١٧٠،٦٤٦ مليون ريال سعودي من قروض مجموعة مصرفية الشركات البالغة ٥٤٢،١٠٤ مليون ريال سعودي (حوالي ٦١،٣٪ من صافي القروض والسلف) والمجموعة المصرفية للأفراد البالغة ٦٦،٠١٨ مليون ريال سعودي (حوالي ٣٨،٧٪ من صافي القروض والسلف) إضافة إلى قروض أخرى بلغت ٨٦ مليون ريال سعودي (بشكل أساسي من قروض البنك العامة (سلف الموظفين)).

أ. مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٢٦: مجموعة مصرفية الشركات - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
-	٤٤,٣٩٩	٤١,٨٧٢	٥	٥	إدارة التمويل المتخصص
٦٣,٥٩٤	٣٧,٠٨١	٣٦,٤٦٨	٥٩,٠٢٥	٥٣,١٠٦	إدارة الخدمات المصرفية الشاملة
١٦,٣٧٣	٨,٠٥٩	٧,١٩٥	١٦,٨٨٥	١٢,٤٤٣	إدارة مصرفية الشركات
٣,٥٠٨	٧,٦٢٨	٤,١٤٥	٥,١٥٨	٢,٩٢٧	دائرة المؤسسات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ملايين الريالات السعودية
٧,٦٦٨	٧,٢١٦	٦,٣١٨	٦,٣٥٢	٤,٢٦٧	إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٧٠٩	١٥٩	١,٤٦١	١,٦٥٤	٢,١٢٣	دائرة هيكل التمويل
٩٢,٨٥٢	١٠٤,٥٤٢	٩٧,٤٥٩	٨٩,٠٧٩	٧٤,٨٧١	صافي قروض مجموعة مصرفية الشركات
% من صافي قروض مجموعة مصرفية الشركات					
٠,٠%	٤٢,٥%	٤٣,٠%	٠,٠%	٠,٠%	إدارة التمويل المتخصص
٦٨,٥%	٣٥,٥%	٣٧,٤%	٦٦,٢%	٧٠,٩%	إدارة الخدمات المصرفية الشاملة
١٧,٦%	٧,٧%	٧,٣%	١٩,٠%	١٦,٧%	إدارة مصرفية الشركات
٣,٨%	٧,٣%	٤,٣%	٥,٨%	٣,٩%	دائرة المؤسسات المالية
٨,٣%	٦,٨%	٦,٥%	٧,١%	٥,٧%	إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٨%	٠,٢%	١,٥%	١,٩%	٢,٨%	دائرة هيكل التمويل

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

في ديسمبر ٢٠١٣م، أطلقت مجموعة مصرفية الشركات إدارة التمويل المتخصص بشكل رسمي، عن طريق اقتطاع العملاء من إدارة الخدمات المصرفية الشاملة وتحويلهم إلى إدارة التمويل المتخصص. في السابق، كانت تلك قروض تدار بواسطة فريق متخصص تحت إشراف مجموعة التمويل المتخصص والذي يتألف من متعاملين وموظفي إدارة المخاطر؛ غير أنها كانت مدرجة رسمياً تحت إدارة الخدمات المصرفية الشاملة.

انطوت إعادة هيكلة الإدارات الحديثة ضمن مجموعة مصرفية الشركات على المتغيرات التالية: تحويل جزء من قروض إدارة مصرفية الشركات إلى إدارة الخدمات المصرفية الشاملة بينما أعيد تصنيف جزء من قروض إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى إدارة مصرفية الشركات. في العام ٢٠١٢م، أعيد تصنيف إدارة الشركات المتوسطة إلى إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بعد تحويل تعرض المنشآت الصغيرة من مجموعة مصرفية الأفراد إلى مجموعة مصرفية الشركات. وبناءً على ما سبق، فإن مقارنة الأرقام بين إدارات مجموعة مصرفية الشركات لعام ٢٠١٢م مقابل ٢٠١٣م غير ممكنة.

١- إدارة التمويل المتخصص

تركّز إدارة التمويل المتخصص على منح قروض غير تقليدية إلى عملاء البنك مثل قروض تمويل المشاريع والقروض المضمونة بالموجودات والقروض النقابية بالإضافة إلى إدارة العلاقات مع كبار العملاء.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كانت جميع قروض إدارة التمويل المتخصص، البالغة قيمتها، ٨٧٢، ٤١ مليون ريال سعودي مصنفة كقروض عاملة دون وجود أي قروض مصنفة كمتعثرة.

يكشف التصنيف الائتماني الداخلي لحفظة إدارة التمويل المتخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م أنّ جميع التعرض كان ذات جودة ائتمانية جيدة. وقد هيمن تصنيف المستوى الأول (١ إلى ١٠٠٠٠) على المحفظة بأكملها ومثّل ٩٦,٣% منها، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. كما مثّلت القروض المصنفة داخلياً بين المستوى الثاني والثالث (١٠٠ إلى ٣٠٠٠٠) ٣,٧% من محفظة إدارة التمويل المتخصص.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغ صافي قروض إدارة التمويل المتخصص ٤٤,٣٩٩ مليون ريال سعودي، مبرزةً زيادة بواقع ٦,٠% عن الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. يكشف التصنيف الائتماني لحفظة إدارة التمويل المتخصص في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م أنّ التعرض كان ذات جودة ائتمانية جيدة حيث هيمن تصنيف المستوى الأول (١٠٠٠ إلى ٣٠٠٠٠) على المحفظة بأكملها ومثّل ٩٠,٦% منها.

تجدر الإشارة إلى أن هذه التصنيفات ناتجة عن منظومة تصنيف داخلية.

٢- إدارة الخدمات المصرفية الشاملة

تشمل إدارة الخدمات المصرفية الشاملة القروض والتسهيلات التي تبلغ عموماً ٥٠٠ مليون ريال سعودي أو أكثر، والمنوطة إلى شركات تدر إيرادات سنوية تتجاوز ٦٠٠ مليون ريال سعودي.

زاد صافي قروض إدارة الخدمات المصرفية الشاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٥٩,٠٢٥ مليون ريال سعودي مقابل ٥٣,١٠٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، انخفض صافي قروض إدارة الخدمات المصرفية الشاملة بشكل كبير إلى ٣٦,٤٦٨ مليون ريال سعودي بعد إنشاء إدارة التمويل المتخصص الجديدة حيث أعيد تصنيف جزء من قروض إدارة الخدمات المصرفية الشاملة إلى إدارة التمويل المتخصص.

لقد كانت قروض إدارة الخدمات المصرفية الشاملة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م تقليدية في طبيعتها إلى حد كبير. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مثلت القروض التقليدية ٥٩,٣٪ من إجمالي محفظة البنك في حين مثلت القروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والسحوبات على المكشوف ٣٨,١٪، ٦,٢٪، على التوالي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، اختلف مزيج المنتجات حيث مثلت القروض التقليدية ٧٠,٠٪ من إجمالي القروض في حين مثلت القروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والسحوبات على المكشوف ٢٨,٧٪، ٢,٠٪، على التوالي. ويرجع السبب وراء الانخفاض إلى إعادة تصنيف حصة كبيرة من القروض التقليدية لإدارة التمويل المتخصص.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، بلغت قروض إدارة الخدمات المصرفية الشاملة ٣٦,٤٦٨ مليون ريال سعودي وتضمنت قروض تقليدية بمبلغ ٢١,٩٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م - ٤٢,٢٨٨ مليون ريال سعودي) وقروض متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ ١٣,٨٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م - ١٦,٩١٥ مليون ريال سعودي) إضافة إلى السحوبات على المكشوفات. تألفت القروض التقليدية في المقام الأول من قروض طويلة الأجل (١٤,٠٨٥ مليون ريال سعودي) وقروض قصيرة الأجل (٣,٩٣٣ مليون ريال سعودي)، بالإضافة إلى أنواع أخرى من القروض التقليدية. أما القروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فمغطتها قروض تورق (١٢,٩٧٠ مليون ريال سعودي) إضافة إلى أنواع أخرى من القروض (٩٢٠ مليون ريال سعودي).

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت قروض إدارة الخدمات المصرفية الشاملة ٣٧,٠٨١ مليون ريال سعودي، مبرزةً زيادة بواقع ١,٧٪ من الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وكان البنك يتسم بالانتقائية العالية في استقطابه لعملاء جدد داخل هذا القسم إذ كان التركيز الرئيسي منصباً على البيع المتبادل ما بين المجموعات الداخلية مع إنماء إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وإدارة الخدمات المصرفية للشركات.

٣- إدارة مصرفية الشركات

تشمل إدارة مصرفية الشركات القروض والتسهيلات التي تتراوح قيمتها ما بين ٩٥ مليون ريال سعودي و ٥٠٠ مليون ريال سعودي والممنوحة إلى شركات تدر إيرادات سنوية تتراوح بين ١٠٠ مليون ريال سعودي و ٦٠٠ مليون ريال سعودي.

زاد صافي قروض إدارة مصرفية الشركات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بشكل كبير إلى ١٦,٨٨٥ مليون ريال سعودي مقابل ١٢,٤٤٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. غير أن قروض إدارة مصرفية الشركات عادت وانخفضت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م لتبلغ ٧,١٩٥ مليون ريال سعودي بسبب إعادة تصنيف جزء من هذه القروض إلى إدارة الخدمات المصرفية الشاملة.

خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تألفت إدارة مصرفية الشركات في المقام الأول من قروض متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تحديداً التيسير (٩٤,٠ مليون ريال سعودي). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مثلت القروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية نحو ٧٢,٠٪ من إجمالي المحفظة بينما مثلت القروض التقليدية ٢٦,٨٪ (في ما مثلت نسبة ١,٢٪ المتبقية من سحوبات على المكشوف). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م، كان حجم القروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مختلفاً بشكل كبير عند ٥٤,٨٪ مع تمثيل القروض التقليدية لنسبة ٤٠,٠٪ وتمثيل السحوبات على المكشوف لنسبة ٥,٢٪. ويرجع السبب وراء الانخفاض في القروض التقليدية إلى إعادة تصنيف جزء كبير منها إلى إدارة الخدمات المصرفية الشاملة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت قروض إدارة مصرفية الشركات ٨,٠٥٩ مليون ريال سعودي، مبرزةً زيادة بواقع ١٢,٠٪ عن الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ويعود السبب وراء هذه الزيادة إلى اعتماد البنك لإستراتيجية تركز على إنماء هذه الإدارة العالية الربحية.

٤- دائرة المؤسسات المالية

دائرة المؤسسات المالية هي الدائرة المصرفية المسؤولة عن التعامل مع البنوك المراسلة والتي تعمل عن كثب مع مجموعة الخزينة. كما تؤسس دائرة المؤسسات المالية علاقات ائتمانية فيما تتابع مجموعة الخزينة هذه الحسابات بصورة يومية.

زادت قروض إدارة المؤسسات المالية بواقع ٨٤,٠٪ من ١٤٥ مليون ريال سعودي إلى ٧,٦٢٨ مليون ريال سعودي بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. ومثلت قروض إدارة المؤسسات المالية التمويل اللاحق لخطابات الاعتمادات المتعلقة بشحنات النفط التي تتألف في معظمها من التسهيلات القصيرة الأجل. نتجت الزيادة في هذه الأرصدة عن حركة أكثر متكررة وناشطة ضمن هذا القطاع.

٥- إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

تشمل إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة القروض والتسهيلات التي تتراوح قيمتها ما بين مليون ريال سعودي ٩٥ مليون ريال سعودي والممنوحة إلى شركات تدر إيرادات سنوية أقل من ١٠٠ مليون ريال سعودي.

زاد صافي قروض إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى البنك بواقع ٢,٠٥١ مليون ريال سعودي بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وبلغ ٦,٣١٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، على الرغم من إعادة تصنيف جزء من قروض إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى إدارة مصرفية الشركات في ديسمبر ٢٠١٣م.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تألف إجمالي قروض إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من قروض متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة

٧,٠٤٢ مليون ريال سعودي وحصة أدنى من القروض التقليدية والسحوبات على المكشوف قيمة كل منها ٢١ مليون ريال سعودي.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغ صافي قروض إدارة الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ٧,٢١٦ مليون ريال سعودي، مبرزةً زيادة بواقع ١٤,٢٪ من الرصيد المستحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ويعود السبب وراء هذه الزيادة إلى اعتماد البنك لإستراتيجية تركز على إنماء هذه الإدارة العالية الربحية.

٦- دائرة هيكل التمويل

تتضمن دائرة هيكل التمويل كل من وحدة إدارة المعالجة ووحدة إعادة الهيكلة. تدعم دائرة هيكل التمويل مجموعة مصرفية الشركات عن طريق إدارة قروض الشركات المتعثرة الحالية والمتوقعة. ويعاني العملاء الرئيسيون الذين تتم إدارة ملفاتهم ضمن هذه الدائرة من مصاعب مالية وتشغيلية.

انخفض صافي قروض دائرة هيكل التمويل بشكل طفيف خلال الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م من ٢,١٢٣ مليون ريال سعودي إلى ١,٤٦١ مليون ريال سعودي، كما انخفض إجمالي تلك القروض بشكل كبير من ٦,١٩٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٤,١٢٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م في أعقاب عمليات شطب حسابات قروض أربعة من كبار العملاء في ٢٠١٣م.

بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تضمنت قروض دائرة هيكل التمويل القروض تقليدية بشكل أساسي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تألف إجمالي قروض دائرة هيكل التمويل البالغة ١,٢٧٢ مليون ريال سعودي من قروض تقليدية بمقدار ١,١٣٤ مليون ريال سعودي (٩٠,٧٥٪) وقروض متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمقدار ٩٣١ مليون ريال سعودي (٦,٢٢٪) إضافة إلى سحوبات على المكشوف بقيمة ٦٢ مليون ريال سعودي (١,٠٥٪).

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت قروض دائرة هيكل التمويل ١٥٩ مليون ريال سعودي، مبرزةً تراجعاً بنسبة ٨٩,١٪ من الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، في أعقاب تسوية مع مدين كبير للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، والتي أدت إلى سداد ١,٢٧٠ مليون ريال سعودي.

٧- الجودة الائتمانية لقروض وسُلف الشركات - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٢٧: الجودة الائتمانية لقروض وسُلف الشركات - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
٩٤,٥٠٥	١٠٦,٠٦٠	٩٨,٩٧٧	٩٠,٦٠٩	٧٦,٠٥٦	القروض غير المتعثرة (المتحركة)
٢,٣٨٠	١,٥٣٨	١,٧١٧	٣,٨١٣	٣,٣٣٤	القروض المتعثرة
٩٦,٨٨٥	١٠٧,٥٩٨	١٠٠,٦٩٤	٩٤,٤٢٢	٧٩,٣٩٠	إجمالي القروض
(١,٨٠٤)	(١,٥٦٢)	(١,٦٨٩)	(١,٦٤٨)	(١,٢٢٢)	مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
(٢,٢٢٩)	(١,٤٩٤)	(١,٥٤٦)	(٣,٦٩٥)	(٣,٢٩٧)	مخصص خسائر الائتمان - محدد
(٤,٠٣٣)	(٣,٠٥٦)	(٣,٢٣٥)	(٥,٣٤٣)	(٤,٥١٩)	مخصصات خسائر الائتمان
٩٢,٨٥٢	١٠٤,٥٤٢	٩٧,٤٥٩	٨٩,٠٧٩	٧٤,٨٧١	الإجمالي
٠,٣٪	٠,٨٪	٠,٣٪	١,٩٪	١,٧٪	نسبة القروض المعاد جدولتها للقروض غير المتعثرة (المتحركة)

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

خلال الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، زادت القروض غير المتعثرة (المتحركة) من ٧٦,٠٥٦ مليون ريال سعودي إلى ٩٨,٩٧٧ مليون ريال سعودي وانخفضت القروض المتعثرة من ٣,٣٣٤ مليون ريال سعودي إلى ١,٧١٧ مليون ريال سعودي. ويُعزى التحسن في الجودة الائتمانية لمجموعة مصرفية الشركات إلى الزيادة في القروض والسُلف خلال الفترة أعلاه، إضافة إلى الانخفاض في القروض المتعثرة في أعقاب عمليات شطب قروض تعود بشكل رئيسي لأربعة عملاء من أصحاب الانكشافات الضخمة، (بإجمالي ١,٩٠٠ مليون ريال سعودي) بين عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م. وقد نتج عن ذلك الشطب انخفاض نسبة القروض المتعثرة من ٤,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

ابتداءً من مارس ٢٠١٣م، شرع البنك في تبني سياسة شطب جديدة تسمح بشطب الديون المعدومة بوتيرة أسرع. وفي إطار هذه السياسة، يتم تكوين مخصص كامل للخسارة الائتمانية بعد عام واحد من تاريخ تصنيف الحساب كمتعثر ثم يتم شطبه في غضون ٧٢٠ يوم. تجدر الإشارة إلى أن البنك يقوم بتصنيف أي حساب كمتعثر في حل التأخير في السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً.

ونتيجة لعمليات الشطب المذكورة أعلاه، انخفضت نسبة تغطية القروض المتعثرة من ٩٨,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٩٠,٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. بالإضافة إلى ذلك، بلغت نسبة المخصص العام لخسائر الائتمان (محفظة) للقروض العاملة ١,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

خلال الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م، زادت القروض غير المتعثرة (المتحركة) من ٩٨,٩٧٧ مليون ريال سعودي إلى ١٠٦,٠٦٠ مليون ريال سعودي وانخفضت القروض المتعثرة من ١,٧١٧ مليون ريال سعودي إلى ١,٥٣٨ مليون ريال سعودي. ويُعزى التحسن في الجودة الائتمانية لمجموعة مصرفية

الشركات، والذي يظهر بوضوح من خلال الانخفاض في نسبة القروض المتعثرة من ١,٧٪ إلى ١,٤٪ خلال الفترة ذاتها، إلى الزيادة في القروض والسلف والانخفاض في القروض المتعثرة بعد عمليات الشطب العائدة بشكل أساسي لعميل واحد مكوّن له مخصص كامل (١٨١ مليون ريال سعودي).

ب- المجموعة المصرفية للأفراد - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٢٨: المجموعة المصرفية للأفراد - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ملايين الريالات السعودية
٤٢,٧٥٥	٤٥,٩٦٩	٤٢,٧٢٣	٣٧,٠٩٧	٣٠,٣٨٢	التمويل الشخصي
٤,٨٦٠	٨,٨٧٨	٦,٤٧٧	٣,٤٥٦	١,١٤٧	التمويل العقاري
٤,٤٣٥	٦,٥٦٠	٥,٣٣٠	٣,٨٤٦	٣,٢٧١	التمويل الإيجاري للمركبات
١,٤٣٧	٢,٥٩٢	١,٩٣٣	١,٣٨٢	١,٣٢٦	قروض الخدمات البنكية الخاصة
١,٦٢٨	٢,٠١٩	١,٧٧٠	١,٤٩٧	١,٣٩٣	بطاقات الائتمان
-	-	-	-	٧٧٤	قروض الشركات الصغيرة
٥٥,١١٥	٦٦,٠١٨	٥٨,٢٣٣	٤٧,٢٧٨	٣٨,٢٩٣	صافي قروض الخدمات المصرفية للأفراد

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

تتكون قروض مجموعة مصرفية الأفراد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بشكل أساسي من التمويل الشخصي الذي بلغت قيمته ٤٢,٧٢٣ مليون ريال سعودي (مشكلاً نسبة ٧٣,٤٪ من صافي قروض الأفراد)، ومن التمويل العقاري الذي بلغت قيمته ٦,٤٧٧ مليون ريال سعودي (مشكلاً نسبة ١١,١٪ من صافي قروض الأفراد)، ومن التمويل الإيجاري للمركبات الذي بلغت قيمته ٥,٣٣٠ مليون ريال سعودي (مشكلاً نسبة ٩,٢٪ من صافي قروض الأفراد).

وقد ارتفعت قروض الأفراد بواقع ١٩,٩٤٠ مليون ريال سعودي (بمعدل نمو سنوي مركب ٢٣,٣٪) في الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقد جاءت هذه الزيادة بالتتماشي مع استراتيجية البنك المرتكزة على نمو أعمال خدمة الأفراد من خلال محفظة التمويل الشخصي، عبر جذب موظفي الوكالات الحكومية (وتحديداً الموظفين في الجهات العسكرية والتعليمية). قد أتت هذه الزيادة مصحوبة نمو التسهيلات الجديدة للتمويل السكني خلال عامي ٢٠١٢م و٢٠١٣م، استباقاً لدخول قانون الرهون العقارية الجديد في المملكة حيز العمل.

وقد تغير مزيج توزيع منتجات مجموعة مصرفية الأفراد على مدار الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠١١م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ففي ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، مثل التمويل الشخصي نسبة تبلغ ٧٩,٣٪ من صافي محفظة تمويل الأفراد، فيما كان يمثل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م نسبة تبلغ ٧٣,٤٪. ويُعزى هذا التغير في مزيج المنتجات إلى الزيادة الواقعة في التمويل العقاري خلال الفترة.

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، كان الإقراض للمنشآت الصغيرة جزءاً من مجموعة مصرفية للأفراد وقد بلغت حينها ٧٧٤ مليون ريال سعودي، بيد أن هذه القروض تحولت إلى إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة داخل مجموعة مصرفية الشركات خلال عام ٢٠١٢م.

كانت سياسات الإقراض لدى إدارة المصرفية الخاصة تتسم بالتحفظ تاريخياً. خلال عام ٢٠١٣م، راجع البنك هذه السياسات واضعاً حدود مقبولة داخلياً لدفع النمو في هذه المحفظة. وقد نتج عن ذلك زيادة بلغت ٥٥١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣م. تجدر الإشارة إلى أن المصرفية الخاصة تتضمن حالياً التمويل المضمون وتمويل التداول بالهامش.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان وضع استحقاقات ٨٠,٠٪ من حسابات مجموعة مصرفية الأفراد يتراوح ما بين سنة وخمس سنوات بالتتماشي مع استحقاقات التمويل الشخصي والتمويل الإيجاري للمركبات التي تمثل النسبة الأكبر من أنشطة مجموعة مصرفية الأفراد.

ويشير وضع استحقاقات مجموعة مصرفية الأفراد إلى وجود تحول معتدل نحو الإقراض طويل الأمد، حيث ارتفعت النسبة المئوية للقروض التي تزيد فترات استحقاقها عن خمس سنوات من ٤,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١٢,٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بنتيجة الزيادة الواقعة في التمويل العقاري.

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كانت ضمانات مجموعة مصرفية الأفراد، البالغة قيمتها ١٣,٧١٥ مليون ريال سعودي، تتألف بنسبة أساسية من ضمانات التمويل العقاري البالغة ٦,٥٤٥ مليون ريال سعودي، وضمائن التمويل الإيجاري للمركبات البالغة ٥,٥٨١ مليون ريال سعودي. وقد بلغت تغطية الضمانات ١٦,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وارتفعت إلى ٢٣,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، على خلفية الزيادة في التمويل العقاري والتمويل الإيجاري للمركبات.

في النصف الأول من ٢٠١٤م، واصلت محفظة قروض الأفراد نموها القوي وبلغت الزيادة في صافي قروض الأفراد ٧,٧٨٥ مليون ريال سعودي (ما يوازي ١٣,٤٪). وقد أتت هذه الزيادة بالتتماشي مع انماء جميع محافظ مصرفية الأفراد من خلال توحيد الشبكات والتركيز على نمو منتجات التمويل بهدف تحسين قدرة البنك في الوصول إلى العملاء.

١- التمويل الشخصي

يتألف التمويل الشخصي من التسهيلات التمويلية لحزمة تيسير الأهلي (تورق) المرتبطة بالسلع المحلية. وفي سبتمبر عام ٢٠١٣م، أطلق البنك منتج آخر مماثل، وهو عبارة عن تيسير على أساس حقوق الملكية.

وقد ارتفع صافي قروض التمويل الشخصي بشكل بارز خلال الفترة من ديسمبر ٢٠١١م إلى ديسمبر ٢٠١٣م بواقع ١٢,٣٤١ مليون ريال سعودي (بمعدل نمو سنوي مركب ١٨,٦٪). وقد كانت الزيادة ناتجة بشكل رئيسي عن السعي الحثيث نحو جذب عملاء حسابات الرواتب، نظراً لأن تسهيلات التمويل الشخصي مدعّمة بتوطئة المرتبات الشهرية للأفراد في البنك. تتيح الاتفاقيات المبرمة مع عملاء البنك إجراء الخصم المباشر على حسابات المرتبات للعملاء عند استحقاق الأقساط، والذي يتم تحديده فور تحويل المرتب. وهناك عامل آخر أدى إلى الزيادة في القروض العسكرية وهو إقامة مراكز للبيع بالتجزئة داخل القواعد العسكرية.

إن برنامج التمويل الشخصي هو إقراض قائم على الراتب للأفراد العاملين في القطاعين العام والخاص. تم منح معظم قروض التمويل الشخصي إلى الموظفين العاملين في القطاع العسكري بما يمثل نسبة ٤٥,٧٪ من صافي التمويل الشخصي الممنوح، يليهم العاملين في قطاع التعليم بما يمثل نسبة ٢٢,١٪ من صافي هذه القروض، يليهم العاملين في القطاع المدني بما يمثل نسبة ١٥,٢٪ منها. وبالتالي، يمثل الموظفون الحكوميون (منهم العاملون في شركة أرامكو، وشركة الخطوط السعودية، وشركة سابك، والشركة السعودية للكهرباء، وشركة الاتصالات السعودية) القاعدة الأكبر لعملاء التمويل الشخصي (مشكلين نسبة ٩٧,٥٪ تقريباً)، وهي تعتبر الفئة الأكثر أماناً بفضل مستوى تأمين القروض لدى الوظائف الحكومية.

وقد واصلت محفظة قروض التمويل الشخصي نموها في النصف الأول من عام ٢٠١٤م بفضل الزيادة الحادة في عدد عملاء حسابات الرواتب. وقد ارتفع صافي محفظة التمويل الشخصي إلى ٤٥,٩٦٩ مليون ريال سعودي، (ما يوازي نسبة ٧,٦٪). وقد أسهم منتج تيسير الأهلي بالأسهم المحلية، الذي تم إطلاقه في يناير ٢٠١٤م، بنسبة تتراوح من ٤٠,٠٪ إلى ٤٥,٠٪ من الزيادة التي حدثت ضمن هذه المحفظة في النصف الأول من عام ٢٠١٤م. ويعتبر هذا المنتج تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (تورق)، حيث يشتري البنك أسهم محلية محددة ومسموح بها ومن ثم يبيعها على الفور إلى العميل على أساس الائتمان، بسعر التكلفة مضاعفاً إليه هامش ربح متفق عليها. وامتنالاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، يحق للعميل التصرف في الأسهم بإعادة بيعها بهدف الحصول على التمويل أو الاحتفاظ بها في محفظته، بيد أن العملاء عامة يبيعونها على الفور للحصول على السيولة المنشودة.

٢- التمويل العقاري

يتألف التمويل العقاري القائم غالباً من منتج إجارة، وكذلك تشتمل المحفظة التمويلية على مجموعة من المنتجات الأخرى مثل مرابحة وتحرير الملكية.

وقد ازداد صافي التمويل العقاري بشكل ملحوظ في الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بواقع ٥,٣٣٠ مليون ريال سعودي (بمعدل نمو سنوي مركب ١٣٧,٦٪)، بفعل الطلب المتزايد على الإسكان، مصحوباً برغبة البنك الأهلي المتزايدة في التمويل العقاري، ومدعماً بالتوسع في الأراضي الذي غطى ١٣ مدينة داخل المملكة. وفي النصف الأول من عام ٢٠١٤م، تواصل اتجاه النمو الكبير في صافي محفظة التمويل العقاري في الازدياد بواقع ٣٧,١٪ (بالمقارنة مع الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م)، ليصل إلى ٨,٨٧٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

وقد نتجت الزيادة التي حدثت في قسم التمويل العقاري بشكل رئيس عن العملاء من القطاع الحكومي (قطاع التعليم) (بمعدل نمو سنوي مركب في الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بلغ ١٣٢,٧٪)، والقطاع العسكري (بمعدل نمو سنوي مركب في الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بلغ ١٩٤,٨٪) والقطاع المدني (بمعدل نمو سنوي مركب في الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بلغ ١٣٣,١٪)، بالإضافة إلى العملاء من القطاع الخاص (بمعدل نمو سنوي مركب في الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بلغ ١٠٦,٥٪).

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كانت معظم قروض التمويل العقاري ممنوحة للعملاء العاملين في القطاع التعليمي بما يمثل نسبة ٢٧,٤٪ من إجمالي محفظة التمويل العقاري، يليهم العاملون في القوات المسلحة بما يمثل نسبة ٢٣,٢٪ منها، يليهم موظفو القطاع الخاص بما يمثل نسبة ١٤,٧٪ من محفظة التمويل العقاري. وبالتالي، يمثل الموظفون الحكوميون القاعدة الأكبر للعملاء (التي تبلغ ٨٤,٤٪ تقريباً من العملاء) حيث أنهم يوفرّون أماناً ائتمانياً أكبر نظراً لعنصر الاستمرارية في تدفق الرواتب لدى الوظائف الحكومية.

٣- التمويل الإيجاري للمركبات

برنامج التمويل الإيجاري للمركبات هو منتج متوافق لأحكام الشريعة يشتري البنك من خلاله المركبة ثم يؤجرها للعميل لمدة محددة مقابل دفعات إيجار شهرية بحسب اتفاق الطرفين (العميل والبنك) قبيل شراء المركبة. وهذا يشتمل على وعد ببيع المركبة للعميل في نهاية المدة شريطة سداد العميل الدفعة النهائية المتفق عليها من البداية.

التمويل الإيجاري للمركبات هو في معظمه منتج إجارة (٩٩,٩٪) مضمونة بالمركبات التي يتم شرائها للعملاء. وتنقسم المحفظة القائمة الحالية تقريباً بالتساوي بين المنتجات المدعومة بالرواتب وتلك غير المدعومة بالرواتب.

زادت التمويل الإيجاري للمركبات في الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بمقدار ٢,٠٥٩ مليون ريال نظراً لما يلي:

- التركيز على إقراض الأفراد والاستفادة من علاقات البنك مع وكلاء توزيع السيارات. وترسخ ما تقدم من خلال التواجد المباشر داخل صالات عرض وكلاء توزيع السيارات عبر مندوبي المبيعات وكذلك المبيعات التي تتم من خلال مراكز البيع لدى البنك؛
- زيادة العمولات المدفوعة لوكلاء التوزيع بصدد تحفيزهم؛ و
- تأسيس مراكز خدمة في مناطق جديدة.

خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كان التمويل الإيجاري للمركبات يمنح في الغالب للموظفين في القطاع شبه الحكومي (أرامكو، الخطوط السعودية، سابك، الشركة السعودية للكهرباء، شركة الاتصالات السعودية، القطاع المدني، القطاع التعليمي) والقطاع العسكري بما يمثل نسبة ٧٧٪ من إجمالي المحفظة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مقارنة بنسبة ٧٤,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م). وبما أن هذا المنتج لا يشترط تحويل الراتب، فهناك مقدار واسع من إجمالي المحفظة (٢٣,٤٪ في ٢٠١٣م) ممنوح للقطاع الخاص.

في النصف الأول من ٢٠١٤م، استمرت محفظة التمويل الإيجاري للمركبات في اتجاه النمو الكبير (٢٣,١٪ بالمقارنة مع الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م) وزادت بمقدار ١,٢٣٠ مليون ريال سعودي.

٤- بطاقات الائتمان

أن أغلب بطاقات الائتمان متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (تمت هيكلة بطاقات الائتمان الإسلامية كمنتج تورق) مع بقاء جزء تقليدي محدود، يجري تحويله تدريجياً إلى منتج متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. لا يستلزم إصدار بطاقات الائتمان نقل/تحويل راتب العميل.

زادت تسهيلات بطاقات الائتمان (بالصافي) بمقدار ٣٧٧ مليون ريال سعودي خلال الفترة ما بين ديسمبر ٢٠١١م وديسمبر ٢٠١٣م بالتوازي مع الزيادة في عدد البطاقات من ٦١٠,٠٠٠ إلى ٧١٢,٠٠٠. وترتبط هذه الزيادة بشكل عام بإستراتيجية البنك المرتكزة على تنمية حصة البنك في السوق من خلال تخصيص الحد الائتماني المبدئي المعزز، زيادة الحد الائتماني المعزز والاستفادة من التطبيق وأداء الناتج السلوكي للعملاء.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كانت بطاقات الائتمان تُمنح في الغالب لموظفي القطاع الخاص والتي وصلت إلى إجمالي ١,٠١٩ مليون ريال سعودي وشكلت نسبة ٥٦,٠٪ من إجمالي محفظة بطاقات الائتمان يليه العاملون بالقطاع العسكري بمقدار ٤٣٠ مليون ريال سعودي ويمثل ٢٣,٦٪ من المحفظة.

في النصف الأول من ٢٠١٤م، واصلت محفظة بطاقات الائتمان نموها مع زيادة عدد البطاقات المصدرة من حوالي ٧١٢,٠٠٠ إلى ٧٥٦,٠٠٠. وبلغ رصيد المحفظة القائم ٢,٠١٩ مليون ريال سعودي بما يمثل زيادة مقدارها ١,١٪ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وترجع هذه الزيادة إلى استمرار الإدارة في تركيزها على هذا المنتج يتضح ذلك من خلال الزيادة الكبيرة في مبيعات بطاقات الائتمان عبر الجهود والحملات التسويقية.

٥- الجودة الائتمانية لقروض وسلف الأفراد - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٢٩: الجودة الائتمانية لقروض وسلف الأفراد - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
٥٥,٦٩٤	٦٦,٨٤٩	٥٨,٦٨٧	٤٧,٨٩٧	٣٨,٩٠٦	القروض غير المتعثرة (المتحركة)
٣٧٩	٤٠٢	٤٢٤	٣٨٥	٤٣٠	القروض المتعثرة
٥٦,٠٧٣	٦٧,٢٥٠	٥٩,١١١	٤٨,٢٨٢	٣٩,٣٣٥	إجمالي القروض
(٦٥٢)	(٩٦٩)	(٥٤٢)	(٦٦٦)	(٦٨٩)	مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
(٣٠٦)	(٢٦٣)	(٣٣٦)	(٣٣٨)	(٣٥٤)	مخصص خسائر الائتمان - محدد
(٩٥٨)	(١,٢٣٢)	(٨٧٨)	(١,٠٠٤)	(١,٠٤٣)	مخصصات خسائر الائتمان
٥٥,١١٥	٦٦,٠١٨	٥٨,٢٣٣	٤٧,٢٧٨	٣٨,٢٩٣	الإجمالي

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

يتألف معظم محفظة مجموعة مصرفية الأفراد (حوالي ٧٣,٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م) من منتجات التمويل الشخصي التي تعتبر منتجات "مضمونة" نظراً لتحويل راتب الموظف المدين، مع اقتطاع مدفوعات سداد التمويل بشكل مباشر من دفعات الرواتب الدورية عند مواعيد الاستحقاق.

خلال الفترة ما بين ديسمبر ٢٠١١م وديسمبر ٢٠١٣م، زادت القروض غير المتعثرة (المتحركة) في مجموعة مصرفية الأفراد بمقدار ١٩,٧٨١ مليون ريال سعودي كنتيجة للنمو في إجمالي محفظة الأفراد.

انخفضت نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض من ١,١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٠,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م كنتيجة للزيادة في محفظة مجموعة مصرفية الأفراد مصحوبة بشطب حوالي ٧٣ مليون ريال سعودي من القروض المتعثرة في المصرفية الخاصة في ٢٠١٢م.

انخفض إجمالي مخصصات خسائر الائتمان من ٢,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١,٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بعيد الانخفاض الذي طرأ على مخصصات خسائر الائتمان، إضافة إلى النمو الضخم في المحفظة.

بلغت تغطية مخصصات خسائر الائتمان للقروض المتعثرة ٧٩,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مقارنة بنسبة ٨٢,٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وذلك نتيجة للانخفاض في مخصصات خسائر الائتمان.

هبطت نسبة مخصصات خسائر ائتمان المحفظة (عام) للقروض غير المتعثرة من ١,٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٠,٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. ويرجع هذا الهبوط إلى توفر مخصصات عامة فائضة واتخاذ قرار جديد بإزالة المخصصات الفائضة واتباع منهجية المحافظة على التغطية بالإضافة إلى الاستمرار في تطبيق طريقة معدل صافي التدفق بهدف احتساب مخصصات خسائر الائتمان.

يتم احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمجموعة مصرفية الأفراد وفقاً لطريقة معدل صافي التدفق من كل شريحة بحيث يتم تقدير مبلغ الخسارة من كل شريحة. تُستخدم بيانات آخر ستة أشهر في حساب معدلات تدفق باستخدام إحدى طرق المتوسط المرجح. إلى ذلك، تخضع الحسبة الناتجة عن هذه الطريقة لمراجعة لجنة إدارة الائتمان والمعالجة لدى البنك.

في يونيو ٢٠١٤، قررت الإدارة زيادة مخصص خسائر الائتمان للمحفظة (عام) لكل من محفظات التمويل الشخصي والتمويل السكني بهدف درء مخاطر أي حالة عدم سداد محتملة قد تنشأ نتيجة للنمو الحاد في هذه المحافظ. في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تم تحديد متطلبات مخصص خسائر الائتمان (عام) للتمويل الشخصي عند ١,١٪ من قروض التمويل الشخصي غير المتعثرة، بينما تم تحديد مخصصات خسائر الائتمان العامة للتمويل السكني عند ٢,٠٪ من قروض التمويل السكني غير المتعثرة. تجدر الإشارة إلى أن مخصص خسائر الائتمان (عام) للتمويل الشخصي بلغ ٠,٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م فيما بلغ مخصص خسائر الائتمان العامة للتمويل السكني ١,٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد أدى القرار المشار إليه أعلاه إلى الزيادة في صافي مخصصات خسائر الائتمان العامة لمحفظة مجموعة مصرفية الأفراد من ٥٤٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٩٦٩ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

٦- القروض والسلف بحسب قطاع الأعمال - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

الجدول ٦-٣٠: القروض والسلف بحسب قطاع الأعمال - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

ملايين الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
الشركات	١٧,٢٨٤	٢٢,٠٠٦	٢٥,٩٧٦	٢٩,٣٠٨	٢٤,٤٢٩
الأفراد	٢,٩٤٢	٤,٩٨٧	٥,٩٢٤	٦,٢٣١	٥,٧١٢
صافي القروض	٢٠,٢٢٦	٢٦,٩٩٣	٣١,٨٩٩	٣٥,٥٣٨	٣٠,١٤١

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري

شكلت قروض الشركات جزءاً كبيراً من إجمالي قروض بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بنسب ٨٥,٥ و ٨١,٤ و ٨١,٤٪ في ٣١ ديسمبر للأعوام ٢٠١١م و ٢٠١٢م و ٢٠١٣م، على التوالي.

زاد صافي القروض بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ٢٥,٦٪ خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٣م عبر الزيادة من ٢٠,٢٢٦ مليون ريال سعودي إلى ٣١,٨٩٩ مليون ريال سعودي. وقد شكلت قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة (جزء من قروض الشركات) عامل الدفع الأساسي لنمو القروض ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٣م بما يمثل ٤٦,١٪ من صافي القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تركزت قروض الشركات في تجارة الجملة والتجارة الوسيطة (٢١,٥٪) والإقراضات (١١,٤٪) بينما كانت قروض الأفراد تتركز بشكل أساسي في الرهون العقارية (٧٨,٤٪).

زادت قروض الأفراد من حوالي ١٤,٥٪ من إجمالي القروض إلى حوالي ١٨,٦٪ خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٣م.

في النصف الأول من ٢٠١٤م، زاد صافي قروض بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بنسبة ١١,٤٪ بنتيجة النمو في قروض الشركات (١٢,٨٪) التي زادت من ٢٥,٩٧٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٢٩,٣٠٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

٧- الجودة الائتمانية لقروض الشركات - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

الجدول ٦-٣١: الجودة الائتمانية لقروض الشركات - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢٤,٣٦١	٢٩,٢٣٣	٢٥,٩٢٥	٢١,٩٦٠	١٧,٢٢٨	القروض غير المتعثرة
٧٨٨	٨٣٧	٧٠٧	٧٠١	٤٦٧	القروض المتعثرة
٢٥,١٤٩	٣٠,٠٦٩	٢٦,٦٣٣	٢٢,٦٦١	١٧,٦٩٥	إجمالي القروض
(٧٢٠)	(٧٦١)	(٦٥٧)	(٦٥٥)	(٤١٢)	المخصصات
٢٤,٤٢٩	٢٩,٣٠٨	٢٥,٩٧٦	٢٢,٠٠٦	١٧,٢٨٤	الإجمالي

المصدر: ادارة البنك الأهلي التجاري

زادت القروض المتعثرة للشركات من ٤٦٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٧٠٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

ورغم ما سبق، إلا أن معدل القروض المتعثرة انخفض من ٣,١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٢,٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م عقب الزيادة في محفظة القروض، بينما انخفض معدل تغطية القروض المتعثرة بشكل طفيف من ٩٣,٥٪ إلى ٩٢,٩٪ في نفس الفترة. وفي النصف الأول من ٢٠١٤م، ظل معدل القروض المتعثرة ثابتاً بشكل نسبي عند ٢,٨٪.

0-٦-٦ موجودات أخرى

٦-٦-٥-١ موجودات أخرى بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٣٢: موجودات أخرى بحسب البنك والشركات التابعة

ملايين الريالات السعودية					
٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٧,٥٣٦	٨,٣٤١	٧,١٤٢	٥,٠٤٤	٣,٩٦٢	البنك الأهلي التجاري
٨٣٨	٦٦٣	٩٨٨	٥٨٩	١,٤٤٧	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٣٧٠	١٥٣	١٠٨	٣٩٩	٢٦٠	أخرى*
٨,٧٤٤	٩,١٥٧	٨,٢٣٨	٦,٠٣٢	٥,٦٦٩	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
(٢,٢٠٠)	(١,٩٨٢)	(٢,٥٤٠)	(٢,١٣٥)	(١,١٤٨)	تعديلات التوحيد
٦,٥٤٤	٧,١٧٥	٥,٦٩٨	٣,٨٩٧	٤,٥٢١	الإجمالي بعد تعديلات التوحيد

* البنود الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية وشركة التنمية العقارية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تضمن بند الموجودات الأخرى للمجموعة التالي:

- البنك (٨,٣٤١ مليون ريال سعودي): تتضمن الموجودات الأخرى للبنك في المقام الأول الأرصدة الداخلية بين أطراف المجموعة (١,٩٣٣ مليون ريال سعودي) ودخل العمليات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة (١,٧٧٤ مليون ريال سعودي) والشيكات البنكية المؤقتة لتحويل سندات الملكية (١,٦٦٢ مليون ريال سعودي) والموجودات المملوكة بشكل مؤقت - الصيرفة الإسلامية (١,٠٠٩ مليون ريال سعودي) إضافة إلى المكونات الأخرى المفصلة في القسم التالي.

● بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (٦٦٣ مليون ريال سعودي): تتضمن الموجودات الأخرى لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في المقام الأول الحسابات قيد التسوية والعقارات والأوراق المالية المزمع بيعها والضرائب المدفوعة مقدماً والمكونات الأخرى التي تتكون من المدفوعات المسبقة والحسابات المؤقتة والمستحقات المدينة المتنوعة. تأرجحت الموجودات الأخرى بشكل طفيف في الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهذا يرجع في المقام الأول إلى التقلبات الحاصلة في الحسابات قيد التسوية فيما يتعلق بشكل أساسي بأرصدة الشيكات المستحقة من البنوك الأخرى. تتضمن تعديلات التوحيد بشكل أساسي قيود لاستبعاد الأرصدة الداخلية بين أطراف المجموعة، لا سيما القروض المقدمة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من قبل البنك (١,٠٧٩ مليون ريال سعودي، ٢,٠٦٦ مليون ريال سعودي، ٢,٤٧١ مليون ريال سعودي، ١,٩٨٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م و٣٠ يونيو ٢٠١٤، على التوالي).

٦ - ٥ - ٢ موجودات أخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٣٣: موجودات أخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١,٩٤٥	١,٩٣٣	١,٩٥٧	١,٨٢٢	٧٠٧	الأرصدة الداخلية بين أطراف المجموعة
١,٣١٢	١,٧٧٤	١,٤٠٥	١,٣٦٣	١,١٣٧	دخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة
١,١١٣	١,٦٦٢	١,١٥٨	٢٦١	١٩	الشيكات البنكية المؤقتة لتحويل سندات الملكية
١,٦٠٧	١,٠٠٩	١,٠٠٨	٣٤٨	٣٣٣	الموجودات المملوكة بشكل مؤقت - الصيرفة الإسلامية
٣٨٨	٥٩٥	٤٢١	٣٥٨	٤١٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
٣٠١	٥٤١	٤٣٧	٢٨٥	٦٤١	ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة الشراء
٢٨٢	٤٤٣	٣٧٠	١٧٢	١٨٦	الموجودات الثابتة قيد التنفيذ
٥٨٨	٣٨٤	٣٨٦	٤٣٥	٥٢١	أخرى
٧,٥٣٦	٨,٣٤١	٧,١٤٢	٥,٠٤٤	٣,٩٦٢	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

على مستوى البنك، زادت الموجودات الأخرى من ٣,٩٦٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٥,٠٤٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وهذا يرجع في المقام الأول إلى الزيادة في التمويل المقدم داخل المجموعة من البنك لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (زيادة بمقدار ١,١١٥ مليون ريال سعودي) خلال هذه الفترة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م زادت الموجودات الأخرى لتصل إلى ٧,١٤٢ مليون ريال سعودي (زيادة بمقدار ٢,٠٩٨ مليون ريال سعودي) وهذا يرجع في المقام الأول إلى الزيادة (١) في الشيكات المؤقتة الصادرة مقابل نقل سندات ملكية الممتلكات (قطع أراضي تحديداً) (زيادة بمقدار ٨٩٧ مليون ريال سعودي)، (٢) السلع المملوكة بشكل مؤقت والمشتراة من قبل البنك كجزء من برامج تمويل المراجعة والتيسير (زيادة بمقدار ٦٦٠ مليون ريال سعودي)، هذا بالإضافة إلى الزيادات الأخرى في ودائع الهامش والموجودات الثابتة قيد التنفيذ.

في الفترة اللاحقة، زادت الموجودات الأخرى لتصل إلى ٨,٣٤١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (زيادة بمقدار ١,١٩٩ مليون ريال سعودي) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى الزيادة في (١) الشيكات البنكية المؤقتة مقابل تحويل سندات الملكية (زيادة بمقدار ٥٠٤ مليون ريال سعودي) وبدرجة أقل إلى (٢) دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة (زيادة بمقدار ٣٦٩ مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى الزيادات الأخرى في القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات وودائع الهامش والموجودات الثابتة قيد التنفيذ.

تتألف الأرصدة الداخلية بين أطراف المجموعة من أنشطة التمويل داخل المجموعة، ذات استحقاقات تتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات، والتي تحقق أرباح مشابهة لأسعار السوق العادية دون معاملة تفضيلية. وترجع الزيادة التي تم رصدها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى التمويل المقدم إلى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من البنك أوائل ٢٠١٢م والمقوم بالدولار الأمريكي.

يمثل بند دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة الفائدة والعمولات الخاصة المستحقة منذ آخر سداد للقسائم / القروض مقابل الاستثمارات والقروض والمشتقات. وقد زادت بشكل طفيف ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م بالتوازي مع نمو محفظات القروض والاستثمارات خلال تلك الفترة.

تمثل الشيكات البنكية المؤقتة المصدرة لتحويل سندات الملكية الشيكات التي أصدرها البنك مقابل الاستحواذ على الموجودات الثابتة. ويلزم تقديم هذه الشيكات إلى كتاب العدل لتسجيل تحويل سند ملكية الممتلكات من البائع للبنك. وترجع الزيادة الكبيرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م إلى الزيادة الحاصلة في القروض السكنية التي مُنحت للعملاء خلال تلك الفترة (التي يطلب البنك في مقابلها ضمان على شكل عقارات ويصدر شيكات مؤقتة لتسجيل نقل ملكية هذه الممتلكات).

تتعلق الموجودات المملوكة بشكل مؤقت - الصيرفة الإسلامية بالسلع التي اشتراها البنك كجزء من ترتيبات تمويل المراجعة والتيسير.

تتألف ودائع الهامش من ضمان نقدي أو سندات أودعها البنك في غرف المقاصة مقابل طلبات تغطية مستلمة عند حدوث تغير في القيمة العادلة للمشتقات واتفاقيات إعادة الشراء.

تتعلق القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات في المقام الأول بالتغير الإيجابي للقيمة العادلة للمشتقات المملوكة للتحوط والمتاجرة للربح الخاص.

تتألف الموجودات الثابتة قيد التنفيذ من التكاليف المرسلة فيما يتصل بترخيص وصيانة وتطوير برنامج الإدارة المتكامل الذي كان ما يزال قيد التطوير في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

تتألف البنود الأخرى في المقام الأول من المدفوعات المسبقة والمستحقات المدينة فيما يتصل بالمدفوعات المسبقة في إيجارات الفروع وماكينات الصرف الآلي.

٦ - ٦ - ٦ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٦ - ٦ - ٦ - ١ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٣٤: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب البنك والشركات التابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١٩,٣٥٠	١٨,١٨٠	١٧,٦٤٥	٢١,٥٦٧	١٧,٧٠٦	البنك الأهلي التجاري
٦,٨٤٢	٩,٩٦١	٩,٠٢٣	٥,٩٧٦	٢,٩٦٥	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٢٦,١٩٢	٢٨,١٤١	٢٦,٦٦٨	٢٧,٥٤٣	٢٠,٦٧١	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
(١,٩٤٣)	(١,٩٤٣)	(١,٩٤٣)	(١,٩٦٩)	(٧٣١)	تعديلات التوحيد
٢٤,٢٤٩	٢٦,١٩٨	٢٤,٧٢٥	٢٥,٥٧٤	١٩,٩٤٠	الإجمالي بعد التوحيد

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

٦ - ٦ - ٦ - ٢ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٣٥: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٣,٤٤٦	٢,٩٧٠	٣,٩٢٩	٢,٢١٠	حسابات جارية
١١,٨١١	٧,٣٨٨	١٠,٠٧٩	٣,٣٢٩	ودائع أسواق المال
٢,٩٢٣	٧,٢٨٧	٧,٥٦٠	١٢,١٥٦	اتفاقيات إعادة الشراء
١٨,١٨٠	١٧,٦٤٥	٢١,٥٦٧	١٧,٧٠٦	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

تضمنت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى البنك: (١) حسابات جارية غير خاضعة للعمولات الخاصة بالمال الخاضعة للعمولات الخاصة التي أودعتها بنوك محلية أخرى لدى البنك لغرض إدارة التسهيلات فقط (أي تسهيل تسوية معاملات الصرف الأجنبي والتداول) و(٢) اتفاقيات إعادة الشراء التي تمثل التزامات البنك لا عادة شراء موجودات مُباعة في تاريخ محدد في المستقبل. ويستمر تسجيل هذه الموجودات في قائمة المركز المالي حيث يحتفظ البنك بشكل جوهري بكافة مخاطر الملكية والعوائد.

ارتفعت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى البنك من ١٧,٧٠٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢١,٥٦٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بنتيجة الزيادة في ودائع أسواق المال بمقدار ٦,٧٤٠ مليون ريال سعودي مقابل انخفاض جزئي في اتفاقيات إعادة الشراء بمقدار ٤,٥٩٦ مليون ريال سعودي خلال الفترة. نتجت هذه الزيادة في ودائع أسواق المال عن الزيادة في الطلب على هذه التوظيفات في الأسواق المالية.

يعود الانخفاض في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى البنك من ٢١,٥٦٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ١٧,٦٤٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بشكل أساسي إلى الانخفاض في ودائع أسواق المال بمقدار ٢,٦٩١ مليون ريال سعودي من ١٠,٠٧٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٧,٣٨٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. نتج هذا الانخفاض في ودائع أسواق المال عن الانخفاض في الطلب على هذه التوظيفات في الأسواق المالية.

ارتفعت أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى البنك من ١٧,٦٤٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ١٨,١٨٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بنتيجة الزيادة في ودائع سوق المال بمقدار ٤,٤٢٣ مليون ريال سعودي من ٧,٣٨٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ١١,٨١١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م سعودي مقابل انخفاض جزئي في اتفاقيات إعادة الشراء بمقدار ٤,٣٦٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة. نتجت هذه الزيادة في ودائع أسواق المال عن الزيادة في الطلب على هذه التوظيفات في الأسواق المالية.

٦ - ٦ - ٣ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

الجدول ٦-٣: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٦,٨٤٢	٩,٩٦١	٩,٠٢٣	٥,٩٧٦	٢,٩٦٥	ودائع أسواق المال
٦,٨٤٢	٩,٩٦١	٩,٠٢٣	٥,٩٧٦	٢,٩٦٥	الإجمالي

المصدر: إدارة البنك الأهلي التجاري وإدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

تضمنت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ودائع أسواق المال التي تمثل حسابات خاضعة للعمولات الخاصة أودعتها بنوك محلية ودولية أخرى لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي لغرض إدارة التسهيلات (أي تسهيل تسوية معاملات الصرف الأجنبي والتداول).

زادت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، المتضمنة حصريا ودائع أسواق المال، بمقدار ٣,٠١١ مليون ريال سعودي من ٢,٩٦٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٥,٩٧٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وذلك بنتيجة المبالغ المقرضة من البنوك لتلبية حاجات النمو في محفظة القروض.

كما زادت الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمقدار ٣,٠٤٧ مليون ريال سعودي من ٥,٩٧٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٩,٠٢٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وكانت ناتجة أيضاً عن تحول كبير في مكونات التمويل نحو المبالغ المقرضة من البنوك. تمثل المبالغ المقرضة من البنوك نسبة ١٤٪ و ٢١٪ من مصادر التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١٣م، على التوالي.

٦ - ٦ - ٧ ودائع العملاء

٦ - ٦ - ٧ - ١ ودائع العملاء بحسب البنك والشركات التابعة

الجدول ٦-٣٧: ودائع العملاء بحسب البنك والشركات التابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢٦١,٩٢٥	٣١٥,١٦٤	٢٧٣,٧٤٠	٢٤٩,٦٥١	٢٢٠,٢٥٦	البنك الأهلي التجاري
٢٦,١١٥	٣٠,٤٢٩	٢٦,٨٥٧	٢٣,٨٧٥	١٩,١٩٧	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٥	٤	٥	٤	٥	أخرى*
٢٨٨,٠٤٥	٣٤٥,٥٩٧	٣٠٠,٦٠٢	٢٧٣,٥٣٠	٢٣٩,٤٥٨	الإجمالي بعد التوحيد

* البنود الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

٦ - ٦ - ٧ - ٢ ودائع العملاء بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

الجدول ٦-٣٨: ودائع العملاء بحسب الطبيعة - البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢١٤,٨٩٨	٢٥٦,٩٠٨	٢٢٨,٩٢٨	١٨٤,٨٤٦	١٦٣,٩١٣	ودائع جارية
١٤٢	١٥٢	١٤٣	١٤١	١٤٥	إدخار
٣٣,٩٣٥	٤٢,٦٣٣	٣٣,١٣٨	٥٢,٦٨٣	٤٦,٣٥٢	لأجل
١٢,٩٥٠	١٥,٤٧١	١١,٥٣١	١١,٩٨٠	٩,٨٤٧	أخرى
٢٦١,٩٢٥	٣١٥,١٦٤	٢٧٣,٧٤٠	٢٤٩,٦٥١	٢٢٠,٢٥٦	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

يتألف رصيد ودائع العملاء لدى البنك من (١) الودائع الجارية التي شملت ودائع لا تخضع للعمولات الخاصة والتي تعود في المقام الأول إلى مصرفية الأفراد وغيرها، (٢) حسابات الإدخار التي تخضع للعمولات الخاصة وتعود في المقام الأول إلى المستحقات الناتجة عن برنامج الادخار الداخلي للموظفين، (٣) الودائع لأجل التي تمثل ودائع خاضعة للعمولات الخاصة بأجل استحقاق متنوعة مقدمة لعملاء البنك، و(٤) البنود الأخرى التي شملت (أ) ودائع الهامش من العملاء وهي دفعات مقدمة على خطابات اعتمادات و ضمانات، (ب) الحوالات وهي الحسابات المؤقتة لتحويل المبالغ من/إلى حسابات العملاء و(ج) الحسابات الراكدة التي تمثل الحسابات التي لم تتحرك لمدة تتجاوز ٥ سنوات.

زاد إجمالي الودائع بمقدار ٢٩,٣٩٥ مليون ريال سعودي من ٢٢٠,٢٥٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٤٩,٦٥١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بنتيجة الزيادة في الودائع الجارية بمقدار ٩,٩٣٣ مليون ريال سعودي من ١٦٣,٩١٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١٨٤,٨٤٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وفي الودائع لأجل بمقدار ٦,٣٣١ مليون ريال سعودي من ٤٦,٣٥٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٥٢,٦٨٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. وقد نتجت الزيادة في هذه الودائع عن الإستراتيجية الناجحة للبنك للاستحواذ على ودائع العملاء التي اشتملت على عدة ركائز أبرزها افتتاح فروع جديدة خلال هذه الفترة.

زاد إجمالي الودائع بمقدار ٢٤,٠٨٩ مليون ريال سعودي من ٢٤٩,٦٥١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٢٧٣,٧٤٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بنتيجة زيادة أخرى في الودائع الجارية بمقدار ٨٢,٠٨٢ مليون ريال سعودي من ١٨٤,٨٤٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

إلى ٢٢٨,٩٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وترجع الزيادة في إجمالي الودائع إلى استمرار نجاح إستراتيجية البنك للاستحواذ على الودائع (المذكورة أعلاه). مع ذلك، فمن الجدير بالملاحظة أنه خلال ٢٠١٣م تم تحويل حوالي ١٩,٥٤٥ مليون ريال سعودي من حسابات الودائع لأجل المستحقة إلى حسابات الودائع الجارية ونتج عن هذا زيادة ونقص غير متساقين في الودائع الجارية والودائع لأجل خلال الفترة.

زاد إجمالي الودائع بمقدار ٤٢٤,٤١ مليون ريال سعودي من ٢٧٣,٧٤٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٣١٥,١٦٤ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بنتيجة زيادة أخرى في الودائع الجارية بمقدار ٢٧,٩٨٠ مليون ريال سعودي من ٢٢٨,٩٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٢٥٦,٨٠٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وترجع الزيادة في إجمالي الودائع إلى استمرار نجاح إستراتيجية الاستحواذ على الودائع (المذكورة أعلاه).

٦ - ٧ - ٣ ودائع العملاء بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

الجدول ٦-٣٩: ودائع العملاء بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٥,٦٧٨	٥,٨٩٩	٦,٠٦١	٥,٣١٠	٤,٦٥٢	ودائع جارية
١٩,٨٣٦	٢٣,٦٨٨	١٩,٩٥٨	١٧,٨٥٠	١٤,٠٧٥	لأجل
٦٠١	٨٤٢	٨٣٨	٧١٥	٤٧٠	أخرى
٢٦,١١٥	٣٠,٤٢٩	٢٦,٨٥٧	٢٣,٨٧٥	١٩,١٩٧	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية، إدارة البنك الأهلي التجاري وإدارة بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يتألف رصيد ودائع العملاء لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي من (١) الودائع الجارية التي شملت ودائع لا تخضع للعمولات الخاصة، (٢) الودائع لأجل التي تحمل عمولات خاصة ذات آجال استحقاق متعددة، (٣) البنود الأخرى التي شملت الضمانات النقدية المستلمة لخطابات الضمان والضمانات الخارجية وخطابات الاعتمادات وصناديق الأمانات والقروض النقدية ودفاتر الشيكات الممنوحة، بالإضافة إلى تحصيل الفواتير وأوامر السداد.

زاد إجمالي ودائع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمقدار ٦٧٨,٤١ مليون ريال سعودي من ١٩,١٩٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٣,٨٧٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بنتيجة الزيادة في الودائع لأجل، بشكل أساسي، بمقدار ٣,٧٧٥ مليون ريال سعودي من ١٤,٠٧٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١٧,٨٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وبشكل ثانوي بالزيادة في الودائع الجارية بمقدار ٦٥٨ مليون ريال سعودي من ٤,٦٥٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٥,٣١٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. وقد نتجت الزيادة في هذه الودائع عن الإستراتيجية الناجحة للاستحواذ على الودائع لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي التي اشتملت على عدة ركائز أبرزها افتتاح فروع محلية جديدة خلال هذه الفترة.

زاد إجمالي ودائع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمقدار ٩٨٢,٢ مليون ريال سعودي من ٢٣,٨٧٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٢٦,٨٥٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بنتيجة الزيادة في الودائع لأجل، بشكل أساسي، بمقدار ٢,١٠٨ مليون ريال سعودي من ١٧,٨٥٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ١٩,٩٥٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وبشكل ثانوي بالزيادة في الودائع الجارية بمقدار ٧٥١ مليون ريال سعودي من ٥,٣١٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٦,٠٦١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد نتجت الزيادة في هذه الودائع عن الإستراتيجية الناجحة للاستحواذ على الودائع لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي التي اشتملت على عدة ركائز أبرزها افتتاح فروع محلية جديدة خلال هذه الفترة. ومن الجدير بالذكر أيضاً أن معدل التجديد الخاص بحسابات المشاركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بلغ ٧٤٪ وارتفع إلى ٨٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، مما أدى إلى زيادة اضافية في رصيد حسابات المشاركة.

زاد إجمالي ودائع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمقدار ٥٧٢,٣ مليون ريال سعودي من ٢٦,٨٥٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٣٠,٤٢٩ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بنتيجة الزيادة في الودائع لأجل بمقدار ٣,٧٣٠ مليون ريال سعودي من ١٩,٩٥٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٢٣,٦٨٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. وقد نتجت الزيادة في هذه الودائع من الإستراتيجية الناجحة للاستحواذ على الودائع لدى بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي.

ملايين الريالات السعودية					
٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢٣١	٢٨٩	٣٦٧	٣٥٤	١٨١	رسوم التمويل والإقراض
٢٦٢	٢٤٥	٣٢٥	٤٠٩	٣٥٩	الحسابات المؤقتة والمعلقة
٢٥١	٢٣٠	٨١٣	٤١٥	٢٩٣	مستحقات الزكاة
١٧٨	١٩٥	٣٥٤	٣٨١	٣٦٥	المكافآت
٧١٩	٧٣١	٥٣٠	٥٣٠	٥٤٢	أخرى
٦,١٠٥	٦,٣٨٨	٦,٦٢٤	٥,٢٦٨	٥,٠٧٥	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية وإدارة البنك الأهلي التجاري

ارتفعت المطلوبات الأخرى من ٥,٠٧٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٦,٣٨٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (بما يمثل زيادة بمقدار ٣١٣,١ مليون ريال سعودي). نتجت هذه الزيادة بشكل أساسي عن الزيادة في (١) مستحقات التمويل التأجيرى للمركبات والتمويل الدائنة (زيادة بمقدار ٣٩٥ مليون ريال سعودي)، (٢) مخصصات صندوق تعويضات نهاية الخدمة ومدخرات الموظفين (زيادة بمقدار ٢٠٩ مليون ريال سعودي).

تستند مخصصات صندوق تعويضات نهاية الخدمة ومدخرات الموظفين إلى القواعد الواردة في نظام العمل والعمال السعودي. تتوازي الزيادة التصاعدية في هذا البند خلال الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١١م وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م مع الزيادة الحاصلة في عدد الموظفين.

تتضمن المخصصات في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (١) مخصصات قضايا العملاء (٥٣٤ مليون ريال سعودي) المرتبطة بمخصصات الخسائر القانونية المحتملة التي قد تنشأ من القضايا الجارية، (٢) مخصصات التسهيلات غير المباشرة المشكوك بتحصيلها (٤٠٦ مليون ريال سعودي) التي تمثل مخصصات محددة وعامة (محفظة) فيما يخص الالتزامات القائمة في تسهيلات التمويل التجاري (خارج قائمة المركز المالي).

تمثل القيمة العادلة السلبية للمشتقات بشكل أساسي التغير السلبي في القيمة العادلة للمشتقات المملوكة بهدف التحوط والمتاجرة لحساب البنك.

تمثل المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى بشكل أساسي المبالغ المستحقة لموردي المرافق والمصروفات المتنوعة الأخرى وهي بطبيعتها قصيرة الأجل وترتبط بالمصروفات التشغيلية.

تتألف مستحقات التمويل التأجيرى للمركبات والتمويل الدائنة من الأرصدة المستحقة لموردي المركبات والسلع وفق ترتيبات المراجعة والتمويل. تمثل الزيادة التي تم رصدها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، في المقام الأول، الزيادة المذكورة آنفاً في الموجودات المملوكة بشكل مؤقت (راجع الموجودات المملوكة بشكل مؤقت بالقسم ٦-٢-٧ من هذه النشرة) والتي انخفضت لاحقاً (ما بين ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م) بسبب عملية تسوية تمت مؤخراً مع موردي التيسير المحليين.

تمثل مستحقات خطابات الاعتمادات الدائنة خطابات الاستيراد حيث تم استلام وثائق الشحن قبيل اتمام الدفعات للبنوك المراسلة.

تمثل رسوم التمويل والإقراض من الجزء غير المطفأ من العملات المتحصل عليها مقابل التزامات ضمان أي قرض. يتم إطفاء هذا الرصيد بالتماشى مع أجل القرض.

تمثل الحسابات المؤقتة والمعلقة الحسابات المنتظمة التي يجري تسويتها ومراقبتها بشكل دائم.

يتم احتساب مستحقات الزكاة بناء على الناتج الأعلى من الدخل المعدل أو حقوق ملكية المساهمين المعدلة باستخدام الأساس الوارد تعريفه في أنظمة الزكاة بالمملكة. وتُدفع الزكاة نيابة عن مساهمي البنك ولا تُسجل ضمن قائمة الدخل بل تُقتطع من الأرباح المبقاة كمخصص من صافي الدخل. ترجع الزيادة الكبيرة في مدفوعات الزكاة في الفترة بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى قرار وزارة المالية الصادر في ٢٠٠٧م بتغيير معاملة سندات الخزينة يجعلها بند زكاة غير قابل للخصم وإلى استحقاق سندات التنمية الحكومية السعودية (القابلة للخصم). انخفضت مستحقات الزكاة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بحكم تسوية رسوم زكاة العام ٢٠١٣م (٧٤٩ مليون ريال سعودي) خلال شهر أبريل ٢٠١٤م.

تُستحق المكافآت عند نسبة ٤٪ من صافي الدخل المعدل وفقاً لمقررات مجلس الإدارة ولكن يتم تحديد وتوزيع العلاوات بشكل فردي من قبل مجموعة الموارد البشرية استناداً إلى جدول محدد لترتيب العلاوات.

٦ - ٩ - ٦ مكونات قائمة المركز المالي الأخرى

تتألف مكونات قائمة المركز المالي الأخرى من التالي:

٦ - ٩ - ١ إستثمارات في شركات زميلة

تمثل إستثمارات في شركات زميلة أسهم في شركتين اثنتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (ثلاث شركات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م) تم تأسيسهما في المملكة ويتم الاعتراف بهما محاسبيا وفقا لطريقة حقوق الملكية. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تضمنت هذه الاستثمارات كل من شركة الأسواق العقارية التجارية المحدودة، شركة البحار للاستثمار العقاري وشركة الأهلي للتكافل. في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م نتيجة للتصفية الاختيارية لشركة البحار للاستثمار العقاري تملك البنك الأهلي التجاري لمجموعة من العقارات نتيجة تلك التصفية وبعد ذلك قام البنك ببيع تلك العقارات، وانخفضت الاستثمارات في الشركات الزميلة إلى ٤٠٨ مليون ريال سعودي نتيجة لتلك التصفية وتخفيض قيمة شركة الأسواق التجارية العقارية المحدودة بمقدار ٢٠٣ مليون ريال سعودي. تمت تصفية شركة البحار وفقاً لتعليمات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦ - ٩ - ٢ عقارات أخرى

تمثل هذه الممتلكات العقارات المتحصل عليها عند تسوية الدين وتتكون من أراضٍ ومباني تم الاستحواذ عليها من البنك الأهلي التجاري (٩١٪) وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (٩٪) وسُجلت بالتكلفة ويتم تعديلها سنوياً وفق تقييمات عقارية مستقلة. ارتفع بند العقارات الأخرى بشكل كبير في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ليصل إلى ٨٦١ مليون ريال سعودي ويعود ذلك بشكل رئيس إلى الاستحواذ على ١٨ قطعة أرض نتيجة لتسوية دين.

٦ - ٩ - ٣ ممتلكات ومعدات

الجدول ٦-٤: ممتلكات ومعدات بحسب البنك والشركات التابعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢,١٦٦	٢,٥٩٩	٢,٣٣٣	٢,١٩٩	٢,٠٠٩	البنك الأهلي التجاري
٢٦١	٧١٦	٣٠٢	٢٨٨	٢٤٦	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي
٥٧	١٢٣	١٢٧	٦٣	٧٧	أخرى*
٢,٤٨٤	٣,٤٣٨	٢,٧٦٢	٢,٥٥٠	٢,٣٣٢	الإجمالي قبل تعديلات التوحيد
-	-	-	-	(١٥)	تعديلات التوحيد
٢,٤٨٤	٣,٤٣٨	٢,٧٦٢	٢,٥٥٠	٢,٣١٧	الإجمالي بعد تعديلات التوحيد

* البنود الأخرى تتعلق بشركة الأهلي المالية وشركة التنمية العقارية
المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، تضمن بند ممتلكات ومعدات المجموعة:

- إلى البنك الأهلي التجاري (٢,٥٩٩ مليون ريال سعودي): يتضمن في المقام الأول المباني وتحسينات المباني المستأجرة (٩١٨ مليون ريال سعودي)، الأراضي (٨١٠ مليون ريال سعودي)، أجهزة المعلوماتية والمعدات (٥٤٦ مليون ريال سعودي) والأثاث والتجهيزات (٢٥٠ مليون ريال سعودي) إضافة إلى المكونات الأخرى.
- بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (٧١٦ مليون ريال سعودي): يتضمن في المقام الأول الأراضي والمباني إضافة إلى موجودات مادية أخرى. ارتفع بند ممتلكات ومعدات بشكل ملحوظ بين ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٣٠ يونيو ٢٠١٤م على اثر شراء أرض بهدف بناء مركز رئيسي جديد للبنك.

الجدول ٦-٤٣: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة – المجموعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٦٠٤	٨٦٦	٧٧٢	٥٧٠	٥٧٢	الأراضي
١,٠٤٤	١,٥٠٧	١,٠٣٢	١,٠٦٥	١,٠٥٨	المباني وتحسينات المباني المستأجرة
٤٧٠	٥٩٦	٥٣٩	٥٢٣	٣٣٦	أجهزة المعلوماتية والمعدات
٣٠٦	٣٩٣	٣٤١	٣١٦	٢٦٩	الأثاث والتجهيزات
٦٠	٧٠	٧٠	٦٨	٧٦	أجهزة الاتصال
-	٦	٨	٨	٦	أخرى
٢,٤٨٤	٣,٤٣٨	٢,٧٦٢	٢,٥٥٠	٢,٣١٧	الإجمالي

الجدول ٦-٤٤: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة – البنك الأهلي التجاري

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٥٨٢	٨١٠	٧١٥	٥٤٨	٥٥٠	الأراضي
٩١٢	٩٥١	٨٨٨	٩١٨	٩١٨	المباني وتحسينات المباني المستأجرة
٤٢٦	٥١٠	٤٥٢	٤٧٦	٣٠٥	أجهزة المعلوماتية والمعدات
١٨٦	٢٥٣	٢٠٤	١٨٤	١٥٦	الأثاث والتجهيزات
٦٠	٧٠	٦٨	٦٦	٧٤	أجهزة الاتصال
-	٥	٦	٧	٦	أخرى
٢,١٦٦	٢,٥٩٩	٢,٣٣٣	٢,١٩٩	٢,٠٠٩	الإجمالي
عدد الفروع – مملوكة أو مستأجرة					
٢١٣	٢٢٥	٢٢٢	٢٠٧	٢٠٥	الفروع المستأجرة (باستثناء فروع مصرفية الأفراد وكويك باي)
٨٢	٩٤	٩٠	٨٢	٨٢	الفروع المملوكة (باستثناء فروع مصرفية الأفراد وكويك باي)
٢٩٥	٣١٩	٣١٢	٢٨٩	٢٨٧	مجموع الفروع (باستثناء فروع مصرفية الأفراد وكويك باي)

الجدول ٦-٤٥: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة - بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١٢٣	٥٢٨	١١٥	١٣٧	١٣٩	المباني وتحسينات المباني المستأجرة
٣٧	٦٢	٦٤	٣٨	٢٢	أجهزة المعلوماتية والمعدات
١٠١	١٢٥	١٢١	١١١	٨٤	الأثاث والتجهيزات
-	-	١	١	١	أجهزة الاتصال
-	١	١	١	-	أخرى
٢٦١	٧١٦	٣٠٢	٢٨٨	٢٤٦	الإجمالي

الجدول ٦-٤٦: ممتلكات ومعدات بحسب الطبيعة - شركة الأهلي المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٢٢	٥٧	٥٧	٢٢	٢٢	الأراضي
٩	٢٨	٢٩	١١	١٧	المباني وتحسينات المباني المستأجرة
٨	٢٣	٢٣	٩	٨	أجهزة المعلوماتية والمعدات
١٨	١٥	١٧	٢٠	٣٠	الأثاث والتجهيزات
٥٧	١٢٣	١٢٦	٦٢	٧٧	الإجمالي

تضمن هذا البند في المقام الأول الأراضي والمباني وتحسينات العقارات المستأجرة التي يملكها البنك الأهلي في الأساس. أما الباقي الممتلكات فتتألف من الأثاث والمعدات والمركبات. ويتم تسجيل كل موجودات المجموعة بالتكلفة صافية من مصاريف الإستهلاك المتراكم.

تُخفض قيمة كافة الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الانتاجية ذات الصلة للموجودات (المباني أكثر من ٤٠ سنة، تحسينات المباني المستأجرة على مدى فترة الإيجار أو ٥ سنوات (أيهما أقصر)، الأثاث والمعدات والمركبات من ٣ إلى ١٠ سنوات).

نتجت الزيادة في رصيد الممتلكات والآلات والمعدات بشكل أساسي عن إستراتيجية البنك التوسعية بحيث تم الاستحواذ على ١٩ قطعة أرض جديدة وتأسيس فروع جديدة بالملكة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٧ قطعة أرض جديدة على مدار الفترة من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٦ - ٩ - ٤ الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

تتألف بشكل أساسي من الشهرة المعترف بها عند الاستحواذ على بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بمقدار ٥٤١ مليون ريال سعودي والموجودات غير الملموسة الأخرى التي تصل إلى ٢٧٦ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر التدني في القيمة سنوياً وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبناء على تحديد المبالغ والاستثمارات القابلة للاسترداد.

٦ - ٩ - ٥ سندات دين مصدرة

يحكم طبيعة العمل المصرفي ومصادر التمويل المعتمدة التي تتضمن بشكل أساسي ودائع الزبائن، الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى إضافة إلى سندات الدين المصدرة، ليس لدى المجموعة أية قروض لأجل أو أي من المديونيات الأخرى.

خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤م، أصدرت المجموعة سندات دين صكوك بمقدار ٩,٨٩٩ مليون ريال سعودي سُجل ٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي منها كرأس مال مساند وبذلك يتم ضمان كفاية رأس المال المجموعة بهدف استمرار النمو والتوسع.

٦ - ٩ - ٦ إجمالي حقوق المساهمين

الجدول ٦-٤٧: إجمالي حقوق المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	رأس المال
(١٧٧)	(١٩١)	(١٧٧)	(١٧٧)	(١٧٧)	أسهم خزينة
١٣,٦٢٤	١٥,١٠٣	١٥,١٠٣	١٣,٦٢٤	١٣,١٠٥	احتياطي نظامي
١,٤٨٢	١,٧١٢	١,٣٥٤	١,٨٥٧	١,٩١٨	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة)
١١,٣٨٢	٧,٩٧٦	٩,٦٩٩	٧,٠٥١	٥,٢٢٧	أرباح مبقاة
-	١,٥٩٦	١,٦٤٦	١,٤٩٦	١,٤٩٦	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٣٩٩)	(١,٥٨٩)	(١,٦٩١)	(١,١٤٧)	(١,٤٠٤)	احتياطي فرق العملة الأجنبية
١,٧١٠	١,٧٤٧	١,٦٠٢	١,٧٠٠	١,٤٢٠	حصة غير مسيطرة
٤١,٦٢٢	٤٦,٣٥٤	٤٢,٥٣٦	٣٩,٤٠٤	٣٥,٥٨٥	إجمالي حقوق المساهمين

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٤٦,٣٥٤ مليون ريال سعودي وهي تتضمن في المقام الأول مما يلي:

رأس مال (٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي) يتألف من ١,٩٩٤,٦٣٣,٥٣١ سهم عادي و٤٦٩,٣٦٦,٥ سهم خزينة مصدر ومدفوع بالكامل بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤م زيادة رأسمال الأسهم المصدر والمصرح به للبنك من ١٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي من خلال رسملة الأرباح المبقاة وإصدار أسهم مجانية بنسبة ٣٣,٣٣٪ (سهم واحد لكل ثلاثة أسهم مملوكة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م). وقد وافقت الجمعية العمومية للبنك الجهات التشريعية (مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة) على هذا المقترح.

فيما يتعلق برأس مال الشركات التابعة، لم يشهد رأس المال المصدر لشركة الأهلي المالية أي تعديل خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ هذه النشرة. أما بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فقد شهد رأس ماله المصدر التطورات التالية:

- خلال العام ٢٠١٢م، ارتفع رأس المال المصدر بمبلغ ٨٥٠ مليون ليرة تركية (ما يعادل ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (١,٧٦ ريال سعودي لكل ليرة تركية)) ليصل إلى ١,٦٥٠ مليون ليرة تركية (ما يعادل ٢,٩١١ مليون ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) (ليرة تركية واحدة للسهم الإسمي) عبر زيادة نقدية بقيمة ١٥٠ مليون ليرة تركية (ما يعادل ٢٦٥ مليون ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) فيما تم تحويل ٧٠٠ مليون ليرة تركية (ما يعادل ١,٢٣٥ مليون ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) من الاحتياطي.

- خلال العام ٢٠١٣م، ارتفع رأس المال المصدر إلى ١,٧٧٥ مليون ليرة تركية (ما يعادل ٣,١٣٢ مليون ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) عبر مساهمة نقدية بقيمة ١٢٥ مليون ليرة تركية (ما يعادل ٢٢٠ مليون ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م). بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٠٩م، ونتيجة لتسوية جزئية لديون مستحقة للبنك من قبل أحد عملائه (الذي يملك حصة من أسهم البنك)، استحوذ البنك من العميل المدين على أربعة ملايين وأربعة وعشرين ألف وثمانمائة واثنين وخمسين (٨٥٢,٠٢٤) من أسهم البنك ("أسهم الخزينة")، بما يمثل ٢٧,٠٪ من أسهم البنك المصدر وقت الاستحواذ عليها، مقابل مبلغ إجمالي قدره ٤٨٨,٠٩٣,١٧٧ ريال سعودي. وبعد توزيع الأسهم المجانية الذي قام به البنك الأهلي التجاري نتيجة لزيادة رأس المال التي أقرتها الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها تاريخ ٣٠/٥/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/٣/٢٠١٤م)، ارتفع عدد أسهم الخزينة ليصبح، كما في تاريخ هذه النشرة، خمسة ملايين وثلاثمائة وستة وستون ألف وأربعمائة وتسعة وستون (٤٦٩,٣٦٦,٠٥). وقد وافقت وزارة التجارة والصناعة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي على تملك البنك لأسهم الخزينة بشرط وجوب بيع البنك لتلك الأسهم عن طريق سوق الأسهم خلال مدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ بدء التداول في أسهم البنك. سيعلن البنك انتهاء عملية بيعه لأسهم الخزينة عن طريق تداول حين يتم ذلك.

يمثل الاحتياطي النظامي المخصص المطلوب وفق المادة ٧ من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بحيث تلزم الشركات بتحويل ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى احتياطي نظامي لحين مساواة هذا الاحتياطي لرأس المال المدفوع. وقد ارتفع هذا الاحتياطي خلال السنوات الثلاث السابقة نتيجة للزيادة في صافي دخل المجموعة. كما يجدر الذكر أنّ هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. حول بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ٥٪ من صافي الدخل السنوي في العام الماضي إلى الاحتياطي النظامي.

تمثل الاحتياطيات الأخرى (١,٧١٢ مليون ريال سعودي) صافي أرباح وخسائر إعادة التقييم غير المحققة الخاصة بالجزء الفعال من تحوطات التدفق النقدي والاستثمارات المتاحة للبيع. إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

زادت الأرباح المبقاة من ٢,٢٢٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٩,٦٩٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالتوازي مع النمو في أعمال المجموعة ولكنها تقلصت بعد ذلك لتصل إلى ٧,٩٧٦ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بحكم الزيادة في رأس المال التي وافق عليها مجلس الإدارة في ٢٩ يناير ٢٠١٤م.

يمثل أحد توزيعات الأرباح المقترحة في ٢٠١٤م (١,٥٩٦ مليون ريال سعودي) دفعة مقدمة على المبلغ المخصص سنوياً من توزيعات الأرباح السنوية بحسب إعلان مجلس الإدارة. تُدفع هذه التوزيعات بعد خصم مستحقات الزكاة. وقد تم دفع التوزيعات بمعدل ١,٨٠ و ١,٨٠ و ١,٩٠ ريال سعودي لكل سهم في السنوات ٢٠١١م و ٢٠١٢م و ٢٠١٣م، على التوالي، و ٠,٨٠ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

يمثل احتياطي فرق العملة الأجنبية الاحتياطيات الخاصة بفوارق العملة الناشئة عن تحويل الأرصدة والمعاملات من العملة التشغيلية للشركات التابعة (الليرة التركية بشكل أساسي بالنسبة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي) إلى عملة العرض بالمجموعة (الريال السعودي).

٦ - ٩ - ٧ كفاية رأسمال المجموعة

الجدول ٦-٤٨: كفاية رأسمال المجموعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
٢١٥,٦٨٧	٢٥٩,٩٨٥	٢٢٦,٦٤١	٢٠٣,٧٣٢	١٦٩,٧٣٣	مخاطر الائتمان
٢٣,٣٦٢	٢٥,٦٣٢	٢٤,٤٨٠	٢٢,٢٠٩	٢٢,١٠٨	مخاطر التشغيل
٦,٧٧١	٧,٠٠٧	٥,٧٠٨	٦,١٥٧	٧,٨١٠	مخاطر السوق
٢٤٥,٨٢٠	٢٩٢,٦٢٤	٢٥٦,٨٢٩	٢٣٢,٠٩٨	١٩٩,٦٥١	الموجودات المرجحة بالمخاطر - الركيزة ١
٤٠,٥٦٥	٤٥,٣٤٤	٤١,٦٣٠	٣٨,١٩٩	٣٤,٣١٨	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
٢,٥٧٥	٧,٦٦٨	٢,٣٧٦	٢,٤٦٢	٢,٠٠٩	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٤٣,١٤٠	٥٣,٠١٢	٤٤,٠٠٦	٤٠,٦٦١	٣٦,٣٢٧	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)
٪١٧,٥	٪١٨,١	٪١٧,١	٪١٧,٥	٪١٨,٢	نسبة كفاية رأس المال
٪٨,٠	٪٨,٠	٪٨,٠	٪٨,٠	٪٨,٠	الحد الأدنى بحسب متطلبات بازل ٣ (٪)

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

يتكون رأس مال المجموعة في المقام الأول من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وتوزيع الأرباح المقترحة والحقوق غير المسيطرة ناقص أسهم الخزينة والشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى وغيرها من الاستقطاعات المنصوص عليها.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، مثلت الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان حوالي ٨٩٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر (مقارنة بنسبة ٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٨٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٨٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م). وقد انطوت أكبر تعرضات المجموعة على الائتمانات المقدمة للعملاء من الشركات والأفراد والاستثمارات في أدوات الدين.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت نسبة كفاية رأس مال المجموعة ١٨,١٪ وهي تزيد عن الحد الأدنى (٨,٠٪) لمتطلبات كل من بازل ٣ ومؤسسة النقد العربي السعودي. انخفضت هذه النسبة من ١٨,٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ١٧,١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بسبب الزيادة في الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان خلال هذه الفترة (زيادة بمقدار ٥٦,٩٠٨ مليون ريال سعودي)، الناتجة بشكل أساسي عن النمو في محفظة القروض لدى البنك الأهلي التجاري (زيادة بمقدار ٤٠,٧٢٥ مليون ريال سعودي) وبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (زيادة بمقدار ١١,٦٣٥ مليون ريال سعودي) وبشكل ثانوي عن النمو في الاستثمارات. بالرغم من ذلك، نجحت المجموعة في زيادة معدل كفاية رأس المال إلى ١٨,١٪ في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م عبر إصدار سندات دين جديدة في فترة الستة أشهر الأولى من ٢٠١٤م ومتابعة النمو المستمر للبنك، مدعوما بتحقيق الأرباح.

٦ - ٩ - ٨ الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان في المجموعة

الجدول ٦-٩: الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان في المجموعة

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	ملايين الريالات السعودية
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٤٨,٢٨٢	٥٠,٦٩٥	٤٨,١٥٤	٥٠,٦٣٧	٤٧,٨٦١	ضمانات
١٦,٧٩٧	١٨,٦٣٣	٢٠,٤٧٣	٢١,٣٥٧	١٨,٩٥٥	خطابات اعتمادات
٩,٦٤٨	٨,٤٥٨	٩,٦٦٦	١٠,٠٤٨	٩,١٠٠	ارتباطات منح ائتمان (غير قابلة للنقض)
٣,٩٤٠	٣,٧٤٣	٣,٣٨١	٣,٤٩٠	٣,٢٦٢	قبولات
٧٨,٦٦٧	٨١,٥٣٠	٨١,٦٧٤	٨٥,٥٣٣	٧٩,١٧٧	الإجمالي

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

تصدر خطابات الاعتمادات في العادة عن البنك لدعم عملائه في المعاملات التجارية بما يضمن السداد لبائع السلع و/أو الخدمات. وتعتمد العمليات المحققة على خطابات الاعتماد بشكل أساسي على أحجام خطابات الاعتمادات التي يتعامل معها البنك إضافة إلى مدة وقيمة وضمان هذه الخطابات.

زادت أحجام خطابات اعتمادات التي تعاملت معها المجموعة بمقدار ١٢,٧٪ بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م إلا أنها عادت وانخفضت بمقدار ١,٤٪ مع نهاية ٢٠١٣ م. وقد مثل حجم خطابات الاعتمادات الذي تعامل معه البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ٥٠٪ من إجمالي حجم التعامل في خطابات الاعتمادات خلال ٢٠١٣ م. ويرجع هذا الانخفاض إلى ظروف العرض والطلب بالسوق في المملكة (تشكل خطابات اعتمادات البنك ٩٢٪ من خطابات الاعتمادات القائمة لدى المجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م). في السابق، كانت خطابات الاعتماد التي يتعامل معها البنك قصيرة الأجل بطبيعتها حيث كان لنسبة ٧٤٪ من خطابات الاعتماد القائمة في نهاية ٢٠١٣ م آجال استحقاق من ٣ أشهر أو أقل.

تؤمن الضمانات بشكل جوهري مبلغاً من المال للمستفيد في حالة التخلف عن السداد. وتشتمل الضمانات بشكل أساسي على الضمانات المالية وضمانات حسن التنفيذ. وتصدر الضمانات عموماً لمدة سنة واحدة، حيث كان لنسبة ٦٥٪ من إجمالي الضمانات في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م أجل استحقاق يقل عن سنة واحدة.

القبولات هي مدفوعات متعهد بها في المستقبل يقبلها البنك ويضمونها وتسحب على إحدى الودائع بالبنك. مثلت القبولات ٥٪ من إجمالي محفظة التمويل التجاري في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م وكان لنسبة ٦٦٪ منها أجل استحقاق يقل عن ٣ أشهر.

تتضمن ارتباطات منح ائتمان (غير قابلة للنقض) الإلتزامات التابعة للبنك حصراً وهي تمثل في المقام الأول التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المسحوبة. وتعتبر هذه الأرصدة عالية التركيز حيث تنطوي على تسهيلات ممنوحة فقط لصالح ٢٦ و ٣٧ و ٢٦ عميلاً في نهاية ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، على التوالي. يرجع الانخفاض في الارتباطات منح ائتمان (غير قابلة للنقد) بين ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م إلى منح تسهيلات تمويل الشركات واستعمالها. وبحسب ما أكدت عليه الإدارة العليا، فإن المبالغ غير المسحوبة بموجب التسهيلات الائتمانية لا تتطلب موافقات إضافية من لجنة الائتمان قبل السحب.

٦ - ٧ قائمة التدفقات النقدية الموحدة

الجدول ٥٠-٦: قائمة التدفقات النقدية الموحدة

ملايين الريالات السعودية	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	من بداية العام حتى تاريخه - يونيو ٢٠١٤م	من بداية العام حتى تاريخه - يونيو ٢٠١٣م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
صافي دخل الفترة	٦,١٠٦	٦,٦١٣	٧,٩٨٩	٥,٠٣٤	٤,٤٠٥
التعديلات لبنود التدفقات غير النقدية	١,٢٧٩	١,٤٦٩	١,٠٥٣	(١٥١)	٣٣٠
أرصدة لدى البنوك، المؤسسات المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي	(٣,٣٩٤)	(٣,٠٦٥)	(٤,٧١٤)	(٨,٥٠٢)	(٥,٩٩٣)
قروض وسُلف	(١٠,٧٢٦)	(٢٨,٦٠٩)	(٢٩,٦٨١)	(١٨,٨٠٦)	(١٧,٢٤٧)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٦٠٨	٥,٤٥١	٩٣	١,٤٦٨	(٨٩٢)
ودائع العملاء	١٠,٢٩٧	٣٢,٨٨٤	٣٠,٨٣٣	٤٤,٩٨٠	١٦,٢٤٧
موجودات لمطلوبات أخرى	(٦٥٩)	١,٠٤٠	(١,٠٢٦)	(١,٣٥٥)	(١,٨٥٠)
استثمارات للمتاجرة وبالقائمة الدخل	١,٤١٨	٩٢١	(٤٧)	(١٥٠)	٨٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٥٤٤	٨,٦٢٢	(٤,٥٤٢)	١٧,٦٣٥	(٩,٦٤٧)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	٩,٩٢٩	١٦,٧٠٤	٤,٥٠٠	٢٢,٥١٨	(٤,٩١٢)
التنفقات الرأسمالية	(٦١٣)	(٦٣١)	(٧١٣)	(٩٠٦)	(١٧٦)
شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(١٣١,٠٧٤)	(٧٢,٥٤٥)	(٧٥,٧٢٠)	(٧٧,١١٥)	(٥٨,٦٤٦)
متحصلات من بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	١١٨,٢٥٧	٧٦,٢٣٣	٦٦,٥٦١	٣٩,٧٥٢	٤٥,٥٤٧
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(١٣,٤٣٠)	٣,٠٥٧	(٩,٨٧٢)	(٣٨,٢٦٩)	(١٣,٢٧٥)
توزيعات أرباح (نهائية) مدفوعة	(٢,٦٩٣)	(٢,٦٩٣)	(٢,٦٩٣)	(١,٦٤٦)	(١,٤٩٦)
سندات دين مصدرة	-	-	١,٥١١	٧,٩٨٩	١,٥١١
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة	(٢)	٩٧	٥٨	(١٩)	٧٠
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	(٢,٦٩٥)	(٢,٥٩٦)	(١,١٢٤)	٦,٣٢٤	٨٥
صافي (النقص) الزيادة في النقد وشبه النقد	(٦,١٩٦)	١٧,١٦٥	(٦,٤٩٦)	(٩,٤٢٧)	(١٨,١٠٢)
النقد وشبه النقد في بداية الفترة	٢٧,٦٢٥	٢٠,٧١٦	٣٨,٠٨٨	٣٠,٥٩٣	٢٨,٠٨٨
احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة في النقد وشبه النقد	٧١٣	٢٠٧	(٩٩٩)	٦	(٤٦٠)
النقد وشبه النقد في نهاية الفترة	٢٠,٧١٦	٣٨,٠٨٨	٣٠,٥٩٣	٢١,١٧٢	١٩,٥٢٦

المصدر: القوائم المالية الموحدة وإدارة البنك الأهلي التجاري

ارتفع صافي الدخل بواقع ٨٨٣ مليون ريال سعودي بين العام ٢٠١١م والعام ٢٠١٣م (ليصل إلى ٧,٩٨٩ مليون ريال سعودي) بنتيجة زيادة دخل العمليات الخاصة الناتج عن نمو محفظة قروض المجموعة.

اما المكون الرئيسي لبند التعديلات لبنود التدفقات غير النقدية فهو إلغاء مخصصات الخسائر غير النقدية على القروض والاستثمارات.

وقد أثرت التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية بشكل سلبي على صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية خلال الستة أشهر الأولى من العام ٢٠١٤م (محققاً انخفاض بواقع ٥٤١ ، ٤ مليون ريال سعودي) ، وقد نتج ذلك بشكل أساسي إلى:

- ارتفاع بواقع ٧١٤ ، ٤ مليون ريال سعودي في الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة النقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- نمو بواقع ٦٨١ ، ٢٩ مليون ريال سعودي في محفظة قروض المجموعة؛
- تباطؤ في نمو ودائع العملاء (حيث حققت زيادة قدرها ٨٢٣ ، ٢٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٣م مقارنة بمبلغ ٨٨٤ ، ٢٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢م)؛ و
- استقرار في مستوى اقتراض البنوك والمؤسسات المالية.

وقد تذبذب صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية في الفترة من ١ يناير ٢٠١١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ليعكس إستراتيجيات تخصيص الموجودات المختلفة التي تبنتها مجموعة الخزينة خلال هذه الفترة (يرجى مراجعة قسم الاستثمارات في هذا التقرير لمزيد من التفاصيل).

وقد ظل صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية مستقر نسبياً خلال هذه الفترة بفعل سياسة توزيع الأرباح التي يتبناها البنك الأهلي التجاري (٨ ، ١ ريال سعودي للسهم الواحد). وقد ارتفع صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية إلى ٥١٧ ، ٢٢ مليون ريال سعودي خلال النصف الأول من عام ٢٠١٤م، مدفوعاً بشكل أساسي بزيادة ودائع العملاء.

٨ - ٦ الرسملة والمديونية

أعدت المعلومات المالية التالية وفقاً لمتطلبات اتفاق بازل ٣ وهي توضح ديون الشركة قصيرة وطويلة الأجل والرسملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م. يجب على المكتتبين المحتملين قراءة المعلومات الواردة في الجدول التالي بالاقتران مع القوائم المالية والقسم رقم ٦ "المعلومات المالية ومناقشة وتحليل الإدارة" وقسم "ملخص المعلومات المالية" من هذه النشرة.

الجدول ٦-٥١: ديون الشركة قصيرة وطويلة الأجل والرسملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	آلاف الريالات السعودية
١٧٦,١٥٦	صفر	صفر	صفر	المطلوبات قصيرة الأمد
٩,٣٢٥,٥٥٨	١,٥١١	صفر	صفر	المطلوبات طويلة الأمد
٩,٥٠١,٧١٤	١,٥١١	صفر	صفر	المطلوبات الإجمالية
٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ملايين الريالات السعودية
٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	رأس المال
(١٩١)	(١٧٧)	(١٧٧)	(١٧٧)	أسهم خزينة
١٥,١٠٣	١٥,١٠٣	١٣,٦٢٤	١٢,١٠٥	احتياطي نظامي
١,٧١٢	١,٣٥٤	١,٨٥٧	١,٩١٨	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
٧,٩٧٦	٩,٦٩٩	٧,٠٥١	٥,٢٢٧	أرباح مبقاة
١,٥٩٦	١,٦٤٦	١,٤٩٦	١,٤٩٦	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٥٨٩)	(١,٦٩١)	(١,١٤٧)	(١,٤٠٤)	احتياطي فرق العملة الأجنبية
١,٧٤٧	١,٦٠٢	١,٧٠٠	١,٤٢٠	حصة غير مسيطرة
٤٦,٣٥٤	٤٢,٥٣٦	٣٩,٤٠٤	٣٥,٥٨٥	إجمالي حقوق المساهمين

مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	ملايين الريالات السعودية
٢٥٩,٩٨٥	٢٢٦,٦٤١	٢٠٢,٧٣٢	١٦٩,٧٣٣	مخاطر الائتمان
٢٥,٦٣٢	٢٤,٤٨٠	٢٢,٢٠٩	٢٢,١٠٨	مخاطر التشغيل
٧,٠٠٧	٥,٧٠٨	٦,١٥٧	٧,٨١٠	مخاطر السوق
٢٩٢,٦٢٤	٢٥٦,٨٢٩	٢٣٢,٠٩٨	١٩٩,٦٥١	الموجودات المرجحة بالمخاطر - الركيزة ١
٤٥,٣٤٤	٤١,٦٣٠	٣٨,١٩٩	٣٤,٣١٨	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
٧,٦٦٨	٢,٣٧٦	٢,٤٦٢	٢,٠٠٩	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٥٣,٠١٢	٤٤,٠٠٦	٤٠,٦٦١	٣٦,٣٢٧	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)
%١٨,١	%١٧,١	%١٧,٥	%١٨,٢	نسبة كفاية رأس المال
%٨,٠	%٨,٠	%٨,٠	%٨,٠	الحد الأدنى بحسب متطلبات بازل ٣ (%)
٢٣,٥٧٢	٢٢,٨١٥	٢٠,٥٠٤	١٨,٢١٢	الحد الأدنى بحسب متطلبات بازل ٣ (ريال سعودي)

المصدر: البنك الأهلي التجاري

٧. سياسة توزيع الأرباح

تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية إلى مساهميها بهدف زيادة القيمة لهم، ويعتمد التوزيع على دخل الشركة ووضعها المالي وحالة السوق والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الفرص الاستثمارية المتاحة للشركة وحاجتها لإعادة الاستثمار والاحتياجات النقدية والمتطلبات الرأسمالية والتوقعات المستقبلية، وكذلك اعتبارات قانونية ونظامية أخرى. هذا وسوف يتم توزيع الأرباح بالريال السعودي.

وتنوي الشركة توزيع أرباح للمساهمين بهدف زيادة قيمة استثماراتهم في الشركة، إلا أن الشركة لا تضمن توزيع أي أرباح فعلية أو تقدم أي ضمان بقيمة هذه الأرباح التي يمكن توزيعها خلال أي سنة بعينها، وتخضع عملية توزيع الأرباح إلى قيود معينة وفقاً لنظام الشركة الأساسي، حيث نصت المادة ٤١ من النظام الأساسي للشركة على أن يتم توزيع أرباح الشركة السنوية الصافية (طبقاً لاقتراح مجلس الإدارة وبعد موافقة الجمعية العامة) بعد خصم جميع المصروفات العمومية (بما فيها الزكاة) والمبالغ المخصصة للخسائر المحتملة والأعباء الأخرى أيًا كانت على الوجه الآتي:

١. يجنب ٢٥٪ (خمس وعشرون بالمائة) من الربح الصافي لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية أن توقف هذا التجنب أو أن تخفض معدله إذا بلغ مجموع الاحتياطي مبلغاً يعادل كامل رأس المال.
 ٢. توزع من الباقي حصة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥٪ (خمس بالمائة) من رأس المال، فإذا كان الباقي من الربح الصافي لا يكفي لدفع الحصة المذكورة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بتوزيعها من أرباح السنوات التالية.
 ٣. تخصص بعد ما تقدم نسبة من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن من مؤسسة النقد العربي السعودي.
 ٤. يستخدم الباقي بعد ذلك بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لتكوين احتياطي إضافي أو لتوزيعه كحصة إضافية من الأرباح، أو في أي غرض آخر تقرره الجمعية العامة، ومع ذلك لا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع أية حصة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
- تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وللشركة أن تحبس حصة الأرباح المستحقة لأي مساهم لتستخدمها في أداء ما في ذمته من ديون والتزامات للشركة (لم يتم حبس أي حصة أرباح مستحقة على هذا النحو من قبل).
- وقرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨/٣/١٤٣٥هـ (الموافق ١٤/١/٢٠١٤م) الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بمبلغ إجمالي وقدره ٢,٨٤٢ مليون ريال سعودي، بواقع ٩,١ ريال سعودي للسهم الواحد، بما يمثل ١٩٪ من القيمة الإسمية للسهم. وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك الأهلي التجاري في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠/٥/١٤٣٥هـ (الموافق ٣١/٣/٢٠١٤م) على هذا التوزيع الأرباح.

الجدول ٧-١: ملخص للأرباح التي قامت الشركة بتوزيعها خلال كل من السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، ٢٠١٢م، و٢٠١٣م و٢٠١٤م

الوصف *	٢٠١١م مليون ريال سعودي	٢٠١٢م مليون ريال سعودي	٢٠١٣م مليون ريال سعودي	٢٠١٤م مليون ريال سعودي
التوزيعات المعلنه عن الفترة	٢,٦٩٣	٢,٦٩٣	٢,٨٤٢	١,٥٩٦
التوزيعات المدفوعة نقداً خلال العام	٢,٦٩٣**	٢,٦٩٣***	٢,٦٩٣****	١,٥٩٦*****
التوزيع على كل سهم	٨,١ ريال سعودي	٨,١ ريال سعودي	٩,١ ريال سعودي	٨٠,٠ ريال سعودي

المصدر: البنك الأهلي التجاري

* أسهم الخزينة لا تستحق ولا يصرف لها أرباح.

** قام البنك في عام ٢٠١١م بتوزيع أرباح نقدية بلغ مجموعها ٢,٦٩٣ مليون ريال سعودي وذلك بمبلغ ١,٤٩٦ مليون ريال سعودي كتوزيعات أرباح عن عام ٢٠١٠م، وكذلك بمبلغ ١,١٩٧ مليون ريال سعودي كأرباح مرحلية تم إقرارها عن عام ٢٠١١م.

*** قام البنك في عام ٢٠١٢م بتوزيع أرباح نقدية بلغ مجموعها ٢,٦٩٣ مليون ريال سعودي وذلك بمبلغ ١,٤٩٦ مليون ريال سعودي كتوزيعات أرباح عن عام ٢٠١١م، وكذلك بمبلغ ١,١٩٧ مليون ريال سعودي كأرباح مرحلية تم إقرارها عن عام ٢٠١٢م.

**** قام البنك في عام ٢٠١٣م بتوزيع أرباح نقدية بلغ مجموعها ٢,٦٩٣ مليون ريال سعودي وذلك بمبلغ ١,٤٩٦ مليون ريال سعودي كتوزيعات أرباح عن عام ٢٠١٢م، وكذلك بمبلغ ١,١٩٧ مليون ريال سعودي كأرباح مرحلية تم إقرارها عن عام ٢٠١٣م.

***** قام البنك في عام ٢٠١٤م بتوزيع أرباح نقدية بلغ مجموعها ١,٥٩٦ مليون ريال سعودي كتوزيعات أرباح النصف الأول من عام ٢٠١٤م

ان توزيعات الأرباح في الأعوام ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م مبنية على رأس مال البنك البالغ ١٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي وابتداء من عام ٢٠١٤م فان الأرباح مبنية على راس مال البنك البالغ ٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي بعد الزيادة البالغة ٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي التي تمت خلال عام ٢٠١٤م.

ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة عدم وجود أية أرباح معلنه او موزعة خلاف ما هو مذكور في هذا القسم حتى تاريخ هذه النشرة.

٨. استخدام متحصلات الاكتتاب

يقدر إجمالي متحصلات الاكتتاب بمبلغ اثنان وعشرون مليار وخمسمائة مليون (٢٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، وسيستخدم منها مبلغ حوالي خمسة وعشرون مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لتغطية جميع التكاليف المتعلقة بالطرح، ويشمل ذلك أتعاب المستشاران الماليان ومديرا الاكتتاب والمستشار القانوني ومستشار العناية المهنية المالية والجهات المستلمة وأتعاب التسويق والطباعة والتوزيع، والأتعاب والمصاريف الأخرى المتعلقة بعملية الطرح.

تُقدّر صافي متحصلات الاكتتاب بعد خصم النفقات الواردة أعلاه بمبلغ اثنان وعشرون مليار وأربعمائة وخمسة وسبعون مليون (٢٢,٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، والتي سيحصل عليها المساهم البائع وحده. ولن تحصل الشركة على أي جزء من متحصلات الاكتتاب.

٩. إقرار أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الإدارة العليا، والمدير المالي، وأمين مجلس الإدارة

يقر أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأمين مجلس الإدارة بما يلي:

أنهم لم يشهروا إفلاسهم في أي وقت من الأوقات ولم يخضعوا لإجراءات الإفلاس؛

- أنهم لم يكونوا موظفين بمناصب إدارية أو إشرافية لدى شركات أصبحت في حالة إعسار خلال السنوات الخمس السابقة لتاريخ إصدار النشرة هذه؛
- باستثناء ما هو وارد في الصفحة ١٨١ من هذه النشرة، ليس لهم أو أي من أقاربهم، أي أسهم أو مصلحة أو تعاملات من أي نوع كان في الشركة أو الشركات التابعة لها؛
- لم يكن هناك أي انقطاع في أعمال المصدر أو أي شركة من شركاته التابعة يمكن أن يؤثر أو يكون قد أثر تأثيراً ملحوظاً في الوضع المالي خلال ال (١٢) شهراً الأخيرة.
- لم تُمنح أي عمولات أو خصومات أو أنعاب وساطة أو أي عوض غير نقدي من قبل المصدر أو أي شركة من شركاته التابعة خلال السنوات الثلاث السابقة مباشرة لتاريخ تقديم طلب التسجيل وقبول الإدراج في ما يتعلق بإصدار أو طرح أي أوراق مالية.
- لم يكن هناك أي تغيير سلبي جوهري في الوضع المالي والتجاري للمصدر أو أي شركة من شركاته التابعة خلال السنوات الثلاث السابقة مباشرة لتاريخ تقديم طلب التسجيل وقبول الإدراج، إضافة إلى الفترة التي يشملها تقرير المحاسب القانوني حتى اعتماد نشرة الإصدار.
- أنهم ليس لديهم أو لدى أي من ذويهم أو أزواجهم أو أطفالهم القصر أي أسهم أو حصص أو أدوات دين من أي نوع في الشركة أو شركاتها التابعة، باستثناء ما هو وارد في الصفحة ١٨١ من هذه النشرة؛
- أنهم ملتزمون بالأحكام الواردة في المادتين (٦٩) و (٧٠) من نظام الشركات وأحكام المواد ذات العلاقة من لائحة حوكمة الشركات؛
- لا يتمتع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين بحق التصويت على أي عقد أو عرض له فيه مصلحة؛
- أنه لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاقتراض من البنك خلافاً للتعليمات والقواعد المطبقة، بما فيها تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن وأنهم ملتزمون بهذه القواعد والتعليمات؛
- أنهم لا يتوقعون أي تغير مادي في طبيعة عمل المجموعة، وذلك حتى تاريخ نشرة الإصدار؛
- يمتلك البنك الأهلي التجاري رأس مال عاملي يكفي لمدة ١٢ شهراً من تاريخ هذه النشرة؛
- أنه لا يوجد أي برنامج حالي لتخصيص أسهم لموظفي البنك الأهلي التجاري حتى تاريخ نشرة الإصدار؛
- أنه ليس هناك أي ترتيبات أخرى تتيح لموظفي البنك الأهلي التجاري المشاركة في رأس مال البنك.
- أن الشركة وشركاتها التابعة ملتزمة بالبنود الخاصة باتفاقيات التمويل (كمقترض) وملتزمة بالأنظمة المنظمة لعمليات اقتراض البنوك وعمليات الإقراض.
- أن الشركة والشركات التابعة لديها التأمين الكافي لحمايتها من أي حدث قد ينتج عنه آثار سلبية جوهريّة.
- أن المصدر مارس بنفسه مباشرة أو من خلال واحدة أو أكثر من شركاته التابعة نشاطاً رئيساً خلال ثلاث سنوات مالية على الأقل تحت إشراف إدارة لم تتغير في مجملها تغيراً جوهرياً

يقر أعضاء مجلس الإدارة بما يلي:

- لم تمنح أي عمولات أو خصومات أو أنعاب وساطة أو أي عوض غير نقدي من قبل البنك خلال السنوات الثلاث السابقة مباشرة لتاريخ تقديم طلب التسجيل وقبول الإدراج في ما يتعلق بإصدار أو طرح أي أوراق مالي؛
- لم يكن هناك أي تغيير سلبي جوهري في الوضع المالي والتجاري للبنك وشركاته التابعة خلال السنوات الثلاث السابقة مباشرة لتاريخ تقديم طلب التسجيل وقبول الإدراج وحتى تاريخ اعتماد هذه النشرة؛
- عدم منافسة أي منهم لأعمال البنك والتزامهم بهذا المتطلب النظامي وفقاً للمادة (٧٠) من نظام الشركات والمادة (١٨) من لائحة حوكمة الشركات؛
- ليس من بين أي من المساهمين الكبار في البنك الواردة أسمائهم في قسم "ملخص الاكتتاب" من هذه النشرة، أو المساهمين، أي شخص يمتلك أو يقوم بإدارة عمل منافس للأعمال التجارية التي تمارسها الشركة حالياً والتي تتمثل في إقامة وتملك وإدارة البنوك أو المؤسسات المالية؛
- أن كافة التعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة سوف تتم على أساس تنافسي وأن يتم التصويت على جميع العقود مع الأطراف ذوى العلاقة في اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية للبنك مع امتناع عضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في هذه العقود من التصويت عليها سواء في مجلس الإدارة أو الجمعية العامة العادية وفقاً للمادة (٦٩) من نظام الشركات والمادة (١٨) من لائحة حوكمة الشركات.

١٠. معلومات قانونية

١٠ - ١ ملخص النظام الأساسي للشركة

يجب قراءة هذا الملخص بصفته مقدمة للنظام الأساسي للبنك الأهلي التجاري، وهو خاضع في مجمله إلى مراجعة النظام الأساسي المتاح للاطلاع في مقر الشركة حتى اكتمال الاكتتاب. يرجى مراجعة القسم رقم ١٣ - "المستندات والوثائق المتاحة للمعاينة" من هذه النشرة.

١٠ - ١ - ١ اسم الشركة

اسم الشركة هو "البنك الأهلي التجاري"، شركة مساهمة سعودية.

١٠ - ١ - ٢ المركز الرئيسي

المركز الرئيسي للشركة في مدينة جدة. ويكون للشركة في مجال تحقيق أغراضها فتح فروع لها ومكاتبها بداخل المملكة وخارجها وتعيين وكلاء لها في داخل المملكة وخارجها.

١٠ - ١ - ٣ أغراض الشركة

غرض الشركة مزاوله كافة أنواع الأعمال المصرفية والاستثمارية لحسابها الخاص ولحساب الآخرين داخل المملكة أو خارجها. تشمل الأغراض التالية، من بين أمور أخرى:

- فتح حسابات جارية وقبول الودائع النقدية؛
- دفع الشيكات والأوامر التي يصدرها أي مودع لدى الشركة بالريال السعودي وغيرها من العملات؛
- فتح وإدارة حسابات استثمارات بالريال السعودي وغيرها من العملات بغرض الحصول على عوائد تشغيلها؛
- اقتراض الأموال أو جمعها أو الحصول عليها بإصدار سندات الدين أو بخلاف ذلك بضمان أو بغير ضمان؛
- مزاوله الخدمات الاستشارية والنصح في مجال الاستثمار؛
- القيام بعمل مدير لاستثمار الأموال؛
- سحب وتحرير وقبول وخضوع وإعادة خضوع وشراء وبيع وتحصيل السندات والأوراق المالية والتجارية على اختلاف أنواعها، بما في ذلك الحوالات أو شهادات الشحن وسندات الإيداع وسندات الدين السندات التجارية الأخرى والأوراق المالية؛
- شراء وبيع السبائك والمعادن النفيسة والنقود المعدنية والعملات الأجنبية؛
- الإقراض والتسليف وتقديم الائتمانات وجميع أنواع التسهيلات المصرفية بضمان أو بدون ضمان أو بكفالة شخصية أو مقابل رهن أموال منقولة وغير منقولة؛
- مزاوله أعمال التوفير والادخار بالعملة السعودية أو بغيرها من العملات؛
- فتح أو قبول أو تعزيز خطابات الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها؛
- إصدار اعتمادات شخصية أو بطاقات اعتمادات وشيكات مسافرين واشعارات اعتماد دورية؛
- تملك أو حفظ الأسهم والأموال والحصص وسندات الدين المتداولة وأسهم الدين والالتزامات والأوراق المالية والاستثمارات بأنواعها والاحتفاظ بها، وإصدارها والاكتتاب بها؛
- التداول بأدوات الدين القابلة للتداول أو شهادات الأسهم أو غيرها من السندات التجارية أو شراؤها أو بيعها؛
- العمل كوكلاء للحكومات أو للسلطات المحلية أو لأي شخص طبيعي أو اعتباري ومزاوله عمل الوكالة من أي نوع؛
- مساندة إصدار أي قرض حكومي أو أي قرض آخر أو أسهم عامة كانت أو خاصة أو حصص أو أي أسهم أو سندات دين تابعة لأية شركة أو هيئة؛
- الاشتراك في مساندة أي عمل مماثل لأي شخص أو شركة أو اندماج معه أو معها وحيازتها أصولها كلها أو بعضها وإدارة شركات الاستثمارات المالية ومساندة الشركات المساهمة والاكتتاب في أسهمها ومساعدتها على تحقيق غاياتها؛
- إدارة وبيع ورهن واستغلال وحيازة العقار والتعامل في أية أموال منقولة أو غير منقولة قد تؤول إلى الشركة؛
- تعهد إدارة الأملاك العقارية كمنفذي وصايا أو أمناء أو وكلاء أو بأية صفة أخرى؛
- إنشاء وإدارة مخازن جمركية ومستودعات لخزن البضائع التجارية والصناعية وإقراض الأموال لإنشائها وإدارتها؛
- تأسيس شركات تابعة أو شراء شركات قائمة والمساهمة والمشاركة في شركات أو مؤسسات أو هيئات ذات علاقة بأغراض الشركة أو المساعدة على تحقيقها في المملكة أو خارجها؛ و
- القيام بجميع الأعمال الأخرى التي تعاونها على تحقيق أغراضها مع مراعاة الأنظمة السارية المفعول.

١٠ - ١ - ٤ مُدة الشركة

مدة الشركة ٩٩ سنة هجرية تبدأ من ١٤١٨/٢/٢٦ هـ (الموافق ١٩٩٧/٧/١ م). ويجوز دائماً إطالة المدة لعدة مرات بناءً على قرار من الجمعية العامة غير العادية قبل انتهاء مدتها بسنة على الأقل.

١٠ - ١ - ٥ رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصدر عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي متساوي القيمة بقيمة اسمية ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد مدفوعة بالكامل ترتب حقوقاً والتزامات متساوية لجميع المساهمين.

١٠ - ١ - ٦ القيمة غير المسددة للأسهم

إذا تخلف المساهم عن دفع قيمة السهم في المواعيد المعينة لذلك، جاز لمجلس الإدارة بعد إنذار المساهم بخطاب مسجل بيع السهم في مزاد علني، ومع ذلك يجوز للمساهم المتخلف حتى اليوم المحدد للمزايدة أن يدفع القيمة المستحقة عليه مضافاً إليها المصروفات التي أنفقتها الشركة. وتستوفي الشركة من حصيلة البيع المبالغ المستحقة لها وترد الباقي لصاحب السهم، فإذا لم تف حصيلة البيع بهذه المبالغ جاز للشركة أن تستوفي الباقي من جميع أموال المساهم، ويجوز للشركة أن تلغي السهم الذي بيع وتعطي المشتري سهماً جديداً يحمل رقم السهم الملغى ويؤشر بذلك في سجل الأسهم.

١٠ - ١ - ٧ قيمة الأسهم المسجلة

تكون الأسهم اسمية ولا يجوز أن تصدر بأقل من قيمتها وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة وفي الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة إلى الاحتياطي النظامي ولو بلغ حده الأقصى. والسهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة فإذا تملكه عدة أشخاص وجب عليهم أن يختاروا أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المختصة بالسهم، ويكون هؤلاء الأشخاص مسئولون بالتضامن من الالتزامات الناشئة عن ملكية السهم ولا يجوز للشركة أن تطالب المساهم بدفع مبالغ تزيد عن مقدار ما التزم به عند إصدار السهم.

١٠ - ١ - ٨ قابلية الأسهم للتداول

الأسهم قابلة للتداول. تتداول الأسهم الاسمية بالقيد في سجل المساهمين الذي تعده الشركة. ولا يجوز قيد أي نقل للملكية الأسهم في السجل الخاص بذلك في الفترة بين تاريخ نشر إعلان الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية وتاريخ انقضاء تلك الجمعية.

يظل المالكون المتعاقبون للسهم مسئولون بالتضامن عن الوفاء بقيمة الباقي منه إذا كان هناك باقيا، إلى أن يتم سدادها وفيما عدا المالك الأخير تبرأ ذمة كل مساهم من هذه المسئولية بانقضاء سنة من تاريخ قيد تصرفه في سجل الأسهم.

ويقيد الاكتتاب في الأسهم أو تملكها قبول المساهم لنظام الشركة والتزامه بالقرارات التي تصدر من جمعيات المساهمين سواء كان حاضراً أو غائبا، موافقا على هذه القرارات أو مخالفا لها.

١٠ - ١ - ٩ كيفية استخراج الأسهم

تستخرج الأسهم أو السندات المماثلة لها بأرقام مسلسلية ويوقع عليها عضوان من أعضاء مجلس الإدارة وتختتم بأختام الشركة ويتضمن السهم على الأخص رقم وتاريخ المرسوم الصادر بالترخيص بتحويل الشركة ورقم وتاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تحول الشركة وقيمة رأس المال وعدد الأسهم الموزع عليها وخصائصها وغرض الشركة ومركزها ومدتها .

١٠ - ١ - ١٠ زيادة رأس المال

يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس المال مرة أو عدة مرات بشرط أن يكون رأس المال الأصلي قد دفع بأكمله. يعين القرار طريقة زيادة رأس المال.

يكون للمساهمين أولوية الاكتتاب في الأسهم الجديدة ويخطر هؤلاء المساهمين بقرار زيادة المال وبأولويتهم في الاكتتاب وشروطه بإعلان ينشر في صحيفة يومية. ويبيدي المساهم رغبته كتابة في استعمال حقه في الأولوية خلال الخمسة عشر يوماً التالية للإعلان المذكور.

توزع تلك الأسهم على المساهمين الذين طلبوا الاكتتاب بنسبة ما يملكونه من أسهم قديمة بشرط أن لا يتجاوز ما يحصلون عليه من الأسهم الجديدة عدد ما طلبوا الاكتتاب فيه منها. ويوزع الباقي من الأسهم الجديدة على المساهمين الأصليين الذين طلبوا أكثر من نصيبهم بنسبة ما يملكونه من الأسهم القديمة على ألا يتجاوز ما يحصلون عليه من الأسهم الجديدة عدد ما طلبوا الاكتتاب فيه منها، وي طرح ما تبقى من الأسهم إن وجد للاكتتاب العام وفقاً لأحكام النظام.

١٠ - ١ - ١١ تخفيض رأس المال

يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة إذا زاد عن حاجتها أو إذا منيت الشركة بخسائر شريطة أن لا يقل رأسمال الشركة عن الحد الأدنى المنصوص عليه في نظام مراقبة البنوك. ولا يصدر القرار إلا بعد تلاوة تقرير مراقب الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وأثر التخفيض في هذه الالتزامات وبيان القرار طريقة إجراء هذا التخفيض بمراعاة ما يقضي به نظام الشركات.

وإذا كان التخفيض نتيجة زيادة رأس المال عن حاجة الشركة وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم عليه خلال ستين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في جريدة يومية أو أكثر توزع في المدينة التي يقع فيها مركز الشركة الرئيسي. فإذا اعترض أحدهم وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان آجلاً.

١٠ - ١ - ١٢ السندات

يجوز للشركة بقرار من الجمعية العامة العادية أن تصدر مقابل القروض التي تعقدها سندات متساوية القيمة تكون قابلة للتداول وغير قابلة للتجزئة.

١٠ - ١ - ١٣ إدارة الشركة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات، ويجوز دائماً إعادة تعيين العضو الذي انتهت مدته عند انتهاء فترة عضويته.

١٠ - ١ - ١٤ سهم ضمان العضوية

يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة مالكا لعدد من أسهم الشركة لا تقل قيمتها الاسمية عن عشرة آلاف ريال سعودي وتودع هذه الأسهم خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تعيين العضو لدى أحد البنوك التي يعينها وزير التجارة لهذا الغرض وتخصص هذه الأسهم لضمان مسئولية أعضاء مجلس الإدارة وتظل غير قابلة للتداول إلى أن تضي المدة المحددة لسماع دعوى المسئولية المنصوص عليها في المادة (٧٧) من نظام الشركات أو إلى أن يفصل في الدعوى المذكورة. وإذا لم يقدم عضو مجلس الإدارة أسهم الضمان في الميعاد المحدد لذلك بطلت عضويته.

١٠ - ١ - ١٥ عضوية أعضاء مجلس الإدارة

ولا يجوز شغل عضوية مجلس الإدارة من يكون عضواً بصفته الشخصية بشركة أخرى في داخل المملكة تتشابه في نشاطها وأغراضها مع أغراض الشركة.

وتنتهي العضوية في مجلس الإدارة بانتهاء مدتها، باستقالة العضو أو وفاته، إذا بلغ العضو سن السبعين (السنة الميلادية) إلا إذا قررت الجمعية العامة غير ذلك، إذا أصبح غير صالح للعضوية وفقاً لأحكام أي نظام نافذ في المملكة، إذا تم عزله بقرار من الجمعية العامة، إذا فقد قواه العقلية، إذا حكم بإدانته في جريمة مخلة بالأمانة أو غش أو ماسة بالشرف، إذا حكم بإفلاسه أو أجرى ترتيبات أو صلحا مع دائنيه.

إذا شغل مركز أحد الأعضاء أثناء مدته لأي سبب فلمجلس أن يعين مؤقتاً في المركز الشاغر من بين المساهمين الذين تتوفر فيهم شروط العضوية عضواً يتسلم العمل في الحال على أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها لإقرار التعيين أو انتخاب عضواً آخر. وفي كل الحالات يكمل العضو الجديد مدة سلفه وذلك كله في الحالة التي لا ينقص عدد الأعضاء فيها عن خمسة.

وإذا هبط عدد الأعضاء عن هذا الحد وجب دعوة الجمعية العامة العادية في أقرب وقت ممكن لتعيين العدد اللازم من الأعضاء.

١٠ - ١ - ١٦ سلطات المجلس

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون للمجلس أوسع السلطات لإدارة الشركة، كما يكون له في حدود اختصاصاته أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة أو يستعين بأية هيئة أو مؤسسة استشارية أو فنية خارج المملكة أو داخلها لأداء عمل من أعماله وعلى العموم يجوز له مباشرة جميع التصرفات فيما عدا ما نص عليه صراحة في النظام باعتباره من اختصاصات الجمعيات العامة. ويملك حق التوقيع عن الشركة على انفراد كل من رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وكل عضو آخر ينتدبه المجلس لهذا الغرض، ولمجلس الإدارة الحق في أن يعين عدة مديريين أو وكلاء مفوضين وأن يخولهم حق التوقيع عن الشركة منفردين أو مجتمعين في الداخل أو في الخارج، ولمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات في عقد القروض وإبرام ذمم مديني الشركة من التزاماتهم وعقد الصلح وشراء وبيع ورهن العقارات أيما كان غرضها بما فيها العقار الضروري لإدارة أعمال البنك أو لسكن موظفيه أو للترفيه عنهم، مع التقيد بما جاء في الفقرة الخامسة من المادة العاشرة من نظام مراقبة البنوك.

١٠ - ١ - ١٧ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تحدد مكافأة أعضاء المجلس بقرار من الجمعية العامة العادية وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن من مؤسسة النقد العربي السعودي . وتدفع الشركة إلى الأعضاء كل النفقات الفعلية التي تحملوها في سبيل حضور اجتماعات المجلس أو اللجنة التنفيذية بما فيها مصروفات السفر والإقامة.

ويشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من رواتب ومكافآت وبدل حضور ومصروفات وغير ذلك من المزايا كما يشتمل التقرير المذكور على بيان ما قبضه أعضاء مجلس الإدارة بوصفهم موظفين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية.

١٠ - ١ - ١٨ رئيس المجلس والعضو المنتدب

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً، كما يجوز لمجلس الإدارة أن يعين من بين أعضائه عضواً منتدباً، ويجوز أن يجمع عضو واحد بين مركز الرئيس والعضو المنتدب، كما يجوز للمجلس أن يعين مديراً عاماً للبنك من غير أعضائه.

ويحدد مجلس الإدارة اختصاصات وصلاحيات العضو المنتدب والمدير العام ومكافأتهما، كما يحدد المجلس الاختصاصات والصلاحيات الممنوحة لرئيس مجلس الإدارة ومكافأته. ويعين مجلس الإدارة أمين سر يختاره من غير أعضائه ويحدد له اختصاصاته. ولا تزيد مدة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب عن مدة عضوية كلا منهم في المجلس.

١٠ - ١ - ١٩ اللجنة التنفيذية

يشكل مجلس الإدارة من بين أعضائه لجنة تنفيذية مؤلفة من خمسة أعضاء على أن يكون العضو المنتدب أحدهم ويرأس اللجنة. وتكون مهمتها البت في الأمور التي تقع بين فترات اجتماع المجلس وذلك في حدود السلطات المخولة لها من مجلس الإدارة. وتعد اللجنة التنفيذية اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهر أو كلما دعاها الرئيس للاجتماع.

تصدر اللجنة قراراتها بالأغلبية فإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ولا يكون للجنة سلطة تغيير أي من القرارات أو القواعد أو اللوائح الصادرة من المجلس.

لا يكون اجتماع اللجنة صحيحاً إلا إذا حضره أربعة أعضاء على الأقل بأنفسهم أو بطريق الوكالة، بشرط ألا يقل عدد الحاضرين بأنفسهم عن ثلاثة، ولعضو اللجنة أن ينوب عنه عضواً آخر في الحضور والتصويت في اجتماعات اللجنة، على أنه لا يجوز للعضو الواحد أن ينوب عن أكثر من عضو من أعضاء اللجنة.

١٠ - ١ - ٢٠ اجتماعات المجلس وقراراته

الدعوة

يجتمع مجلس الإدارة مرتين على الأقل في السنة بدعوة من رئيس المجلس، وتكون الدعوة مصحوبة بجدول الأعمال، ويدعو رئيس المجلس للاجتماع في أي وقت دون التقيد بمدة معينة وكذلك بناء على طلب عضوين من أعضائه. ويتم توجيه الدعوة إلى كل عضو كتابياً قبل الموعد المحدد للاجتماع.

لرئيس مجلس الإدارة أن يسمي في أول اجتماع لدورة المجلس عضوين على الأقل ليقوم أحدهما بدعوة المجلس للاجتماع عند الضرورة وذلك في الحالة التي يتعذر فيها تواجد رئيس المجلس لظروف خارجة عن الإرادة.

النصاب

لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره على الأقل خمسة أعضاء بأنفسهم، وللعضو أن ينوب عنه عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس وفي التصويت فيها على أنه لا يجوز للعضو أن يمثل أكثر من عضو واحد.

القرارات

تصدر قرارات المجلس بأغلبية آراء الأعضاء الحاضرين والممثلين وعند تساوي الآراء يرجح الجانب الذي فيه رئيس المجلس أو من يقوم مقامه. وللمجلس في حالات الضرورة أو الاستعجال أن يصدر قراراته بطريق عرضها على الأعضاء متفرقين ما لم يطلب أحد الأعضاء كتابياً اجتماع المجلس للمداولة فيها وتعرض هذه القرارات على مجلس الإدارة في أول اجتماع تالٍ لها.

محاضر الاجتماعات

تثبت مداولات المجلس وقراراته في محاضر يوقعها جميع الأعضاء الحاضرين، وتدون هذه المحاضر في سجل خاص يوقعه رئيس المجلس وأمين السر.

١٠ - ١ - ٢١ الإفصاح عن المصالح الشخصية

لا يجوز أن يكون لعضو المجلس أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة. يستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة بشرط أن يكون العضو هو صاحب العرض الأفضل.

وعلى أي عضو من أعضاء المجلس الذي تكون له مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في أي أمر أو اقتراح معروض للنظر فيه على المجلس أو اللجنة التنفيذية أن يبلغ المجلس أو اللجنة بطبيعة مصلحته في الأمر المعروض ولا يشترك في المداولات أو التصويت عليه.

١٠ - ١ - ٢٢ دعوى المسؤولية

للشركة أن ترفع دعوى للمسؤولية على أعضاء مجلس الإدارة بسبب الأخطاء التي تنشأ عنها أضرار لمجموع المساهمين، وتقرر الجمعية العامة رفع هذه الدعوى وتعيين من ينوب عن الشركة، ولكل مساهم الحق في رفع دعوى المسؤولية المقررة للشركة على أعضاء مجلس الإدارة إذا كان من شأن الخطأ الذي صدر منهم إلحاق ضرر خاص به بشرط أن يكون حق الشركة في رفعها ما زال قائماً ويجب على المساهم أن يخطر الشركة كتابياً بعزمه على رفع الدعوى.

١٠ - ١ - ٢٣ الجمعية العامة للمساهمين

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين ولا يجوز انعقادها إلا في المدينة التي يوجد فيها المركز الرئيسي. لكل مساهم حائز لعشرين سهماً فأكثر حق حضور الجمعيات العامة وللمساهمين أن يوكل عنه كتابة مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة في حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية.

الجمعية العامة العادية

وفيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالشركة. وتنعقد مرة على الأقل في السنة خلال الستة أشهر التالية لانتهاؤ السنة المالية للشركة، كما ويجوز دعوة جمعية عامة عادية أخرى كلما دعت الحاجة إلى ذلك. وتجتمع الجمعية العامة العادية على الأخص لسماع تقرير المجلس عن نشاط الشركة ومركزها المالي وتقرير مراقبي الحسابات والتصديق على الميزانية العمومية وعلى حساب الأرباح والخسائر وتعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهم وانتخاب مجلس الإدارة إذا اقتضى الحال.

الجمعية العامة غير العادية

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام الشركة باستثناء الأحكام المحظور عليها تعديلها نظاماً، وتختص كذلك بإصدار القرارات الخاصة بزيادة رأس المال أو تخفيضه والنظر في إطالة مدة الشركة أو تقصيرها أو حلها قبل انتهاء مدتها لأي سبب أو دمجها في شركة أو منشأة أخرى، ولها أن تصدر قرارات في الأمور الداخلة في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بنفس الشروط والأوضاع المقررة للجمعية العامة العادية.

طريقة عقد الجمعيات العامة

تنعقد الجمعيات العامة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة في المكان واليوم والساعة المعينة في إعلان الدعوة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية إذا طلب ذلك مراقب الحسابات، أو عدد من المساهمين يمثل ٥% من رأس المال على الأقل، وتنتشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة في الجريدة الرسمية وعلى الأقل في صحيفة يومية توزع في بلد المركز الرئيسي للشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد بخمسة وعشرين يوماً على الأقل. تشمل الدعوة على جدول الأعمال.

سجل الحضور

يجرر عند انعقاد الجمعية كشف بأسماء المساهمين الحاضرين والممثلين ومحال إقامتهم مع بيان عدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو بالوكالة وعدد الأصوات المخصصة لها، ولكل ذي مصلحة حق الاطلاع على هذا الكشف.

نصاب الجمعية العامة العادية

لا يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل، فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد خلال الثلاثين يوماً التالية للاجتماع السابق ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة.

نصاب الجمعية العامة غير العادية

لا يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت دعوة لاجتماع ثانٍ يعقد خلال الثلاثين يوماً التالية للاجتماع السابق ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل.

حضور المجلس

ويجب أن يكون مجلس الإدارة ممثلاً في الجمعية العامة بما لا يقل عن العدد الواجب توافره لصحة انعقاد جلساته. وفي جميع الأحوال يجب أن يحضر الاجتماع رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو عضو مجلس الإدارة المفوض في حال غيابهما.

حقوق التصويت

تحتسب الأصوات في جميع الجمعيات العامة على أساس صوت واحد لكل سهم ومع ذلك لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بإبراء ذمتهم عن مدة إدارتهم.

القرارات

تصدر قرارات الجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع، أما قرارات الجمعية العامة غير العادية فتصدر بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو تخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل انقضاء المدة المحددة في نظامها أو بإدماج الشركة في شركة أو في مؤسسة أخرى حيث لا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع الأسهم الممثلة في الاجتماع.

حق المساهمين في طرح الأسئلة في الجمعيات العامة

لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة بشأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة. ويجب على مجلس الإدارة أو مراقب الحسابات على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع احتكم إلى الجمعية وكان قرارها في هذا الشأن نافذاً.

رئيس الجمعية العامة

يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو عضو مجلس الإدارة المفوض من قبل رئيس المجلس في حالة غيابهما.

ويعين الرئيس أمين سر للاجتماع وجامعين اثنين أو أكثر للأصوات على أن تقرر الجمعية تعيينهم، ويحرر باجتماع الجمعية محضر يتضمن أسماء المساهمين الحاضرين والممثلين وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو الوكالة وعدد الأصوات المقررة لها والقرارات التي اتخذت وعدد الأصوات التي وافقت عليها أو خالفتها وخلاصة وأفية للمناقشات التي دارت في الاجتماع، وتدوّن المحاضر بصفة منتظمة عقب كل اجتماع في سجل خاص يوقعه رئيس الجمعية وأمين سرها وجامعي الأصوات.

١٠ - ١ - ٢٤ تعيين مراقبي الحسابات

يكون للشركة مراقبان للحسابات تعيينهما الجمعية العامة العادية من بين المحاسبين القانونيين المعتمدين والمرخص لهم بالعمل في المملكة. وتحدد الجمعية العامة المذكورة مكافأتهما ومدة عملهما، ولها إعادة تعيينهما أو تغييرهما.

١٠ - ١ - ٢٥ تقرير مراقبي الحسابات

على مراقبي الحسابات أن يقدموا إلى الجمعية العامة المنوية تقريراً يضمّنانه موقف الشركة من تمكينهما من الحصول على البيانات والإيضاحات التي طلبهاها ويبيّنان فيه أية مخالفات لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك ورأيهما في مدى مطابقة حسابات الشركة للواقع.

١٠ - ١ - ٢٦ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة من أول يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام.

١٠ - ١ - ٢٧ التقارير السنوية

يعد مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية جرداً لقيمة أصول الشركة وخصومها في التاريخ المذكور، كما يعد ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي. يتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها المجلس لتوزيع الأرباح الصافية ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراقبي الحسابات قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بخمسة وخمسون يوماً على الأقل. ويوقع رئيس مجلس الإدارة على الوثائق المذكورة، وتودع نسخة منها في المركز الرئيسي للشركة تحت تصرف المساهمين قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بخمسة وعشرين يوماً على الأقل وعلى رئيس مجلس الإدارة أن ينشر في صحيفة يومية - على الأقل توزع في المدينة التي يقع فيها المركز الرئيسي للشركة - الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وخلاصة وافية لتقرير مجلس الإدارة والنص الكامل لتقرير مراقبي الحسابات وترسل نسخة من هذه الوثائق إلى الإدارة العامة للشركات بوزارة التجارة والصناعة قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة بخمسة وعشرين يوماً على الأقل.

١٠ - ١ - ٢٨ توزيع الأرباح

طبقاً لاقتراح مجلس الإدارة وبعد موافقة الجمعية العامة، توزع أرباح الشركة السنوية الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية (بما فيها الزكاة) والمبالغ المخصصة للخسائر المحتملة والأعباء الأخرى أيّاً كانت على الوجه الآتي:

١. يجنب ٢٥٪ (خمسة وعشرون بالمائة) من الربح الصافي لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية أن توقف هذا التجنب أو أن تخفض معدله إذا بلغ مجموع الاحتياطي مبلغاً يعادل كامل رأس المال.
٢. توزع من الباقي حصة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥٪ (خمسة بالمائة) من رأس المال، فإذا كان الباقي من الربح الصافي لا يكفي لدفع الحصة المذكورة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بتوزيعها من أرباح السنوات التالية.
٣. تخصص بعد ما تقدم نسبة من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن من مؤسسة النقد العربي السعودي.
٤. يستخدم الباقي بعد ذلك بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لتكوين احتياطي إضافي أو لتوزيعه كحصة إضافية من الأرباح، أو في أي غرض آخر تقرره الجمعية العامة، ومع ذلك لا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع أية حصة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

١٠ - ١ - ٢٩ ميعاد وزمان توزيع الأرباح

تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وللشركة أن تحبس حصة الأرباح المستحقة لأي مساهم لتستخدمها في أداء ما في ذمته من ديون والتزامات للشركة.

١٠ - ١ - ٣٠ حل الشركة وتصفيتها

إذا بلغت خسائر الشركة ثلاثة أرباع رأس المال وجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في استمرار الشركة أو حلها قبل انتهاء أجلها. وإذا تقرر حل الشركة قبل الأجل المحدد لها لهذا السبب أو لأي سبب آخر أو لانتهاؤ مدة الشركة تقرر الجمعية العامة غير العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية وتعين مصفياً أو أكثر وتحدد سلطاتهم وأتعابهم.

١٠ - ٢ تأسيس الشركة

في عام ١٣٥٨هـ (الموافق ١٩٣٩م) فتح كلاً من الأستاذ صالح موسي كعكي والأستاذ عبدالعزيز محمد كعكي والأستاذ سالم أحمد بن محفوظ مكتب بجدة ليقوم بأعمال تبادل النقد والصيرفة. وبتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م) تم تحويل المكتب الي شركة تضامن فيما بينهم باسم (شركة صالح وعبدالعزیز ال كعكي وسالم بن محفوظ) بموجب شهادة التسجيل رقم ٤٨ المصدق عليها من المقام السامي بتاريخ ١٣٦٩/٧/٢٨هـ (الموافق ١٩٥٠/٥/١٦م) وبموجب الصك الصادر من كتابة عدل مكة المكرمة برقم ٧٨٨ وتاريخ ١٣٦٩/٩/٥هـ (الموافق ١٩٥٠/٦/٢١م)، وقد تعدل عقد الشركة كما تعدل إسمها ليصبح البنك الأهلي التجاري وتم تسجيل العقد لدي فضيلة كاتب عدل مكة المكرمة برقم ١٠٦٣ وتاريخ ١٣٧٤/٨/٨هـ (الموافق ١٩٥٥/٤/١م) واستهل أعماله كشركة تضامنية والمسجلة بالسجل التجاري بمدينة جدة تحت الرقم ١٥٨٨ ٤٠٣٠٠٠٠ وتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م) وذلك حتى تم تحويله إلى شركة مساهمة سعودية في ١ يوليو ١٩٩٧م بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٩ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١م) وقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٦ الصادر بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠م) والمسجلة في السجل التجاري برقم ٤٠٣٠٠٠٠ ١٥٨٨ بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥م). المقر الرئيسي والمسجل للبنك الأهلي التجاري هو في جدة، المملكة العربية السعودية.

١٠ - ٣ هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال البنك الأهلي التجاري الحالي عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى مليار (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها عشرة (١٠) ريالات سعودية للسهم الواحد. ويُرجى ملاحظة أن الاكتتاب يتضمن فقط الأسهم الحالية وبالتالي لن يكون هناك تغيير في رأس المال المُصدر للبنك الأهلي التجاري نتيجة للاكتتاب. وجميع الأسهم مدفوعة بالكامل. وفي تاريخ تحويل البنك إلى شركة مساهمة سعودية في ١ يوليو ١٩٩٧م، اكتتب المؤسسون الذين وقعوا على النظام الأساسي للبنك في ستين مليون (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريالات سعودية للسهم الواحد في رأس مال البنك وقدره ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

بتاريخ ١٤٢٧/٢/٢٥هـ (الموافق ٢٠٠٦/٣/٢٥م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على زيادة رأسمال البنك من ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى تسعة مليارات (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل ثلاثة مليارات (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى رأس المال المدفوع.

بتاريخ ١٤٢٨/٣/٧هـ (الموافق ٢٠٠٧/٣/٢٦م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على زيادة رأسمال البنك من تسعة مليارات (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى خمسة عشر مليار (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل ستة مليارات (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى رأس المال المدفوع.

بتاريخ ١٤٣٥/٥/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م)، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على زيادة رأسمال البنك من خمسة عشر مليار (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى عشرين مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من خلال إصدار سهم مجاني واحد مقابل كل ثلاثة أسهم مملوكة للمساهمين الحاليين كما في ١٤٣٥/٥/٣٠هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م)، شريطة أن يتم جمع كسور الأسهم وبيعها إلى المساهمين. وقد جرى تعديل المادة ٦ من النظام الأساسي وفقاً لذلك، وقد تم تمويل الزيادة في رأس المال من خلال تحويل خمس مليارات (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وقد تم بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠١٤ الإنتهاء من عملية جمع كسور الأسهم (كان حاصل جمع تلك الكسور ٦٩ سهم) وبيعها بمبلغ تم توزيعه على المساهمين الذين يملكون كسور أسهم حسب نسبة ملكية كل منهم في رأس مال البنك.

١٠ - ٤ هيكل ملكية الأسهم

يبين الجدول أدناه تفاصيل مساهمي البنك الأهلي التجاري مظهراً نسب ملكيتهم ذات العلاقة في رأس المال المصدر للبنك كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب.

الجدول ١٠-١: مساهمي البنك الأهلي التجاري مظهراً نسب ملكيتهم في رأس المال المصدر للبنك كما في تاريخ هذه النشرة وبعد الاكتتاب.

عدد الاسم *****	نسبة الملكية *****		بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب
	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب	بعد الاكتتاب	قبل الاكتتاب
صندوق الاستثمارات العامة*	١,٣٨٥,٨٩٣,٣٣٣	٨٨٥,٨٩٣,٣٣٣	٦٩,٢٩٪	٤٤,٢٩٪
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية*	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٪	١٠,٠٠٪
المؤسسة العامة للتقاعد**	٨٧٤,٧٦٥	٢٠٠,٨٧٤,٧٦٥	٠,٠٤٪	١٠,٠٤٪
المواطنون الافراد السعوديون***	٣٧٦,٧٧٤,٣٨٢	٦٧٦,٧٧٤,٣٨٢	١٨,٨٤٪	٣٣,٨٤٪
الشركات والمؤسسات السعودية****	٣٦,٤٥٧,٥٢٠	٣٦,٤٥٧,٥٢٠	١,٨٢٪	١,٨٢٪
المجموع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

* تشير إلى المساهمين الكبار لفرض قواعد التسجيل والإدراج.

** سيتم تخصيص مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من رأس مال البنك للاكتتاب بها مباشرة من قبل المؤسسة العامة للتقاعد بسعر الاكتتاب.

*** لا يملك أي منهم حصة تعادل ٥٪ أو أكثر

**** لا يملك أي منهم حصة تعادل ٥٪ أو أكثر، وتشمل تلك الأسهم أسهم الخزينة

***** تشمل تلك الأسهم أسهم ضمان عضوية أعضاء مجلس الإدارة

***** مع ان اعداد الأسهم في الجدول اعلاه دقيقة، يتسبب تقريب نسب الملكية لأقرب جزء من مائة في مجموع يساوي ٩٩,٩٩٪.

١٠ - ٥ الشركات التابعة

١٠ - ٥ - ١ شركة الأهلي المالية

شركة الأهلي المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة ورقم سجلها التجاري ١٠١٠٢٣١٤٧٤ صادر بتاريخ ١٤٢٨/٣/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٠٧/٤/١٤ م). يقع مقر الشركة التجاري الرئيسي في الرياض ولها فرع محلي في جدة وفروع في الخارج بالبحرين. حوّل البنك الأهلي التجاري في أبريل ٢٠٠٧ م - بالتوازي مع المتطلبات الجديدة الصادرة في حينها من هيئة السوق المالية - أنشطة إدارة الثروات وإدارة الأصول والوساطة المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية إلى شركة الأهلي المالية. وإن رأسمال شركة الأهلي المالية المدفوع هو ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً متساوية القيمة وهي ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، تتشكل ملكية أسهم شركة الأهلي المالية كما يلي:

الجدول ١٠-٢: ملكية أسهم شركة الأهلي المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
عبدالكريم أسعد أبو النصر*	سعودي	١,٠٠٠	٠,٠٠١٪
البنك الأهلي التجاري	شركة سعودية	٩٠,٧٠٣,٠٦٠	٩٠,٧١٪
فيصل عمر السقايف*	سعودي	١,٠٠٠	٠,٠٠١٪
هاني أحمد الشويمع*	سعودي	١,٠٠٠	٠,٠٠١٪
باكو ذ.م.م.	شركة بحرينية	٩,٢٨٧,٩٤٠	٩,٢٨٧٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

* يملك هؤلاء الأشخاص أسهمهم بصفتهم من بين مؤسسي شركة الأهلي المالية، وتعمل شركة الأهلي المالية حالياً على تحويل ملكية هذه الأسهم إلى البنك الأهلي التجاري.

شركة باكو هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في البحرين وهي تملك ٩,٢٨٧٪ من شركة الأهلي المالية. تملك شركة باكو أسهماً في شركة الأهلي المالية في إطار برنامج تحفيز للموظفين المرشحين ونيابة عن هؤلاء الموظفين. بعد اخذ الموافقات اللازمة، قد تستحوذ شركة باكو في المستقبل على ٥,٧١٢,٠٦٠ سهماً من أسهم شركة الأهلي المالية تتعلق ببرنامج تحفيز الموظفين. سيؤدي ذلك إلى رفع ملكية شركة باكو في شركة الأهلي المالية إلى ١٥٪ من رأس مال شركة الأهلي المالية.

١٠ - ٥ - ٢ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

تأسس بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في تركيا كشركة مساهمة محدودة مسجلة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠١٤٩٢ تاريخ ١٩ ديسمبر ١٩٨٣ م. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، يبلغ رأس مال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي ١,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة تركية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، تتشكل ملكية أسهم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كما يلي:

الجدول ١٠-٣: ملكية أسهم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

الاسم	عدد الأسهم	عدد المساهمين	النسبة
البنك الأهلي التجاري	١,١٧٦,٣٦٩,٤٠١	١	٦٦,٣٧٤٣٪
مجموعة بوفداك	٣٩٢,١٢٣,١٤٨	٣٥	٢٢,٠٩١٤٪
غوزدي غيرسيم سيرماياسي ياتيريم أورثا كلاجي إي أس (مجموعة أولكير)	٢٠٥,٤٠٥,٢٨٢	١	١١,٥٧٢١٪
مساهمون آخرون	١,١٠٢,٠٦٩	١٠٣	٠,٠٦٢١٪

المصدر: البنك الأهلي التجاري

١٠ - ٥ - ٣ الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة

الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٦٥٥٨ بتاريخ ٢١/١١/١٤٢٤هـ (الموافق ١٣/١/٢٠٠٤م) ورأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٥٠٠ سهم بقيمة متساوية قدرها ١,٠٠٠ ريال سعودي. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك الأهلي التجاري حصة نسبتها ١٠٠٪ في الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة. وتشمل الأهداف الأساسية للشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة شراء العقارات والشقق وتملك الأراضي لإقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع أو التطوير أو الإيجار لصالح الشركة.

١٠ - ٥ - ٤ إيست جيت

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك الأهلي التجاري حصة غير مباشرة نسبتها ٦٤,٧٣٪ في شركة إيست جيت وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايان بموجب التسجيل التجاري رقم وك. ١٧٥٠٢١/ بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٠٨م برأس مال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ٣٧,٥٠٦,٥٠٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م) مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة متساوية قدرها ١ دولار أمريكي للسهم الواحد. وتمتلك شركة الأهلي المالية حصة مباشرة نسبتها ٧٠٪ في شركة إيست جيت. وتشمل أنشطة إيست جيت أعمال الشراء والهيكل والاستثمار في أسهم خاصة جذابة وفرص عقارية على مستوى الأسواق الناشئة في العالم ومنها منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا وآسيا.

١٠ - ٥ - ٥ شركة الأهلي للتكافل

أسس البنك الأهلي التجاري شركة الأهلي للتكافل في ديسمبر ٢٠٠٦م ودرجت اسهمها في تداول بعد اكتتاب عام أولي في نفس الشهر وهي شركة مساهمة عامة مسجلة بالمملكة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١/٧/١٤٢٨هـ (الموافق ٤/٨/٢٠٠٧م) برأس مال قدره ١٦٦,٦٦٦,٦٧٠ ريال سعودي. ويملك البنك الأهلي التجاري حصة ملكية نسبتها ٣٠٪ في هذه الشركة. ويحق للبنك الأهلي التجاري تعيين ثلاثة أعضاء من مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل. تقدم شركة الأهلي للتكافل منتجات التأمين التكافلي ويتمتع البنك الأهلي التجاري بحقوق التوزيع الحصرية فيما يتعلق بهذه المنتجات بالمملكة العربية السعودية. بلغت رسملة السوق لشركة الأهلي للتكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ٩٨٣,٣ مليون ريال سعودي.

١٠ - ٥ - ٦ شركة الأسواق العقارية التجارية

وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك حصة (٦٠٪) في شركة الأسواق العقارية التجارية المسجلة بالمملكة بموجب التسجيل التجاري رقم ٤٠٣٠٠٧٢٨٦٣ بتاريخ ٥/٤/١٤١١هـ (الموافق ٢٤/١٠/١٩٩٠م) برأس مال قدره ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وظيفة هذه الشركة ان تملك المركز التجاري المعروف بإسم مركز المجموع بجدة وإدارته وصيانتته وتنظيفه.

١٠ - ٥ - ٧ شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، يمتلك البنك حصة (٩٠٪) في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٥١٥٠ الصادر في ٢١/١٢/١٤٣٠هـ (الموافق ٨/١٢/٢٠٠٩م) برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. وظيفة هذه الشركة ان تزاول أعمال الوكالة في التأمين وذلك لتسويق منتجات وخدمات التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية وتسويق منتجات التأمين لشركة الأهلي للتكافل.

١٠ - ٦ ملخص العقود الهامة

في ما عدا العقود التي يبرمها البنك في سياق أعمال الاعتيادية، لا توجد عقود ذات قيمة جوهرية يكون البنك طرفاً فيها وتحتوي على أية أحكام تمنح البنك بموجبها أية حقوق أو تفرض عليه التزامات ذات قيمة مادية، وذلك كما في تاريخ نشرة الإصدار هذه.

١٠ - ٧ عقود الأطراف ذوى العلاقة

تقوم المجموعة، في سياق قيامها بأعمالها العادية كمزود خدمات مالية، بالتعامل مع أطراف ذوى العلاقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم. وتقر الإدارة العليا ومجلس الإدارة بأنه يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذوى العلاقة على أسس تجارية بحتة وفي سياق الأعمال العادية للبنك. تخضع معاملات الأطراف ذوى العلاقة التي يجريها البنك الأهلي التجاري لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. فيما عدا ما جاء أدناه وكذلك العقود مع المستشارين الماليين والمستشارين القانونيين المتعلقة بهذا الطرح، وكذلك التعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقاربهم فيما يقدمه البنك من خدمات ضمن النشاط الاعتيادي له، فإن البنك يؤكد أنه لا توجد أي عقود أو تعاملات أخرى مع أطراف ذوى علاقة.

أبرم البنك مع شركة الأهلي المالية العقود التالية:

(أ) أبرم البنك وشركة الأهلي المالية اتفاقية مستوى خدمة بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٣م بهدف توفير الدعم وخدمات تقنية المعلومات من قبل البنك لشركة الأهلي المالية. توضح الاتفاقية المسؤوليات والإجراءات التي يتبعها كل من البنك وشركة الأهلي المالية في إطار تزويد البنك بخدمات تقنية المعلومات إلى شركة الأهلي المالية. تبلغ التكلفة الشهرية لخدمات تقنية المعلومات المقدمة من البنك لشركة الأهلي المالية ٢,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي، تدفع على أساس شهري. وتتم مراجعة التكلفة على أساس نصف سنوي بالإضافة إلى مراجعة إضافية عند الانتهاء من برنامج إعادة هيكلة تكنولوجيا المعلومات لشركة الأهلي المالية. تكون الاتفاقية سارية من تاريخ نفاذها إلى حين تحديث اتفاقية مستوى الخدمة أو إنهاؤها وفقاً لتقدير الأطراف.

(ب) تم إبرام معاملتي مشتقات مالية بين البنك وشركة الأهلي المالية في ٩ أكتوبر ٢٠١٣م مع تاريخ إستحقاق في ٢ أكتوبر ٢٠١٤م لـ "سنة واحدة من الذهب مع ١٠٠٠٠٠٠٠" مع ودیعة بمبلغ ٣,٧٣٨,٦٤١,٢٥ ريال سعودي ومرجع رقم ٦٨٨ ٧٧ و "سنة واحدة من ودیعة ١٠٠٠٠٠٠٠ ١٠٠٠٠٠٠٠ ذهبية" مع ودیعة بمبلغ ٣,٧٣٨,٦٤١,٢٥ و مرجع رقم ٦٨٨ ٧٨.

(ج) تم إبرام ملحق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٠م لاتفاقية إيجار مؤرخة ١ مايو ٢٠٠٩م بين البنك وشركة الأهلي المالية على اسس تجارية، تتعلق بالمقر الإقليمي لشركة الأهلي المالية في الرياض الملحق بمبنى المقر الرئيسي للبنك الأهلي التجاري في الرياض. مدة الاتفاقية هي خمس سنوات تبدأ من ١ أكتوبر ٢٠٠٩م وتنتهي في ١ أكتوبر ٢٠١٤م، حيث يتم تجديدها تلقائياً. يُعدل الملحق قيمة الإيجار من ٤,٢٥١,٧٠٠ ريال سعودي إلى ٢,٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً على اسس تجارية.

أبرم البنك مع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي العقود التالية:

(أ) قام البنك بصفته مساهم في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بتزويد الأخير بقرض قدره ٩٣٥,٨٦٥,٠٠٠ ليرة تركية (ما يعادل ١,٦٥١,٣٣٣,٧٩٣ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤) في عام ٢٠١٢م.

(ب) أصدر البنك الأهلي التجاري ضمان البنك لصالح بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في إطار اتفاقية مرابحة رئيسية بين بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وبنك إسلام بروناي داروسالام برهاد تاريخ ٢ نوفمبر ٢٠١١م لتمويل بقيمة ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ٢١٠,٠٣٦,٤٠٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤) وتاريخ إستحقاق في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٦م. كما يقوم البنك الأهلي التجاري بضمان معاكس للتسهيلات من خلال ضمان مؤرخ ٢ نوفمبر ٢٠١١م ومعدل في ٥ ديسمبر ٢٠١١م مع تاريخ إستحقاق يقع ٦٠ يوماً بعد قيام بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بتسديد كافة التزاماته المتعلقة باتفاقية المرابحة. كان مبلغ الضمان الأصلي ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ٢٨١,٢٩٨,٧٥٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤) أما مبلغ الضمان الحالي فهو ٥٦,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ٢١٠,٩٧٤,٠٦٣ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤).

(ج) أبرم البنك (بصفته مستثمر) مع بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (بصفته وكيل)، اتفاقية استثمار مرابحة بتاريخ ٨ مارس ٢٠١١م. إن الهدف من هذه الاتفاقية هو قيام البنك بالاستثمار في معاملات تجارة السلع عبر بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي. تحتوي الاتفاقية على معاملات تتراوح إستحقاقاتها من عام ٢٠١٤م إلى عام ٢٠١٨م ومبالغ قروض تتراوح من ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ١٨,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي ٢٧,٥١٠,٠٠٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤) مع مبلغ إجمالي يصل إلى ٥١٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ١,٩٤٢,٨٣٦,٧٠٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤).

(د) دخل بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في خط تمويل مشاريع مع البنك الإسلامي للتنمية في ١٩ أكتوبر ٢٠١١م بتاريخ إستحقاق في ١٩ أكتوبر ٢٠١٤م بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ١٨,٨٠٣,٢٥٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤) (لا يقل مبلغ التمويل لكل مشروع عن ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٧٦٠,٦٥٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤) ولا يزيد عن ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ٣٧,٦٠٦,٥٠٠ ريال سعودي تقريباً بناءً على سعر العملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤)). يستخدم التسهيل لصالح المنشآت الصغيرة والمتوسطة (شركات المشروع) وتخضع لاتفاقيات يتم توقيعها بين تلك المؤسسات والمقرض. قدم البنك الأهلي التجاري ضمان البنك بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٢م مع أربعة شهور إستحقاق بعد قيام بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بتسديد كافة التزاماته وفقاً للتسهيل. كان مبلغ الضمان الأصلي ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أما مبلغ الضمان الحالي فهو ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

أبرم البنك مع شركة الأهلي للتكافل العقود التالية:

(أ) أبرم البنك اتفاقية وكالة مع كل من شركة الأهلي للتكافل وأف دبليو آيه جي بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١١م تتعلق بتوزيع منتجات التكافل في المملكة. وقد التزم الأطراف بتأسيس شركة لتوزيع منتجات التكافل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة. وهي شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة. وبموجب الاتفاقية، تحصل شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة على رسوم مقابل الخدمات التي تقدمها بموجب هذا العقد. مدة العقد عشر سنوات من تاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٠٧م. وإذا لم تُنهِ الاتفاقية تجدد تلقائياً لخمس سنوات إضافية.

(ب) لدى البنك شهادات التأمين التالية من شركة الأهلي للتكافل:

الجدول ١٠-٤: شهادات التأمين من شركة الأهلي للتكافل

رقم البوليصة	نوع التأمين	تاريخ الانتهاء	التغطية
GRPTAK - ٠٠٠١	تأمين على الحياة - جماعي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٢,٧٢٦,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي
GRPTAK - ٠٠٤	تأمين على برامج القروض الشخصية - جماعي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٤٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

فيما عدا ما ذكر أعلاه والعقود مع المستشارين الماليين والمستشارين القانونيين المتعلقة بهذا الطرح، والعلاقات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقاربهم في النشاط الاعتيادي للأعمال، لا توجد عقود أخرى مع أطراف ذوي علاقة.

٨ - ١٠ الملكية الفكرية

باستثناء علامة "□□□□ - □□□□" المسجلة كعلامة تجارية لدى وزارة التجارة والصناعة تحت الرقم ١٤٢٥٠٣٤٢٧ بتاريخ ١٤٣٠/٢/٣٠هـ (الموافق ٢٠٠٩/٢/٢٥م) وعلامة "عقار الأهلي" المسجلة كعلامة تجارية لدى وزارة التجارة والصناعة تحت الرقم ٩٥٨/٨ بتاريخ ١٤٢٨/١١/١١هـ (الموافق ٢٠٠٧/١١/٢١م) وعلامة "الأهلي المالية" المسجلة كعلامة تجارية لدى وزارة التجارة والصناعة تحت الرقم ٢٨/٩٤٩ بتاريخ ١٤٢٨/٩/٢١هـ (الموافق ٢٠٠٧/١٠/٣م) وعلامة "□□□□" المسجلة كعلامة تجارية لدى وزارة التجارة والصناعة تحت الرقم ٧٦/٩٨٢ بتاريخ ١٤٢٩/٣/٢٥هـ (الموافق ٢٠٠٨/٤/٢م) وعلامة "□□□□" المسجلة كعلامة تجارية لدى وزارة التجارة والصناعة تحت الرقم ٢/٩٤٧ بتاريخ ١٤٢٨/٩/٧هـ (الموافق ٢٠٠٧/٩/١٩م) وعلامة "الأهلي كاييتال" المسجلة كعلامة تجارية لدى وزارة التجارة والصناعة تحت الرقم ٤/٩٤٧ بتاريخ ١٤٢٨/٩/٧هـ (الموافق ٢٠٠٧/٩/١٩م) المسجلين باسم البنك، والعلامات التالية: (١) "TÜRKİYE FINANS □□□□□□□□" المسجلة لدى السلطات المعنية التركية تحت الرقم ٢٠٠٦-١٤٣٤ بتاريخ ٢٠٠٦/١/١٨م؛ (٢) "TÜRKİYE FINANS □□□□" المسجلة لدى السلطات المعنية التركية تحت الرقم ٢٠١٢-٣٨١٢٥ بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٤م المسجلة باسم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، ليس هناك أية علامات تجارية أو براءات اختراع أو حقوق طبع أو أية حقوق ملكية فكرية أخرى ذات أهمية بالنسبة لعمل المجموعة أو لربحيّتها.

٩ - ١٠ التقاضي والمنازعات

قد يرفع البنك الأهلي التجاري في سياق أعماله الاعتيادية دعاوى قضائية لتحصيل الديون أو غيرها من الدعاوى ضد الغير وقد تُرفع ضده أيضاً دعاوى قضائية. إن البنك الأهلي التجاري، كما في تاريخ صدور هذه النشرة، طرف في إجراءات قانونية روتينية ضد الغير وأيضاً في دعاوى رفعها الغير ضده وذلك كجزء من عملية تحصيل الديون لدى البنك الأهلي التجاري. إلا أنه ليس لأي من هذه الدعاوى تأثير أو لن يكون لها تأثير سلبي جوهري، سواء بشكل منفرد أو مجتمع، على أعمال البنك الأهلي التجاري أو نتائج عملياته أو مركزه المالي أو توقعاته المستقبلية. وباستثناء ما هو موضح أدناه وعلى حد علم أعضاء مجلس الإدارة العليا بالبنك الأهلي التجاري، فلا توجد أية إجراءات قانونية أو حكومية ذات تأثير جوهري يعد البنك الأهلي التجاري طرفاً فيها (بما في ذلك أية إجراءات معلقة أو يجري التهديد باتخاذها). كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، لم يتم رصد مخصصات ملحوظة فيما يتعلق بالإجراءات القانونية حيث أفادت الاستشارة القانونية في هذا الصدد أنه من غير المرجح وقوع أية خسائر كبيرة على إثر الإجراءات القانونية الروتينية.

الإجراءات القانونية المتعلقة بالعملاء

البنك الأهلي التجاري طرف في دعوى قضائية مرتبطة بتعثر سداد أحد عملائه لالتزاماته كعميل بموجب تسهيل تمويلي قدم له من جانب البنك. وقد رفع العميل (المدعين) دعوى ضد البنك الأهلي التجاري يزعم فيها (أولاً) أن البنك اشترك مع المدعين في تأسيس شركة لامتلاك وتشغيل مركز تجاري بإجمالي رأس مال قدره ١,٦ مليار ريال سعودي يساهم فيه البنك بنسبة ٦٠٪ أي بمقدار ٩٦٠ مليون ريال سعودي ويساهم فيه المدعين بنسبة ٤٠٪ أي بمقدار ٦٤٠ مليون ريال سعودي، (ثانياً) أن البنك لم يسدد كامل حصة إسهامه ولم يدفع سوى ٦٤٠ مليون ريال سعودي، وأن البنك ملتزم تجاه المدعين بمبلغ ٣٢٠ مليون ريال سعودي وهي القيمة المتبقية من حصة مساهمته. وطلب المدعين في دعواهم أن يدفع البنك الأهلي التجاري مبلغ قدره ٣٢٠ مليون ريال سعودي للمدعين وهو المبلغ الذي يمثل الفارق ما بين حصة مساهمة البنك والمقدار الذي ساهم به فعلياً أو أن يتم تعديل رأس مال الشركة بحيث تُخفض حصة البنك في رأس مال الشركة بقيمة مساوية تعكس العجز في مساهمته.

أصدرت المحكمة العامة بجدة حكماً بتاريخ ١٠/٢٩/١٤٢٩هـ (الموافق ١٠/٢٩/٢٠٠٨م) برفض دعوى المدعين على أساس إقرار المدعين ضمن العقود المبرمة بينهم وبين البنك أن البنك دفع حصته كاملة مقابل إطفاء الديون التي بذمة المدعين. وقد استأنف المدعين بعد ذلك هذا الحكم أمام محكمة الاستئناف بمكة والتي أصدرت قراراً بعد ذلك بتاريخ ٧/٢/١٤٢٤هـ (الموافق ٥/١٢/٢٠١٣م) برفض الاستئناف وإحالة الدعوى إلى التحكيم وفقاً لعقد تأسيس الشركة الذي نص على ذلك. أحيلت الدعوى من محكمة الاستئناف إلى قاضي التنفيذ بجدة وإلى محكمة الاستئناف مرات عديدة، وهي الآن لدى قاضي التنفيذ بجدة والذي أفاد بأنه يجب على المدعين مراجعة المحكمة لتحريك الدعوى وتحديد موعد جلسة.

وبالتالي فإن الموضوع متوقف على قيام المدعين بتحريك الدعوى.

بحسب علم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك الأهلي التجاري في تاريخ هذه النشرة، لا توجد أية إجراءات قضائية أو تحكيمية أو حكومية ذات أثر جوهري (بما في ذلك إجراءات قائمة أو مهددة) متعلقة بالمجموعة.

١٠ - ١٠ التراخيص والموافقات

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة أن المجموعة حائزة على جميع التراخيص والموافقات التشغيلية المطلوبة لقيامها بأعمالها في المملكة. وتشمل هذه التراخيص والموافقات التشغيلية ما يلي، على سبيل المثال لا الحصر:

يمارس البنك الأهلي التجاري أعماله كبنك تجاري داخل المملكة بموجب بنود التراخيص المصرفية التي حاز عليها كل فرع من فروع (المشار إليها فيما يلي بـ "التراخيص المصرفية") ورهنًا بها. تُجدد التراخيص المصرفية كل سنة وتنص على أن كل فرع من الفروع مرخص له بممارسة الأنشطة المصرفية داخل المملكة. تحمل التراخيص المصرفية ختم محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي.

وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، ليس لدى البنك الأهلي التجاري وثائق من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالتراخيص المصرفية الخاصة بفرعاً واحد من فروع. وليس للإدارة العليا علم بأي اعتراض من مؤسسة النقد العربي السعودي على العمليات المستمرة للفروع المذكورة رغم عدم حيازة التراخيص المصرفية الخطية.

بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٢م، فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي غرامة على البنك الأهلي التجاري بمقدار ٦٩٢,٥٠٠ ريال سعودي لاستمرار عدم اتخاذ الإجراءات المناسبة للتعامل مع الحسابات الراكدة. وقد سلطت مؤسسة النقد العربي السعودي الضوء على مسائل تعامل البنك الأهلي التجاري مع الحسابات الراكدة بشكل مخالف للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي أثناء زيارة تفتيش ميداني قامت بها مؤسسة النقد العربي السعودي في عام ٢٠٠٨م للبنك الأهلي التجاري. ولم تتم معالجة هذه المسائل بعد ذلك مما أدى إلى فرض مؤسسة النقد العربي السعودي للغرامة. وقد شكل البنك الأهلي التجاري فريق عمل يتولى الاستجابة لملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي مما أدى إلى معالجة دقيقة للمسائل الرئيسية والمخاطر المتعلقة بالحسابات الراكدة وتحسينات على الأنظمة الداخلية والإجراءات مع مراقبة دورية ومتابعة.

بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١١م، فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي غرامة بمقدار ٦٢٥,٠٠٠ ريال سعودي على البنك الأهلي التجاري لعدم تعليق المعاملات على أحد الحسابات المجمدة بحيث لم ينجح البنك الأهلي التجاري في وقف المعاملات المتعلقة بأحد الحسابات التي تم "تجميدها" - منتهكاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتجميد الحسابات.

بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٢م، فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي غرامة بمقدار ١,٢٨٠,٥٠٠ ريال سعودي على البنك الأهلي التجاري لعدم امتثال البنك لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق ببعض موظفيه في مكة والموظفين المتعاقدين معه. وتفادياً لحدوث إخفاقات إضافية، أخطر البنك الأهلي التجاري كافة رؤساء الإدارات بضرورة تحقيق سعودة جميع موظفي الفروع وكافة الوظائف المرتبطة بالتواصل مع مؤسسة النقد العربي السعودي. ثم أعد رؤساء الإدارات لدى البنك الأهلي التجاري خطط السعودة الخاصة بإداراتهم.

ولدى البنك الأهلي التجاري أيضاً بعض التصاريح خارج المملكة في البلدان التي له تواجد بها. وتشمل هذه التصاريح رخصة من المصرف المركزي في لبنان فيما يتعلق بفرع البنك الأهلي التجاري في بيروت، ورخصة من مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بفرع البنك في البحرين وتصاريح من سلطة النقد في سنغافورة وبنك كوريا وبنك الشعب الصيني فيما يتعلق بالمكاتب التمثيلية للبنك في سنغافورة وسيول وشنغهاي، على التوالي.

ويملك البنك الأهلي التجاري - وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها - أذون وتصاريح أخرى مثل التصاريح التجارية التي تُجدد على شكل دوري، وهي مشروطة عموماً بتواجد البنك الأهلي التجاري في الدولة ذات الصلة واحتفاظه بسمعة جيدة وامتثاله لشروط التقدم بالطلبات، وفي ما عدا هذه التصاريح والرخص، لا يملك البنك الأهلي التجاري في الوقت الحالي ولا يُطلب منه أي تصاريح أو رخص أخرى جوهريّة. كما لا يملك البنك أية براءات اختراع.

شركة الأهلي المالية مرخصة من قبل الهيئة بموجب كتاب صادر في ١٢/٣/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣/١٢/٢٠٠٦م) يُعلم شركة الأهلي المالية بقرار مجلس إدارة الهيئة الذي يعطي الصلاحية لشركة الأهلي المالية مزاولة النشاطات المرتبطة بعملها بعد استيفاء الشروط وبموجب كتاب آخر صادر عن الهيئة في ١٠/٦/١٤٢٨هـ (الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧م). يؤكد استيفاء الشروط ويعطي صلاحية البدء بممارسة النشاطات المرتبطة بعمل شركة الأهلي المالية.

بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي مرخص كبنك من قبل هيئة مراقبة وتنظيم البنوك التركية وذلك بموجب كتاب صادر عن هيئة مراقبة وتنظيم البنوك التركية بتاريخ ١ مارس ٢٠٠٦م.

١٠ - التأمين

لدى البنك الأهلي التجاري عدد من شهادات التأمين مع كل من شركة الأهلي للتكافل، وشركة التعاونية للتأمين (المشار إليها في ما يلي بـ "تعاونية")، والشركة العربية السعودية للتأمين (المشار إليها في ما يلي بـ "سايكو")، وتي.و.ي. أي تفاصيلها كما يلي:

الجدول ١٠-٥: شهادات التأمين

رقم البوليصة	نوع التأمين	المؤمن	تاريخ الانتهاء	التغطية
١٢٢١٣٣١٧	المركبات الخاصة بعمل البنك الأهلي التجاري	تعاونية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٤٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
٤٥٢١٤٤	تعويضات العمال ومسؤولية أصحاب العمل	تعاونية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
٠٠٠١ - □□□□□	تأمين على الحياة - جماعي	شركة الأهلي للتكافل	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٢,٧٢٦,٠٥٠,٠٠٠ ريال سعودي
٠٠٠٤ - □□□□□	تأمين على برامج القروض الشخصية - جماعي	شركة الأهلي للتكافل	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٤٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
□/١٠٢/٠٢/١٠٠٣/٢٠١٤/١٠١/١	تأمين على الممتلكات	سايكو	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	١,٤٩٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
□/١٠٢/٠٢/٢٠٣١/٢٠١٤/٢٠١/١	تأمين شامل على سندات الدين	سايكو	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٨٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)
□/١٠٢/٠٢/٣٠٠١/٢٠١٤/٣٠١/١	تأمين عام شامل	سايكو	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
□/١٠٢/٠٢/٣٠٢١/٢٠١٤/٣٠١/١	تأمين على التعويض المهني	سايكو	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)
□/١٠٢/٠٢/٣٠٤١/٢٠١٤/٣٠١/١	تأمين عن أعمال أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين	سايكو	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٩٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي)
□/١٠٢/٠٢/٤٠٦١/٢٠١٤/٤٠١/١	تأمين على الحاسوب الإلكتروني	سايكو	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٦٠٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
٩٢٠٠١٩٩٩٠	تأمين طبي - جماعي	تعاونية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
بوليصة مختلفة لكل سيارة	تأمين خاص ببرنامج تأجير السيارات	تي يو سي أي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

١٠ - ١٢ عدم ملكية الخبراء أية مساهمات أو مصالح في الشركة

كما في تاريخ هذه النشرة، لا يملك أي من الخبراء المذكورين في القسم "الأطراف والمستشارون" من مقدمة هذه النشرة أو أقاربهم أية مساهمة أو مصلحة من أي نوع في الشركة أو أي من الشركات التابعة لها.

١٠ - ١٣ تضارب المصالح

لا تمنح الوثائق التأسيسية للبنك الأهلي التجاري أية صلاحيات تمكن عضو مجلس الإدارة من التصويت على عقد أو عرض له فيه مصلحة جوهريّة، سواء كان ذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة، وفقاً لأحكام المادة (٦٩) من نظام الشركات، التي تنص على أنه لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك يُجدد كل سنة. وبموجب الأحكام المنصوص عليها في المادة ذاتها، يبلغ عضو مجلس الإدارة المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك. ويتعين على رئيس مجلس الإدارة إبلاغ الجمعية العامة العادية بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها على النحو المنصوص عليه في نظام الشركات ويقدم تقريراً خاصاً صادراً من مراجع الحسابات. على أن يُسجل هذا الإفصاح في محضر مجلس الإدارة بحيث لا يُسمح لعضو مجلس الإدارة صاحب المصالح المتضاربة المشاركة في التصويت على المسألة ذات العلاقة.

طبقاً لما ورد أعلاه، لا يحق لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين بالتصويت على المكافأة الممنوحة له.

كما يقر أعضاء مجلس الإدارة بانهم ملتزمون بما يلي:

- أحكام المادتين (٦٩) و(٧٠) من نظام الشركات والمادة (١٨) من لائحة حوكمة الشركات.
- الامتناع عن التصويت على جميع العقود المبرمة مع الأطراف ذوي العلاقة في اجتماعات الجمعية العامة وعدم المشاركة في أي نشاط قد ينافس أنشطة البنك ويقرون أن إجراء جميع المعاملات المستقبلية مع أي طرف ذي العلاقة سيقوم على أساس تجاري بحت وفقاً لأحكام المادة (٧٠) من نظام الشركات.

لا يجوز للبنك الأهلي التجاري منح قروض إلى أعضاء مجلس إدارته أو كبار التنفيذيين، أو ضمان القروض الممنوحة لطرف ثالث، إلا وفقاً للقواعد الصادرة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الصدد، والتي تمنع البنك من منح القروض غير المضمونة إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠ - ١٤ الرهن العقاري

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك الأهلي التجاري على عدم وجود رهون عقارية أو حقوق أو رهون على ممتلكات البنك الأهلي التجاري وجميع الشركات التابعة.

١٠ - ١٥ بيان الأسهم

١٠ - ١٥ - ١ رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة عشرون مليار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى ملياري (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي متساوي القيمة بقيمة اسمية ١٠ ريالات سعودية مدفوعة بالكامل، ويقدم كل سهم حقوقاً والتزامات متساوية لجميع المساهمين.

١٠ - ١٥ - ٢ زيادة رأس المال

يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس المال مرة أو عدة مرات بشرط أن يكون رأس المال الأصلي قد دفع بأكمله. يعين القرار طريقة زيادة رأس المال.

يكون للمساهمين أولوية الاكتتاب في الأسهم الجديدة ويخطر هؤلاء المساهمين بقرار زيادة المال وبأولويتهم في الاكتتاب وشروطه بإعلان ينشر في صحيفة يومية. ويبيد المساهم رغبته كتابة في استعمال حقه في الأولوية خلال الخمسة عشر يوماً التالية للإعلان المذكور.

١٠ - ١٥ - ٣ تخفيض رأس المال

يجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة إذا زاد عن حاجتها أو إذا منيت الشركة بخسائر شريطة أن لا يقل رأسمال الشركة عن الحد الأدنى المنصوص عليه في نظام مراقبة البنوك. ولا يصدر القرار إلا بعد تلاوة تقرير مراقب الحسابات عن الأسباب الموجبة له وعن الالتزامات التي على الشركة وأثر التخفيض في هذه الالتزامات ويبين القرار طريقة إجراء هذا التخفيض بمراعاة ما يقضي به نظام الشركات.

وإذا كان التخفيض نتيجة زيادة رأس المال عن حاجة الشركة وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم عليه خلال ستين يوماً من تاريخ نشر قرار التخفيض في جريدة يومية أو أكثر توزع في المدينة التي يقع فيها مركز الشركة الرئيسي. فإذا اعترض أحدهم وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان آجلاً.

١٠ - ١٥ - ٤ الأسهم

لا يجوز إصدار الأسهم بأقل من قيمتها الاسمية ولكن يجوز إصدارها بأعلى من قيمتها الاسمية، وفي هذه الحالة تضاف القيمة الإضافية إلى الاحتياطي النظامي، ولو بلغ حده الأقصى. علماً بأن السهم غير قابل للتجزئة مقابل الشركة. وفي حالة تملك أشخاص عديدين لأسهم، وجب عليهم اختيار شخص واحد من بينهم لاستخدام الحقوق المخصصة للأسهم ويتحملون مجتمعين الالتزامات الناشئة عن امتلاك الأسهم.

لا تحمل الأسهم أي حقوق إسترداد أو إعادة شراء.

١٠ - ١٥ - ٥ نقل ملكية الأسهم

يخضع نقل ملكية الأسهم للقواعد والنظم التي تنطبق على الشركات المدرجة في تداول.

١٠ - ١٥ - ٦ حقوق التصويت

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين ولا يجوز انعقادها إلا في المدينة التي يوجد فيها المركز الرئيسي. لكل مساهم حائز لعشرين سهماً فأكثر حق حضور الجمعيات العامة وللمساهمين أن يوكل عنه كتابة مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة في حضور الجمعيات العامة العادية وغير العادية. تصدر قرارات الجمعية العامة العادية بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع، أما قرارات الجمعية العامة غير العادية فتصدر بأغلبية ثلثي الأسهم الممثلة في الاجتماع.

١٠ - ١٥ - ٧ جمعيات المساهمين

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين ولا يجوز انعقادها إلا في المدينة التي يوجد فيها المركز الرئيسي.

وفيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالشركة. وتنعقد مرة على الأقل في السنة خلال الستة أشهر التالية لانتهاج السنة المالية للشركة.

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام الشركة باستثناء الأحكام المحظور عليها تعديلها نظاماً، وتختص كذلك بإصدار القرارات الخاصة بزيادة رأس المال أو تخفيضه والنظر في إطالة مدة الشركة أو تقصيرها أو حلها قبل انتهاء مدتها لأي سبب أو دمجها في شركة أو منشأة أخرى، ولها أن تصدر قرارات في الأمور الداخلة في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بنفس الشروط والأوضاع المقررة للجمعية العامة العادية.

وتنشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة في الجريدة الرسمية وعلى الأقل في صحيفة يومية توزع في بلد المركز الرئيسي للشركة قبل الموعد المحدد لانعقاد بخمسة وعشرين يوماً على الأقل. وتشتمل الدعوة على جدول الأعمال.

تنعقد الجمعيات العامة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة في المكان واليوم والساعة المعينة في إعلان الدعوة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية إذا طلب ذلك مراقب الحسابات أو عدد من المساهمين يمثل ٥٪ من رأس المال على الأقل.

يحرر عند انعقاد الجمعية كشف بأسماء المساهمين الحاضرين والممثلين ومحال إقامتهم مع بيان عدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو بالوكالة وعدد الأصوات المخصصة لها، ولكل ذي مصلحة حق الاطلاع على هذا الكشف.

لا يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس مال الشركة على الأقل، فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد خلال الثلاثين يوماً التالية للاجتماع السابق ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة.

لا يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول وجهت دعوة لاجتماع ثانٍ يعقد خلال الثلاثين يوماً التالية للاجتماع السابق ويعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون ربع رأس المال على الأقل.

يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو عضو مجلس الإدارة المفوض من قبل رئيس المجلس في حالة غيابهما.

١٠ - ١٥ - ٨ مُدة الشركة

مدة الشركة ٩٩ سنة هجرية تبدأ من ١٤١٨/٢/٢٦هـ (الموافق ١٩٩٧/٧/١م). ويجوز دائماً إطالة مدة الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة غير العادية قبل انتهاء أجلها بسنة واحدة على الأقل.

١٠ - ١٥ - ٩ حل الشركة وتصفيتها

عند انتهاء مدة الشركة أو في حالة حلها قبل مدتها المحدد، تقرر الجمعية العامة غير العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية وتعين مصفياً أو أكثر وتحدد صلاحياتهم وأتعابهم. وتنتهي سلطة مجلس الإدارة بانقضاء الشركة. ومع ذلك يستمر مجلس الإدارة قائماً على إدارة الشركة إلى أن يتم تعيين المصفي.

وبعد سداد ديون الشركة، يرد إلى المساهمون قيمة حصصهم في رأس المال ويوزع عليهم الفائض بعد ذلك.

١٠ - ١٥ - ١٠ القرارات والموافقات على الاكتتاب

تم ترخيص الاكتتاب بواسطة (أ) قرار مجلس إدارة البنك الصادر في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٩/٥/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٠١٤/٢/٢٠م) والقاضي بالموافقة على طرح ١٥٪ من رأس مال البنك للاكتتاب من الأسهم التي يملكها صندوق الاستثمارات العامة ؛ (ب) قرار الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٣٠/٥/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٠١٤/٣/٣١م) والقاضي بالموافقة على طرح ١٥٪ من رأس مال البنك للاكتتاب من الأسهم التي يملكها صندوق الاستثمارات العامة وذلك ما بعد زيادة رأس مال البنك من ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي؛ (ج) طبقاً لتوجيه المقام السامي الكريم، قرار مجلس إدارة صندوق الاستثمارات العامة رقم ١٠/١١٨/١٤٣٥هـ بتاريخ ٢/٦/١٤٣٥هـ (الموافق ٢٠١٤/٤/٢م) المتعلق ببيع جزء من أسهم صندوق الاستثمارات العامة في البنك والموافقة على (١) تخصيص ثلاثمائة مليون (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٥٪ من رأس مال البنك للاكتتاب بها من قبل الأفراد السعوديين فقط، بما في ذلك المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتتب بأسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة وما يثبت امومتها للأولاد القصر، ويعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقة، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب، و(٢) تخصيص مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم من أسهم الاكتتاب تعادل ١٠٪ من رأس مال البنك للاكتتاب بها مباشرة من قبل المؤسسة العامة للتقاعد بسعر الاكتتاب.

كما حصلت الشركة على جميع الموافقات والاعتمادات والتصاريف النظامية اللازمة فيما يتعلق بالاكتتاب.

١١. الإعفاءات

تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على إعفاء البنك من بعض متطلبات قواعد التسجيل والإدراج، وتحديدًا تلك المنصوص عليها في المواد ٥(أ) و ١٨(أ) و ٢٥(أ) من قواعد التسجيل والإدراج كما هو وارد تفصيلاً أدناه.

فيما يلي محتوى قواعد التسجيل والإدراج المتعلقة بالإعفاءات:

- المادة ٥(أ) من قواعد التسجيل والإدراج فيما يتعلق بوجوب تحقق شرط الإستقلالية عند تعيين شركة جي أي بي كابيتال كمستشار مالي لتقديم المشورة فيما يتعلق بطرح جزء من أسهم البنك الأهلي التجاري للاكتتاب؛ و
- المادة ١٨(أ) من قواعد التسجيل والإدراج فيما يتعلق بوجوب التعهد بتغطية الطرح بشكل كامل من متعهد تغطية مرخص له من الهيئة.
- المادة ٢٥(أ) من قواعد التسجيل والإدراج فيما يتعلق بوجوب نشر نشرة الإصدار وإتاحتها للجمهور خلال فترة لا تقل عن أربعة عشر (١٤) يوماً قبل بداية فترة الاكتتاب.

١٢. شروط وأحكام الاكتتاب

تم تقديم طلب التسجيل والإدراج حسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

يجب على جميع المكتتبين قراءة شروط وأحكام الاكتتاب بعناية تامة قبل استكمال تعبئة استمارة طلب الاكتتاب. حيث أن التوقيع على استمارة طلب الاكتتاب وتسليمه إلى الجهة المستلمة يعتبر بمثابة إقرار بالقبول والموافقة على شروط وتعليمات الاكتتاب المذكورة.

١٢ - ١ الاكتتاب

تتكون عملية الاكتتاب في تخصيص الأفراد من ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي مدفوعة بالكامل بقيمة اسمية وقدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد، وتمثل ١٥٪ من رأس المال الشركة المصدر، والتي ستطرح للاكتتاب بسعر الاكتتاب خمسة وأربعون (٤٥) ريال سعودي للسهم.

يقتصر الاكتتاب بتخصيص الأفراد على الأفراد السعوديين فقط، بمن فيهم المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة والتي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي حيث يحق لها أن تكتب بأسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة أن تقدم ما يثبت أنها مطلقة أو أرملة أو ما يثبت أمومتها للأولاد القصر، ويعد لاغياً اكتتاب من اكتب باسم مطلقته، وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.

١٢ - ٢ تقديم استمارة طلب الاكتتاب

يمكن للمكتتبين الأفراد الحصول على نماذج طلبات الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب من فروع الجهات المستلمة أو من خلال مواقعهم الإلكترونية ويجب تسديد قيمة الأسهم المكتتب فيها كاملة لدى أحد فروع الجهات المستلمة بأحد الطرق التالية: (١) تفويض الجهة المستلمة بالخصم من حساب المكتتب لدى الجهة المستلمة التي قدم لها طلب الاكتتاب أو (٢) تسليم شيك مصرفي مصدق مدفوع لأمر "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري" أو (٣) دفع قيمتها نقداً. وفي حال عدم وجود حساب للمكتتب في الجهة المستلمة يتعين عليه الدفع عن طريق شيك مصرفي مصدق مدفوع لأمر "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري" أو الدفع نقداً. ولا يجوز للمكتتب تعديل أو إلغاء طلب الاكتتاب بعد تقديمه إلى الجهة المستلمة.

و إضافة الى ذلك، سيكون الاكتتاب متاحاً عبر الإنترنت والهاتف المصرفي وأجهزة الصرف الآلي في فروع الجهات المستلمة التي تقدم بعضاً من أو جميع هذه الخدمات للمكتتبين الأفراد الذين سبق لهم مؤخراً المشاركة في اكتتابات عامة، شريطة ما يلي:

(١) أن يكون للمكتتب الفرد حساب بنكي لدى الجهة المستلمة التي تقدم هذه الخدمات.

(٢) الا تكون البيانات أو التفاصيل المتعلقة بالمكتتب الفرد قد تغيرت منذ آخر اكتتاب شارك فيه.

ستبدأ الجهات المستلمة في استلام استمارات طلب الاكتتاب في فروعها في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية بدءاً من يوم ١٤٣٥/١٢/٢٥ الموافق ٢٠١٤/١٠/١٩م حتى تاريخ الإقفال شاملاً ذلك إلى يوم ١٤٣٦/١/٩هـ (الموافق ٢٠١٤/١١/٢م). وعند توقيع وتسليم استمارة طلب الاكتتاب، تقوم الجهة المستلمة بختم الاستمارة وتقديم نسخة من استمارة طلب الاكتتاب المستوفية إلى مقدم الطلب. في حالة عدم اكتمال أو عدم صحة المعلومات المقدمة في استمارة طلب الاكتتاب أو لم يتم ختمها من قبل الجهة المستلمة، تعتبر استمارة طلب الاكتتاب لاغية.

ينبغي على المكتتب تحديد عدد الأسهم التي يقوم بالتقدم للاكتتاب فيها في استمارة طلب الاكتتاب، بحيث يكون إجمالي مبلغ الاكتتاب هو حاصل ضرب عدد الأسهم المطلوب الاكتتاب فيها بسعر الاكتتاب البالغ خمسة وأربعون (٤٥) ريال سعودي للسهم. لن يقبل الاكتتاب بأقل من عشرة (١٠) أسهم أو بكسور الأسهم وأي اكتتاب في الأسهم فوق ذلك يجب أن يكون بمضاعفات هذا الرقم، ولا يوجد حد أقصى (مع مراعاة القيود المنصوص عليها في نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية وأي تعليمات مرعية).

يجب تقديم طلب الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب مرفقاً بالمستندات التالية، حسبما ينطبق الحال، وعلى الجهات المستلمة مطابقة الصور مع النسخ الأصلية، ومن ثم إعادة النسخ الأصلية إلى المكتتب.

- أصل وصورة بطاقة الأحوال المدنية للمكتتب؛
- أصل وصورة سجل الأسرة (عندما يكون الاكتتاب بالنيابة عن أفراد الأسرة)؛
- أصل وصورة صك الوكالة الشرعية (عندما يكون الاكتتاب بالنيابة عن أفراد الأسرة)؛
- أصل وصورة صك الولاية الشرعية (عندما يكون الاكتتاب بالنيابة عن أيتام)؛
- أصل وصورة صك الطلاق (عندما يكون الاكتتاب عن أبناء المرأة المطلقة السعودية)؛
- أصل وصورة شهادة الوفاة (عندما يكون الاكتتاب عن أبناء المرأة الأرمل السعودية)؛ و
- أصل وصورة شهادة الميلاد (عندما يكون الاكتتاب عن أبناء المرأة السعودية المطلقة أو الأرملة).

تقتصر الوكالة على أعضاء العائلة (الآباء والأبناء فقط). وفي حالة تقديم استمارة طلب اكتتاب نيابة عن مقدم الطلب (الآباء والأبناء فقط)، يجب ذكر اسم الشخص الذي قام بالتوقيع نيابة عن المكتتب. ويجب أن تكون الوكالة صادرة من كتابة العدل بالنسبة للمكتتبين الأفراد المقيمين داخل المملكة العربية السعودية، أما المكتتبون الأفراد المقيمين خارج المملكة العربية السعودية، فيجب توثيق التوكيل من خلال السفارة أو القنصلية السعودية في الدولة المعنية.

يحق للمرأة السعودية المطلقة أو الأرملة التي لها أولاد قصر من زوج غير سعودي أن تكتتب بأسمائهم لصالحها، في تخصيص الأفراد، شريطة إبراز ما يثبت أمومتها لهم. ويعد لاغياً اكتتاب من اكتتب باسم مطلقته. وإذا ثبت القيام بعملية من هذا النوع، فسيطبق النظام بحق مقدم الطلب.

تقبل فقط الإقامة سارية المفعول أثناء فترة الاكتتاب للتعريف بالتابعين غير السعوديين، ولن تقبل جوازات السفر أو شهادات الميلاد. ويمكن تضمين التابعين غير السعوديين كتابعين فقط مع أمهاتهم، ولا يمكنهم الاكتتاب كمكتتبين رئيسيين. والعمر الأقصى للتابعين غير السعوديين الذي يتم تضمينهم مع أمهاتهم هو ١٨ عاماً، وأية وثائق صادرة من أي حكومة أجنبية يجب أن يتم تصديقها من قبل سفارة أو قنصلية المملكة في تلك الدولة.

يكتفى بتعبئة طلب اكتتاب واحد للمكتتب الرئيسي وأفراد العائلة المقيدين في دفتر العائلة إذا كان أفراد العائلة سيكتتبون بنفس عدد الأسهم التي يتقدم المكتتب الرئيسي بطلبها، ويترتب على ذلك ما يلي:

١. يتم تسجيل جميع الأسهم المخصصة للمكتتب الرئيسي والمكتتبين التابعين باسم المكتتب الرئيسي.
 ٢. تعاد المبالغ الفائضة عن الأسهم غير المخصصة إلى المكتتب الرئيسي والتي دفعها بنفسه أو عن مكتتبين تابعين.
 ٣. يحصل المكتتب الرئيسي على كامل أرباح الأسهم الموزعة عن الأسهم المخصصة للمكتتب الرئيسي وللمكتتبين التابعين (في حال عدم بيع الأسهم أو نقل ملكيتها).
- يستخدم طلب اكتتاب منفصل في حالة:

١. إذا رغب المكتتب تسجيل الأسهم التي يتم تخصيصها باسم غير اسم المكتتب الرئيسي.
٢. إذا اختلفت كمية الأسهم التي يرغب التابع الاكتتاب بها عن المكتتب الرئيسي.
٣. إذا رغبت الزوجة أن تكتتب باسمها وأن تسجل الأسهم المخصصة لحسابها (فعليها تعبئة طلب اكتتاب منفصل خاص بها كمكتتب رئيسي)، وفي هذه الحالة تلغى أية استمارة طلب اكتتاب تقدم بها زوجها نيابة عنها، ويقوم البنك المستلم بالتعامل مع طلب الاكتتاب المنفصل الذي تقدمت به تلك الزوجة.

يوافق كل متقدم بطلب على الاكتتاب الأسهم المحدد في استمارة طلب الاكتتاب الذي قدمه وشرائها بمبلغ يعادل عدد الاسهم المتقدم بطلبها مضروباً بسعر الاكتتاب البالغ خمسة وأربعون (٤٥) ريال سعودي للسهم، ويعتبر كل مكتب أنه قد تملك عدد الأسهم المخصصة له عند تحقق الشروط التالية:

١. تسليم استمارة طلب الاكتتاب إلى أي من الجهات المستلمة من قبل المتقدم بطلب الاكتتاب.
 ٢. تسديد كامل قيمة الاسهم التي طلب الاكتتاب بها إلى البنك المستلم.
 ٣. تقديم خطاب التخصيص من البنك المستلم إلى المكتتب والذي يحدد من خلاله عدد الاسهم المخصصة له.
- يجب ان يتم دفع إجمالي قيمة أسهم الاكتتاب بالكامل لفروع الجهات المستلمة من خلال الإيداع في حساب المكتتب لدى البنك المستلم الذي يتم فيه تقديم طلب الاكتتاب.

إذا كانت أية استمارة طلب اكتتاب غير مطابقة لشروط وأحكام الاكتتاب، يكون للشركة الحق في رفض هذا الطلب كلياً أو جزئياً، ويقر المتقدم بالطلب بموافاقته على أي عدد من الاسهم سيتم تخصيصها له، الا اذا تجاوز عدد الاسهم المخصصة له عدد الاسهم الذي تقدم للاكتتاب به.

١٢ - ٣ إقرارات

بموجب تعبئة استمارة طلب الاكتتاب، فإن المكتتب:

- يوافق على اكتتابه في الشركة بعدد الأسهم الموضحة في طلب الاكتتاب؛
- يقر بأنه اطلع على هذه النشرة وعلى كافة محتوياتها ودرسها بعناية وفهم مضمونها؛
- يوافق على النظام الأساسي للشركة وكافة تعليمات الاكتتاب والشروط الواردة في هذه النشرة؛
- يعلن أنه لم يسبق له ولا لأي من الأفراد المشمولين في طلب الاكتتاب التقدم بطلب اكتتاب في الأسهم، ويوافق على أن للشركة الحق في رفض الاكتتاب المزدوج؛
- يعلن قبوله الأسهم المخصصة له بموجب طلب الاكتتاب وقبوله كافة شروط وتعليمات الاكتتاب الواردة في الطلب وفي هذه النشرة؛
- يتعهد بعدم إلغاء أو تعديل طلب الاكتتاب بعد تقديمه للجهة المستلمة؛ و
- لا يتنازل عن حقه بمطالبة الشركة والرجوع عليها بكل ضرر ينجم بشكل مباشر جراء احتواء هذه النشرة على معلومات جوهرية غير صحيحة أو غير كافية، أو نتيجة إغفال معلومات جوهرية تؤثر على قرار المكتتب بالاكتتاب في حالة إضافتها في النشرة.

١٢ - ٤ التخصيص

ستقوم الجهات المستلمة بفتح حساب أمانة تتم تسميته "الاكتتاب في البنك الأهلي التجاري"، ويجب على كل جهة مستلمة ان تودع المبالغ التي قامت بتحصيلها من المكتتبين في حساب الامانة المذكور.

من المتوقع أن يتم الانتهاء من تخصيص أسهم الاكتتاب المخصصة للمكتتبين الأفراد في ١٦/١/١٤٣٦هـ (الموافق ٩/١١/٢٠١٤م). إن الحد الأدنى للتخصيص هو عشرة (١٠) أسهم لكل مكتتب ولا يوجد حد أقصى (مع مراعاة القيود المنصوص عليها في نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وأي تعليمات مرعية)، وسيتم تخصيص ما يتبقى من أسهم الاكتتاب حسب ما يقترحه مديرا الاكتتاب بعد التشاور مع الهيئة. وسوف يتم إعادة فائض الاكتتاب، إن وجد، إلى المكتتبين دون أي عمولات أو استقطاعات من مديري الاكتتاب أو الجهات المستلمة. وسوف يتم الإعلان عن التخصيص النهائي ورد فائض أموال الاكتتاب، إن وجدت، في موعد أقصاه ١٦/١/١٤٣٦هـ (الموافق ٩/١١/٢٠١٤م).

لمزيد من المعلومات، ينبغي للمكتتبين الاتصال بوكلاء الاكتتاب الذين استلموا منهم استمارة طلب الاكتتاب.

١٢ - ٥ الحالات التي قد يتم فيها تعليق إدراج الأسهم أو إلغائه

١٢ - ٥ - ١ تعليق الإدراج أو إلغائه

يجوز لهيئة السوق المالية تعليق الإدراج الأسهم أو إلغائه في أي وقت حسبما تراه مناسباً في أي من الحالات الآتية:

- إذا رأت ضرورة ذلك لحماية المستثمرين أو للمحافظة على سوق منتظم.
 - إذا أخفق المصدر إخفاقاً تراه الهيئة جوهرياً في التزام النظام ولوائحه التنفيذية بما في ذلك عدم سداد أي مقابل مالي أو غرامات للهيئة في مواعييدها.
 - إذا لم تستوف متطلبات السيولة المحددة في الفقرة (أ) من المادة (١٢) من قواعد التسجيل والإدراج.
 - إذا رأت أن مستوى عمليات المصدر أو أصوله لا تسوغ التداول المستمر لأوراقه المالية في السوق.
 - إذا رأت أن المصدر أو أعماله لم تعد مناسبة لتسويق استمرار إدراج أوراقه المالية في السوق.
 - إذا علق أو ألغى إدراج الأوراق المالية للمصدر الأجنبي في سوق مالية أخرى في حالة الادراج المزدوج للأوراق المالية.
- إذا استمر التعليق مدة ٦ أشهر من دون أن يتخذ المصدر إجراءات مناسبة لاستئناف التداول، جاز للهيئة أن تلغي الإدراج.
- عند الإعلان عن موافقة الجمعية العامة غير العادية للمصدر على زيادة رأس ماله الذي ينتج عنه استحواذ عكسي، يلغى إدراج أسهم المصدر، وعليه تقديم طلب جديد لتسجيل الأسهم وقبول إدراجها وفقاً لهذه القواعد إذا رغب في ذلك.

١٢ - ٥ - ٢ الإلغاء أو التعليق الاختياري للإدراج

١. لا يجوز لمصدر أدرجت أوراقه المالية في السوق إلغاء الأدرج أو تعليقه إلا بموافقة سابقة من الهيئة، ويجب على المصدر تزويد الهيئة بالمعلومات الآتية:
 - الأسباب المحددة لطلب الإلغاء أو التعليق.
 - نسخة من الإعلان المشار إليه في الفقرة (٣) أدناه.
 - نسخة من المستندات ذات العلاقة ونسخة من أي وثيقة مرسلة إلى المساهمين، إذا كان إلغاء الإدراج نتيجة لعملية استحواذ أو أي إجراء آخر يتخذه المصدر.
٢. يجب على المصدر بعد الحصول على موافقة الهيئة على إلغاء الأدرج، الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على ذلك.
٣. عندما يتم تعليق أو إلغاء الأدرج بناءً على طلب المصدر، يجب على المصدر أن يعلن في أقرب وقت ممكن عن سبب التعليق أو الإلغاء والمدة المتوقعة للتعليق وطبيعة الحدث سبب التعليق أو الإلغاء الذي يؤثر في نشاطات المصدر.
٤. يجوز للهيئة أن تقبل أو ترفض طلب التعليق أو الأداء بحسب تقديرها.

١٢ - ٥ - ٣ وقف التداول المؤقت

١. يجوز للمصدر أن يطلب التعليق المؤقت عند وقوع حدث خلال فترة التداول يجب الإفصاح عنه من دون تأخير بموجب هذه القواعد ولا يستطيع المصدر تأمين سريته حتى نهاية فترة التداول.

٢. لتمكين الهيئة من تقييم الحاجة إلى التعليق المؤقت والمدة المناسبة لذلك، يجب تأييد الطلب بالآتي:

- الأسباب المحددة لطلب التعليق المؤقت ومدة التعليق المطلوبة.
 - نسخة من الإعلان المشار إليه في الفقرة (٣) أدناه.
٣. عندما يتم التعليق المؤقت بناءً على طلب المصدر، يجب على المصدر أن يعلن في أقرب وقت ممكن، سبب التعليق والمدة المتوقعة للتعليق وطبيعة الحدث سبب التعليق الذي يؤثر في نشاطات المصدر.
٤. يجوز للهيئة أن تقبل أو ترفض طلب التعليق المؤقت بحسب تقديرها.
٥. يجوز للهيئة أن تفرض التعليق المؤقت من دون طلب من المصدر عندما تطلع على معلومات أو ظروف تؤثر في نشاطات المصدر وترى أن تلك الظروف من المحتمل أن تؤثر في السوق أو حماية المستثمرين. ويجب على المصدر الذي تخضع أوراقه المالية للتعليق المؤقت الاستمرار في التزام النظام ولوائح التنفيذ.
٦. يرفع التعليق المؤقت بعد انتهاء المدة المحددة للإعلان المشار إليه في الفقرة (٣) أعلاه، ما لم تر الهيئة خلاف ذلك.

١٢ - ٥ - ٤ رفع التعليق

عندما يعلق الإدراج يجب لرفع التعليق توافر الآتي:

- أن تعالج الأوضاع التي أدت إلى التعليق، وإلا يكون التعليق ضرورياً لحماية المستثمرين.
 - التزام المصدر بأي شروط أخرى تراها الهيئة.
- للهيئة رفع التعليق وإن لم يطلب المصدر ذلك.

١٢ - ٥ - ٥ إعادة تسجيل وقبول إدراج الأوراق المالية الملغاة

يشترط لتسجيل وقبول إدراج ورق مالية سبق إلغاء إدراجها تقديم المصدر لطلب تسجيل أوراق مالية وقبول إدراج جديد.

١٢ - ٦ أحكام متفرقة

يكون طلب الاكتتاب وكافة الشروط والأحكام والتعهدات ذات العلاقة ملزمة وملفظة أطرافها من مقدمي طلبات الاكتتاب وخلفائهم والمتنازل لصالحهم ومنفذي الوصايا ومديري التركات والورثة. ويشترط أنه فيما عدا ما نص عليه تحديداً في هذه النشرة، لا يتم التنازل عن الطلب أو عن أي حقوق أو مصالح والتزامات ناشئة عنه والتفويض بها لأي من الأطراف المشار إليهم في هذه النشرة دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر.

تخضع هذه التعليمات والبنود وأي استلام لاستثمارات طلب الاكتتاب والعقود المترتبة عليها لأنظمة المملكة العربية السعودية وتفسر وتنفذ طبقاً لها.

صدرت هذه النشرة باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حالة وجود تعارض بين النصين الإنجليزي والعربي، يُعمل بالنص العربي.

على الرغم من اعتماد الهيئة لهذه النشرة، إلا أنه يجوز لها تعليق طرح الاكتتاب هذا في حال عملت الشركة في أي وقت بعد اعتماد الهيئة لهذا الاكتتاب وقبل الموافقة على إدراج الأسهم في السوق بما يلي: (١) حدوث تغيير جوهري في أي معلومات أساسية واردة في هذه النشرة أو أي وثائق مطلوب إدراجها بموجب قواعد التسجيل والإدراج، أو (٢) أي مسائل إضافية كان ينبغي تضمينها في هذه النشرة.

تلتزم الشركة في هذه الحالات بأن تقدم إلى الهيئة نشرة تكميلية، وفقاً لمتطلبات قواعد التسجيل والإدراج. ويجب إصدار النشرة التكميلية وإصدار إعلان بتواريخ الاكتتاب المعمول بها.

١٢ - ٧ السوق المالية السعودية (تداول)

تم تأسيس نظام "تداول" في عام ٢٠٠١م كبديل لنظام معلومات الأوراق المالية الإلكتروني. وقد بدأ تداول الأسهم في المملكة بشكل إلكتروني كامل سنة ١٩٩٠م.

ويغطي نظام تداول عمليات التداول بشكل متكامل بدءاً من تنفيذ الصفقة وانتهاءً بتسويتها. ويتم التداول كل يوم عمل على فترة واحدة من الساعة ١١ صباحاً وحتى الساعة ٣:٣٠ مساءً، من يوم الأحد حتى يوم الخميس. أما خارج هذه الأوقات فيسمح بإدخال الأوامر وتعديلها وإلغائها من الساعة ١٠ صباحاً وحتى الساعة ١١ صباحاً. ويمكن إدخال القيود والاستفسارات الجديدة ابتداءً من الساعة ١٠ صباحاً قبل جلسة الافتتاح (التي تبدأ الساعة ١١ صباحاً). وتتغير هذه الأوقات في شهر رمضان وتعلن من قبل إدارة تداول.

تنفذ الصفقات من خلال مطابقة آلية للأوامر، ويتم استقبال وتنفيذ الأوامر الصحيحة وفقاً للسعر. وبشكل عام، تُنفذ أوامر السوق أولاً، وفي حالة إدخال عدة أوامر بنفس السعر، فيتم تنفيذها حسب توقيت الإدخال.

ويقوم تداول بتوزيع نطاق شامل من المعلومات من خلال قنوات مختلفة منها موقع تداول على الإنترنت والرابط الإلكتروني لتداول الذي يوفر بيانات التداول بشكل فوري لمزودي المعلومات المعروفين مثل رويترز.

ويتم تسوية الصفقات بشكل فوري، أي نقل ملكية الأسهم مباشرة بعد تنفيذ الصفقة. ويجب على المصدرين الإفصاح عن جميع القرارات والمعلومات ذات الأهمية للمستثمرين عبر نظام تداول.

ويتولى نظام تداول مسؤولية مراقبة السوق، بصفته الآلية التي يعمل من خلالها السوق بهدف ضمان عدالة التداول وكفاءة عمليات السوق وانسياب عمليات التداول في الأسهم.

٨ - ١٢ تداول أسهم الاكتتاب

يتوقع البدء بتداول أسهم الشركة بعد التخصيص النهائي لتلك الأسهم، وإعلان تداول عن تاريخ بدء تداول أسهم الشركة. وتعتبر التواريخ والأوقات المذكورة في هذه النشرة تواريخ مبدئية ذكرت للإستدلال فقط ويمكن تغييرها أو تمديدها بموافقة هيئة السوق المالية.

ولا يمكن التداول في الأسهم المطروحة إلا بعد اعتماد تخصيص الأسهم في حسابات المكتتبين في تداول، وتسجيل الشركة في القائمة الرسمية وإدراج أسهمها في السوق المالية "تداول"، ويحظر التداول في أسهم الشركة حظراً تاماً قبل التداول الرسمي، ويتحمل المكتتبون الذين يتعاملون في تلك الأنشطة المحظورة من التداول المسؤولية الكاملة عنها، ولن تتحمل الشركة أية مسؤولية قانونية في هذه الحالة.

١٣. المستندات والوثائق المتاحة للمعاينة

ستكون المستندات التالية متاحة للمعاينة في المركز الرئيسي للبنك الأهلي التجاري في جدة، طريق الملك عبد العزيز، وذلك بين الساعة ٨:٠٠ صباحاً وحتى الساعة ٣:٠٠ مساءً من يوم الأحد ١٤٣٥/١٢/١٨ هـ (الموافق ٢٠١٤/١٠/١٢ م) إلى يوم الأحد ١٤٣٦/١/٩ هـ (الموافق ٢٠١٤/١١/٢ م):

- القرار الوزاري رقم ١٨٦ بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٢ هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣٠ م)؛
- المرسوم الملكي رقم م/١٩ بتاريخ ١٤١٧/١١/٢٣ هـ (الموافق ١٩٩٧/٣/٣١ م) القاضي بتحويل البنك الأهلي التجاري كشركة مساهمة سعودية؛
- النظام الأساسي للبنك الأهلي التجاري؛
- شهادة السجل التجاري للبنك الأهلي التجاري رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ بتاريخ ١٣٧٦/١٢/٢٧ هـ (الموافق ١٩٥٧/٧/٢٥ م)؛
- موافقة الهيئة على الاكتتاب وقرار مجلس إدارة صندوق الاستثمارات العامة رقم ١٤٣٥/١١٨/١٠ هـ بتاريخ ١٤٣٥/٦/٢ هـ (الموافق ٢٠١٤/٤/٢ م)؛
- تقرير تقييم البنك الأهلي التجاري؛
- القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م؛
- القوائم المالية الموحدة المراجعة للشركة وشركاتها التابعة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م وقوائم مالية مرحلية للبنك الأهلي التجاري ولبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (باقي الشركات التابعة لا تنشر قوائم مالية مرحلية منفصلة عن المجموعة)؛ و
- التقارير المستخدمة في معلومات السوق.

البنك الأهلي التجاري
(مساهمة سعودية شركة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

إرنست ويونغ

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان



كي بي إم جي القوآن والسدحان
الدور التاسع، برج أ مركز الزمران
شارع الأمير سلطان
مس - ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
للمملكة العربية السعودية

رقم الترخيص ٤٦/١١/٢٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١م

ارنست و يونغ و شركائهم (محاسبون قانونيين)
الدور الثالث، برج طريق الملك
مس - ب ١٩٩٤
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
للمملكة العربية السعودية



ليبي عيسى
الممثل للمعمل

تقرير مراجعي الحسابات

إلى المسادة / مجلس الإدارة
البنك الأهلي التجاري
شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري (البنك) وشركته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشاملة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى التفسيرية من (١) إلى (٤٥). لم نقوم بمراجعة الإيضاح (٣٩.٢) ولا المعلومات المتعلقة "بإفصاحات بازل ٣ الركيزة ٣" المشار إليها في الإيضاح نفسه، والتي ليست ضمن نطاق مراجعتنا.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية. وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، وأدائها المالي وتنفيذاتها النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية.

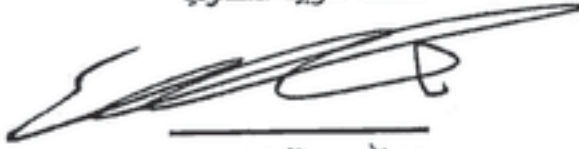
لفت إنتباه

كما هو موضح في الإيضاح (٢.١)، تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ولفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من قبل الإدارة فيما يتعلق بالطرح الأولي المقترح لأسهم البنك. تم إظهار المعلومات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ولفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م لغرض المقارنة فقط ولم يتم مراجعتها. وعليه، فإن القوائم المالية الموحدة قد تكون غير مناسبة لأي غرض آخر. يعتبر رأينا غير متحفظ فيما يخص هذا الأمر.

أمر آخر

تم إعداد قوائم مالية موحدة موجزة منفصلة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وفقاً لمعايير المحاسبة المطبقة الخاصة بالمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "القوائم المالية الدولية" الصادر عنها تقرير فحص موجه إلى السادة المساهمين بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٤م.

عن/ إرمنت ويونغ
ص . ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



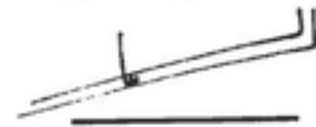
عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)



٢٦ رمضان ١٤٣٥ هـ
الموافق ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م

جدة

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



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

(بالآف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٣٢,٠٨٠,٨١٥	٣٩,٠٨٩,٦٨٨	٤	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٠,٩١٩,٠٤٢	١٤,٨٣١,٣٣٢	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٣,٦٣٥,٢٢٧	١٢٥,٢٩٤,٠١٢	٦	استثمارات بالصافي
٢٠٦,١٩٤,٦٥٧	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧	٧	قروض وسلف بالصافي
٤٠٧,٨٣٥	٨٢٨,٩١٥	٨	إستثمار في شركات زميلة بالصافي
٨٦١,١٤٤	٢١٦,٠٠١	٩	عقارات أخرى بالصافي
٣,٤٣٨,٣١١	٢,٧٦١,٥٢٨	١٠	ممتلكات ومعدات بالصافي
٨١٧,٦١١	٨٧٣,٦٣٦	١١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
٧,١٧٥,٣٩٨	٥,٦٩٨,١٨٥	١٢	موجودات أخرى
٤٣٥,٥٣٠,٠٤٠	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٢٦,١٩٨,٤٨٤	٢٤,٧٢٥,٣١٤	١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٥,٥٩٧,٠٩٠	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥	١٥	ودائع العملاء
٩,٥٠١,٧١٤	١,٥١١,٢٥٠	١٦	سندات دين مصدرة
٧,٨٧٨,٣٢٤	٧,٩٠٥,٩١٥	١٧	مطلوبات أخرى
٣٨٩,١٧٥,٦١٢	٣٣٤,٧٤٤,١٥٤		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(١٩٠,٥١٠)	(١٧٧,٠٩٣)	٤٢	أسهم خزينة
١٥,١٠٢,٩٨٩	١٥,١٠٢,٩٨٩	١٩	احتياطي نظامي
١,٧١٢,٢٠٩	١,٣٥٣,٩٤٨	٢٠	إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
٧,٩٧٦,٤٥٥	٩,٦٩٩,٢٦٠		أرباح مبقاة
١,٥٩٥,٧٠٧	١,٦٤٥,٥٧٣	٢٨	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٥٨٩,١١٩)	(١,٦٩٠,٧٧٠)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
٤٤,٦٠٧,٧٣١	٤٠,٩٣٣,٩٠٧		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
١,٧٤٦,٦٩٧	١,٦٠٢,٢٧٣	٤٠	حقوق الأقلية
٤٦,٣٥٤,٤٢٨	٤٢,٥٣٦,١٨٠		إجمالي حقوق المساهمين
٤٣٥,٥٣٠,٠٤٠	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(مساهمة سعودية شركة)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في،

(بآلاف الريالات السعودية)		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٥,٩٤٣,٨٢٩	٦,٥٦٧,٢٦٨	٢٢	دخل العمولات الخاصة
(٨٦٤,٦٩٦)	(١,٠٦٧,١١٢)	٢٢	مصاريف العمولات الخاصة
٥,٠٧٩,١٣٣	٥,٥٠٠,١٥٦		صافي دخل العمولات الخاصة
١,٦٥١,٦٧٠	١,٧١٥,٣٣٤	٢٣	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
٣٢٤,٦١٢	٣٦٠,٩٨٧		دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
٦٢,٤٨٠	٦٠,٥٠٠		دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
٥٣,١٢٩	٥٠,٨١٦	٢٤	دخل المتاجرة بالصافي
٦٢,١١١	٨٧,٧٨٢		دخل عوائد الأسهم
٥٢٦,٩٣٨	٣٤١,٣٩٥	٢٥	مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
٥,٥٧٧	(٣٧,٥٩٧)		(مصاريف) دخل عمليات اخرى بالصافي
٧,٧٦٥,٦٥٠	٨,٠٧٩,٣٧٣		إجمالي دخل العمليات
١,٥٢٧,٦٩٠	١,٥٨٤,٢٧٤		رواتب ومصاريف الموظفين
٣٠٥,٠٩٥	٣١٥,٠٥١		إيجارات ومصاريف المباني
٢٣٢,٢٠٧	٢٤٤,٨٠٧	١٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
٩٤,٦٦٨	٩٤,٦٦٨	١١	اطفاء موجودات غير ملموسة
٧٠١,٨٥٨	٧٣٦,٠٠٥		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٤١٥,٩٠٩	١١٣,٨٨٣	٧,٣	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٢٢,١٥٧	٩٧,٨٢٧	٦,٧	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
٣,٢٩٩,٥٨٤	٣,١٨٦,٥١٥		إجمالي مصاريف العمليات
٤,٤٦٦,٠٦٦	٤,٨٩٢,٨٥٨		صافي دخل العمليات
(٦١,١٠٥)	١٤١,٤٩٩	٢٦	(مصاريف) أخرى
(٦١,١٠٥)	١٤١,٤٩٩		دخل (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
٤,٤٠٤,٩٦١	٥,٠٣٤,٣٥٧		صافي دخل (مصاريف) أخرى
٤,٤٠٤,٩٦١	٥,٠٣٤,٣٥٧		صافي دخل الفترة
٤,٣٢٤,٠٦٤	٤,٩٦٠,٧١٤		صافي دخل الفترة العائد الى:
٨٠,٨٩٧	٧٣,٦٤٣		مساهمي البنك
٤,٤٠٤,٩٦١	٥,٠٣٤,٣٥٧		حقوق الأقلية
٢,١٧	٢,٤٩	٢٧	صافي دخل الفترة
			ربح السهم الاساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(مساهمة سعودية شركة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في،

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)		
٤,٤٠٤,٩٦١	٥,٠٣٤,٣٥٧		صافي دخل الفترة
			دخل (خسائر) شاملة أخرى للبنود التي سوف او يمكن ان يعاد تصنيفها في قائمة الدخل
(٣٥٤,٤٢١)	١٥٣,٢٢٤		احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)/مكاسب الموجودات المالية المتاحة للبيع:
٦٢,٦٢٤	٥٨٤,١٥٤		- التغير في القيمة العادلة
(٤٥١,٢٨٨)	(٢٥٩,٥١٧)		- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٢,١٥٧	٤٨,١٤٨		- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(٥,٨٥٣)	٣٦,٢٢١	١٣	- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
(١٩,٦٨٢)	(١٢,٧١٦)	١٣	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٣,٦٥٨,٤٩٨	٥,٥٨٣,٨٧١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
			العائد الى:
٣,٦٩٧,٧٩٠	٥,٤٢٠,٦٢٦		مساهمي البنك
(٣٩,٢٩٢)	١٦٣,٢٤٥		حقوق الأقلية
٣,٦٥٨,٤٩٨	٥,٥٨٣,٨٧١		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في،

(بالآلاف الريالات السعودية)
العائد لمساهمي البنك

إجمالي رأس المال حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	المجموع	احتياطي فرق العملة الأجنبية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	تغطية مخاطر التقلبات النقدية	احتياطيات أخرى	الموجودات المالية المتاحة للبيع	إجمالي نظامي	إسهم خزينة	رأس المال	إيضاح
إجمالي رأس المال حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	المجموع	العملة الأجنبية	مقترحة	أرباح مبقاة	التقلبات النقدية	احتياطيات أخرى	الموجودات المالية المتاحة للبيع	إجمالي نظامي	إسهم خزينة	رأس المال	إيضاح
<u>للسنة أشهر المنتهية</u> <u>في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (إصلاحية)</u>												
٤٢,٥٣٦,١٨٠	١,٦٠٢,٢٧٣	٤٠,٩٣٣,٩٠٧	(١,٦٠٠,٥٧٠)	١,٦٤٥,٥٧٣	٩,٦٩٩,٢٦٠	٣٠,٧٩٥	١,٣٢٣,١٥٣	١٥,١٠٢,٩٨٩	(١٧٧,٠٩٣)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤م إجمالي الدخل الشامل للسنة تعديلات في حقوق الأقلية و التوزيعات التليعة
٥,٥٨٣,٨٧١	١٦٣,٢٤٥	٥,٤٢٠,٦٢٦	١٠١,٦٥١	-	٤,٩٦٠,٧١٤	٢٣,٥٠٤	٣٣٤,٧٥٧	-	-	-	-	١٨ توزيعات أرباح مرحلية مقترحة لعام ٢٠١٤م
(١٩,٤٢٩)	(١٨,٨٢١)	(٦٠٨)	-	-	(٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	١٨ اسهم متحقة
-	-	-	-	-	(٤,٩٨٦,٥٨٣)	-	-	-	-	(١٣,٤١٧)	٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مرحلية مقترحة لعام ٢٠١٤م
-	-	-	-	١,٥٩٥,٧٠٧	(١,٥٩٥,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-	٢٨ الزكاة - البنك الأهلي و شركة الأهلي المالية
(١٠٠,٦٢١)	-	(١٠٠,٦٢١)	-	-	(١٠٠,٦٢١)	-	-	-	-	-	-	١٧&٢٨ توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢م
(١,٦٤٥,٥٧٣)	-	(١,٦٤٥,٥٧٣)	-	(١,٦٤٥,٥٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	٢٨ لعام ٢٠١٢م
٤٦,٣٥٤,٤٢٨	١,٧٤٦,٦٩٧	٤٤,٦٠٧,١٢٥	(١,٥٨٩,١١٩)	١,٥٩٥,٧٠٧	٧,٤٧٦,٤٥٥	٥٤,٢٩٩	١,٦٥٧,٩١٠	١٥,١٠٢,٩٨٩	(١٩,٠٥١)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)
٣٩,٤٠٤,١٤٥	١,٧٠٠,٥١٤	٣٧,٧٠٣,٦٦١	(١,١٤٧,٥٧٠)	١,٤٩٥,٩٧٥	٧,٠٥١,٢٩٩	٩١,٣٥٩	١,٧٦٥,٩٨٣	١٢,٦٢٣,٦٧٨	(١٧٧,٠٩٣)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣م إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٦٥٨,٤٩٨	(٣٩,٢٩٢)	٢,٦٩٧,٧٩٠	(٧٥٠,٩٦٤)	-	٤,٣٣٤,٠٦٤	(٧٥,٥٣٥)	(٣٤٩,٧٧٥)	-	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و التوزيعات التليعة
(٩,٨٨٥)	(١٦,٥٨٠)	٦,٦٩٥	-	-	٦,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس مال توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢م
٦٥,٥٣٩	٦٥,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢(b) الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)
(١,٤٩٥,٩٧٥)	-	(١,٤٩٥,٩٧٥)	-	(١,٤٩٥,٩٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	
٤١,٦٢٢,٣٢٣	١,٧١٠,٠١٨	٣٩,٩١٢,٣٤١	(١,٣٩٨,٥٣٤)	-	١١,٥٣٨,٢٠٨	٦٥,٨٢٤	١,٤٦٦,٢٠٨	١٢,٦٢٣,٦٧٨	(١٧٧,٠٩٣)	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في،

(بآلاف الريالات السعودية)		ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	
٤,٤٠٤,٩٦١	٥,٠٣٤,٣٥٧	
٩٧,٧٦٩	٩٧,٥٧٨	
(٥٢٦,٩٣٨)	(٣٤١,٣٩٥)	
(٩٠,٦٣)	(١٥٠,١٧٠)	
٢,٠٤٨	٨,٠٠٩	
٢٣١,٦٠٣	٢٤٤,٨٠٧	١٠
٩٤,٦٦٨	٩٤,٦٦٨	١١
٤١٥,٩٠٩	١١٣,٨٨٣	٧,٣
٢٠,٦٩	(٥٢,٣٧٠)	٢٦
٢٢,١٥٧	٩٧,٨٢٧	٦,٧
٤,٧٣٥,١٨٣	٥,١٣٥,٥١٣	
(٢,٣٠٧,٠٤٨)	(٣,٠٨٧,٧٤٨)	
(٣,٦٨٦,٢١٤)	(٥,٤١٣,٩٨٠)	
٨٧,٧٦٥	(١٥٠,٢١٤)	
(١٧,٢٤٦,٩٧٦)	(١٨,٨٠٦,٤٦١)	
١٩,١٣٣	٢٠,٢١٤	
(٢,٤٥٦,٥٧٥)	(١,١٧٣,٥٢٨)	
(٨٩١,٦٨٦)	١,٤٦٨,٠٦١	
١٦,٢٤٧,٢٥٧	٤٤,٩٨٠,٢٠٧	
٥٨٦,٧٧٠	(١٩٤,٩٦٤)	
(٤,٩١٢,٣٩١)	٢٢,٧٧٧,١٠٠	
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
٤٥,٥٤٦,٣٠٧	٣٩,٤٩٢,٢٤٤	
(٥٨,٦٤٦,١٨٦)	(٧٧,١١٤,٩٣٩)	
(١٨٤,٦٨٥)	(١,٠١٤,١٤٤)	١٠
٩,١٥٨	١٠٧,٨٩٤	
(١٣,٢٧٥,٤٠٦)	(٣٨,٥٢٨,٩٤٥)	
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
١,٥١١,٢٥٠	٧,٩٨٩,٤٠٢	١٦
٧,٠٠٣٤	(١٩,٤٢٦)	
(١,٤٩٥,٩٧٥)	(١,٦٤٥,٥٧٣)	
٨٥,٣٠٩	٦,٣٢٤,٤٠٣	
(١٨,١٠٢,٤٨٨)	(٩,٤٢٧,٤٤٢)	
(٤٥٩,٣٥٢)	٤,٥٥١	
٣٨,٠٨٨,٢٠٥	٣٠,٥٩٤,٥٦٢	
١٩,٥٢٦,٣٦٥	٢١,١٧١,٦٧١	٢٩
٦,٠٨٥,١٢٩	٦,٦٦٤,٨٤٦	
٨٧٣,٢٤٧	١,٠٦٧,١١٢	
٤١٤,١٩٩	٣٩٦,٢٩٠	
		النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		حركة الإحتياطيات الأخرى والتحويلات الى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١- عام

(١,١) مقدمة:

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

تأسس البنك الأهلي التجاري (البنك) شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء المؤرخ رقم ١٨٦ في ٢٢ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (٣٠ مارس ١٩٩٧م)، والمرسوم الملكي رقم م/١٩ في ٢٣ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (٣١ مارس ١٩٩٧م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في ٢٨ رجب ١٣٦٩ هـ (١٥ مايو ١٩٥٠م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ الصادر في ٢٧ ذي الحجة ١٣٧٦ هـ (٢٤ يوليو ١٩٥٧م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم ٣٧٣٧ في ٢٠ ربيع الثاني ١٣٧٣ هـ (٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م). حدد تاريخ أول يوليو ١٩٩٧م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٣١٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٣١٢ فرعاً) و ١٦ مركزاً لخدمة الأفراد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١٧ مركزاً) ١٠ مراكز لخدمة عمليات الشركات (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١٠ مراكز) و ٦٠ مركزاً للحوالات السريعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٥٧ مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعين خارج المملكة (لبنان و البحرين). عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري
الإدارة العامة
شارع الملك عبدالعزيز
ص ب ٣٥٥٥ - جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
موقع الانترنت : www.alahli.com

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

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المعقود في ٣١ مارس ٢٠١٤م وافق المساهمون على الإكتتاب العام الأولي ١٥ ٪ (IPO) من رأس مال البنك (بعد زيادة رأس المال). الأسهم المعروضة للاكتتاب العام هي جزء من اسهم المساهم الأكبر في البنك. هذا الاكتتاب يتوقف على الحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

(١،٢) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة
للمجموعة:

(أ) شركة الاهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام ٢٠٠٧م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. لإدارة الخدمات الإستثمارية للبنك وإدارة أنشطة الأصول. يمتلك البنك ٩٠,٧١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٩٠,٧١%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة ٤,٧٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٢,٧٩%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاياه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

يمتلك البنك ٦٦,٢٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٦,٢٧%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي). يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال لعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، قرر المساهمين في البنك التركي زيادة رأس المال بمبلغ ٩٧٥ مليون ليرة تركية الذي اعتمد فيما بعد من قبل المصرف المركزي التركي. وعلى أساسه ارتفع رأس مال البنك التركي إلى ١,٧٧٥ مليون ليرة تركية. وذلك من خلال رسملة ارباح مبقاة ومساهمة نقدية. حصة البنك من المساهمة النقدية سددت بمبلغ ٢٠٦ مليون ليرة تركية (٤٣١ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١- عام - (تتمة)

(١,٢) الشركات التابعة للمجموعة - (تتمة):

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

تمتلك المجموعة ملكية فعلية ٦٦,٨٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٥,٤٦%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة ٧٧% بينما النسبة الباقية والبالغة ٢٣% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت. في ٥ سبتمبر ٢٠١٣م استبعدت شركة الأهلي المالية ٧% من حصتها في شركة إيست قيت مقابل ٦٥٦ ألف ريال سعودي بدون فقدان السيطرة.

(د) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعالة ٩٥,٤٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٩٣,٥%) من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة مظلة لإدارة الاستثمار، والتي تأسست بواسطة شركة الأهلي المالية في أيرلندا. شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار هي شركة لجمع الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتحويل بموجب أحكام المجتمع الأوروبي (تعهدات للاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل) من تنظيم ٢٠١١.

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٦٥٥٨ بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٢٤هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٤م). يمتلك البنك ١٠٠% (٢٠١٢م: ١٠٠%). وتتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢- أسس الاعداد

(٢،١) بيان الالتزام

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

تم اعداد القوائم المالية الموحدة لغرض الاكتتاب العام الاولي (IPO) المزمع لاسهم البنك (ايضاح ١،١).

(٢،٢) أسس القياس

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

(٢،٣) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

(٢،٤) أساس توحيد القوائم المالية

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

(٢،٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

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

(أ) خسائر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم ٣٥).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

فقد استخدمت المجموعة نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهرى في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الانخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا استمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الانخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يتم استرداد خسائر انخفاض استثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

(د) تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي ، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) الإستمرارية

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

(و) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

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

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

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

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

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

(ز) تحديد السيطرة على صناديق الإستثمار

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣,١) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية المنتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

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

(٣,١) السياسات المحاسبية المعتمدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي كان لها تأثير غير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية.

(أ) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ١٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ينص على الإعفاء من التوحيد الإلزامي لصناديق الإستثمار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. ينص هذا الإعفاء الإلزامي على أن منشأة الإستثمار التي ينطبق عليها تعريف المعيار إثبات الإستثمارات في المنشآت الواقعة تحت سيطرتها والإستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل شريطة أن تقي بشروط محددة باستثناء كون الشركات التابعة امتداداً للأنشطة الإستثمارية لمنشأة الإستثمار.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المفعّل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م أن: (أ) المنشأة لديها حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة إذا كان هذا الحق لا يتوقف على حدث في المستقبل وقابل للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال التخلف عن السداد أو إعسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف المقابلة، (ب) التسوية الإجمالية تعادل صافي التسوية فقط في حالة إذا كانت لدى آلية التسوية الإجمالية الميزات التي تؤدي إلى استبعاد أو إنتاج عنها مخاطر ائتمانية ومخاطر سيولة ليست ذات أهمية وعمليات ذمم مدينة و دائنة في عملية تسوية واحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(أ) التعديلات على المعايير الحالية

- يتناول التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - المفعول الإفصاح عن المعلومات والبيانات حول المبلغ الممكن استرداده للموجودات التي انخفضت قيمتها الواقعة تحت التعديلات والمبلغ الممكن استرداده من كل وحدة توليد نقد التي تكون فيها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة الحيوية/غير محددة العمر المخصصة المطلوب الإفصاح عنها فقط عند إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عند عكس هذه الخسارة.

- أضاف التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م استثناءً محدوداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بخصوص الإعفاء من عدم الاستمرار في علاقة تحوط قائمة عندما لا تفي اتفاقية مبادلة الالتزامات غير المنظورة في مستندات التحوط الأصلية بمعايير محددة.

(٣.٢) محاسبة تاريخ السداد

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

(٣.٣) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

(٣.٣.١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(٣.٣.٢) المشتقات الضمنية

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

(٣.٣.٣) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٣) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

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

(٣,٣,٤) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

(٣,٣,٥) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(٣,٤) العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،٤) العملات الأجنبية - (تتمة)

(أ) العمليات والارصدة

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

(ب) العمليات الأجنبية

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

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

(٣،٥) مقاصة الادوات المالية

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

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

(٣،٦) اثبات إيرادات / المصاريف

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣.٦) اثبات الإيرادات / المصاريف - (تتمة)

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

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

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

دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل يعود للإستثمارات التي تم تصنيفها على انها مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل ويتضمن جميع تغييرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة.

يتم إثبات أرباح عمليات تحويل العملات الاجنبية عند تحققها.

إن دخل عوائد الأسهم يتم تحقيقها عند اثبات حق استلام عوائد توزيعات الارباح.

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

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

(٣.٧) صافي دخل (خسائر) المتاجرة

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

(٣.٨) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٩) الإستحواذ

يتم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الإستحواذ ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الإستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المكتتاة والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الإستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ في حالة أي إستحواذ تم قبل ١ يناير ٢٠١٠. عند أي عمليات إستحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الإستحواذ لأي عمليات إستحواذ لاحقة كمبلغ إجمالي لثمن الإستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المكتتاة. ولكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المكتتاة بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجهة المكتتاة. تعد التكاليف المتعلقة بالإستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الادارية.

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

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

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

(أ) الشركات التابعة

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

- أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛
- ب) تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و
- ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

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

(ب) حقوق الأقلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٩) الإستحواذ

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد ، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة ، إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

(٣,١٠) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الإستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تحمل خسائر الانخفاض في الشهرة في قائمة الدخل الموحدة للشركة المستحوذ عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة ، المطلوبات والإلتزامات الطارئة المستحوذ.

بعد الإثبات الأولي ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض المتراكمة ؛ خسائر الإنخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الإنخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إنخفاض قيمتها الدفترية.

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتبقية وهي تتراوح بين ٤-٣ سنوات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١١) الاستثمارات

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

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

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

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

(أ) الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

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

(ب) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١١) الإستثمارات - (تتمة)

(ج) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

فيما يخص خسائر الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع ، يرجع الى الايضاح [٣,١٤ (ب)].

(د) الاستثمارات المقبنة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

(هـ) الاستثمارات الأخرى المقبنة بالتكلفة المطفأة

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

(٣,١٢) القروض والسلف

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

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

تقاس كافة القروض والسلف ، في الاثبات الاولي ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الاولي ، فإن القروض والسلف -التي لم يتم تغطية مخاطري قيمتها العادلة - يتم اظهارها بالتكلفة مخصوما منها المبالغ المشطوبة والمخصصات المحددة المجنية مقابل التعثر في القيمة و مخصص المحفظة (مخصص عام).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١٣) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(٣,١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

(أ) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

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

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

تعتبر قروض الأفراد متعثرة عندما تصبح متأخرة السداد بتسعين يوماً أو أكثر. لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الافراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجميعي للقروض باستخدام منهجية "معدل التدفق". معدل تغطية المخصصات ستكون ١٠٠% لمثل هذه القروض المتعثرة التي وصلت الى نقطة الشطب حيث حددت نقطة الشطب ب١٨٠ يوم تأخير عن السداد.

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

الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

(ب)

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

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

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

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢,٥ ج)). بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الاسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الاصل قائم بالسجلات ، أي أن، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً- بعد اثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

فيما يخص انخفاض قيم الموجودات غير المالية ، يرجع الى الإيضاح [٢،٥(و)]

(٣،١٥) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الإستحواذ عليها

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

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

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح ٩. في حين ان الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. ارباح بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن دخل عمليات أخرى بالصافي.

(٣،١٦) ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة او الطريقة ، حسب ما هو مناسب ، ويتم اعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٤٠ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات ، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ - ١٠ سنوات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٧) المطلوبات المالية

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

(٣،١٨) الضمانات المالية و التزامات القروض

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

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

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

(٣،١٩) المخصصات

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

(٣،٢٠) محاسبة عقود الإيجار

(أ) إذا كانت المجموعة هي المستأجرة:

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

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

(ب) إذا كانت المجموعة هي المؤجر:

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

(٣،٢١) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

تعتبر الزكاة التزاماً على المساهمين حيث يتم احتساب الزكاة على صافي الربح المعدل أو وعاء حقوق المساهمين المعدل أيهما أكبر باستخدام الأسس الموضحة بموجب لائحة الزكاة السعودي ، ويقوم البنك بتسديد الزكاة المستحقة نيابة عنهم ولا يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة كمصاريف، حيث أنها تستقطع من إجمالي توزيعات الأرباح على المساهمين أو يتم قيدها على حساب الأرباح المبقة كتوزيعات لصافي الدخل في حالة عدم توزيع أرباح للمساهمين. يقوم البنك بإحتساب الزكاة على أساس سنوي فقط في نهاية كل سنة مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٢٢) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (بإستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي.

(٣,٢٣) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

(٣,٢٤) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

(٣,٢٥) منتجات تمويل مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة

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

(٣,٢٥,١) المرابحة

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

(٣,٢٥,٢) التيسير

تيسير الاهلي هو منتج تمويل متوافقة مع احكام الشريعة، تم تطويره من صيغة التورق الجائزة شرعا. وقد قام البنك الاهلي بتطويره لخدمة عملائه الذين هم في حاجة للسيولة النقدية، حيث يقوم البنك بشراء سلعة من الأسواق المحلية أو العالمية، ثم يبيعها إلى العميل بثمن محدد متفق عليه وموحد الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو بعين وكيله ببيع السلعة لطرف ثالث نقداً.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

(٣,٢٥,٣) الإجارة مع الوعد بالتمليك

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

(٣,٢٥,٤) الاستصناع

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

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

(٣,٢٦) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

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

(٣,٢٦,١) الخيرات

الخيرات هو منتج مبني على مرابحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. يقوم البنك بصفته وكيلًا عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (٣، ٦، ٩ أو ١٢ أشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن البنك يعتبر المشتري للسلع من العميل، سيكون البنك مسؤولاً عن سداد رأس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

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

(٣,٢٧) أسهم خزينة

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

تم تعديل أسهم الخزينة لتشمل أي أسهم منحة.

(٣,٢٨) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

(٣,٢٩) مكافآت الموظفين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(٣,٢٩,١) رواتب ومزايا:

تشتمل على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر الى مستويات الاجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب على بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وهيكلة الدرجات والاجور. كما ان المحافظة على المستوى التنافسي للاجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الاجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(٣,٢٩,٢) المكافآت المتغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الاهداف المنشودة وللمحد من ارتياح المخاطر غير المرغوبة.

و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء السنوية:

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

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

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

(ب) خطة مكافأة الأداء طويلة المدى:

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

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

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

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٤- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
السعودي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٢٩٦,٤٦١	٥,١٠٤,٤٤٣	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
		وديعة نظامية
		إيداعات أسواق المال و حسابات جارية
١٩,٨٩٢,٢١٢	١٦,٨٠٤,٤٦٤	
٥,٨٩٢,١٤٢	١٧,١٨٠,٧٨١	
٣٢,٠٨٠,٨١٥	٣٩,٠٨٩,٦٨٨	الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية ، والادخارية ، والأجلة ، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح ٣٣). الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٧٠٩,٦٣٣	٤,٤٦٩,٤٤٧	حسابات جارية
١٤,٢٠٩,٤٠٩	١٠,٣٦١,٨٨٥	إيداعات أسواق المال
٢٠,٩١٩,٠٤٢	١٤,٨٣١,٣٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تدار الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام درجات تصنيف مرتبطة بوكالات تصنيف خارجية مرموقة (إيضاح ٣١).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦- الإستثمارات بالصافي

(٦،١) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(أ) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٧٩٣،٣٢٧	٦٧٣،٠٧٧	١١٠،٩٤٦	٩٧،٦٥٢	٥٧٥،٤٢٥	٦٨٢،٣٨١	صناديق إستثمارية
						استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٧٩٣،٣٢٧	٦٧٣،٠٧٧	١١٠،٩٤٦	٩٧،٦٥٢	٥٧٥،٤٢٥	٦٨٢،٣٨١	

(ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
-	٢،١٠١،٩٧٨	-	٢،١٠١،٩٧٨	-	٢،٠٧٢،٠١٥	محافظ تحوط
						استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة
-	٢،١٠١،٩٧٨	-	٢،٠٧٢،٠١٥	-	٢،٠٧٢،٠١٥	في قائمة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمية

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

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

(بآلاف الريالات السعودية)							
داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي			
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر		
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
-	-	-	-	١٦,٣١٠,٥٥٩	١٩,٦٩٧,٧٠٤	سندات بعمولة ثابتة	
-	-	-	-	٦,٧٦٣,٧٥٥	٤,٥٣٥,٢٧٩	سندات بعمولة عائمة	
١,٨٨٣,٣٥٢	٢,٧٢٩,٠٦٣	٤,٢٧٨,٨٣٣	١,٧٧٤,٩٧٤	٦,١٦٢,١٨٥	٤,٥٠٤,٠٣٧	أدوات حقوق ملكية	
-	-	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣	أخرى	
١,٨٨٣,٣٥٢	٢,٧٢٩,٠٦٣	٢٧,٣٥٣,٦٢٠	٢٦,٠٠٨,٤٣٠	٢٩,٢٣٦,٩٧٢	٢٨,٧٣٧,٤٩٣	إجمالي المتاحة للبيع	
(٩٨,٧٧٨)	(٢٢,٠٥١٦)	(٧٨٥,٨٧٧)	(٨٥٥,١٤٩)	(٨٨٤,٦٥٥)	(١,٠٧٥,٦٦٥)	مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة	
١,٧٨٤,٥٧٤	٢,٥٠٨,٥٤٧	٢٦,٥٦٧,٧٤٣	٢٥,١٥٣,٢٨١	٢٨,٣٥٢,٣١٧	٢٧,٦٦١,٨٢٨	إستثمارات متاحة للبيع بالصافي	

(د) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)							
داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي			
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر		
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
-	-	-	-	١,١٨٠,٠٩٧	١,٠٣٠,٢٤٦	سندات بعمولة ثابتة	
-	-	-	-	١,١٨٠,٠٩٧	١,٠٣٠,٢٤٦	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦- استثمارات بالصافي - تنمية

(٦،١) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تنمية):

(هـ) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأه

(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٧٩,٣٣٨,٨٢٧	١١٠,٢١٧,٤٥٠	٤٠,١٨١,٥٢٤	٤٧,٦٣٩,٢٤١	٣٩,١٥٧,٣٠٣	٦٢,٥٧٨,٢٠٩
١٤,٥١٨,٠١٩	٢١,٠٣٩,٧٣٨	٨,٥٧٢,٠٠٨	١٤,٥٩٩,٧١٨	٥,٩٤٦,٠١١	٦,٤٤٠,٠٢٠
سندات بعمولة ثابتة					
سندات بعمولة عائمة					
إجمالي استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأه					
٩٣,٨٥٦,٨٤٦	١٣,١٢٥,٧١٨٨	٤٨,٧٥٣,٥٣٢	٦٢,٢٣٨,٩٥٩	٤٥,١٠٣,٣١٤	٦٩,٠١٨,٢٢٩
-	(٤٩,٦٨٠)	-	(٤٩,٦٨٠)	-	-
مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة					
٩٣,٨٥٦,٨٤٦	١٣,١٢٥,٧١٨٨	٤٨,٧٥٣,٥٣٢	٦٢,١٨٩,٢٧٩	٤٥,١٠٣,٣١٤	٦٩,٠١٨,٢٢٩
استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأه بالصافي					
١٢٥,٢٩٤,٠١٢	١٦٣,٦٣٥,٢٢٧	٧٧,١٠٦,٧٢٦	٩٢,١٥٠,٠٤٣	٤٨,١٨٧,٢٨٦	٧١,٤٨٥,١٨٤
إجمالي استثمارات بالصافي					

تشمل الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأه استثمارات ذات تكلفة مطفأه مقدارها ٦,٤٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر) والتي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت ٦,٥٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر).

(٦،٢) فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		
(مراجعة)			(مراجعة)		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
١٦,٣٦٩,٥٠٩	١١١,٤٤١,٩٢٩	١٢٧,٨١١,٤٣٨	١٩,٩٧٤,٢٨٤	٨٠,٠٩٣,٤٥٩	١٠٠,٠٦٧,٧٤٣
٣,٩٧٩,٣٤٦	٢٣,٧٢٠,٨١٤	٢٧,٧٠٠,١٦٠	٤,٤٤٢,٢٤٧	١٤,٦١٠,٠٨٥	١٩,٠٥٢,٣٣٢
-	٢,١٠١,٩٧٨	٢,١٠١,٩٧٨	-	٢,٠٧٢,٠١٥	٢,٠٧٢,٠١٥
٣,٤٦٦,٠٢٤	٢,٦٩٦,١٦١	٦,١٦٢,١٨٥	٢,٦٨٢,١٦١	١,٨٢١,٨٧٦	٤,٥٠٤,٠٣٧
٧٩٣,٣٢٧	٤٧٣	٧٩٣,٨٠٠	٦٧٣,٠٧٧	٤٧٣	٦٧٣,٥٥٠
٢٤,٦٠٨,٢٠٦	١٣٩,٩٦١,٣٥٥	١٦٤,٥٦٩,٥٦١	٢٧,٠٧١,٧٦٩	٩٨,٥٩٧,٩٠٨	١٢٦,٦٦٩,٦٧٧
إجمالي الإستثمارات					
مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة					
(١٠١,٤٢٣)	(٨٣٢,٩١١)	(٩٣٤,٣٣٤)	(٣١٩,٧٩٢)	(٧٥٥,٨٧٣)	(١,٠٧٥,٦٦٥)
٢٤,٥٠٦,٧٨٣	١٣٩,١٢٨,٤٤٤	١٦٣,٦٣٥,٢٢٧	٢٧,٤٥١,٩٧٧	٩٧,٨٤٢,٠٣٥	١٢٥,٢٩٤,٠١٢
إجمالي استثمارات بالصافي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

تتضمن السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سياديه و شركات وبنوك.

استثمارات اخرى تشمل صناديق استثمارية.

تتضمن الادوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال النشطة. تتضمن الادوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط بلغت القيمة الدفترية لتلك الادوات ٥٨،٢٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤٩،٧٤١ مليون ريال سعودي).

تتضمن أدوات حقوق ملكية غير المتداولة على أسهم غير متداولة مقدارها ٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٨ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

يجري البنك عمليات اتفاقيات اعادة الشراء طبقاً لشروط (اتفاقية إعادة الشراء العالمية الشاملة) المتعلقة بدليل الضمانات. يسمح للطرف الآخر النظر ببيع أو إعادة رهن تلك الأوراق المالية حتى في حالة عدم الوفاء من قبل البنك (إيضاح ١٤).

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

<u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>		<u>(بآلاف الريالات السعودية)</u>		إستثمارات متاحة للبيع المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأه الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣٠ يونيو ٢٠١٤		
<u>(مراجعة)</u>		<u>(مراجعة)</u>		
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	
٥٤٧٤٩١٨	٥٤٧٤٩١٨	١٦٩٦٦٧٩	١٦٩٦٦٧٩	
٥٢٦٥١٤	٤٦٧٧٦٥	-	-	
١٠١٢٠١٣٩	١٠٠٨٩٤١٧	١٠٠٨٧٣١٤	١٠٠٦٢٤٦٥	
٧٠١٢١٥٧١	٧٠٣٢١٠٠	٢٠٧٨٣٩٩٣	٢٠٧٥٩١٤٤	

وقد أودع البنك هامش بمبلغ ١٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٢٦٣ مليون ريال سعودي) كضمانات إضافية لهذه العمليات.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

(أ) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م				٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
(مراجعة)				(مراجعة)			
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح
غير	غير	غير	غير	غير	غير	غير	غير
المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية
العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة
١٠١٨٠٠٠٩	٦٢٠٣٠٥	١٠٢٤٢٠٤٠٢	١٠٠٣٠٠٢٤٦	٧٦٠٤٣٠	-	١٠١٠٦٠٦٧٦	١٠١٠٦٠٦٧٦
سندات بعمولة ثابتة							
١٠١٨٠٠٠٩	٦٢٠٣٠٥	١٠٢٤٢٠٤٠٢	١٠٠٣٠٠٢٤٦	٧٦٠٤٣٠	-	١٠١٠٦٠٦٧٦	١٠١٠٦٠٦٧٦
الصافي							

(ب) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م				٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
(مراجعة)				(مراجعة)			
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح	الأرباح
غير	غير	غير	غير	غير	غير	غير	غير
المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة	المحقة
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية	الدفترية
العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة	العادلة
١١٠٢١٧٠٤٥	١٠٤٣٠٠١٠٠	١١١٠٦١٠٤٩١	٧٩٠٣٣٨٠٨٢٧	١٠٣٩٧٠٣٠٨	(١٠١٣٧٠٤٧٦)	٧٩٠٥٩٨٠٦٥٩	٧٩٠٥٩٨٠٦٥٩
سندات بعمولة ثابتة							
١١٠٢١٧٠٤٥	١٠٤٣٠٠١٠٠	١١١٠٦١٠٤٩١	٧٩٠٣٣٨٠٨٢٧	١٠٣٩٧٠٣٠٨	(١٠١٣٧٠٤٧٦)	٧٩٠٥٩٨٠٦٥٩	٧٩٠٥٩٨٠٦٥٩
سندات بعمولة عائمة							
٢١٠٠٣٩٠٧٣٨	٣٢٥٠٧٥٨	٢١٠٢٧١٠٠٩٠	١٤٠٥١٨٠٠١٩	٢٦٧٠٩٥٠	(١١١٠٢٨٤)	١٤٠٦٧٤٠٦٨٥	١٤٠٦٧٤٠٦٨٥
إجمالي إستثمارات أخرى مقتناة							
١٣١٠٢٥٧٠١٨	١٠٧٥٥٠٨٥٨	١٣٢٠٤٦٦٥	٩٣٨٥٦٨٤٦	١٦٦٥٢٥٨	(١٠٢٤٨٠٧٦٠)	٩٤٠٢٧٣٠٣٤٤	٩٤٠٢٧٣٠٣٤٤
بالتكلفة المطفأة							
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة							
(٤٩٠٦٨٠)	-	(٤٩٠٦٨٠)	-	-	-	-	-
١٣١٠٢٥٧٠١٨	١٠٧٥٥٠٨٥٨	١٣٢٠٤٦٦٥	٩٣٨٥٦٨٤٦	١٦٦٥٢٥٨	(١٠٢٤٨٠٧٦٠)	٩٤٠٢٧٣٠٣٤٤	٩٤٠٢٧٣٠٣٤٤
الصافي							

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(٦.٥) صافي الإستثمارات بعد خصم المخصصات حسب الأطراف:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٤١,٥٣٧,٨٩١	١٠٨,٠٢٠,٨٧٤	حكومية وشبه حكومية
١٤,٤٦٦,٩٥٣	٩,٩١١,٤٣٥	شركات
٧,٦٣٠,٣٨٣	٧,٣٦١,٧٠٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٣,٦٣٥,٢٢٧	١٢٥,٢٩٤,٠١٢	الإجمالي

(٦.٦) الجودة الائتمانية للإستثمارات

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

يوضح الجدول ادناه الجودة الائتمانية للإستثمارات حسب كل فئة:

(الريالات السعودية بآلاف)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥١,٢٦٦,٩٩٥	٢٧,٩٩٤,٥٣٧	متحركة:
		سندات التنمية الحكومية
		وسندات خزينة
		إستثمارات من الدرجة الأولى
		إستثمارات دون الدرجة الأولى
		غير مصنفة
١٥٥,٤٨٩,١٢٨	١١٩,٠٩٧,٤٧٥	إجمالي المتحركة
		ناقصاً : مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات -
		محفظة (عام)
		المتحركة بالصافي
٥٩,٣٧٥	٨٤,٥٦٦	
١٥٥,٤٢٩,٧٥٣	١١٩,٠١٢,٩٠٩	

تشمل الإستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa٣) حسب تصنيف وكالات تصنيف عالمية مرموقة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمية

(٦.٧) حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

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

(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٠٧٥,٦٦٥	١,٠٨٦,٣٨٧	١,٠٨٦,٣٨٧	الرصيد في بداية السنة
٩٧,٨٢٧	٢٢,١٥٧	٤٠,٤٠٦	صافي المحمل للسنة
(٢٣٩,١٥٨)	(١٠٤,٦٦٥)	(٥١,١٢٨)	مبالغ (مشطوبة) مقابل استثمارات مبيعة
٩٣٤,٣٣٤	١,٠٠٣,٨٧٩	١,٠٧٥,٦٦٥	الرصيد في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

٧- قروض وسلف بالصافي

(٧.١) قروض وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)
٢,٦٩٢,٧٠١	٦٧,٨٦٦,٤٩٨	١٣٤,٢٩٠,١١٣	٣٦,٠٩٠,١٠٨	٢٠٨,٤٥٨,٤٢٠	قروض وسلف متحركة
٦٩,١٢٠	٣٧٥,٥٨٤	٢,٣٧٤,٤٧٣	٥٦,٦٤٣	٢,٨٧٥,٨٢٠	قروض وسلف متعثرة
٢,٧٦١,٨٢١	٦٨,٢٤٢,٠٨٢	١٣٦,٦٦٤,٥٨٦	٣٦,٦٥٠,٧٥١	٢١١,٣٣٤,٢٤٠	إجمالي القروض والسلف
(٨٢,٨٦٣)	(١,١٦٤,١٨٦)	(٣,٨٢٣,٦٤٣)	(٦٨,٨٩١)	(٥,١٣٩,٥٨٣)	مخصص خسائر الائتمان
٢,٦٧٨,٩٥٨	٦٧,٠٧٧,٨٩٦	١٣٢,٨٤٠,٩٤٣	٣٥,٩٦٠,٨٦٠	٢٠٦,١٩٤,٦٥٧	قروض وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
٢,٤٢١,٣٢٦	٦٠,٣٤٤,٤٥٠	١٢٣,٩٠١,٢٧٥	٢,٩٤٢,٧٢١	١٨٩,٦٠٩,٧٧٢	قروض وسلف متحركة
٦٢,٠٥٣	٣٧٣,٢١١	٢,٤٢٤,٤٣٢	٥٩,٧٥٣	٢,٩١٩,٤٤٩	قروض وسلف متعثرة
٢,٤٨٣,٣٧٩	٦٠,٧١٧,٦٦١	١٢٦,٣٢٥,٧٠٧	٣,٠٠٢,٤٧٤	١٩٢,٥٢٩,٢٢١	إجمالي القروض والسلف
(٦٧,٩٢٤)	(٨٠٣,٠٨٤)	(٣,٨٩٨,٥٩٠)	(٧٢,٥٨٦)	(٤,٨٤٢,١٨٤)	مخصص خسائر الائتمان
٢,٤١٥,٤٥٥	٥٩,٩١٤,٥٧٧	١٢٢,٤٢٧,١١٧	٢,٩٢٩,٨٨٨	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧	قروض وسلف بالصافي

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره والبالغة ١٤٠,٣٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١٢٤,١٥١ مليون ريال سعودي).

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

مخصصات خسائر الائتمان المتعلق بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ ٣,٦٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٣,٤٤٦ مليون ريال سعودي).

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧.٢) حركة مخصص خسائر الائتمان

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتراكم كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)
بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	
٦٧,٩٢٤	٨٠٣,٠٨٤	٣,٨٩٨,٥٩١	٧٢,٥٨٦	٤,٨٤٢,١٨٥	الرصيد في بداية السنة
١٠	٣١	٦٢٥	-	٦٦٦	تعديل فرق العملة الأجنبية
٦٧,٥٩٨	٧٤٨,٩٧١	٢٣١,٠٦٤	٣٨٣	١,٠٠٤,٨٠١٦	محمل خلال السنة
(٥١,٠١٢)	(٣٨٤,٢٢٥)	(١٨٢,٨٧٢)	(٧٧)	(٦١٨,١٨٦)	ديون معدومة (مشطوبة)
(١,٦٥٧)	(٣,٦٧٥)	(١٢٣,٧٦٥)	(٤,٠٠١)	(١٣٣,٠٩٨)	مبالغ (مستردة) مجانية سابقا
٨٢,٨٦٣	١,١٦٤,١٨٦	٣,٨٢٣,٦٤٣	٦٨,٨٩١	٥,١٣٩,٥٨٣	الرصيد في نهاية الفترة

(بآلاف الريالات السعودية)					٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	
١١١,٧٢٨	٨٠٨,٩٧٤	٦,٠٠٤,٣٩٣	١٣٠,٠٣٤	٧,٠٥٥,١٢٩	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢١٥)	(٩,٥٢٦)	(١١٤,١٠٥)	-	(١٢٥,٨٤٦)	تعديل فرق العملة الأجنبية
٧٧,٠٥٠	٦٥٥,٠٣١	٦١٩,٢٥٣	-	١,٣٥١,٣٣٤	محمل (مستردة) خلال السنة
(١١٦,٤٦٣)	(٦٤٦,٣٩٠)	(٢,٤٢٨,١٥١)	(٥٧,٤٤٨)	(٣,٢٤٨,٤٥٢)	ديون معدومة (مشطوبة)
(٢,١٧٦)	(٥,٠٠٥)	(١٨٢,٧٩٩)	-	(١٨٩,٩٨٠)	مبالغ (مستردة) مجانية سابقا
٦٧,٩٢٤	٨٠٣,٠٨٤	٣,٨٩٨,٥٩١	٧٢,٥٨٦	٤,٨٤٢,١٨٥	الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)					٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	
١١١,٧٢٨	٨٠٨,٩٧٥	٦,٠٠٤,٣٩٣	١٣٠,٠٣٤	٧,٠٥٥,١٣٠	الرصيد في بداية السنة
(١,١١٤)	(٤,٠٩٦)	(٥٥,٨١٣)	-	(٦١,٠٢٣)	تعديل فرق العملة الأجنبية
٤,٧٣٠	٣١٧,١٩٠	٣٠٥,٥٨٥	-	٦٢٧,٥٠٥	محمل (مستردة) خلال السنة
-	(٣٤٢,٥٩١)	(١,٣٩٦,٤٠٨)	-	(١,٧٣٨,٩٩٩)	ديون معدومة (مشطوبة)
(١,٢٢٧)	(١١,٣١٥)	(٩٤,٢٠٦)	-	(١٠٦,٧٤٨)	مبالغ (مستردة) مجانية سابقا
١١٤,١١٧	٧٦٨,١٦٣	٤,٧٦٣,٥٥١	١٣٠,٠٣٤	٥,٧٧٥,٨٦٥	الرصيد في نهاية الفترة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

نهاية العام	كما في	
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١,٣٥١,٣٣٤	٦٢٧,٥٠١	١,٠٤٨,٠١٦
(١٨٩,٩٨٠)	(١٠٦,٧٤٦)	(١٣٣,٠٩٨)
١,١٦١,٣٥٤	٥٢٠,٧٥٥	٩١٤,٩١٨
		إضافات محملة خلال السنة
		مبالغ (مستردة) مجانية سابقاً
		مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٢,٦٦٢	٥٩,٣٥٨	(مدرج بالمطلوبات الأخرى) (إيضاح ١٧)
(٤٠٣,٢٠٩)	(١٦٦,٨٧٩)	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
٤,٥٣٨	٢,٦٧٥	ديون معدومة محملة مباشرة
٧٩٥,٣٤٥	٤١٥,٩٠٩	صافي المحمل للفترة/السنة (مخصص خسائر الائتمان بالصافي)

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ، استحوذ البنك على بعض العقارات والممتلكات والبالغة ٠,٦ مليار ريال، كتسوية كاملة ونهائية مقابل قرض مشطوب سابقاً. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ، أدرجت الممتلكات الواردة تحت عقارات أخرى بالصافي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (انظر الإيضاح ٩).

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمية

(٧٠٤) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

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

- مستوى ١: تمثل نوعية مثينة جداً (أول ثمانية درجات) ،
- مستوى ٢: تمثل نوعية جيدة (الدرجتين التاسعة و العاشرة) ،
- مستوى ٣: تمثل نوعية مقبولة (الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة)
- مستوى ٤: تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى (من الدرجة الثالثة عشرة الى الدرجة السادسة عشرة).

اما اخر اربعة درجات تصنيف (من الدرجة السابعة عشر الى الدرجة عشرون) متعلق بالمحفظة المتعثرة.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

قروض وسلف

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	بطاقات ائتمان	شركات	أخرى	الإجمالي
متحركة:				
غير متأخرة السداد وغير متعثرة:				
مستوى ١	-	٩٦,٧٠,٥٤٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٧٠,٥٤٣٧
مستوى ٢	-	٢٦,٣٢٣,٩٣١	-	٢٦,٣٢٣,٩٣١
مستوى ٣	-	٤,٦١٤,٣٣٣	-	٤,٦١٤,٣٣٣
مستوى ٤	-	١,٧٧٨,٠٥٤	-	١,٧٧٨,٠٥٤
جيدة - غير مصنفة	٦٧,٠٥٩,٠٠٦	١,٨١٣,٨٨٧	٢,٦٠٩,١٠٨	٧١,٤٨٢,٠٠١
الإجمالي	٦٧,٠٥٩,٠٠٦	١٣١,٢٣٥,٦٤٢	٣,٦٠٩,١٠٨	٢٠١,٩٠٣,٧٥٦
متأخرة السداد وغير متعثرة:				
أقل من ٣٠ يوم	٢,٧٢٨,٢٣٥	١,٨٥٢,٩٤٩	-	٤,٥٨١,١٨٤
٣٠ - ٥٩ يوم	٥٠,٦٣١,٥	٤٥١,٥٦٣	-	٩٥٧,٨٧٨
٦٠ - ٩٠ يوم	٢٦٥,٦٤٣	٧٤٩,٩٥٩	-	١,٠١٥,٦٠٢
إجمالي فرعي	٣,٥٠٠,١٩٣	٣,٠٥٤,٤٧١	-	٦,٥٥٤,٦٦٤
إجمالي المتحركة	٧٠,٥٥٩,١٩٩	١٣٤,٢٩٠,١١٣	٣,٦٠٩,١٠٨	٢٠٨,٤٥٨,٤٢٠
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)	(٩٧٠,٣٥٣)	(١,٦٩٩,٥٣٣)	(٣٠٠,٢٤٦)	(٢,٧٠٠,١٣٢)
المتحركة بالصفى	٦٩,٥٨٨,٨٤٦	١٣٢,٥٩٠,٥٨٠	٣,٥٧٨,٨٦٢	٢٠٥,٧٥٨,٢٨٨
متعثرة:				
إجمالي المتعثرة	٤٤٤,٧٠٤	٢,٣٧٤,٤٧٣	٥٦,٦٤٣	٢,٨٧٥,٨٢٠
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محدد	(٢٧٦,٦٩٦)	(٢,١٢٤,١١٠)	(٣٨,٦٤٥)	(٢,٤٣٩,٤٥١)
المتعثرة بالصفى	١٦٨,٠٠٨	٢٥٠,٣٦٣	١٧,٩٩٨	٤٣٦,٣٦٩
إجمالي قروض وسلف بالصفى	٦٩,٧٥٦,٨٥٤	١٣٢,٨٤٠,٩٤٣	٣,٥٩٦,٨٦٠	٢٠٦,١٩٤,٦٥٧

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة
(٧,٤) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

(بآلاف الريالات السعودية)				
قروض وسلف				
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)	افراد وبطاقات ائتمان	شركات	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثرة:				
مستوى ١	-	٨٧,٥٩٥,٢١٤	٢,٦٩٦,٣٢٢	٩٠,٢٩١,٥٣٦
مستوى ٢	-	٢٤,٢٩٧,٨١٤	-	٢٤,٢٩٧,٨١٤
مستوى ٣	-	٤,٠٣٦,٨٣٦	-	٤,٠٣٦,٨٣٦
مستوى ٤	-	٢,٧٣٠,٠٥١	-	٢,٧٣٠,٠٥١
جيد - غير مصنفة	٥٩,٧١٨,١١٣	١,٧٠٨,٨٧٠	١,٩٤٤,٣٢٣	٦٣,٣٧١,٣٠٦
الإجمالي	٥٩,٧١٨,١١٣	١٢٠,٣٦٨,٧٨٥	٤,٦٤٠,٦٤٥	١٨٤,٧٢٧,٥٤٣
متأخرة السداد وغير متعثرة:				
أقل من ٣٠ يوم	٢,٣٨٧,٧٠٢	١,٠٤٣,١٤٢	٨٤٥	٣,٤٣١,٦٨٩
٣٠ - ٥٩ يوم	٤٥٠,١٩١	٤٦٧,١٧٠	-	٩١٧,٣٦١
٦٠ - ٩٠ يوم	٢٠٩,٧٧٠	٣٢٣,٤٠٩	-	٥٣٣,١٧٩
إجمالي فرعي	٣,٠٤٧,٦٦٣	١,٨٣٣,٧٢١	٨٤٥	٤,٨٨٤,٢٢٩
إجمالي المتحركة	٦٢,٧٦٥,٧٧٦	١٢٢,٢٠٢,٥٠٦	٤,٦٤١,٤٩٠	١٨٩,٦٠٩,٧٧٢
ناقصاً : مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)				
(٥٤١,٩٢٨)	(١,٨٣٦,٠٨١)	(٣٠,٢٤٦)	(٢,٤٠٨,٢٥٥)	
المتحركة - بالصافي	٦٢,٢٢٣,٨٤٨	١٢٠,٣٦٦,٤٢٥	٤,٦١١,٢٤٤	١٨٧,٢٠١,٥١٧
متعثرة :				
إجمالي المتعثرة	٤٣٥,٢٦٤	٢,٤٢٤,٤٣٢	٥٩,٧٥١	٢,٩١٩,٤٤٧
ناقصاً : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(٣٢٩,٠٧٩)	(٢,٠٦٢,٥٠٨)	(٤٢,٣٤٠)	(٢,٤٣٣,٩٢٧)
المتعثرة - بالصافي	١٠٦,١٨٥	٣٦١,٩٢٤	١٧,٤١١	٤٨٥,٥٢٠
إجمالي قروض وسلف بالصافي	٦٢,٣٣٠,٠٣٣	١٢٠,٧٢٨,٣٤٩	٤,٦٢٨,٦٥٥	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

(٧,٤) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

الضمانات الممنوحة

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥٨,٦٤٦,٥٣٨	٥٣,٤١٣,١٢٣	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
٣,٥٧٦,٣٨٥	٢,٤٩٥,٨٢٦	متأخرة السداد وغير متعثرة
٦٧٠,١٤٧	٥٩٠,٧٤٤	متعثرة
٦٢,٨٩٣,٠٧٠	٥٦,٤٩٩,٦٩٣	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)
قروض وسلف	مخصص خسائر الائتمان المحدد	متعثرة	متحركة	
٢,٨٤٨,٤٨٥	-	-	٢,٨٤٨,٤٨٥	حكومية و شبه حكومية
٥,٥٨٧,٣٥٦	(٣,٩٤٧)	٤,١٩٠	٥,٥٨٧,١١٣	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٧٦٨,٣١٨	(١٣,١٣١)	٢٢,١٠٧	٧٥٩,٣٤٢	زراعة و أسماك
٣٢,٧٥٨,٤١٤	(٤٤٠,٢٣٥)	٤٨٩,١٤٧	٣٢,٧٠٩,٥٠٢	صناعة
١٠,٠٩٦,٠٧٥	(٤,٧٨٧)	١٠,٢١٥	١٠,٠٩٠,٦٤٧	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
١٤,٥٩٤,٩٨٠	(٥٢٩,٠٩٧)	٥٨٠,٢٩٠	١٤,٥٤٣,٧٨٧	بناء وإنشاءات ومقاولات
٣٦,٧٠٥,٨٦٧	(١٠,٤٣٠,٦٥)	١,١٥٦,٧٨٣	٣٦,٥٩٢,١٤٩	تجارة
١٢,٤٣٣,٢٩٦	(١٩,٦٢٥)	٢١,٨٥٧	١٢,٤٣١,٠٦٤	نقل وإتصالات
١٨,٣٥٢,٥٧١	(٤٠,٨٢٥)	٤٦,٢٤١	١٨,٣٥٧,١٥٥	خدمات
٧٠,٧٢٧,٢٠٨	(٢٧٦,٦٩٦)	٤٤٤,٧٠٤	٧٠,٥٥٩,٢٠٠	قروض شخصية و بطاقات ائتمان
٤,٠٢٢,٢١٩	(٦٨,٠٤٣)	١٠٠,٢٨٦	٣,٩٨٩,٩٧٦	أخرى
٢٠٨,٨٩٤,٧٨٩	(٢,٤٣٩,٤٥١)	٢,٨٧٥,٨٢٠	٢٠٨,٤٥٨,٤٢٠	مخصص خسائر الائتمان- محفظة (عام)
(٢,٧٠٠,١٣٢)				
٢٠٦,١٩٤,٦٥٧				قروض وسلف بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(الريالات السعودية بآلاف)				٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
قروض وسلف	مخصص خسائر الائتمان المحدد	متعثر	متحركة	
٢,٦٤٩,٨٣١	-	-	٢,٦٤٩,٨٣١	حكومية و شبه حكومية
٢,٨٧٤,٣٠١	(٣,٨٨٠)	٤,١٢٧	٢,٨٧٤,٠٥٤	بنوك و مؤسسات مالية أخرى
٦٨٥,٨٥٧	(١١,٩٠٣)	٢٠,٦١٨	٦٧٧,١٤٢	زراعة و أسماك
٢٩,٧٨٨,٦٤٢	(٣٤٨,٢٢٨)	٤٨٠,١٠٢	٢٩,٦٥٦,٧٦٨	صناعة
١٠,١٢٩,٢٧١	(٤,٣٦٢)	٩,٠٢١	١٠,١٢٤,٦١٢	كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية
١٣,٣٨٥,٨٥٦	(٥٤٠,٠٠٧)	٥٨٥,٧٤٢	١٣,٣٤٠,١٢١	بناء وإنشاءات ومقاولات
٣٤,٧٩١,٨٧٢	(١,٠٧٦,٤٤٣)	١,٢٢١,٧٥٣	٣٤,٦٤٦,٥٦٢	تجارة
١٢,٨٠٦,٩٥٠	(٢٣,٧١٥)	٢٥,٥٨٣	١٢,٨٠٥,٠٨٢	نقل وإتصالات
١٦,٧٤٤,٠٨٣	(٤٠,١٦٨)	٤٧,٨٥٧	١٦,٧٣٦,٣٩٤	خدمات
٦٢,٨٧١,٩٦١	(٣٢٩,٠٧٩)	٤٣٥,٢٦٤	٦٢,٧٦٥,٧٧٦	قروض شخصية و بطاقات ائتمان
٣,٣٦٦,٦٦٨	(٥٦,١٤٢)	٨٩,٣٨٠	٣,٣٣٣,٤٣٠	أخرى
١٩٠,٠٩٥,٢٩٢	(٢,٤٣٣,٩٢٧)	٢,٩١٩,٤٤٧	١٨٩,٦٠٩,٧٧٢	
(٢,٤٠٨,٢٥٥)				مخصص خسائر الائتمان- محفظة (عام)
١٨٧,٦٨٧,٠٣٧				قروض وسلف بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٧- قروض وسلف بالسلف - تنمة

(٧,٦) تشمل القروض والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفصيلها كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
١,٠٧٠,١٩٦	٩٧٦,٢٨٨	أقل من سنة
٨,٦٤٢,٠٤٥	٧,٧٩٣,١٥٧	ما بين سنة إلى خمس سنوات
١٦,٣٣٠,٢٠٥	١٢,٦٩٩,٥٤٠	أكثر من خمس سنوات
٢٦,٠٤٢,٤٤٦	٢١,٤٦٨,٩٨٥	
(٧,٠٦٧,٨٩٧)	(٤,٤٧٨,٨٧٥)	العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
١٨,٩٧٤,٥٤٩	١٦,٩٩٠,١١٠	صافي مديني عقود إجازات تمويلية

بلغ المخصص لخسائر الائتمان لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرج ضمن مخصص خسائر الائتمان مبلغ وقدره ٤٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٣٢١ مليون ريال سعودي).

٨- استثمار في شركات زميلة بالسلف

(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	التكلفة:
١,٤٨٧,٤٥٠	١,٤٨٧,٤٥٠	١,٤٨٧,٤٥٠	في ١ يناير
(٤٧٣,٤٥٠)	-	-	التصرف (الإيضاح (ب))
١,٠١٤,٠٠٠	١,٤٨٧,٤٥٠	١,٤٨٧,٤٥٠	في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر
مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:			
٦٥٨,٥٣٥	٦٥٤,٨١٩	٦٥٤,٨١٩	في بداية الفترة
٥٢,٣٧٠	(٢٠,٦٩)	(٣,٧١٦)	إسترداد (إضافات) بالسلفي (إيضاح ٨ (ب) و ٢٦))
٦٠٦,١٦٥	٦٥٦,٨٨٨	٦٥٨,٥٣٥	في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٨٢٨,٩١٥	٨٣٠,٥٦٢	٤٠٧,٨٣٥	إستثمار في شركات زميلة بالصافي

(أ) يتمثل الإستثمار في شركات زميلة في تملك نسبة ٦٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٠%) في شركة الأسواق العقارية التجارية، و كذلك تملك نسبة ٣٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٣٠%) في كل من شركة البحار للإستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. و تلك الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

(ب) خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، وزعت شركة زميلة (شركة البحار للاستثمارات العقارية) ("الشركة الزميلة") راس مالها على المساهمين كجزء من إجراءات التصفية مقابل تحويل ملكية بعض العقارات للبنك. وبالتالي استلم البنك عقارات تبلغ قيمتها ٤٧٣,٤ مليون ريال سعودي، ونتيجة لذلك فقد عكس البنك مخصصات انخفاض الشركة الزميلة المجنية سابقا بمبلغ ٢٥٣,٧ مليون ريال سعودي، ونتيجة تحويل الملكية القانونية، أجر البنك هذه العقارات (عقارات مؤجرة) تحت عقد إجارة لمدة ٥ سنوات وتم تسجيل المكاسب من استبعاد العقارات المؤجرة بقيمة ١٤٦,٦ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموجزة الموحدة كجزء من صافي دخل (مصاريف) أخرى غير تشغيلية (أيضاح ٢٦).

٩- عقارات أخرى بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٣م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٨٥,٩٧٢	٣٠٤,٨٢٢	٣٠٤,٨٢٢	التكلفة:
١,١٣٨,٧١٢	٢١,٤٢٩	٤٩,٥٥٢	في ١ يناير
(٤٩٦,٦٩٢)	(١٩,٥٥٣)	(٦٨,٤٠٢)	إضافات
٩٢٧,٩٩٢	٣٠٦,٦٩٨	٢٨٥,٩٧٢	إستبعادات (الإيضاح (ب))
			في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر
(٢٠,٤٤٩)	(١٤,٦٣٨)	(٢٠,٤٩٣)	مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(٤٦,٣٩٩)	(٧٦,٤٥٠)	(٤٩,٤٧٨)	تعديل فرق العملة الاجنبية
(٦٦,٨٤٨)	(٩١,٠٨٨)	(٦٩,٩٧١)	مخصص خسائر تقييم غير محققة
٨٦١,١٤٤	٢١٥,٦١٠	٢١٦,٠٠١	في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر
			الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٠-ممتلكات ومعدات بالصفحي

(بالآلاف الريالات السعودية)

كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	
الأراضي والمباني وتجهيزات المباني والمستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات والإجمالي	الأراضي والمباني وتجهيزات المباني والمستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات والإجمالي	الأراضي والمباني وتجهيزات المباني والمستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات والإجمالي
٥٠٣٥٣,٩٣٤ (٩,٠٤٤٤٥)	٢,٤٠٢,٢٣٣ (٥٨,٢٧١)	٥٠٣٥٣,٩٣٤ (٤١,٦٥١)	٢,٤٠٢,٢٣٣ (٣٦,٧٧٨)	٥,٩٤٥,٥٨١ ٣٣٧	٢,١٩٨,٤١٣ ٢٣١
٧٥١,٠٠٤ (٦,٨٩١)	٤٢٣,٧٤٥ (٦,٨٢٩)	١,٨٤٦,٨٥ (١,٥٢٧)	٩١,١٦٤ (١,٢١٦)	١,٠٠١,٤١٤ (١١٤,٥٠٨)	٣٤٢,٣٣٦ (٧٢,١٢٢)
٥,٩٤٥,٥٨١	٢,٦٩٨,٤١٣	٥,٤٩٥,٤٤١	٢,٤٦٧,٨١٠	٦,٨٤٥,٥٥٤	٢,٩٦٨,٨٥٨
في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر		في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر		في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر	
٢,٨٠٤,٠٣٨ (٥١,٦٤٥)	١,٤٨٧,٤٤٣ (٣٩,٧٠٩)	٢,٨٠٤,٠٣٨ (٢٢,٥٨٠)	١,٤٨٧,٤٤٣ (١٧,١٨٠)	٣,١٨٤,٠٥٣ ١٦٦	١,١٧٤,٠٤٥٣ ١٢٢
٤٧٧,٨٩٠ (٤٦,٢٣٠)	٣٣٨,١٦٩ (٤٥,٩٥٠)	٢٢٢,٢٠٧ (٢,٨٠)	١٣٢,٣٧٧ (١,٧١٥)	٢٤٤,٨٠٧ (٢١,٧٨٣)	٦٤,٤٨٨ (٤٢,٣٣٦)
٣,١٨٤,٠٥٣	١,٨٢٥,٤٥٣	٣,٠١٦,٢٤٩	١,٦٣١,٩٢٥	٣,٤٢٨,٤٤٣	١,٢٩٠,٣٤٤٧
في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر		في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر		في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣		١,٤٨٧,٤٤٣	
٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨		٢,٨٠٤,٠٣٨	
١,٤٨٧,٤٤٣					

١١ - الشهرة ومجولات غير ملموسة أخرى بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مرحله)	٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مرحله)	٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مرحله)

صافي القيمة المكتسبة
(١١,١)
التكلفة:
في ١ يناير
تعديل فرق العملة الأجنبية
في ٣٠ يونيو/ ديسمبر

مفتی

تعديل فرق العملة الأجنبية

صافي القيمة الدفترية:

دیتسایر

4.4.2.30

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(١١،٢) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي (البنك التركي):

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

بلغ متوسط معدل الخصم ١٤,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١٤,٢%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على مدى خمس سنوات.

و قد تم استخدام معدل نمو حقيقي طويل الأجل قدره ٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٤%) عند احتساب القيم النهائية والتي تتماشى مع تقديرات منظمة التنمية والتعاون الإقتصادي المشترك.

وباستخدام المعدلات اعلاه ، فان القيمة القابلة للاسترداد حسب القيمة المستخدمة كما في مايو ٢٠١٤ م أكبر من القيمة الدفترية. وعليه، لا يوجد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: صفراً).

١٢- موجودات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
(مراجعة)	(مراجعة)
١٦,١٢٠	٢٢,٨٥١
٩٩٨,٧٧٢	٨١٢,٩٧٩
٩٨٥,٠٨٥	٧٨٧,٠٦٥
١٢٨,٢٠٤	٤٥,٦٧٩
٢,١٢٨,١٨١	١,٦٦٨,٥٧٤
٤٨٧,٢٦٨	٤٠٤,٦٤٥
٥٤١,٣٣٦	٤٣٧,٣٠٧
٦٤٢,٤٧١	٥٠٣,٧٣٣
١,٠٠٩,٢٩٥	١,٦٠٧,٤٦٢
٢,٣٦٦,٨٤٧	١,٠٧٦,٤٦٤
٧,١٧٥,٣٩٨	٥,٦٩٨,١٨٥

دخل عملات خاصه مستحقة وغير مقبوضة:

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

إجمالي دخل العملات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة

مدفوعات مقدمه و ذمم مدينة

ودائع تأمينات مقابل المشتقات المالية وعقود اعادة شراء (إيضاح ٦،٣، ١٤ و ٣١)
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية بالصافي (إيضاح ١٣)

شراء أصول المراجعة

أخرى

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣- المشتقات

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

أ) المقايضات:

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

ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة:

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

د) الخيارات:

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

هـ) منتجات المشتقات المهيكلية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣- المشتقات - تمة

(١٣،١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

(١٣،٢) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر):

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح ٣١- مخاطر الائتمان، ايضاح ٣٢- مخاطر السوق وايضاح ٣٣- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٣- المشتقات - تمة

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

(الريالات السعودية بآلاف)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة) المقتناه لأغراض المتاجرة :-	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
مقايضات أسعار العمولات الخاصة عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية	٢٦٤,٧٩٩	(٢٤٣,٧٧٤)	٣٢,٩٣٠,٤٩٨	١٠٢,٠٠٦	١,٢٣٨,٤٤٠	٢٦,٢٥٩,٦١٠	٥,٣٣٠,٤٤١	٣٠,٤٢٤,٠٥٢
و خيارات عقود الصرف الأجنبي الأجلة	٢٧,٤٧٠	(٢٧,٧٢٥)	١٠,٧٤,٥٣٧	-	-	-	١,٠٧٤,٥٣٧	٢٤٩,٠٩٠
خيارات	٦٦,٧٧٦	(٤٠,٢٠١)	٧٥,٣٥٨,١٣٧	٤٩,٠٠١,١٢٣	٢٢,٢٦٩,٤٢٣	٤٠,٨٧,٥٩١	-	٧٠,٧٩٤,٨٩١
المشتقات المهيكلية مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :-	٥٠٩٧	(٥٠,٢٣)	٥٦٦,٩٥١	١٦٨,٨٨٣	٢١٥,٥٦٨	١٨٢,٥٠٠	-	٨٠٣,٧٢٥
مقايضات أسعار العمولات الخاصة مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :-	٢٠٧,٧٨٦	(٢٠٨,٦٩٢)	٧٢,٢٣٣,١٩٠	٧,٦٧٤,٣٤١	٣١,٠٩٦,٥٣٣	٣٣,٣١٢,٣١٦	١٥٠,٠٠٠	٩٤,٨٤٨,٤٣٧
مقايضات أسعار العمولات الخاصة مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :-	٥٢٨	(٢٥٨,٦٩٦)	٧,١٥١,٢٩٦	-	-	٢,٩٨٠,٠٨٤	٤,١٧١,٢١١	٦,١٥١,٣١٧
مقايضات أسعار العمولات الخاصة الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٧ و ١٢)	٦٩,٥١٥	(٥٨,٣٨٠)	٩,٧٤٢,٧٢٨	٢٠٠,٠٠٠	٩٣٧,٥٠٠	٥,٨٣٤,١٥٧	٢,٧٧١,٠٧١	٨,٨٥٧,٥٥٧
	٦٤٢,٤٧١	(٨٤٢,٤٩١)	١٩٩,٠٥٧,٣٣٧	٥٧,١٤٦,٣٥٣	٥٥,٧٥٧,٤٦٤	٧٢,٦٥٦,٢٥٨	١٣,٤٩٧,٢٦٠	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(الريالات السعودية بآلاف)							٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق	١-٥ سنوات	١٢-٣ اشهر	٣ اشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري						
المقتناه لأغراض المتاجرة :-							
مقايضات أسعار	١٢,٩٥٢,٤٠٤	١٤,٤٣٥,١٦٦	١٦,٤٦٥,١٠٤	٧٢٩,٨٣٦	-	١٨,٦٣٠,١٠٧	(١٨٧,١٦٤)
العمولات الخاصة							١٩٧,٧٩٠
عقود أسعار							
عمولات خاصة							
مستقبلية							
و خيارات	-	-	-	-	-	-	-
عقود الصرف	٥٨,٠٢٤,٩٧٨	-	١٦,٨٩٤	١٦,٣٢٠,٢٠٥	٤٣,٥٩٢,٥٩٠	٥٩,٩٢٩,٦٨٩	(٩٠,٤٤٦)
الأجنبي الأجل	٣,٧٠٠,٧٣٥	-	-	١١٤,٦٣٦	٥٤,٥٨٧٢	٦٦,٠٥٠٩	(١,٨٦٠)
خيارات	٤٩,٠٣٧,٢٠١	-	١٧,٨٨٢,٧٧٨	١٨,٦٦٨,٢٥٤	٥,٩٤٠,٢٨٢	٤٢,٤٩١,٣١٤	(١٥٥,٦٦٤)
المشتقات المهيكلية							١٥٥,٢٥١
مقتناه لتغطية							
مخاطر القيمة							
العادلة :-							
مقايضات أسعار	٨٤٣,٧٥٠	-	٨٤٣,٧٥٠	-	-	٨٤٣,٧٥٠	(١٥٥,٠٤١)
العمولات الخاصة							-
مقتناه لتغطية							
مخاطر التدفقات							
النقدية :-							
مقايضات أسعار	٨,٥٨٤,٣٦٤	٢,٣٥٢,٥٠٠	٤,٧٩٦,٥٥٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٤٩,٠٥٩	٣١,٨٣١
العمولات الخاصة							
الإجمالي القيمة							(٤٨,٢٤٦)
العادلة بالصافي							
(إيضاح ١٢ و ١٧)	٣,٧٨٧,٦٦٦	٤,٠٠٠,٥٠٨	٣,٦٠٣,٢٩٣	٥,٠٠٧,٨٠٧	١٢,٩٩٠,٤٤٢	(٦٣٨,٤٢١)	٥٠٣,٧٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

١٣- المشتقات - تتمة

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

(الريالات السعودية بآلاف)					
٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية
وصف البنود المغطاة					
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٧,٦٣٧,٤٨٩	٧,٢١٠,٧٥٤	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات الخاصة	٥٢٨
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٩,٨١٣,٥١١	٩,٧٤٢,٧٢٨	التدفق النقدي	مقايضة أسعار العملات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	٦٩,٥١٥
و عائمة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)					
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية
ادوات مالية بعمولة ثابتة	١,٠١٠,٠٤٥	٨٤٣,٧٥٠	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات الخاصة	-
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٧,٣٨٦,٨٣٩	٧,٣٤٩,٠٥٩	التدفق النقدي	مقايضة أسعار العملات الخاصة	٣١,٨٣١
و عائمة					

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة ١٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٥٨ مليون ريال سعودي).
وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) ١٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٥٨ مليون ريال سعودي).
وعليه ، بلغ صافي القيمة العادلة صفراً ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م صفراً ريال سعودي).

يتم إبرام ما نسبته ١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م : ٩%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية ،
بينما أبرمت أقل من ٩٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٩١%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ
قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٣- المشتقات - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)				تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال ١ سنة	تدفقات نقدية (أصول)
١١٠,١١٤	٣٤٣,٥٣٠	٣٠٠,٢٢٩	١٥٩,٣٠٠	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(١٦٢,٦٤١)	(٣٠٣,٤٩١)	(٢٧٩,٥٧٢)	(١٢٥,٥٢٢)	صافي التدفقات النقدية (تدفقات)
(٥٢,٥٢٧)	٤٠٠,٣٩	٢٠,٦٥٧	٣٣,٧٧٨	
(بآلاف الريالات السعودية)				
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال ١ سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
٢٠٧,٨٤٢	١٥٠,٢٨٠	٣١٩,٧٢٧	٢٢٠,٩٢٢	تدفقات نقدية (أصول)
(٣١١,٧٣٧)	(١٨٠,٥٨٩)	(٢٧٥,٢٤٢)	(١٧١,٦٣٢)	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(١٠٣,٨٩٥)	(٣٠,٣٠٩)	٤٤,٤٨٥	٤٩,٢٩٠	صافي التدفقات النقدية (تدفقات)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	دخل العملات الخاصة
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	مصاريف العملات الخاصة
١٠٨,١٣٠	١٣٠,٨٥٥	١٢٢,١٨٤	٨٨,٤٤٨	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل
(٨٨,٤٤٨)	(١٢٢,١٨٤)	٨٤,٦٧١	١٩,٦٨٢	الحركة في الإحتياطيات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

كما في			(بآلاف الريالات السعودية)			
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	الرصيد في ١ يناير
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل
٩١,٣٥٩	٩١,٣٥٩	٣٠,٧٩٥	١٢,٧١٦	١٩,٦٨٢	٤٠,١٦١	صافي مكاسب/(خسائر) التقييم والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي (الجزء الفعال)
(٢٠,٤٠٣)	(٥,٨٥٣)	٣٦,٢٢١	٥٤,٣٠٠	٦٥,٨٢٤	٣٠,٧٩٥	الرصيد في ٣٠ يونيو/٣١ ديسمبر

نتج عن عدم الإستمرار في محاسبة تغطية المخاطر بسبب استبعاد كلاً من أدوات تغطية المخاطر والبند التي تم تغطية مخاطرها والتي أدت إلى إعادة تصنيف الأرباح المتراكمة المتعلقة بذلك والتي بلغت ٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ١٠,٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م: صفرأ مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين الى قائمة الدخل الموحدة والمتضمنة في الأرباح أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٤- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٣,٤٤٥,٩٧٨	٢,٩٧٠,٤٠٩	حسابات جارية
١٩,٨٢٨,٩٦٠	١٤,٤٦٧,٦٩٨	ودائع أسواق المال
٢,٩٢٣,٥٤٦	٧,٢٨٧,٢٠٧	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٦,٣)
٢٦,١٩٨,٤٨٤	٢٤,٧٢٥,٣١٤	الإجمالي

١٥- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٦٢,٨٠٦,٩٩٠	٢٣٤,٩٨٨,٥١٦	حسابات جارية
١٥٥,٨٣٤	١٤٨,٠١٥	إدخار
٦٦,٣٢٠,٧٢٨	٥٣,٠٩٥,٣٦٤	لأجل
١٦,٣١٣,٥٣٨	١٢,٣٦٩,٧٨٠	أخرى
٣٤٥,٥٩٧,٠٩٠	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤,٠٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٣,٥٣١ مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٥- ودائع العملاء - تنمة

تشتمل الودائع على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٨,٥٨٦,٩٨١	٣٠,١٣٧,٠١١	حسابات جارية
٣٤٩	٣٧٤	إيداع
٣٧,٦٠١,٩٠٥	٣١,٤١٥,٦١٩	لأجل
١,٣١٠,٨٩٠	١,٢٦٦,٩٢٢	أخرى
٦٧,٥٠٠,١٢٥	٦٢,٨١٩,٩٢٦	الإجمالي

١٦- سندات دين مصدرة

(أ) الصكوك المصدرة من قبل البنك

خلال فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، أصدر البنك صكوك خاصة بعمولة عائمة لمدة ١٠ سنوات بمبلغ ٥ مليار ريال سعودي. وهذه الصكوك قابلة للاستدعاء من قبل البنك خلال ٥ سنوات من تاريخ الاصدار وتحمل ربح سايبور زائداً ١٠٠ نقطة أساس تستحق كل ستة أشهر.

(ب) الصكوك المصدرة من قبل البنك التركي

في مايو ٢٠١٣م أصدر البنك التركي صكوك غير قابلة للإستبدال بأسهم بعمولة ثابتة لمدة ٥ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار امريكي (١,٨٧٥ مليون ريال سعودي). هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الأيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يبلغ ٣,٩٥% يدفع بشكل ٦ نصف سنوي.

خلال يناير ٢٠١٤م، أصدر البنك التركي صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم بعمولة ثابتة بمبلغ ١٠٠ مليون ليرة تركية (١٧٦ مليون ريال). هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل معدل ثابت قدره ١٠,١٠% تدفع بشكل ربع سنوي.

خلال أبريل ٢٠١٤م، أصدر البنك التركي صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم بعمولة ثابتة لمدة ٥ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار (١,٨٧٥ مليون ريال). هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الأيرلندية وتحمل عمولة ثابتة قدرها ٥,٣٧% تدفع بشكل نصف سنوي.

في يونيو ٢٠١٤م، أصدر البنك التركي صكوك بعمولة ثابتة غير قابلة للإستبدال لمدة ٥ سنوات بمبلغ ٨٠٠ مليون رينغيت ماليزي (٩٣٨ مليون ريال) من خلال طرح خاص. تحمل هذه الصكوك معدل ثابت قدره ٦% تدفع بشكل نصف سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

١٧- مطلوبات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٦٤,١٤٢	٣٥,٢٥٩	مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
٢١٢,٦١٠	٢٠٦,٢٩٦	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٥,٥٧١	١٠,١١٤	- ودائع العملاء
١٩٨,٦٣٢	٥٥,٤٥١	- سندات دين مصدرة
٥٤٠,٩٥٥	٣٠٧,١٢٠	- مشتقات مالية
		إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعة
٨٤٢,٤٩١	٦٣٨,٤٢١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١٣)
٢٣٠,١٤٠	٨٨٩,٨٧٦	الزكاة (البنك و شركة الأهلي المالية)
١,٨٩١,٧٢٥	١,٥٣٣,٥٣٩	ارصدة مستحقة للموظفين
٨٥٥,٦٠٦	١,٠٨٣,٩٢١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة و ذمم دائنة
٤٩٥,٦٦٥	٤٣٠,٥٠٣	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٧,٣)
٣,٠٢١,٧٤٢	٣,٠٢٢,٥٣٥	أخرى
٧,٨٧٨,٣٢٤	٧,٩٠٥,٩١٥	الإجمالي

١٨- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين. يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد اسهم الخزينة من ١,٩٩٤,٦٣٣,٥٣١ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ (الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ) بزيادة رأس المال المدفوع للبنك من ١٥ مليار ريال سعودي إلى ٢٠ مليار ريال سعودي وذلك عن طريق رسملة ٥ مليار ريال من الأرباح المبقاة وإصدار ٣٣,٣٣% اسهم منحة (سهم لكل ثلاثة اسهم قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م) خلال فترة السنة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م تم اعتماد هذه الزيادة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، وزارة التجارة و الصناعة و مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

١٩- احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة (شاملاً الفروع الخارجية) إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع.

بمقتضى احكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية الصافية. وقد حول البنك التركي ٥% من صافي دخل السنة السابقة الى الاحتياطي النظامي.

يتم أي نقل الى الاحتياطي القانوني على اساس سنوي في نهاية كل سنة مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٢٠- الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)

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

٢١- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(٢١،١) الدعاوى القضائية

تم تسمية البنك ضمن المدعى عليهم السعوديين وغير السعوديين و في بعض الدعاوى وعلى وجه التحديد التي أقيمت داخل الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام ٢٠٠٢، وقد اندمجت هذه الدعاوى داخل المحكمة الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية لأغراض المحاكمة الأولية داخل محكمة الدرجة الأولى، وخلال عام ٢٠٠٤ قدم البنك طلباً بشطب الدعوى الأساسية وذلك بناء على عدد من المرافعات القانونية والقضائية؛ وفي يوليو من عام ٢٠٠٨ قدم البنك مجدداً طلباً بشطب جميع الدعاوى استناداً إلى أن محاكم الولايات المتحدة الأمريكية لا تعتبر المحاكم المختصة بالنظر في الدعاوى المتعلقة بالبنك وأن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لهذه المحاكم؛ وفي ١٦ يونيو ٢٠١٠، أصدر رئيس المحكمة حكمه فيما يتعلق بطلب البنك شطب جميع الدعاوى التي رفعها المدعون ضد البنك موضحاً أن الأدلة تثبت أن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لمحاكم الولايات المتحدة سواء أكان الأمر بصفة عامة أو بصفة خاصة فيما يتعلق بالدعاوى التي قدمها المدعين.

وفي ١٤ يوليو ٢٠١١م، أصدر كاتب المحكمة حكم رسمي يتضمن رفض جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك والكثير من المدعى عليهم الآخرين؛ وقد قام المدعون ممن يدخلون كأطراف في جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك ومن خلال سلسلة من الإشعارات التي تم إيداعها في أو قبل ١٥ أغسطس ٢٠١١م بالبدء في دعاوى استئناف للحكم الصادر برفض جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك والمدعى عليهم الآخرين؛ وبعد أن تم تقديم الحجج الشفوية بشأن دعاوى الاستئناف في ديسمبر ٢٠١٢م، أكدت محكمة الاستئناف في ١٦ إبريل ٢٠١٣م الحكم الذي أصدرته محكمة الدرجة الأولى والقاضي برفض الدعاوى المرفوعة ضد البنك حيث لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لمحاكم الولايات المتحدة؛ وبتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٣م قدم المدعون إلتماساً لإعادة النظر في دعاوى الاستئناف ، إلا أن محكمة الاستئناف رفضت هذا الإلتماس في ١٠ يونيو ٢٠١٣م.

وعلى الرغم من أن حكم القاضي برفض الدعاوى التي قد قدمها المدعون ضد البنك قد أصبح نهائياً بعد رفض التماس إعادة النظر في الدعاوى، وبتاريخ ٩ سبتمبر ٢٠١٣م سعى المدعون إلى إعادة النظر التقديري الإضافي (والنهائي) لمراجعة قرار محكمة الاستئناف وذلك عن طريق تقديم التماس إلى المحكمة العليا بالولايات المتحدة الأمريكية لإعادة النظر. وانضم البنك إلى المدعى عليهم الممثلين (الذين شطبوا دعواهم لعدم الاختصاص) وباختصار عام عن معارضة عريضة المدعين لإعادة النظر والذي قدم في نوفمبر ٢٠١٣م وبمقتضى أمر صدر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٣م فإن المحكمة العليا دعت المحامي العام للولايات المتحدة الأمريكية لتقديم مرنات حكومة الولايات المتحدة الأمريكية.

ومن خلال ملخص قدم بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٤م أوضح المحامي العام وجهة نظر الولايات المتحدة الأمريكية بان طلب اعادة النظر يتعين رفضه وقام المدعون بتقديم ملخص اضافي بتاريخ ٩ يونيو ٢٠١٤م رافضين وجهة نظر الولايات المتحدة.

وبتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤م اصدرت المحكمة العليا امرا برفض عريضة المدعين بإعادة النظر (امر الرفض) وقد يتقدم المدعون بطلب اعادة النظر في امر الرفض في موعد اقصاه ٢٥ يوليو ٢٠١٤م ، ومع ذلك فان امر المحكمة حدد ان امر الرفض لن يوقف لحين الفصل في عريضة اعادة السماع مع وجود امر اخر من المحكمة بان عريضة اعادة السماع يجب ان تنحصر وبدقة في الظروف الاساسية او المؤثرات او اسباب اساسية لم يتم تقديمها سابقا.

ان محامي البنك يعتقد بان المدعين لن يتمكنوا بحسن نية استيفاء الامر الحاكم لعريضة اعادة السماع مع الوضع في الاعتبار ان امر المحكمة بالرفض صدر بعد وقت قصير من رد المدعين على ملخص المحامي العام ، الذي تعرض لجميع النقاط ذات العلاقة ، بالإضافة لذلك فان محامي البنك يعتقد بان المحكمة لن توقف امرها بالرفض في ظل الظروف الغير محتملة بتقديم المدعين لطلب اعادة السماع ، وبذلك فان البنك تم اعلامه بان هذه الاجراءات القانونية تم انهاءها اساسا في مواجهته بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وهو تاريخ قرار المحكمة بالرفض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

(٢١،٢) الإرتباطات الرأسمالية و إرتباطات أخرى غير مرتبطه بالائتمان

ان الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهريه بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(٢١،٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات إعتمادات	١٣,٧١٤,٥٤٩	٤,٤١٨,٢٤١	٤٩٢,٦٤٦	٧,٩٦٧	١٨,٦٣٣,٤٠٣
ضمانات	١٠,٦٥٣,٤٤٦	٢٢,٠٧٢,٤٠٦	١٢,٤١٢,٤٩٧	٥,٥٥٧,٠٣٢	٥٠,٦٩٥,٣٨١
قبولات	٢,٤٧١,٨٨٢	١,٢٣٨,٠٥٩	١٩,٧٥٧	١٢,٨٢٠	٣,٧٤٢,٥١٨
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	-	٥٢٣,٣٠٤	٧,٥٩٩,٥١٣	٣٣٥,٥١٠	٨,٤٥٨,٣٢٧
الإجمالي	٢٦,٨٣٩,٨٧٧	٢٨,٢٥٢,٠١٠	٢٠,٥٢٤,٤١٣	٥,٩١٣,٣٢٩	٨١,٥٢٩,٦٢٩

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	خلال ٣ أشهر ١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات إتمادات	١٦,٧٣١,٠١٤	٢,٨٠٨,٣٤٦	٩٢٠,١٠٠	٢٠,٤٧٣,٤٨٠
ضمانات	١٠,٩٥٧,٢٧٩	١٩,٨٧٥,٩٨٣	١١,٩٩٨,٨١١	٤٨,١٥٣,٨٣٦
قبولات	٢,١١٨,٠٠٥	١,٢٠٠,١٠٤	٥٥,٢١٨	٣,٣٨١,٠٢٠
إرتباطات لمنح إنتمان (غير قابلة للنقض)	-	٨٧٦,٢٢٠	٨,٤٤٨,٣٧٦	٩,٦٦٥,٨٤٦
الإجمالي	٢٩,٨٠٦,٢٩٨	٢٤,٧٦٠,٦٥٣	٢١,٤٢٢,٥٠٥	٥٦,٨٤٤,٧٢٦
				٨١,٦٧٤,١٨٢

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	(بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبة	٦,٠٠٠,٢٩١	٥,٩٧٦,٥٤٤
حكومية		
شركات	٦٠,٠٣٨,٨٩٩	٥٨,٢٥٢,٤٩٧
ومؤسسات		
بنوك ومؤسسات	١٤,٤٦٣,٢٤١	١٦,٥٨٣,٨٥٣
مالية أخرى		
أخرى	١٠,٢٧,١٩٨	٨٦١,٢٨٨
الإجمالي	٨١,٥٢٩,٦٢٩	٨١,٦٧٤,١٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٢١- الإرتباطات والالتزامات المحتملة - تنمة
(٢١,٤) الإرتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

كما في			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٣ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٢٢,٣٢٩	٢٤١,٨٦٤	٢٢٩,٢٤٦	أقل من سنة
٦٠٦,٠٢٥	٦٦٩,٦٨٠	٦٠٨,٨٢٥	من سنة إلى خمس سنوات
٤٦٥,٩٤١	٥٢٢,٣٥٦	٤٤٧,٩٩٣	أكثر من ٥ سنوات
١,٢٩٤,٢٩٥	١,٤٣٣,٩٠٠	١,٢٨٦,٠٦٤	الإجمالي

٢٢- صافي دخل العمليات الخاصة

كما في		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٤١,٢٧٣	٢٩٨,٧٦٨	دخل العمليات الخاصة:
٢٦,٠٤٣	٢٠,٧٩٧	إستثمارات - متاحة للبيع
١,٠٨٦,٠٢٦	١,٢٥٧,١٠٢	إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٣٥٣,٣٤٢	١,٥٧٦,٦٦٧	اجمالي فرعي - الاستثمارات
٥٠,٢٣٦	٥٥,٨٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٥٤٠,٢٥١	٤,٩٣٤,٧٥٣	قروض وسلف
٥,٩٤٣,٨٢٩	٦,٥٦٧,٢٦٨	الإجمالي
١٣٢,٢٢٤	١٦٦,٣٨٢	مصاريف العمليات الخاصة:
٧٢٠,٤٤٥	٨٠٨,٢٩٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٠٢٧	٩٢,٤٤٠	ودائع العملاء
		سندات دين مصدرة
٨٦٤,٦٩٦	١,٠٦٧,١١٢	الإجمالي
٥,٠٧٩,١٣٣	٥,٥٠٠,١٥٦	صافي دخل العمليات الخاصة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٢٣- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

كما في	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)
١٩٤,٩٦٠	٢٥٧,٣٧٥
١٢٩,٠٦٦	١٤٣,٤٧٨
٨٤٥,٥٩٧	٨٤٧,١٦١
١٢٤,٨٠٤	١٤٥,٨٨٥
٣٨٢,١٩٩	٣٤٩,٠٨١
٨٤,٥٠١	١١٨,٨٣١
١,٧٦١,١٢٧	١,٨٦١,٨١١
(٣٣,١٨٥)	(٤٩,١٥٩)
(٥,٤٢٠)	(٣,٣٩١)
(٦٤,١٢٣)	(٨٥,٧٩٣)
(٦,٧٢٩)	(٨,١٣٤)
(١٠٩,٤٥٧)	(١٤٦,٤٧٧)
١,٨٧٠,٥٨٤	٢,٠٠٨,٢٨٨

دخل من رسوم الخدمات البنكية:

وساطة الاسهم
خدمات إدارة الاستثمار
تمويل وإقراض
بطاقات ائتمان
تمويل التجارة
أخرى

الإجمالي

مصاريف الخدمات البنكية:

وساطة الاسهم
خدمات إدارة الاستثمار
بطاقات ائتمان
أخرى

الإجمالي

دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

يشمل دخل الخدمات البنكية الأخرى نشاطات مصرفية متنوعة.

٢٤- دخل المتاجرة بالصافي

كما في	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)
٢٩,٠٢١	(٢,٥٤٣)
٣,٤٤١	٢,٨٢٧
٢٠,٦٦٧	٥٠,٥٣٢
٥٣,١٢٩	

عملات أجنبية

صناديق استثمارية

مشتقات مالية

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٥٠,٨١٦

٢٥- مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي

كما في	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٣م	٢٠١٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٥١,٨٠٤	٢٥٩,٥١٧
٧٥,١٣٤	٨١,٨٧٨
٥٢٦,٩٣٨	٣٤١,٣٩٥

مكاسب إستثمارات متاحة للبيع بالصافي

مكاسب إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

الإجمالي

٢٦- دخل (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

كما في	
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٣م	٢٠١٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(٧٦,٨٩٢)	(٧٠,٩٩٨)
(٢,٠٦٩)	٥٢,٣٧٠
٩,٠٦٣	١٦١,٧٢٠
٨,٧٩٣	(١,٥٩٣)
(٦١,١٠٥)	١٤١,٤٩٩

ضرائب الدخل لعمليات اجنبية

حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة واستردات بالصافي (ايضاح ٨)

مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات و عقارات اخرى بالصافي

ايرادات أخرى بالصافي

الإجمالي

٢٧- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال العام. تم إعادة احتساب الرقم المقارن لحساب تأثير إصدار أسهم المنحة (انظر إيضاح ١٨).

لا ينطبق احتساب ربح السهم المخفض على المجموعة.

٢٨- صافي توزيعات الأرباح والزيادة

في ١٧ يوليو ٢٠١٤ م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ١,٥٩٥,٧ مليون ريال (٠,٨٠ ريال للسهم الواحد)، (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ١,٩٦٦,٨ مليون ريال سعودي، ٠,٨٠ SR للسهم الواحد). وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية فإن توزيعات الأرباح المرحلية والتي أعلنها مجلس إدارة البنك بعد تاريخ الميزانية العمومية سيتم معالجتها ضمن القوائم المالية للربع الثالث لعام ٢٠١٤ م.

تم الانتهاء من تقييم الزكاة مع مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (DZIT) لجميع السنوات حتى عام ٢٠١١، والتي تطلبت دفع زكاة إضافية بمبلغ ١٠٠,٦ مليون ريال سعودي. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وحصل على شهادات زكوية مقيدة. إقرارات الزكاة للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ هي حالياً قيد المراجعة من جانب DZIT وينتظر تقييم الزكاة لهذه السنوات.

٢٩- النقد وشبه النقد

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

كما في	
(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٢,١٨٨,٦٠٣	١٤,٥٥٩,٥٠٢
٨,٩٨٣,٠٦٨	٤,٩٦٦,٨٦٣
٢١,١٧١,٦٧١	١٩,٥٢٦,٣٦٥

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا
الوديعة النظامية

(إيضاح ٤)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٣
أشهر أو أقل

من تاريخ التعاقد الأولي (إيضاح ٥)

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٠- القطاعات التشغيلية

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

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

- الأفراد

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

- الشركات

يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

- الخزينة

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

- سوق المال

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

- المصرفية الدولية

تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال بنك التركي وفرع بيروت.

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

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٠ - القطاعات التشغيلية - تنمة

(٣٠٠١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

(٣٠٠١) فيما يلي تحليلاً للموجودات والمطلوبات للمجموعة كما في نهاية الفترة/السنة حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
إجمالي الموجودات	٨٤,٩٢٩,٣٠١	١١٦,٣٤٥,٤٩٨	١٨٠,٦٩٣,٦٨٢	١٠,٣١٤,٤٤١	٥٢,٢٤٧,١١٨	٤٣٥,٥٣٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	١٥١,٨٩٨,٨٣٢	١٦٩,٣٥٩,٧٩٤	٢٣,٣٠١,٣٤١	١٨٦,٦٩٢	٤٤,٤٢٨,٩٥٣	٣٨٩,١٧٥,٦١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)						
إجمالي الموجودات	٧٥,٢٨٣,٣٠٣	١٠٢,٦٥٥,٤٤٠	١٥١,١٨٦,١٢٩	١٠,٢١٧,٨٨٣	٤٦,٩٣٧,٥٧٩	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤
إجمالي المطلوبات	١٤٧,٥٣٧,٣٣٢	١٣٢,٦١٨,٧٧٩	١٧,٣٨٢,٠٣٤	٢٦٢,٠٧٩	٣٦,٩٤٣,٩٣٠	٣٣٤,٧٤٤,١٥٤

(٣٠٠١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي الدخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي دخل الفترة حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	٥٢٣,٣٩٨	٥٤٤,٥٠٥	-	٣٧٣,١٦٥	٢٧٤,٢٦٦	١,٧١٥,٣٣٤
دخل العمليات	٢,٨٣٩,٩٥٧	١,٨٢٦,٣٧٦	١,٩٩٠,٠٥٩	٣٩٣,٦٠٣	١,٠٢٩,٣٧٨	٨,٠٧٩,٣٧٣
مصاريف العمليات	٢,١٨٢,٤٩٥	(٢٢٩,٧٣٧)	٢٦٤,٥٣٨	١٧٧,٣٦٨	٧٩١,٨٥١	٣,١٨٦,٥١٥
منها : - استهلاك الممتلكات والمعدات - خسائر الائتمان بالصافي - خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي	١٤٩,٩٣٩	٢٤,٥٩٢	١٦,٢٧٢	٩,٤٠٢	٤٤,٦٠٢	٢٤٤,٨٠٧
	٦٣,٠٠٨	(٦٢١,٢٧١)	-	-	١,٥٠٠,٧٤	١١٣,٨٨٣
	-	-	٨٤,٦٥٦	١٣,١٧١	-	٩٧,٨٢٧
صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الاقلية)	٦٠٣,٥٥١	٢,٣٨١,٣٦٤	١,٦٤٩,٨٥٠	٢٠٣,٦٧٨	١٩٥,٩١٤	٥,٠٣٤,٣٥٧

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(بآلاف الريالات السعودية)						٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي	
٥٤٣,٧٤٤	٥٠٧,٤٤٢	-	٣١٠,٨١٤	٢٨٩,٦٧٠	١,٦٥١,٦٧٠	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
٢,٦٩٤,٣٦٢	١,٧٠٨,٧٧٥	١,٩١٦,٨٤١	٣٢٨,٥٠٥	١,١١٧,١٦٧	٧,٧٦٥,٦٥٠	دخل العمليات
١,٦٤٤,٨٩٣	٤٥٦,٣٣٧	١٩٦,٥٦٢	٢٠٣,٥٧٤	٧٩٨,٢١٨	٣,٢٩٩,٥٨٤	مصاريف العمليات
١٤٦,٨٤٤	٢٥,٢٣٣	١٥,٧٦٤	٧,٩٥٧	٣٦,٤٠٩	٢٣٢,٢٠٧	منها : - استهلاك الممتلكات والمعدات
١٦٩,٤١٧	٩٠,٣٠٦	-	-	١٥٦,١٨٦	٤١٥,٩٠٩	- خسائر الائتمان بالصافي
-	-	٢٢,١٥٧	-	-	٢٢,١٥٧	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
١,٠٧٨,٣٣٧	١,٢٤٨,٦٨٢	١,٧٢٧,٨٢٣	١٢٩,٢٥٣	٢٢٠,٨٦٦	٤,٤٠٤,٩٦١	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الاقلية)
						٣٠ - القطاعات التشغيلية - تنمة
						(٣٠,٢) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)						٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)
افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي	
٦٦,٥١٢,٧٦٧	١,٥٨,٧٦,٨١٥	١٦٦,٧٥٧,٣٨٨	١٢٢,٣٥٦	٤٦,٥٨٦,١١٤	٣٨٥,٨٥٥,٤٤٠	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٣٩,٠٥٦	٢٥,٧٨٥,٥٠٥	-	-	١٦,١١٦,٠٠٩	٤٢,١٤٠,٥٧٠	الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
-	-	٢,٠٨٣,٩٨٧	-	١٤٠,٨٦٥	٢,٢٢٤,٨٥٢	المشتقات (الائتمان المعادل)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٥٨,٩٧٥,٧٩٦	٩٥,٣٦٦,١٦٩	١٢٦,٦٦١,٢٢٤	١٤١,٦١٣	٤٢,٩٩٦,٠٩٠	٣٢٤,١٤٠,٨٩٢
الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	٣,٢٠١,٠٦	٢٤,٧٥٧,١٩٩	-	-	١٤,٢٨١,٥١٩	٣٩,٢٤٠,٨٢٤
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	١,٢٠٦,٠٢٨	-	١٤٩,٣٩٤	١,٣٥٥,٤٢٢

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

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

٣١- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣١- مخاطر الائتمان - تنمية

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (٦,٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧,٥). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١٣). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (٢١). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (٣١,١).

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

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

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الاقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع ايضاح ٧,٤). وغالباً ما تشتمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى واسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسجيل هذه الضمانات ، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كندفوق نقدي فوري عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة. تُعرض الأدوات المالية مثل القروض والسلف وودائع العملاء بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة. تُعرض القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة (راجع الإيضاح ١٢ و ١٣). على وجه العموم ، لا يوجد ضمانات مقابل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المالية المحتفظ بها كجزء من اتفاقيات إعادة الشراء (راجع الإيضاح ٥). يتم الإفصاح عن القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة وودائع التأمين النقدي ضمن اتفاقيات إعادة الشراء في الإيضاحات ٦,٣ ، ١٢ و ١٤. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ، وعليه لا يوجد مثل هكذا ضمانات محتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م.

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

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة ، بالإضافة إلى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للاستثمارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الاستثمارات (راجع إيضاح ٣,١٤ و إيضاح (أ) ٢,٥ المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(٣١،١) الحد الاعلى لمخاطر الائتمان:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	
		الموجودات
		أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
		استثمارات (إيضاح ٦، ٦)
		قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٧، ٤)
		موجودات أخرى - ودائع تامينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء
		ودخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة (إيضاح ١٢)
٢٠،٩١٩،٠٤٢	١٤،٨٣١،٣٣٢	
١٥٥،٤٢٩،٧٥٣	١١٩،٠١٢،٩٠٩	
٢٠٦،١٩٤،٦٥٧	١٨٧،٦٨٧،٠٣٧	
٢،٦٦٩،٥١٧	٢،١٠٥،٨٨١	
٣٨٥،٢١٢،٩٦٩	٣٢٣،٦٣٧،١٥٩	إجمالي الموجودات
٤٢،١٤٠،٥٧٠	٣٩،٣٤٠،٨٢٤	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات ٣٠، ٢، ١)
٢،٢٢٤،٨٥٢	١،٣٥٥،٤٢٢	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي (إيضاح ٣٠، ٢، ١)
٤٢٩،٥٧٨،٣٩١	٣٦٤،٣٣٣،٤٠٥	إجمالي الحد الاعلى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٢- مخاطر السوق

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

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

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

(٣٢.١) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناجمة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة ٩٩% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد ، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة ٣ شهور (اي ، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على اساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على اساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

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

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

- (١) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بإنعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (٢) لا تعكس التسعة و تسعون في المائة كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم ، فهناك احتمال ١% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل ، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

(٤) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الإستثنائية.

(٥) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس.

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر لسنة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م لكلٍ من الإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة		
	مخاطر العمولات الخاصة	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	مخاطر العمولات الاجنبية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)

القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ يونيو ٢٠١٤ م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال في ٢٠١٤ م (سنة أشهر)

٢٧٢,٣٧٤	١٢٥	٩١	٣٤
٢٦٨,١١١	١٠٨	٧٦	٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)

القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠١٣ م (اثنا عشر)

٢١١,٠٣٧	٥٧	٢٧	٣٠
١٨٩,٥٤٠	٥٢	٢٦	٢٦

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ يونيو ٢٠١٣ م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠١٣ م (سنة أشهر)

١٧٦,١٩٠	٥٥	٢٥	٣٠
١٧٦,٣٢٢	٦٣	٣٣	٣٠

(٣٢,٢) مخاطر السوق – المقتناه لأغراض غير المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

- ٣٢- مخاطر السوق - تنمة
(٣٢,٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمة)
(٣٢,٢,١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عملات خاصة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م ، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ، ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات إستحقاق الموجودات او مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناة لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات ، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

- ٣٢- مخاطر السوق - تنمة
(٣٢.٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمة)
(٣٢.٢.١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تنمة)

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

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

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العمولات الخاصة:

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)

الموجودات
نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد
العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إستثمارات بالصافي
قروض وسلف بالصافي
إستثمار في شركات زميلة بالصافي
عقارات أخرى بالصافي
ممتلكات ومعاد بالصافي
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدره
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين العائده لمساهمي البنك
حقوق الأقلية
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
الفجوة لتركيبية الخاضعة لمخاطر
أسعار العملات الخاصة
أسعار العملات الخاصة

(بالآلاف الريالات السعودية)			
غير مرتبطة بعمولة خاصة		أكثر من ٥ سنوات	
الإجمالي	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
٣٢٠,٨٠,٨١٥	٢١,٥٦٤,٨٥٣	-	٥,٥١٥,٩٦٢
٣٠,٩١٩,٠٤٢	٥,٨٦١,٧٥٠	٢,٧٧٧,٧٠٦	١٢,٣٢٩,٥٨٦
١٦٢,٦٣٥,٢٢٧	٨,٢٠٥,٤٧٥	٤١,٨١٩,١٥٥	٤٤,٥٦٤,١١٥
٢٠,١١٩,٤١٥٧	٣٦٤,٥٨٠	١٠,٩٣١,١٢٨	٦٦,٦٣٨,٩٠٨
٤٠٧,٨٣٥	٤٠٧,٨٣٥	-	-
٨٦١,١٤٤	٨٦١,١٤٤	-	-
٣,٤٣٨,٣١١	٣,٤٣٨,٣١١	-	-
٨١٧,٦١١	٨١٧,٦١١	-	-
٧,١٧٥,٣٩٨	٧,١٧٥,٣٩٨	-	-
٤٣٥,٥٣٠,٠٤٠	٥٣,٥٩٦,٩٥٧	٩٩,٩٣٨,٧٢٩	١١٧,٢١٤,١٠٤
٢٦,١٩٨,٤٨٤	٥٩٧,٧٥٥	-	١٨,٢٤٩,٢١٧
٣٤٥,٥٩٧,٠٩٠	٢٧٨,٢٣٥,٣١	١,٢٢٢,٠٣٧	٥,٧٢٩,٤٧٥
٩,٥٠١,٧١٤	-	٢,٨٦٥,٧٤٧	١٨,٦٨٨,٤٣٤
٧,٨٧٨,٣٢٤	-	٤,٣٢٥,٥٥٨	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٦٠٧,٧٣١	٧,٨٧٨,٣٢٤	-	-
١,٧٤٦,١٩٧	٤٤,٦٠٧,٧٣١	-	-
٤٣٥,٥٣٠,٠٤٠	١,٧٤٦,١٩٧	-	-
	٣٣٢,٠٦٥,٥٣٨	٨,٨١٢,٢٤٢	٢٧,٤١٧,٩٠٩
	(٢٧٩,٤٦٨,٥٨١)	٩١,١٢٥,٣٨٧	٨٤٦,١١,٥٥٨
	-	(١,١٠٠,٠٠١٢)	(١,٢٦٦,٤٦٠)
	(٢٧٩,٤٦٨,٥٨١)	٤٩,١٤٩,٨٧١	٨٨,٨٥٠,٣٨١
	-	٢٣,٠٣٨,٧١٠	١٤١,٤٦٨,٣٢٩
			٥٨,٠٧٣,٢٣١

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

- ٣٢- مخاطر السوق - تنمة
- (٣٢،٢) مخاطر السوق – مقتناه لأغراض غير المتاجرة – (تنمة)
- (٣٢،٢٠١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة – (تنمة)
- (١) أثر تقلبات أسعار العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات والنود خارج قائمة المركز المالي – (تنمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(غير مراجعة)
الموجودات

- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- إستثمارات بالصافي
- قروض وسلف بالصافي
- إستثمار في شركات زميلة بالصافي
- عقارات أخرى بالصافي
- ممتلكات ومعونات بالصافي
- الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
- موجودات أخرى
- إجمالي الموجودات
- المطلوبات وحقوق المساهمين
- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- وائع العملاء
- سندات دين مصدرة
- مطلوبات أخرى
- حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
- حقوق الأقلية
- إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
- الفجوة للنود داخل قائمة المركز المالي
- الفجوة للنود خارج قائمة المركز المالي
- إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
- الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

غير مرتبطة بعمولة خاصة		أكثر من ٥ سنوات		١-٥ سنوات		٢-٣ أشهر		٣ أشهر	
الإجمالي									
٣١,٤١٧,٠٥٥	٢١,٦٨٢,١٢٢	-	-	-	-	٩,٧٣٤,٩٢٣	-	٥٦,٨٧٧,١٦٧	-
١٢,١٧٥,٠٧٧	٥,١٧٥,٩٤٦	-	-	-	-	٦,٥٢٢,١٨٣	-	١٩,٤٠٣,٥٩٩	-
١٢٩,٣٥٧,٨٧٤	٦,٢٦١,٨٦٥	٣٦,١١٢,٩١٦	٣٥,٣٢٩,٤٣٦	٣١,٤٢٢,٣٨٥	٣١,٤٢٢,٣٨٥	٢٠,٣٢١,١٩٢	٢٠,٣٢١,١٩٢	٢٠,٣٢١,١٩٢	٢٠,٣٢١,١٩٢
١٧٨,٢٠٧,٨١٤	٢٤٢,١٦٦	٧,٨٢٧,٦٢٥	٦٩,٠٠٢,١٠٦	٦١,٣٤٨,٠٠٧	٦١,٣٤٨,٠٠٧	٣٩,٧٨٧,٩١٠	٣٩,٧٨٧,٩١٠	٣٩,٧٨٧,٩١٠	٣٩,٧٨٧,٩١٠
٨٣,٥٦٣	٨٣,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٥,٦١٠	٧١٥,٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٨٣,٨١١	٢,٤٨٣,٨١١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٤,٤٣٨	١,٠٢٤,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٤٤,٠٦١	٦,٥٤٤,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٣٧٩,٢٥٣	٤٤,٤٦٠,٦١٢	٤٢,٩٤٠,٠٤٦	١,٤٤,٣٣١,٥٤٢	٩٣,٧٨٧,٨٩٢	٩٣,٧٨٧,٨٩٢	٧٦,٢٨٠,٠٧٦	٧٦,٢٨٠,٠٧٦	٧٦,٢٨٠,٠٧٦	٧٦,٢٨٠,٠٧٦
٢٤,٢٤٨,٩٣٢	٢٩١,٦٧٣	-	-	٤,٠٧٠,٧٦٢	٢,٠٠١,٠٦٦	١٧,٨٧٥,٨٣٢	١٧,٨٧٥,٨٣٢	١٧,٨٧٥,٨٣٢	١٧,٨٧٥,٨٣٢
٢٨٨,٠٤٥,٠٨٤	٢٣٢,٤٧٦,٢٥٩	-	-	٢٧٢,١٣١	١٥,٢٩٥,٣٥٩	٣٩,٠٠١,٤٣٥	٣٩,٠٠١,٤٣٥	٣٩,٠٠١,٤٣٥	٣٩,٠٠١,٤٣٥
١,٥١١,٧٥٠	-	-	-	١,٥١١,٧٥٠	-	-	-	-	-
٧,٣٣٨,٦٦٥	٧,٣٣٨,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٩١٢,١٤١	٣٩,٩١٢,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧١٠,١٨١	١,٧١٠,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٣٧٩,٢٥٣	٢٨٢,٧٥٨,٩١٩	-	-	٥,٨٥٤,١٤٣	١٧,٣٠٦,٠٣٤	٥٦,٨٧٧,١٦٧	٥٦,٨٧٧,١٦٧	٥٦,٨٧٧,١٦٧	٥٦,٨٧٧,١٦٧
٢٤,٢٤٨,٩٣٢	(٢٣٨,٢٩٨,٣٠٧)	٤٢,٩٤٠,٠٤٦	٩٨,٤٧٧,٣٩٩	٧١,٤٧٦,٧٨٨	١٩,٤٠٣,٥٩٩	١٩,٤٠٣,٥٩٩	١٩,٤٠٣,٥٩٩	١٩,٤٠٣,٥٩٩	١٩,٤٠٣,٥٩٩
-	-	١,٧٩٠,٠٠٠	(٢٠,٩٨,٠٠٠)	(٢١,٩٤,٣٤٦)	٩٢٧,٤٣٤	٩٢٧,٤٣٤	٩٢٧,٤٣٤	٩٢٧,٤٣٤	٩٢٧,٤٣٤
(٢٣٨,٢٩٨,٣٠٧)	-	٤٥,٧٣٠,٠٥٤	٩٦,٣٧٩,٣٩٩	٧٥,٨٥٧,٣٣٤	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣
-	-	٢٣٨,٢٩٨,٣٠٧	١٩٢,٥٦٧,٧٦٦	٩٦,١٨٨,٣٦٧	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣	٢٠,٣٢١,٠٣٣

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعو دية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

- ٣٢ - مخاطر السوق - تنمة
- (٣٢,٢) مخاطر السوق – مقتناه لأغراض غير المتاجرة – (تنمة)
- (٣٢,٢٠١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمة)
- آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي - (تنمة)
- (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مرجعة)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إستثمارات بالصادفي
قروض وسلف بالصادفي
إستثمار في شركات زمنية بالصادفي
عقارات أخرى بالصادفي
ممتلكات ومعاداة بالصادفي
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصادفي
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين المعاداة لمساهمي البنك

حقوق الأقلية

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي

الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

الفجوة التراكمية الخاصة لمخاطر

أسعار العمولات الخاصة

غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٢ شهر	خلال ٣ أشهر
الإجمالي				
٣٩٠,٠٨٩,٦٨٨	٢١,٩٠٦,٨٠٧	-	-	١٧٠,١٨٢,٨٨١
١٤,٨٣١,٣٣٢	٥,٨٥٤,٦٩٨	-	١,٣٨٧,٤٠٠	٧,٥٨٧,٢٣٤
١٣٥,٢٩٤,٠١٢	٦,٢٨١,١٠٥	٣٦٠,٠٨,٢٢٧	٢٦,٦٧٨,٢٢٧	٧٨,٨٦٥,٤٠١
١٨٧,٦٨٧,٠٣٧	٣٨١,٢٦٩	٨٣٠,٢,٤٤٧٣	٧٢,٥٥٣,٩٣٤	٤١,٢٧٦,٨٢٦
٨٢٨,٩١٥	٨٢٨,٩١٥	-	-	-
٢١٦,٠٠١	٢١٦,٠٠١	-	-	-
٢,٧٦١,٥٢٨	٢,٧٦١,٥٢٨	-	-	-
٨٧٢,٦٣٦	٨٧٢,٦٣٦	-	-	-
٥,٦٩٨,١٨٥	٥,٦٩٨,١٨٥	-	-	-
٣٧٧,٢٨٠,٤٣٤	٤٤٨,٠٤١,٤٤	٤٤٤١,٠٧٠,٠	٩٩,٢٣٢,١٦١	٩٣,٩٢٠,٩٨٧
٢٤,٧٢٥,٣١٤	٢٩١,٦٧٢	-	٣٣٨٧,٩٠٠	٣,٠٦٤,٩٢٥
٣٠٠,٦٠١,٤١٧٥	٢٤٦,٤٦٧,٧١٧	-	٣٣٢,٣٧١	١٣,٦٥٧,١٥٩
١,٥١١,٢٥٠	-	-	١,٥١١,٢٥٠	-
٧,٩٠٥,٩١٥	٧,٩٠٥,٩١٥	-	-	-
٤٠,٩٣٢,٩٠٧	٤٠,٩٣٢,٩٠٧	-	-	-
١,٦٠٢,٢٧٣	١,٦٠٢,٢٧٣	-	-	-
٣٧٧,٢٨٠,٤٣٤	٢٩٧,٢٠١,٤٤٨	-	٥,٢٣١,٥٢١	١٦,٠٧٢,٠٨٤
(٧٥٢,٣٩٧,٣٤٠)	(٧٥٢,٣٩٧,٣٤٠)	٤٤٤١,٠٧٠,٠	٩٤٠,٠٠٠,٦٤٠	٣٦,٧٨٧,٠٩٧
-	-	١,٨٧٠,٠٠٠	(٢٠,٩٨٠,٠٠٠)	٩٢٧,٤٣٤
(٧٥٢,٣٩٧,٣٤٠)	(٧٥٢,٣٩٧,٣٤٠)	٤٦,٣٠٠,٧٠٠	٩١,٩٠٢,٦٤٠	٣٧,٧١٤,٥٣١
-	-	٢٥٢,٣٩٧,٣٤٠	٢٠,٦٠٩,٦٤٠	٣٧,٧١٤,٥٣١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٢ - مخاطر السوق - تتمة

(٣٢٠٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - تتمة

(٣٢٠٢٠٢) مخاطر العملات

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)			العملة
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٣م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
مركز دائن	مركز دائن	مركز دائن	
(مدين)	(مدين)	(مدين)	
١٠٩,٩٤٥	١١٢,٤٨٨	٢٢٩,٦٠٢	دولار أمريكي
٤,٤٩٧,٨١١	٤,٦٦٥,٢٨٤	٤,٦٧٣,٤١٨	ليرة تركية

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على
العملة	ليرة تركية	الأرباح	العملة	ليرة تركية	الأرباح	العملة	ليرة تركية	الأرباح
± ١٩,٤٢٢	± ٤٦٧,٣٤٢	± ١٠%	± ٢٠,٦٤٠	± ٤٦٦,٥٢٨	± ١٠%	± ٤٣,٠٢٨	± ٤٤٩,٧٨١	± ١٠%

(٣٢.٢.٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)		
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
مؤشر السوق (تداول)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	مؤشر السوق (تداول)
± ١٨٣,٩٤٥	± ١٠%	± ٢٦٨,٢١٦	± ١٠%	± ٢٦٨,٢١٦	± ١٠%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٣- مخاطر السيولة

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% من إجمالي ودائع الإيداع والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ به.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة) %	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة) %

٢٨%	٢٩%
٣٠%	٢٩%

كما في ٣٠ يونيو/ ٣١
ديسمبر

المتوسط خلال الفترة

(٣٣.١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بناء على إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الايضاح (٣٣,٢) ادناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣،١) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٤٤٥,٩٧٨	١٧,٤١٣,٣٢٠	٤,٦٧٣,٥٤٧	١,٠٣٧,٣٨٦	-	٢٦,٥٧٠,٢٣١
ودائع العملاء	٢٧٨,٤٤٤,٨٠٩	٤٥,٧٤٠,٥٣٨	١٨,٨٥١,٨٦٦	٢,٨٨٨,٨٢٦	-	٣٤٥,٩٢٦,٠٣٩
سندات دين مصدرة	-	١٧٦,١٥٦	٢٣٢,٠٩٥	٥,٥٤٨,٠٩٠	٧,٠٤٢,٧٧٢	١٢,٩٩٩,١١٣
أدوات مالية مشتقة (اجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	١٤,٣٣٣,٢٠٣	٣١,٣٦٤,٢٥٦	٣٧,٣٣٨,٨٠٤	٣,٩١٦,٩٠٥	٨٦,٩٥٣,١٦٨
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٢٨١,٨٩٠,٧٨٧	٧٧,٦٦٣,٢١٧	٥٥,١٢١,٧٦٤	٤٦,٨١٣,١٠٦	١٠,٩٥٩,٦٧٧	٤٧٢,٤٤٨,٥٥١

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٧٠,٤٠٩	١٧,٣٣١,٦٨٢	٢,٧٥٥,١٥١	٢,٠٥٩,٠٩٢	-	٢٥,١١٦,٣٣٤
ودائع العملاء	٢٤٦,٧١٣,٣٣٦	٤٠,٠٩٣,٨٨٢	١٣,٧٩١,٧٩٩	٣٥٠,٩٢٠	-	٣٠٠,٩٤٩,٩٣٧
سندات دين مصدرة	-	-	٦١,٢٣٠	١,٧٣٥,٧٥٦	-	١,٧٩٦,٩٨٦
أدوات مالية مشتقة (اجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	٤٣,٦٠٣,٧٧٥	٣٤,٧٤١,٢٢٧	١٩,١٨٠,٨١٤	٥٥٤,٤٤٤	٩٨,٠٨٠,٢٦٠
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٢٤٩,٦٨٣,٧٤٥	١٠,١٠٢,٩٣٩	٥١,٣٤٩,٤٠٧	٢٣,٣٢٦,٥٨٢	٥٥٤,٤٤٤	٤٢٥,٩٤٣,٥١٧

الاستحقاق التعاقدية للإرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في إيضاح [(٢١،٣) أ].

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣،٢) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (٣٣،١) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠-٠٠ يوم	١٢-١ شهر	أكثر من ١ سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٥,٥١٥,٩٦٢	-	٦,٦٧٢,٦٤٢	١٩,٨٩٢,٢١١	٣٢,٠٨٠,٨١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٣٩٤,٨٧٨	١,٠٣٥,١٢٩	١٧,٤٨٩,٠٣٥	-	٢٠,٩١٩,٠٤٢
إستثمارات بالأسهم	١٦,٧٢٨,١٦٩	٤٠,٢٢٣,٤٢٧	١٠٠,٩٣٨,٧٥٤	٥,٧٤٤,٨٧٧	١٦٣,٦٣٥,٢٢٧
قروض وسلف بالأسهم	١٩,٤٦٠,٥٨٨	٧٠,٩٢٠,١٠١	١١٥,٨١٣,٩٦٩	-	٢٠٦,١٩٤,٦٥٧
إستثمارات شركات زميلة بالأسهم	-	-	-	٤٠٧,٨٣٥	٤٠٧,٨٣٥
عقارات أخرى بالأسهم	-	-	-	٨٦١,١٤٤	٨٦١,١٤٤
ممتلكات ومعدات بالأسهم	-	-	-	٣,٤٣٨,٣١١	٣,٤٣٨,٣١١
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالأسهم	٩,٤٩٠	١٠٤,٣٩٥	١٦٢,٥٢٣	٥٤١,٢٠٣	٨١٧,٦١١
موجودات أخرى	-	-	-	٧,١٧٥,٣٩٨	٧,١٧٥,٣٩٨
إجمالي الموجودات	٤٤,١٠٩,٠٨٧	١١٢,٢٨٣,٠٥٢	٢٤١,٠٧٦,٩٢٣	٣٨,٠٦٠,٩٧٩	٤٣٥,٥٣٠,٠٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٨٧٥,٦٧٤	٧٧٠,٩٣٥	١٣,١٠٥,٨٩٦	٣,٤٤٥,٩٧٩	٢٦,١٩٨,٤٨٤
ودائع العملاء	١٧,٤١٦,٢٤٢	٨,٣٧٣,٩٩٥	٥٧,٧٦٥,٤٣٢	٢٦٢,٠٤١,٤٢١	٣٤٥,٥٩٧,٠٩٠
سندات دين مصدرة	١٧٦,١٥٦	-	٩,٣٢٥,٥٥٨	-	٩,٥٠١,٧١٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	٧,٨٧٨,٣٢٤	٧,٨٧٨,٣٢٤
إجمالي المطلوبات	٢٦,٤٦٨,٠٧٢	٩,١٤٤,٩٣٠	٨٠,١٩٦,٨٨٦	٢٧٣,٣٦٥,٧٢٤	٣٨٩,١٧٥,٦١٢
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٤٦,٣٥٤,٤٢٨	٤٦,٣٥٤,٤٢٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦,٤٦٨,٠٧٢	٩,١٤٤,٩٣٠	٨٠,١٩٦,٨٨٦	٣١٩,٧٢٠,١٥٢	٤٣٥,٥٣٠,٠٤٠

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣.٢) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - تتمة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣٠-١ يوم	١٢-١ شهر	أكثر من ١ سنة	بدون تاريخ أستحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٧,١٨٢,٨٨١	-	٥,١٠٢,٣٤٣	١٦,٨٠٤,٤٦٤	٣٩,٠٨٩,٦٨٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٤٥,٣٥٣	٧٢١,١٦٢	١٢,٤٦٤,٨١٧	-	١٤,٨٣١,٣٣٢
إستثمارات بالصافي	٥,٧٣٨,٠٢٠	٢٤,١٤٢,٠٤٣	٨٩,١٤١,٠٤٧	٦,٢٧٢,٩٠٢	١٢٥,٢٩٤,٠١٢
قروض وسلف بالصافي	٣٩,٠٥٠,٧٠٨	٤٤,٠٠٥,٠٥٩	١٠٤,٦٣١,٢٧٠	-	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	٢١٧,٨٤٠	-	٦١١,٠٧٥	٨٢٨,٩١٥
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	٢١٦,٠٠١	٢١٦,٠٠١
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	٢,٧٦١,٥٢٨	٢,٧٦١,٥٢٨
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	٩,٤٨٦	١٠٤,٣٣٥	٢١٨,٩١٨	٥٤٠,٨٩٧	٨٧٣,٦٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	٥,٦٩٨,١٨٥	٥,٦٩٨,١٨٥
إجمالي الموجودات	٦٣,٦٢٦,٤٤٨	٦٩,١٩٠,٤٣٩	٢١١,٥٥٨,٣٩٥	٣٢,٩٠٥,٠٥٢	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤,٥٠٤,١٩٠	٤٠٢,٨١٩	٦,٨٤٧,٩٠٩	٢,٩٧٠,٣٩٦	٢٤,٧٢٥,٣١٤
ودائع العملاء	١٣,٧٦٧,٠٠٧	٦,٦٢٩,٧٤٨	٤٥,٧٦٢,٠٠٤	٢٣٤,٤٤٢,٩١٦	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥
سندات دين مصدرة	-	-	١,٥١١,٢٥٠	-	١,٥١١,٢٥٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	٧,٩٠٥,٩١٥	٧,٩٠٥,٩١٥
إجمالي	٢٨,٢٧١,١٩٧	٧,٠٣٢,٥٦٧	٥٤,١٢١,١٦٣	٢٤٥,٣١٩,٢٢٧	٣٣٤,٧٤٤,١٥٤
المطلوبات					
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٤٢,٥٣٦,١٨٠	٤٢,٥٣٦,١٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٢٧١,١٩٧	٧,٠٣٢,٥٦٧	٥٤,١٢١,١٦٣	٢٨٧,٨٥٥,٤٠٧	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٤- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

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

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٠٠,١٢٨,٧٧٦	٢٢٤,١٣٦	١,٠٨٢,٨٤٧	٥٣٤,٦٣٠	١١٠,٤٢٦	٣٢٤,٠٨٠,٨١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٩٣٠,٦٦٦	٢,٢٢٢,١٤٤	٧٣٠,٩٥٣	١٠,٥٤٨,١٩٢	٤٨٧,٠٨٧	٢٠,٩١٩,٠٤٢
إستثمارات - بالصافي	٧١,٥٠٢,٥٦٨	٣٤,١٠٥,٣٩٤	٦,٥٠٩,٦٨٠	٣,٤١٢,٦١٦	٤٨,١٠٤,٩٦٩	١٦٣,٦٣٥,٢٢٧
قروض وسلف - بالصافي	١٦٤,٣٤٣,٩٣٩	١,٦٩٧,٢١٩	٣,٥٢٣,١٧١	٣٥,٥٣٨,٣٩٩	١,٠٩١,٩٢٩	٢٠٦,١٩٤,٦٥٧
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	٤٠٧,٨٣٥	-	-	-	-	٤٠٧,٨٣٥
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	-	-	-	٨١٧,٦١١	-	٨١٧,٦١١
الإجمالي	٢٧٣,٣١٣,٧٨٤	٣٨,٢٤٨,٨٩٣	١١,٨٤٦,٦٥١	٥٠,٨٥١,٤٤٨	٤٩,٧٩٤,٤١١	٤٢٤,٠٥٥,١٨٧
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٧٧,٠٧٣	١٠,٤٢٠,٩٣٥	١,٠٠٤,٦٠٩	٨,٠١٨,٠٣١	٣,٧٧٧,٨٣٦	٢٦,١٩٨,٤٨٤
ودائع العملاء	٣١٤,٦٩٤,٣١٣	٤١٧,٦٧٠	٢٤,٦٨٩	٣٠,٤٢٩,٢٨٩	٣١,١٢٩	٣٤٥,٥٩٧,٠٩٠
سندات دين مصدرة	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٠١,٧١٤	-	٩,٥٠١,٧١٤
الإجمالي	٣٢٢,٦٧١,٣٨٦	١٠,٨٣٨,٦٠٥	١,٠٢٩,٢٩٨	٤٢,٩٤٩,٠٣٤	٣,٨٠٨,٩٦٥	٣٨١,٢٩٧,٢٨٨
الارتباطات و الالتزامات المحتملة (إيضاح ٢١,٣)						
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح ٣٠,٢):	٢٦,٠٣٤,٦٠٧	٩٦٦,٩٦٥	٩٧٦,٦٧٥	٩,٥٠٦,٢٣٣	٤,٦٥٦,٠٩٠	٤٢,١٤٠,٥٧٠
الارتباطات والالتزامات المحتملة	١,٣٨٥,٠٨٢	٢٢٦,٢٦٨	٤٧٢,٦٣٧	١٤٠,٨٦٥	-	٢,٢٢٤,٨٥٢
المشتقات	-	-	-	-	-	-

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

(بـآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٧,٢٨٢,٠١٦	٤٧,٠٦٢	١,٣٨٦,٣١٨	٢٦٣,٨٦٦	١١٠,٤٢٦	٣٩,٠٨٩,٦٨٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٨٩,٠٠٧	١,٦٤٩,٦٤٢	٧٦٥,٣٥٨	٧,٧٥٦,٥٦١	٣٧٠,٧٦٤	١٤,٨٣١,٣٣٢
إستثمارات بالصافي	٤٨,١٨٧,٢٨٦	٢٤,٧٦٨,٣٠٤	٤,٧٥٣,١٧٦	٢,٤٤٣,٦٥٣	٤٥,١٤١,٥٩٣	١٢٥,٢٩٤,٠١٢
قروض وسلف بالصافي	١٥٢,٨٨١,١٥٤	٧٢٠,١٧٠	١,٣٤٣,٩٩٦	٣١,٨٩٩,٤٨٩	٨٤٢,٢٢٨	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	٨٢٨,٩١٥	-	-	-	-	٨٢٨,٩١٥
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	-	-	-	٨٧٣,٦٣٦	-	٨٧٣,٦٣٦
الإجمالي	٢٤٣,٤٦٨,٣٧٨	٢٧,١٨٥,١٧٨	٨,٢٤٨,٨٤٨	٤٣,٢٣٧,٢٠٥	٤٦,٤٦٥,٠١١	٣٦٨,٦٠٤,٦٢٠
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٩٣,٠٦٤	١٠,٠٥٠,٥٥٣	٦٣٠,٧٥٤	٧,٠٨٠,٠٢٣	٦,٥٧٠,٩٢٠	٢٤,٧٢٥,٣١٤
ودائع العملاء	٢٧٣,٣٧٣,٢٣٣	٢٩٦,٤٦٤	٢٤,٦٥٢	٢٦,٨٥٧,٤١١	٤٩,٩١٥	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥
سندات دين مصدرة	-	-	-	١,٥١١,٢٥٠	-	١,٥١١,٢٥٠
الإجمالي	٢٧٣,٧٦٦,٢٩٧	١٠,٣٤٧,٠١٧	٦٥٥,٤٠٦	٣٥,٤٤٨,٦٨٤	٦,٦٢٠,٨٣٥	٣٢٦,٨٣٨,٢٣٩
الارتباطات و الالتزامات المحتملة (إيضاح ٢١,٣)	٥١,٨٥٢,٥٥٤	١,٦٢٩,٢٦٧	٢,٠٣٣,٤٣٧	١٥,٦٩٧,٦٥١	١٠,٤٦١,٢٧٣	٨١,٦٧٤,١٨٢
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح ٣٠,٢):	٢٦,٠٤٣,٢٨٧	٥٩٠,٢٤١	٦١٠,١٤٣	٨,٢٣٤,٧٤٢	٣,٨٦٢,٤١١	٣٩,٣٤٠,٨٢٤
الارتباطات والإلتزامات المحتملة المشتقات	٨٠٥,٠٣٨	١٧٨,٥٢٠	٢٢٢,٤٠٠	١٤٩,٤٦٤	-	١,٣٥٥,٤٢٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

(٣٤،٢) توزيع التركيز الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاطوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف متعثرة	١,٩٣٩,٥٤٤	-	-	٩٣٦,٢٧٦	-	٢,٨٧٥,٨٢٠
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(١,٧٥٧,٤٤٧)	-	-	(٦٨٢,٠٠٤)	-	(٢,٤٣٩,٤٥١)
الصافي	١٨٢,٠٩٧	-	-	٢٥٤,٢٧٢	-	٤٣٦,٣٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)						
قروض وسلف متعثرة	٢,١٤٠,٥٩٨	-	-	٧٧٨,٨٤٩	-	٢,٩١٩,٤٤٧
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(١,٨٨١,٥٤٢)	-	-	(٥٥٢,٣٨٥)	-	(٢,٤٣٣,٩٢٧)
الصافي	٢٥٩,٠٥٦	-	-	٢٢٦,٤٦٤	-	٤٨٥,٥٢٠

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تدفع عليها عمولة والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وسندات الدين المصدرة المدرجة بالتكلفة المطفأة اختلافاً كبيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لأن أسعار العمولة الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقد عليها والمطلوبات من/ إلى البنوك والمؤسسات الأخرى قصيرة الأجل. تستند القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المقتناة بالتكلفة على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو على نماذج التسعير "على التوالي" عند استخدامها في بعض حالات العمولة الثابتة للسندات. وقد تم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح ٦،٤.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٦- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

(بآلاف الريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)
الإجمالي	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١	
				أصول مالية
٦٤٢,٤٧١	-	٦٤٢,٤٧١	-	أدوات مالية مشتقة
٢,١٠١,٩٧٨	٤٧٦,٢٢٦	١,٦١٩,٠٧٠	٦,٦٨٢	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٨,٣٥٢,٣١٧	١,١١٤,٩٥٣	١٤,٧٤٧,٨٧٧	١٢,٤٨٩,٤٨٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٩٣,٣٢٧	-	-	٧٩٣,٣٢٧	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
				استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة
				المطفاة بالصافي -
٦,٥٤٤,٤١٥	-	٦,٥٤٤,٤١٥	-	ضمن عقود تحوط القيمة العادلة
٣٨,٤٣٤,٥٠٨	١,٥٩١,١٧٩	٢٣,٥٥٣,٨٣٣	١٣,٢٨٩,٤٩٦	الإجمالي
				مطلوبات مالية
٨٤٢,٤٩١	-	٨٤٢,٤٩١	-	أدوات مالية مشتقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

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

(بآلاف الريالات السعودية)				٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مراجعة)
الإجمالي	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١	
اصول مالية				
٥٠٣,٧٣٣	-	٥٠٣,٧٣٣	-	ادوات مالية مشتقة
٢,٠٧٢,٠١٥	٤٧٣,٨٥٤	١,٥٩٢,١٢٢	٦,٠٣٩	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة
٢٧,٦٦١,٨٢٨	١,٠٧٢,٢٠٤	١١,٣٥١,١٩٥	١٥,٢٣٨,٤٢٩	في قائمة الدخل
٦٧٣,٠٧٧	-	-	٦٧٣,٠٧٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
				استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
٣٠,٩١٠,٦٥٣	١,٥٤٦,٠٥٨	١٣,٤٤٧,٠٥٠	١٥,٩١٧,٥٤٥	الإجمالي
مطلوبات مالية				
٦٣٨,٤٢١	-	٦٣٨,٤٢١	-	ادوات مالية مشتقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

يظهر الجدول التالي مطابقة من الأرصدة الافتتاحية حتى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة المتعلقة بالموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية متاحة للبيع.

حركة المستوى الثالث كما يلي:

كما في		
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٦٠٦,١٣٣	١,٥٤٦,٠٥٨	الرصيد في بداية السنة
٣١,١٩٠	١٢٢,٢٩٠	اجمالي ارباح (خسائر) بقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل
١٥,٥٦٠	١٤,٧١١	المشتريات
(٢٤٠,٠٠٧)	(٩١,٨٨٠)	(المبيعات)
(٣,٣٦٣)	-	(سداد)
٢٤٢,١٧٧	-	المحول إلى/(من) المستوى ٣
١,٦٥١,٦٩٠	١,٥٩١,١٧٩	الرصيد في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

الارصدة كما في ٣١ ديسمبر والمدرجة في
(٣٧،١) القوائم المالية كالاتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:
١٠٤,٠٢٥	١٠٩,٤٥٥	قروض وسلف
٦٣,٦٤٥	٥١,٤٣٠	ودائع العملاء
٨,٩٢٥	١٤,٠١٤	الارتباطات
٤,٥٦٦	٤,٢٤٧	والإلتزامات المحتملة
١٥,٣٨٨	١٤,٧٠٢	إستثمارات
		مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		كبار المساهمين:
٢٢,٣٨٨,٣٣٣	١٨,٨٢٣,٥٤٧	ودائع العملاء
٢٣٩,٥١٣	٢٣٧,٠٢٩	إستثمارات
١٠٧,٩٥٣	-	الارتباطات والإلتزامات المحتملة
		صناديق البنك الاستثمارية:
٦٨٢,٣٦٨	٦٥٢,٣٤٥	إستثمارات
٨٢١,٧٠٤	٢٤٢,٢٧٨	ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من ٥% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

(٣٧،٢) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

كما في			
(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١٣م	٢٠١٤م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٥,٣٧٣	٤,٢٩٩	دخل عمولات خاصة	
٧٠,٦٤٠	٦٢,٣٠٧	مصاريف عمولات خاصة	
٨٣٨	٣٤١	اتعاب و عمولات بالصافي	
٣٩٢	٣٧٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	

يتكون مجلس الإدارة للبنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة)؛ يتم الإفصاح عن مكافآت وبدلات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس في تقرير مجلس الإدارة. يرجع لإيضاح (٣٨) عن مكافآت كبار المسؤولين بالبنك.

٣٨- مكافآت الموظفين للمجموعة

تتلخص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

كما في			
٣١ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
رواتب و مزاي (على اساس	عدد	رواتب و مزاي (على اساس	عدد
مكافآت متغيرة (على اساس نقدي)	الموظفين	مكافآت متغيرة (على اساس نقدي)	الموظفين
الاستحقاق		الاستحقاق	
٦٠,٧٥١	١٦,٥٦٤	٦٠,٧٩٠	١٤,١٠٣
٣١,٧٢٠	٤٧,٤٠٣	٤٣,٦٢٣	٦٥,٠٣٣
٢٤,٩٦٢	٥٣,٨٩٣	٢٨,٩٠٧	٦١,٣٥٤
٢٣,٤٠٤٣	٥٣٥,٨٥٣	١٩٧,٤٤٩	٥٨٩,٨٧٤
٨٣,٤٦٩	٢٨١,٩١٣	١٠٧,١٦٤	٢٨٤,٦١١
٤٣,٤٩٤٥	٩٣٥,٦٢٦	٤٣٧,٩٣٣	١,٠١٤,٩٧٥
			١٢,٠٠٥
			الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

تسدد كافة انواع الرواتب و المزايا و المكافآت المتغيرة نقداً.

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

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

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

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م تبلغ ٢٦٦ مليون ريال (٣٠ يونيو ٢٠١٣م: ٢٧٥ مليون ريال) ومن المتوقع ان تدفع للموظفين خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٣٩- كفاية رأس المال

(٣٩،١) معدل كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند او أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ ٨٠٪. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان ، السوق و العمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل ٣) – والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل ٣).

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

(بآلاف الريالات السعودية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى)		رأس المال المؤهل		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م %	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م %	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	
١٦,٢%	١٥,٥%	٤١,٦٣٠,٠٨٦	٤٥,٣٤٤,٢٠٦	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
-	-	٢,٣٧٥,٧٩٧	٧,٦٦٧,٦٧٥	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
١٧,١%	١٨,١%	٤٤,٠٠٥,٨٨٣	٥٣,٠١١,٨٨١	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية الفترة/العام من رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وتوزيعات أرباح مقترحة وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير الملموسة و احتياطي فرق العملة الأجنبية و خصومات أخرى محدد. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات الدين المصدرة المؤهلة و مبلغ معين من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محدد.

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

٣٩ - كفاية رأس المال - (تتمة)

(٣٩،١) معدل كفاية رأس المال - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

موجودات مرجحة المخاطر

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
(مراجعة)	(مراجعة)

٢٥٩،٩٨٥،٢٦٧	٢٢٦،٦٤١،٢٣٣	مخاطر الائتمان
٢٥،٦٣١،٦٤٢	٢٤،٤٧٩،٦٢٤	مخاطر العمليات
٧،٠٠٦،٦٠٥	٥،٧٠٧،٧٢٦	مخاطر السوق

مجموع الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر

٢٩٢،٦٢٣،٥١٤	٢٥٦،٨٢٨،٥٨٣

(٣٩،٢) إفصاحات الركيزة الثالثة من بازل ٣

بموجب بازل ٣ - الركيزة ٣ ، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين- في موقع البنك الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٤٠- الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكل العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م، بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي ٥١،٦١٧ مليون ريال سعودي و ٤٦،٦٠١ مليون ريال سعودي على التوالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤٣،٣٨٦ مليون ريال سعودي و ٣٨،٨٢٧ مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

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

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٤م	٢٠١٣م
(مراجعة)	(مراجعة)
٣٥,٥٣٨,٣٩٩	٣١,٨٩٩,٤٨٩
١٦,٠٧٨,٨٧٩	١١,٤٨٧,٢٤٧
٤٦,٦٠١,٣٣٨	٣٨,٨٢٧,١٧٥
٥,٠١٥,٩٤٠	٤,٥٥٩,٥٦١
١,٦٩١,٧١١	١,٥٣٧,٧٨٩

قائمة المركز المالي الموجزة

قروض وسلف بالصادفي

موجودات أخرى

المطلوبات

صادفي موجودات

القيمة الدفترية لحقوق الأقلية

كما في

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٤م	٢٠١٣م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٠٢١,٦٠٦	١,١١١,٩٨٣
١٩١,٤٣٠	٢٢١,٩٣٩
٤٥٦,٣٧١	(١٣٤,٢٥٩)
١٥٣,٩١٩	(٤٥,٢٨١)
٩٥٩,٦٢٦	٤٤٣,٨٨٤
(١,١٨٥,٨٦٦)	(٧٧٨,٨٧٠)
٢,٩٨٥,٩٦١	٢٤٣,٠٢٥
٢,٧٥٩,٧٢٢	(٩١,٩٦١)

قائمة الدخل الموجزة

مجموع الدخل التشغيلي

صادفي الدخل

إجمالي الدخل الشامل

إجمالي الدخل العائد إلى حقوق الأقلية

ملخص قائمة التدفقات النقدية

صادفي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

صادفي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صادفي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صادفي الزيادة (النقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

٤١ - خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الإستثمار لعملائه عن طريق شركة الأهلي المالية. ارصده الاصول المداره القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بلغت ٥٦,٧٣٧ مليون ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٤٩,١١٢ مليون ريال سعودي (إيضاح ٣,٢٤).

٤٢ - أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام ٢٠٠٩م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ، وكننتيجة لاصدار اسهم منحة (إيضاح ١٨) ، ارتفعت قيمة اسهم الخزينة من ٤٠,٢٤,٨٥٢ الى ٥,٣٦٦,٤٦٩ (١٧٧ مليون ريال سعودي الى ١٩٠,٥ مليون ريال سعودي).

٤٣ - ارقام المقارنة

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

٤٤ - التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تمثل هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها بشكل معقول في تاريخ مستقبلي. في نية المجموعة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. تقوم المجموعة في الوقت الراهن بتقييم تأثيرات المعايير والتعديلات الواردة أدناه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة ومواعيد التطبيق ذات الصلة.

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في/أو بعد:	المعيار أو التعديل أو التفسير	ملخص المتطلبات
١ يناير ٢٠١٤م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ المعالجة المحاسبية لجميع الإيرادات التي تنشأ من العقود مع العملاء. ينطبق المعيار على جميع المنشآت التي تبرم عقود لتوريد بضائع أو خدمات لعملائها - إلا إذا كانت العقود ضمن مجال معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - عقود الإيجار. كما أن المعيار يوفر نموذجاً لقياس الأرباح والخسائر والاعتراف بها حال بيع أصول غير مالية معينة مثل ممتلكات أو معدات.
١ يناير ٢٠١٨م (تجريبي)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الأدوات المالية	تم نشر المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - والذي يتناول تصنيف وقياس الأدوات المالية - في نوفمبر ٢٠٠٩م وجرى تعديله لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠م ونوفمبر ٢٠١٣م ليتضمن متطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية ومتطلبات محاسبة التحوط. لا يحمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (٢٠١٣م) تاريخ محدد إجباري للإدخال إلى حيز التنفيذ، إلا أن الاعتماد المبكر للمعيار مسموح به. سيتم تحديد تاريخ إجباري للتطبيق حالما ينتهي مجلس معايير المحاسبة الدولية من إكمال مرحلة المشروع. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في اجتماعه الذي انعقد في فبراير ٢٠١٤م أن التاريخ التجريبي لإدخال المعيار حيز التنفيذ سيكون للفترات السنوية التي تبدأ في/أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

فيما يلي التحسينات/التعديلات الأخرى النافذة للفترة السنوية التي تبدأ في/أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م، علماً بأن هذه التحسينات/التعديلات لن يكون لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

(أ) معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مزايا الموظفين (تعديلات).

(ب) تحسينات على المعيار الدولي للتقارير المالية - دورة ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٣م).

(ج) تحسينات على المعيار الدولي للتقارير المالية - دورة ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٣م).

٤٥ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٤م الموافق ٢٦ رمضان ١٤٣٥هـ.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

إرنست ويونغ



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري
شركة مساهمة سعودية

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

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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



كي بي إم جي الفوزان والسدحان



الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

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

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

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

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

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



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



البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(بآلاف الريالات السعودية)		ايضاح	
٢٠١٢م	٢٠١٣م		
الموجودات			
٤٠,٢٩٨,٤٢٨	٣٩,٠٨٩,٦٨٨	٤	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٦,٤٠٢,٢٨٢	١٤,٨٣١,٣٣٢	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٦,٤٢٧,٧٩٣	١٢٥,٢٩٤,٠١٢	٦	استثمارات بالصافي
١٦٣,٤٦١,١٨٩	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧	٧	قروض وسلف بالصافي
٨٣٢,٦٣١	٨٢٨,٩١٥	٨	إستثمار فى شركات زميلة بالصافي
٢١٨,١٤٤	٢١٦,٠٠١	٩	عقارات أخرى بالصافى
٢,٥٤٩,٨٩٦	٢,٧٦١,٥٢٨	١٠	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,١٧٢,٠٩٨	٨٧٣,٦٣٦	١١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
٣,٨٩٧,٢٤٢	٥,٦٩٨,١٨٥	١٢	موجودات أخرى
٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٢٥,٥٧٤,١٧٦	٢٤,٧٢٥,٣١٤	١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥	١٥	ودائع العملاء
-	١,٥١١,٢٥٠	١٦	سندات دين مصدرة
٦,٧٥١,٢٩٢	٧,٩٠٥,٩١٥	١٧	مطلوبات أخرى
٣٠٥,٨٥٥,٥٥٨	٣٣٤,٧٤٤,١٥٤		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(١٧٧,٠٩٣)	(١٧٧,٠٩٣)	٤٢	أسهم خزينة
١٣,٦٢٣,٦٧٨	١٥,١٠٢,٩٨٩	١٩	احتياطي نظامي
١,٨٥٧,٣٤٢	١,٣٥٣,٩٤٨	٢٠	إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
٧,٠٥١,٢٩٩	٩,٦٩٩,٢٦٠		أرباح مبقاة
١,٤٩٥,٩٧٥	١,٦٤٥,٥٧٣	٢٨	توزيعات أرباح مقترحة
(١,١٤٧,٥٧٠)	(١,٦٩٠,٧٧٠)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
٣٧,٧٠٣,٦٣١	٤٠,٩٣٣,٩٠٧		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
١,٧٠٠,٥١٤	١,٦٠٢,٢٧٣	٤٠	حقوق الأقلية
٣٩,٤٠٤,١٤٥	٤٢,٥٣٦,١٨٠		إجمالي حقوق المساهمين
٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢م	٢٠١٣م	ايضاح
١١,٠٩٦,١٨٧	١١,٧٢٥,٨١٨	٢٢ دخل العمولات الخاصة
(٢,١٣٦,٦٠٥)	(١,٧١٣,٤٨٨)	٢٢ مصاريف العمولات الخاصة
٨,٩٥٩,٥٨٢	١٠,٠١٢,٣٣٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٢,٩٦٠,٣٨٢	٣,٠١٨,٦٥٢	٢٣ دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
٥٤٧,١١١	٦٨٧,٢٢٩	تحويل عملات اجنبية بالصافي دخل من
١١٥,٥٧١	١١٨,٦٥٥	دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
٨٠,٨٧٦	١٠٠,٥٥٣	٢٤ دخل المتاجرة بالصافي
٩٨,٧٣٣	٨٩,٨٣٨	دخل عوائد الأسهم
٦٠١,٧٥٦	٦٤٦,٠٩٢	٢٥ مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
١٤٤,٩٠٠	١٨٩,٥٩٤	دخل عمليات اخرى بالصافي
١٣,٥٠٨,٩١١	١٤,٨٦٢,٩٤٣	إجمالي دخل العمليات
٢,٥٩٤,٩٨٥	٣,٠٠٥,٤٦٠	رواتب ومصاريف الموظفين
٥٠٠,٥٣٢	٥٧٤,٠٧٩	ايجارات ومصاريف المباني
٤١٤,٢١٢	٤٧٧,٨٩٠	١٠ استهلاك الممتلكات والمعدات
١٨٩,٣٣٧	١٨٩,٣٣٧	١١ اطفاء موجودات غير ملموسة
١,٥٢٦,٣٤٥	١,٥٥٤,٨٢٤	مصرفوات عمومية وإدارية أخرى
١,٤٣٦,٠١٢	٧٩٥,٣٤٥	٧,٣ مخصص خسائر الائتمان بالصافي
-	٤٠,٤٠٦	٦,٧ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
٦,٦٦١,٤٢٣	٦,٦٣٧,٣٤١	إجمالي مصاريف العمليات
٦,٨٤٧,٤٨٨	٨,٢٢٥,٦٠٢	صافي دخل العمليات
(٥٧,٩٢٩)	(٥٢,٦٦٦)	(مصاريف) أخرى
(١٧٦,٢٣٣)	(١٨٣,٩٦٠)	٢٦ مشاريع المسؤولية الاجتماعية
(٢٣٤,١٦٢)	(٢٣٦,٦٢٦)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
٦,٦١٣,٣٢٦	٧,٩٨٨,٩٧٦	صافي (مصاريف) أخرى
		صافي دخل السنة
		صافي دخل السنة العائد الى :
٦,٤٥٢,٨٠٤	٧,٨٥٢,١٩٩	مساهمي البنك
١٦٠,٥٢٢	١٣٦,٧٧٧	حقوق الأقلية
٦,٦١٣,٣٢٦	٧,٩٨٨,٩٧٦	صافي دخل السنة
٤,٣١	٥,٢٥	٢٧ ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠١٢م	٢٠١٣م		
٦,٦١٣,٣٢٦	٧,٩٨٨,٩٧٦		صافي دخل السنة
			(خسائر) دخل شاملة أخرى للبنود التي سوف او يمكن ان يعاد تصنيفها في قائمة الدخل
٣٦٨,٢٤٢	(٧٧٩,٨١٠)		احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)/مكاسب
			الموجودات المالية المتاحة للبيع:
٣٦٠,٩٤٠	٥,٤٣٣		- التغير في القيمة العادلة
(٤٥١,٦٨١)	(٥٢٣,٢٦٦)		- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
-	٤٠,٤٠٦	٦,٧	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٨٠,٣٦٣	(٢٠,٤٠٣)	١٣	- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
(٤٥,٨٨٩)	(٤٠,١٦١)		- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٦,٩٢٥,٣٠١	٦,٦٧١,١٧٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد الى:
٦,٦٤٨,٤٥٧	٦,٨٠٥,٦٠٥		مساهمي البنك
٢٧٦,٨٤٤	(١٣٤,٤٣٠)		حقوق الأقلية
٦,٩٢٥,٣٠١	٦,٦٧١,١٧٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(بالآلاف الريالات السعودية) العائد المساهمي البنك										
إيضاح	رأس المال	اسهم خريفة	إجمالي نظامي	المساهمة المالية	احتياطات أخرى			توزيعات أرباح	العملة الأجنبية	المجموع
					احتياطات	مخاطر	الاحتياطيات			
					المالية	التقلبات	التيقنية	مؤخره	العملة الأجنبية	المجموع
إجمالي	حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	رأس المال	إجمالي	مخاطر	التقلبات	التيقنية	مؤخره	العملة الأجنبية	المجموع
٢٠١٣ م										
الرصيد في بداية العام	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٣٠٢٣٠٦٧٨	١٠٧٦٥٠٩٨٣	٩١٠٣٥٩	-	-	٧٠٠٥١٠٢٩٩	(١٠١٤٧٠٥٧٠)	٣٧٠٧٠٣٠٦٣١
إجمالي (الخصائر) الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٤٤٢٠٨٣٠)	-	-	-	-	(٥٤٣٢٠٠)	٦٠٨٠٥٠١٠٥
المحول للاحتياطي النظامي	-	-	١٤٤٧٩٠٣١١	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس مال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٢ (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام ٢٠١٣ م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الركلة - البنك الأهلي وشركة الأهلي المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(مدرجة في الملاحظات الأخرى)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٣ م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(مرجلة) لعام ٢٠١٢ م (جائبة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٥٠١٠٢٠٩٨٩	١٠٧٦٥٠٩٨٣	٣٠٠٧٨٥	-	-	(١٠١٩٩٠٧٨٠)	(١٠٦٩٠٠٧٧٠)	(٢٠٦٩٢٠٧٥٥)
٢٠١٢ م										
الرصيد في بداية العام	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٢١٠٥٠٣٣٣	١٠٨٦١٠٣٨٩	٥٦٠٨٨٥	-	-	١٠٤٩٥٠٩٧٥	(١٠٤٠٤١٥٥)	٣٤١١٦٥٠١١٨
إجمالي (الخصائر) الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٩٥٤٤٠٦)	-	-	-	-	-	-
المحول للاحتياطي النظامي	-	-	١٠٥١٨٠٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس مال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٢ (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام ٢٠١٢ م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الركلة - البنك الأهلي وشركة الأهلي المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(مدرجة في الملاحظات الأخرى)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٢ م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(مرجلة) لعام ٢٠١١ م (جائبة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٣٠٦٣٠٦٧٨	١٠٧٦٥٠٩٨٣	٩١٠٣٥٩	-	-	(١٠٤٩٥٠٩٧٥)	(١٠٦٩٠٠٧٧٠)	(٢٠٦٩٢٠٧٥٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠١٢م	٢٠١٣م		
٦,٦١٣,٣٢٦	٧,٩٨٨,٩٧٦		الأنشطة التشغيلية :
			صافي دخل السنة
٣٨,٧٦٥	٢٠٩,٣٥٦		تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(٦٠,١٧٥٦)	(٦٤٦,٠٩٢)	٢٦	إطفاء علاوة الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(٣,٥٦٣)	(١٥,٢٥٠)		(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(٣٤,٨٢٤)	(٤,٠٠٠)		(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
(٩,١٩٥)	١,٨٧٠		(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
٤١٤,٢١٢	٤٧٧,٨٩٠	١٠	(مكاسب) استبعاد اصول مستردة أخرى
١٨٩,٣٣٧	١٨٩,٣٣٧	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٧٠,١٠٨	٧٩٥,٣٤٥	٧,٣	أطفاء موجودات غير ملموسة
٥,٩٤٤	٣,٧١٦	٢٦	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
-	٤٠,٤٠٦	٦,٧	حصة البنك في خسائر شركات زميلة
٨,٠٨٢,٣٥٤	٩,٠٤١,٥٥٤		مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
(٧٥٣,٧٦٩)	(٢,٢٥٣,٩٥٩)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :
(٢,٣١٠,٧٥٠)	(٢,٤٥٩,٩٩٤)		ودبعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٢,٠٠٦٥	(٤٧,٠٠٢)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوم
(٢٨,٦٠٩,٠٣٩)	(٢٩,٦٨٠,٨٦٥)		استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩٣,١٤٤	٧٢,٧٦٣		قروض وسلف
١,٠٤٨,٤٢٣	(١,٥٥٤,٤٦٦)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
٥,٤٥٠,٩٤٨	٩٢,٦٥١		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
٣٢,٨٨٤,١٧٦	٣٠,٨٣٣,٣٦٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٠,٤٦٧)	٤٥٦,٠١٦		ودائع العملاء
١٦,٧٠٤,٠٨٥	٤,٥٠٠,٠٦١		مطلوبات أخرى
٧٦,٢٣٢,٤٩٦	٦٦,٥٦١,٠٤٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٧٢,٥٤٤,٩٦٩)	(٧٥,٧١٩,٨٦٢)		الأنشطة الاستثمارية:
(٦٥٥,٩٥٢)	(٧٥١,٠٠٤)	١٠	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة
٢٥,٣٣٦	٣٧,٩٣٢		بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٠٥٦,٩١١	(٩,٨٧١,٨٨٧)		شراء إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
			شراء ممتلكات ومعدات
			متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
-	١,٥١١,٢٥٠	١٦	الأنشطة التمويلية :
٩٧,٠٣٥	٥٧,٢١٦		سندات دين مصدرة
(١,٤٩٥,٩٧٥)	(١,٤٩٥,٩٧٥)		صافي الحركة في حقوق الأقلية
(١,١٩٦,٧٨٠)	(١,١٩٦,٧٨٠)		توزيعات أرباح (نهائية) مدفوعة
(٢,٥٩٥,٧٢٠)	(١,١٢٤,٢٨٩)		توزيعات أرباح مدفوعة مرحلية
١٧,١٦٥,٢٧٦	(٦,٤٩٦,١١٥)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠٧,٤٠١	(٩٩٧,٥٢٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وشبه النقد
٢,٠٧١٥,٥٢٨	٣٨,٠٨٨,٢٠٥		احتياطي فرق العملة الاجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة
٣٨,٠٨٨,٢٠٥	٣٠,٥٩٤,٥٦٢	٢٩	النقد وشبه النقد في بداية السنة
١٠,٨٧٠,٦٣٣	١١,٨٦١,٢٩٠		النقد وشبه النقد في نهاية السنة
٢,١٣٠,٤٩١	١,٧٠٩,٨٦٠		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٥٦,٢٦٧)	(٥٣٧,٩٩١)		معلومات إضافية غير نقدية
			حركة الإحتياطيات الأخرى والتحويلات الى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١- عام

(١,١) مقدمة:

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

تأسس البنك الأهلي التجاري (البنك) شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء المؤرخ رقم ١٨٦ في ٢٢ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (٣٠ مارس ١٩٩٧ م)، والمرسوم الملكي رقم م/١٩ في ٢٣ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (٣١ مارس ١٩٩٧ م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في ٢٨ رجب ١٣٦٩ هـ (١٥ مايو ١٩٥٠ م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ الصادر في ٢٧ ذي الحجة ١٣٧٦ هـ (٢٤ يوليو ١٩٥٧ م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي رقم ٣٧٣٧ في ٢٠ ربيع الثاني ١٣٧٣ هـ (٢٦ ديسمبر ١٩٥٣ م). حدد تاريخ أول يوليو ١٩٩٧ م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٣١٢ فرعاً (٢٠١٢ م: ٢٩٥ فرعاً) و ١٧ مركزاً لخدمة الأفراد (٢٠١٢ م: ١٦ مركزاً) ١٠ مراكز لخدمة عمليات الشركات (٢٠١٢ م: ١٠ مراكز) و ٥٧ مركزاً للحوالات السريعة (٢٠١٢ م: ٢٨ مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعين خارج المملكة (لبنان والبحرين). عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري

الإدارة العامة

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب ٣٥٥٥ - جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

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

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

(١,٢) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام ٢٠٠٧ م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. لإدارة الخدمات الإستثمارية للبنك وإدارة أنشطة الأصول. يمتلك البنك ٩٠,٧١ % (٢٠١٢ م: ٩٠,٧١ %) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة ٢,٧٩ % (٢٠١٢ م: ١,٧٦ %) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

يمتلك البنك ٦٦,٢٧ % (٢٠١٢ م: ٦٥,٦١ %) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي). يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال لعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، قرر المساهمين في البنك التركي زيادة رأس المال بمبلغ ٩٧٥ مليون ليرة تركية الذي اعتمد فيما بعد من قبل المصرف المركزي التركي. وعلى أساسه ارتفع راس مال البنك التركي إلى ١,٧٧٥ مليون ليرة تركية. وذلك من خلال رسملة ارباح مبقاة ومساهمة نقدية. حصة البنك من المساهمة النقدية سددت بمبلغ ٢٠٦ مليون ليرة تركية (٤٣١ مليون ريال سعودي).

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١- عام - (تتمة)

(١,٢) الشركات التابعة للمجموعة - (تتمة):

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

تمتلك المجموعة ملكية فعلية ٦٥,٤٦% (٢٠١٢ م: ٧١,٣٦%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة ٧٧% بينما النسبة الباقية والبالغة ٢٣% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت. في ٥ سبتمبر ٢٠١٣ م استبعدت شركة الأهلي المالية ٧% من حصتها في شركة إيست قيت مقابل ٦٥٦ ألف ريال سعودي بدون فقدان السيطرة. (د) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعالة ٩٣,٥% (٢٠١٢ م: ٩٢,٦٧%) من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة مظلة لإدارة الاستثمار، والتي تأسست بواسطة شركة الأهلي المالية في أيرلندا. شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار هي شركة لجمع الاستثمارات في الأوراق المالية القابلة للتحويل بموجب أحكام المجتمع الأوروبي (تعهدات للاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل) من تنظيم ٢٠١١. (هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٦٥٥٨ بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٢٤ هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٤ م). يمتلك البنك ١٠٠% (٢٠١٢ م: ١٠٠%). وتتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

٢- أسس الأعداد

(٢,١) بيان الالتزام

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

(٢,٢) أسس القياس

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

(٢,٣) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

(٢,٤) أساس توحيد القوائم المالية

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

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

(أ) خسائر الائتمان

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

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

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

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المشاركين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية.
- إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول بأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بأفضل استخدام لها.
- تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم ٣٥).
- أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها في البيانات المالية بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أدنى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢- أسس الأعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع
تمارس المجموعة حكمها الافتراضي لتقدير التعثر في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتضمن هذا تحديد الإنخفاض الجوهري أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة للأسهم التي تقل عن التكلفة. تحديد ماهو "جوهري" أو "مستمر لفترة طويلة" يحتاج لحكم افتراضي. للقيام بهذا الحكم الافتراضي فإن المجموعة تقيم من ضمن عوامل أخرى ، القلب الطبيعي في سعر السهم. بالإضافة إلى ذلك ، فإن المجموعة تعتبر الانخفاض في القيمة ظاهراً عندما يكون هناك دليلاً للتدهور الملحوظ في المتانة المالية للشركة المستثمر فيها وفي أداء القطاع والصناعة والتغيرات في التقنية وفي التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. فقد استخدمت المجموعة نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهري في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الإنخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الإنخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا استمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الإنخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يتم استرداد خسائر انخفاض استثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

(د) تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي ، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

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

(و) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية
تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ المركز المالي أو أكثر لتحديد ما اذا كان هنالك وجود مؤشر للانخفاض. في حالة وجود اي مؤشر للانخفاض ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة اي انخفاض في قيم هذه الموجودات اذا كانت القيمة الدفترية للأصل او وحدة التدفق النقدي له تفوق او تتجاوز قيمته القابلة للإسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لاي أصل او وحدة تدفق نقدي هي " القيمة المستخدمة " أو " القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع " ايهما اكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الأصل.

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

لغرض اختبار الإنخفاض ، يتم توزيع مبلغ الشهرة الناتج من الإستحواذ وذلك من تاريخ الإستحواذ لكل من وحدات تدفقات النقدية للبنك أو مجموعات منها والتي يتوقع الإستفادة من المنافع المتضاعفة الناتجة من الإستحواذ بغض النظر اذا كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذ قد تم توزيعها الى وحدات او مجموعة وحدات. تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدات التدفق النقدي أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لاي شهرة موزعاً على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تنخفض الى ما دون قيمتها العادلة. عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة التدفق النقدي (او مجموعة وحدات) وعند بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات ، ففي هذه الحالة يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد ربح او خسارة بيعها. ففي هذه الحالة، الشهرة المباعة يتم قياسها حسب القيم النسبية للعمليات المباعة والجزء المتبقي من وحدات التدفق النقدي.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(و) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية - (تتمة)

عند بيع الشركات التابعة ، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم إسترداد خسائر إنخفاض الشهرة وإستثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الأصول الغير مالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المراجعة عند التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات ، ناقصا التكاليف المقدرة للإستكمال ومصروفات البيع. أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند ارباح تشغيلية اخرى بالصافي.

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

(ز) تحديد السيطرة على صناديق الإستثمار

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

بإستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣,١) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية.

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

(٣,١) السياسات المحاسبية المعتمدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي كان لها تأثير غير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية.

(أ) معايير جديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، القوائم المالية الموحدة: متطلبات المعيار الدولي رقم ١٠ محل المتطلبات الواردة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧- القوائم المالية الموحدة و المنفصلة وتوحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص وفقاً لتفسيرات لجنة التفسيرات رقم ١٢. يعتمد المعيار أساس السيطرة لتوحيد جميع المنشآت ، بصرف النظر عن طبيعة الجهة المستثمر فيها (سواء كانت السيطرة في المنشأة من خلال حقوق التصويت للمستثمرين او من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو شائع في المنشآت ذات الغرض الخاص).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى: يتطلب الإفصاح بشكل مفصل عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة، والمخاطر المرتبطة، والمصالح في المنشآت الأخرى وتأثيرات تلك المصالح على مركزها المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣، قياس القيمة العادلة: يلخص متطلبات قياس القيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية بمعيار واحد ، هذا المعيار يحدد القيمة العادلة، ويقدم توجيهات حول كيفية تحديد القيمة العادلة ويتطلب الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. وعلى الرغم من ذلك فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ لم يغير المتطلبات فيما يتعلق بأي بنود يجب ان تقاس او يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية : تعديلات طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.

- تعديلات على معيار التقارير الدولية رقم ٧: الأدوات المالية، الإفصاح: يعدل متطلبات الإفصاح عن المعلومات المطلوبة عن جميع الأدوات المالية المسجلة التي يتم تسويتها وفقاً للفقرة ٤٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢. ويتطلب أيضاً الإفصاح عن معلومات حول الأدوات المالية التي تخضع لترتيبات تسوية أساسية نافذة واتفاقيات بغض النظر عما إذا كانت قد تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية المنفصلة (٢٠١١) : حالياً يتعامل المعيار مع متطلبات القوائم المالية المنفصلة، والتي كانت مدرجة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ تحت عنوان القوائم المالية الموحدة والمنفصلة. أما متطلبات أعداد القوائم المالية الموحدة مقيّد حتى الآن في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨، الاستثمارات في شركات مرتبطة وشركات محاصة (٢٠١١) : معظم هذه التعديلات تتعلق بدمج شركات المحاصة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١) مع الإبقاء على طريقة حقوق الملكية دون تغيير.

- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية: ٢٠٠٩ م - ٢٠١١ م. بناء عليه تم تعديل المعايير التالية اضافة إلى التعديلات اللاحقة لمعايير أخرى ذات علاقة:

• معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية : معلومات مقارنة إضافية تزيد عن الحد الأدنى لمتطلبات و طريقة لعرض قائمة المركز المالي الافتتاحية للمركز المالي والإيضاحات ذات العلاقة.

(٣،٢) محاسبة تاريخ السداد

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

(٣،٣) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

(٣،٣،١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) (٣,٣) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

(٣,٣,٢) المشتقات الضمنية

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

(٣,٣,٣) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات

المغطاة أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات، المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة

بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

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

(٣,٣,٤) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

(٣,٣,٥) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(٣,٤) العملات الأجنبية

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،٤) العملات الأجنبية - (تتمة)

(أ) العمليات والأرصدة

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

(ب) العمليات الأجنبية

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

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

(٣،٥) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(٣،٦) إثبات الإيرادات / المصاريف

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

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

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

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٦) اثبات الإيرادات / المصاريف - (تتمة)

دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل يعود للإستثمارات التي تم تصنيفها على انها مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل ويتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة. يتم إثبات أرباح عمليات تحويل العملات الاجنبية عند تحققها. إن دخل عوائد الأسهم يتم تحقيقها عند اثبات حق استلام عوائد توزيعات الارباح. أما دخل ومصاريف رسوم الخدمات البنكية فيتم إثباتها على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أتعاب الارتباطات لمنح القروض - التي غالباً ما يتم استخدامها - يتم تأجيلها وإثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض إذا كانت ذات أهمية. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت ذات أهمية. مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(٣,٧) صافي دخل (خسائر) المتاجرة

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

(٣,٨) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام باعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ، حيث ان البنك يحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة ، الإستثمارات المتاحة للبيع، الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأه. يتم إظهار الإلتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الإتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء ، حسب ما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراه مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات ضمن النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسب ما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي.

(٣,٩) الإستحواذ

يتم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الإستحواذ ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الإستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الإستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل ١ يناير ٢٠١٠. عند اي عمليات استحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الاستحواذ لأي عمليات استحواذ لاحقة كمبلغ إجمالي لثمن الاستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة . ولكل عملية دمج اعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المقتناة بالقيمة العادلة او بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجهة المقتناة. تعد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الادارية. تقاس الموجودات المحددة التي تم إستحواذها (شاملا الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقا) والمطلوبات (شاملا المطلوبات الطارئة) التي تم إستحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم اثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) الإستحواذ - (تتمة) (٣, ٩)

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين. عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كإستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الإستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

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

(أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

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

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

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

(ب) حقوق الأقلية

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

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات والأرباح والخسائر المترتبة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم استرداد خسائر انخفاض الإستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للإسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) (٣,١٠) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تحمل خسائر الانخفاض في الشهرة في قائمة الدخل الموحدة للشركة المستحوذة عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة ، المطلوبات والإلتزامات الطارئة المستحوذة.

بعد الإثبات الأولي ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة ؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية.

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتبقية وهي تتراوح بين ٤-٣ سنوات.

تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد أي خسائر إنخفاض في قيمتها الدفترية أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغييرات في الظروف المحيطة تدل على وجود انخفاض في قيمتها الدفترية.

(٣,١١) الاستثمارات

تعتبر كافة السندات المالية الاستثمارية كموجودات مالية يتم في الأصل إثباتها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الإقتناء الاضافية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات بذلك التاريخ (تاريخ الشراء) باستثناء مصاريف العمليات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة التي لا تضاف مصاريف العمليات للتكلفة عند الإثبات الأولي لتلك الاستثمارات، وتحمل بقائمة الدخل كمصاريف. تطفأ العالوة أو يستهلك الخصم وفق أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

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

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) (٣,١١) الإستثمارات - (تتمة)

- (أ) **الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة**
تصنف الاستثمارات كمقتناة لأغراض المتاجرة عند إقتنائها أساساً لغرض البيع أو الشراء في مدة قصيرة الاجل. تقاس السندات المقتناة لأغراض المتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة وتدرج أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات والافصاح عنها كدخل المتاجرة.
- (ب) **الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل**
تصنف الاستثمارات في تلك الفئة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة إذا ما كانت تستبعد أو تخفض بشكل ملحوظ القياس أو التفاوت في التحقق (يشار إليه أحياناً كـ "عدم التطابق المحاسبي") التي من الممكن أن تنشأ عند قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر على أسس مختلفة؛ أو مجموعة من الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كلاهما يتم إدارتها و تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة تبعاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو إستراتيجية الاستثمار و المعلومات عن المجموعة المقدمة داخلياً على ذلك الأساس إلى كبار مسؤولي المجموعة. تشمل هذه الاستثمارات على كافة استثمارات محافظ التحوط التي تدار عن طريق المجموعة سواء مباشرة أو غير مباشرة كما يقيم أدائها على أساس القيمة العادلة. أدوات حقوق الملكية التي ليس لها سعر سوق متداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، لا يمكن تصنيفها ضمن هذه الفئة. بعد الإثبات الأولي، تقاس تلك الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات والافصاح عنها كدخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل.
- (ج) **الاستثمارات المتاحة للبيع**
تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع، وهي استثمارات غير مشتقة، من الاسهم وأوراق الدين والتي لم تصنف كإستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة والتي يهدف الى الاحتفاظ بهم لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها لمقابلة احتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة، وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم. تقاس هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة مصاريف الشراء ولاحقاً بالقيمة العادلة، باستثناء الأسهم غير المدرجة والتي يتم قيدها بالتكلفة حيث لا يمكن قياس قيمتها العادلة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الغير محققة الناجمة عن التغير في القيمة العادلة عن طريق قائمة الدخل الشامل الموحدة تحت بند الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين حتى يتم بيع هذه الاستثمارات أو تعثر قيمتها. عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة. ويتم الافصاح عنها كمكاسب (خسائر) استثمارات لغير اغراض المتاجرة. فيما يخص خسائر الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع، يرجع الى الايضاح [٣,١٤ (ب)].
- (د) **الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق**
تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و لها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكدة و المقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم القياس الأولي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق متضمناً تكلفة المعاملات المباشرة والغير مباشرة لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض أو التعثر في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدماً طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها أو تعثر قيمتها. إن الاستثمارات التي تصنف كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن ادراجها ضمن الاستثمارات المغطاة بالمخاطر فيما يتعلق بسعر العملولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر مما يعكس نية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) (٣،١١) الإستثمارات - (تتمة)

(هـ) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(٣،١٢) القروض والسلف

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

(٣،١٣) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(٣،١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

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

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

تعتبر قروض الأفراد متعثرة عندما تصبح متأخرة السداد بتسعين يوماً أو أكثر. لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الافراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجميعي للقروض باستخدام منهجية "معدل التدفق". معدل تغطية المخصصات ستكون ١٠٠% لمثل هذه القروض المتعثرة التي وصلت الى نقطة الشطب حيث حددت نقطة الشطب بـ ١٨٠ يوم تأخير عن السداد.

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

(ب)

الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

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

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

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

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢،٥ ج)). بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الاسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الأصل قائم بالسجلات ، أي أن ، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقاً- بعد إثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

فيما يخص انخفاض قيم الموجودات غير المالية ، يرجع الى الإيضاح [٢،٥(و)]

(٣،١٥) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

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

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

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن ايضاح ٩. في حين ان الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. ارباح بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن دخل عمليات أخرى بالصافي.

(٣،١٦) ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة ، حسب ما هو مناسب ، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

٤٠ سنة المباني

فترة الإيجار أو ٥ سنوات ، أيهما أقل تحسينات العقارات المستأجرة

٣ - ١٠ سنوات الأثاث والمعدات والسيارات

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

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

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

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٧) المطلوبات المالية

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

(٣،١٨) الضمانات المالية و التزامات القروض

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية من خلال نشاطه العادي تتكون من خطابات إعتما د ، ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الاثبات الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة تحت المطلوبات الأخرى حيث أنها تمثل قيمة الرسوم المستلمة. وفي فترة لاحقة بعد الاثبات الاولي، يتم قياس التزام البنك لأي ضمان بقيمة الرسوم المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن مصادرة الضمانات صافي من أي هامش نقدي. أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي يتم اثباته بقائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص خسائر الائتمان بالصافي. يتم تسجيل قيمة الرسوم المستلمة في قائمة الدخل الموحدة في بند دخل من رسوم خدمات مصرفية على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان إذا كانت ذات أهمية. يتم ادراج وعرض المخصصات المحددة ومخصصات المحفظة الإضافي (مخصصات عامة) لخطابات الاعتماد، الضمانات والقبولات ضمن بند المطلوبات الأخرى. الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقاً.

(٣،١٩) المخصصات

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

(٣،٢٠) محاسبة عقود الإيجار

(أ)

إذا كانت المجموعة هي المستأجرة: تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كعقود إيجار تشغيلية ، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. في حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته ، تدرج أية غرامات ، صافي من أي عوائد إيجار متوقعة ، يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار. إذا كانت المجموعة هي المؤجرة:

(ب)

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

(٣،٢١) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

تعتبر الزكاة التزاماً على المساهمين حيث يتم احتساب الزكاة على صافي الربح المعدل أو وعاء حقوق المساهمين المعدل أيهما أكبر باستخدام الأسس الموضحة بموجب لائحة الزكاة السعودي ، ويقوم البنك بتسديد الزكاة المستحقة نيابة عنهم ولا يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة كمصاريف، حيث انها تستقطع من إجمالي توزيعات الأرباح على المساهمين أو يتم قيدها على حساب الأرباح المبقة كتوزيعات لصافي الدخل في حالة عدم توزيع أرباح للمساهمين. تخضع الفروع الخارجية والشركات التابعة لضريبة الدخل طبقاً لأحكام الأنظمة والقوانين السائدة بكل دولة ، ويتم تسجيلها تحت بند مصاريف غير تشغيلية.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٢٢) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي.

(٣,٢٣) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة تنتقل أصل مالي ، يتم إلغاء إثباته في حالة قامت المجموعة بنقل جميع المخاطر والعوائد المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. في الحالات التي لم يتم نقل أو أبقاء جميع المخاطر والعوائد المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء إثباته فقط في حالة تخلت المجموعة عن السيطرة على الأصل. تقوم المجموعة بإثبات الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات. يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عندما تنتهي ، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(٣,٢٤) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

(٣,٢٥) منتجات تمويل مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة

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

(٣,٢٥,١) المرابحة

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

(٣,٢٥,٢) التيسير

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٢٥,٣) الإجارة مع الوعد بالتملك

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

(٣,٢٥,٤) الاستصناع

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

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

(٣,٢٦) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

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

(٣,٢٦,١) الخيرات

الخيرات هو منتج مبني على مربحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. يقوم البنك بصفته وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المربحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (٣، ٦، ٩ أو ١٢ أشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن البنك يعتبر المشتري للسلع من العميل، سيكون البنك مسؤولاً عن سداد راس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

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

(٣,٢٧) أسهم خزينة

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

(٣,٢٨) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

(٣,٢٩) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، و مبادئ الممارسات السليمة ومعايير التعويض لدى مجلس الاستقرار المالي. أسست لجنة الترشيحات و المكافآت من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء ، غير تنفيذيين ، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(٣,٢٩,٠١) **رواتب ومزايا:**
تشتمل على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر الى مستويات الاجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب على بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وهيكل الدرجات والاجور. كما ان المحافظة على المستوي التنافسي للاجور يتم وفقا لعملية رصد هذه الاجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(٣,٢٩,٠٢) **المكافآت المتغيرة:**
صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الاهداف المنشودة وللمحد من ارتياح المخاطر غير المرغوبة. ويندرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من الخطط:

(أ) **خطة مكافأة الأداء السنوية:**
تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الاهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الاهداف المالية الأداء الإقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعنى الاهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة الى تحقيق بعض الاهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين وخلافه. وتجري عملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الاداء السنوية والتي تضع في الاعتبار ، بجانب أداء الموظف ، أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء البنك بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة. تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة للسنة وتنفذ خلال الربع الأول من العام التالي.

(ب) **خطة مكافأة الأداء طويلة المدى:**
تهدف هذه الخطة لتحفيز ومكافأة تحقيق الانجازات التي تؤدي لنجاح البنك على المدى الطويل ويقاس ذلك بالعائد على حقوق الملكية لمساهمي البنك. ويتم تنفيذ هذه الخطة على شكل دورات تستغرق كل منها ثلاث سنوات و يتم تقييم أداء البنك الفعلي في نهاية كل دورة يحدد على أساسه مبلغ المكافأة الفعلي. ورغم أنه يمكن للمسؤولين التنفيذيين الذين يرتبط مستوى ونوعية مسؤولياتهم الوظيفية بتحقيق نجاح البنك على المدى الطويل الاستفادة من هذه الخطة الا ان الاختيار الفعلي للمشاركة بالخطة يخضع لعملية تقييم دقيقة للتأكد من استيفاء بعض معايير المشاركة الاخرى. وتقدر تكلفة الخطة بالإستناد إلى تقديرات متوسط العائد على حقوق الملكية المتوقع في بداية الدورة ويتم متابعة ذلك بصفة سنوية. تقسم التكلفة المقدرة وتحمل بالتساوي في قائمة دخل كل من السنوات الثلاث من الدورة. تتم مراجعة التقديرات سنوياً ويتم تحميل الفرق الناتج عن التقدير الأخير والتقدير السابق بالتساوي على الفترة المتبقية للدورة.

٤- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣م	٢٠١٢م	
٥,١٠٤,٤٤٣	٣,٧٣٠,٦٢١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
		ودیعة نظامية
		إيداعات أسواق المال و حسابات جارية
١٦,٨٠٤,٤٦٤	١٤,٥٥٠,٥٠٥	الإجمالي
١٧,١٨٠,٧٨١	٢٢,٠١٧,٣٠٢	
٣٩,٠٨٩,٦٨٨	٤٠,٢٩٨,٤٢٨	

يتعين على البنك ، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية ، والإدخارية ، والأجلة ، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح ٣٣). الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م		
٣,٧٣٧,٥٤٨	٤,٤٦٩,٤٤٧	حسابات جارية	
١٢,٦٦٤,٧٣٤	١٠,٣٦١,٨٨٥	إيداعات أسواق المال	
١٦,٤٠٢,٢٨٢	١٤,٨٣١,٣٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
		تدار الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام درجات تصنيف مرتبطة بوكالات تصنيف خارجية مرموقة (إيضاح ٣١).	

٦- الإستثمارات بالصافي

(٦,١) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(أ) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

		(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٦١٥,٨٤٩	٦٧٣,٠٧٧	٧٤,٢٨٨	٩٧,٦٥٢	٥٤١,٥٦١	٥٧٥,٤٢٥
٦١٥,٨٤٩	٦٧٣,٠٧٧	٧٤,٢٨٨	٩٧,٦٥٢	٥٤١,٥٦١	٥٧٥,٤٢٥
				صناديق إستثمارية	
				استثمارات مقتناة	
				لأغراض المتاجرة	

(ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

		(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٢,٠٨٢,٢٤٠	٢,٠٧٢,٠١٥	٢,٠٨٢,٢٤٠	٢,٠٧٢,٠١٥	-	-
٢,٠٨٢,٢٤٠	٢,٠٧٢,٠١٥	٢,٠٨٢,٢٤٠	٢,٠٧٢,٠١٥	-	-
				محافظ تحوط	
				استثمارات مدرجة بقيمتها	
				العادلة في قائمة الدخل	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(٦.١) تصنف الإستثمارات كما يلي - (تنمة):

(ج) إستثمارات متاحة للبيع

الإجمالي		(بآلاف الريالات السعودية) خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢٠,٤٤٦,١١٩	١٩,٦٩٧,٧٠٤	٢٠,٣٧٩,١٧٥	١٩,٦٩٧,٧٠٤	٦٦,٩٤٤	-	سندات بعمولة ثابتة
٣,٤٩٩,٦٥٨	٤,٥٣٥,٢٧٩	٣,٤٩٩,٦٥٨	٤,٥٣٥,٢٧٩	-	-	سندات بعمولة عائمة
٣,٩٣٥,٥٠٥	٤,٥٠٤,٠٣٧	١,٧٩٢,٤٦٦	١,٧٧٤,٩٧٤	٢,١٤٣,٠٣٩	٢,٧٢٩,٠٦٣	أدوات حقوق ملكية
٢٥٥,٠٠٠	٤٧٣	٢٥٥,٠٠٠	٤٧٣	-	-	أخرى
٢٨,١٣٦,٢٨٢	٢٨,٧٣٧,٤٩٣	٢٥,٩٢٦,٢٩٩	٢٦,٠٠٨,٤٣٠	٢,٢٠٩,٩٨٣	٢,٧٢٩,٠٦٣	إجمالي المتاحة للبيع
						مخصص خسائر الإنخفاض
(١,٠٧٩,٦٣٦)	(١,٠٧٥,٦٦٥)	(١,٠٢٩,٤٣٩)	(٨٥٥,١٤٩)	(٥٠,١٩٧)	(٢٢٠,٥١٦)	في القيمة
٢٧,٠٥٦,٦٤٦	٢٧,٦٦١,٨٢٨	٢٤,٨٩٦,٨٦٠	٢٥,١٥٣,٢٨١	٢,١٥٩,٧٨٦	٢,٥٠٨,٥٤٧	إستثمارات متاحة للبيع بالصافي

(د) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		(بآلاف الريالات السعودية) خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١,٤٠٣,٦٥٣	١,٠٣٠,٢٤٦	١,٤٠٣,٦٥٣	١,٠٣٠,٢٤٦	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٥,٥٤٥	-	٥,٥٤٥	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
١,٤٠٩,١٩٨	١,٠٣٠,٢٤٦	١,٤٠٩,١٩٨	١,٠٣٠,٢٤٦	-	-	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٤٩٤)	-	(١,٤٩٤)	-	-	-	مخصص خسائر الإنخفاض
١,٤٠٧,٧٠٤	١,٠٣٠,٢٤٦	١,٤٠٧,٧٠٤	١,٠٣٠,٢٤٦	-	-	في القيمة
						إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٦- استثمارات بالصافي - تنمية

(٦،١) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تنمية):

(هـ) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأه

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٧٥،٤٩٠،٨٣٠	٧٩،٣٣٨،٨٢٧	٣٣،١٥٤،٨٠٩	٤٠،١٨١،٥٢٤	٤٢،٣٣٦،٠٢١	سندات بعمولة ثابتة
٩،٧٧٩،٧٨١	١٤،٥١٨،٠١٩	٤،٩٨٤،٧٦٣	٨،٥٧٢،٠٠٨	٤،٧٩٥،٠١٨	سندات بعمولة عائمة
					إجمالي استثمارات
					أخرى مكتناة بالتكلفة
٨٥،٢٧٠،٦١١	٩٣،٨٥٦،٨٤٦	٣٨،١٣٩،٥٧٢	٤٨،٧٥٣،٥٣٢	٤٧،١٣١،٠٣٩	المطفأه
(٥،٢٥٧)	-	(٥،٢٥٧)	-	-	مخصص خسائر
					الإنخفاض في القيمة
٨٥،٢٦٥،٣٥٤	٩٣،٨٥٦،٨٤٦	٣٨،١٣٤،٣١٥	٤٨،٧٥٣،٥٣٢	٤٧،١٣١،٠٣٩	استثمارات أخرى
					مكتناة بالتكلفة
					المطفأه بالصافي
١١٦،٤٢٧،٧٩٣	١٢٥،٢٩٤،٠١٢	٦٦،٥٩٥،٤٠٧	٧٧،١٠٦،٧٢٦	٤٩،٨٣٢،٣٨٦	إجمالي استثمارات
					بالصافي

(٦،٢) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م			٢٠١٣ م			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٩٧،٣٤٠،٦٠٢	٧٥،٥١٣،٣٢٩	٢١،٨٢٧،٢٧٣	١٠٠،٠٦٧،٧٤٣	٨٠،٠٩٣،٤٥٩	١٩،٩٧٤،٢٨٤	سندات بعمولة ثابتة
١٣،٢٨٤،٩٨٤	٩،٧٨٥،٣٢٧	٣،٤٩٩،٦٥٧	١٩،٠٥٢،٣٣٢	١٤،٦١٠،٠٨٥	٤،٤٤٢،٢٤٧	سندات بعمولة عائمة
			٢٠،٧٢٠،١٥	٢٠،٧٢٠،١٥	-	محافظ تحوط و محافظ مداره خارجياً
٢،٠٨٢،٢٤٠	٢،٠٨٢،٢٤٠	-	٤،٥٠٤،٠٣٧	١،٨٢١،٨٧٦	٢،٦٨٢،١٦١	أدوات حقوق ملكية
٣،٩٣٥،٥٠٥	١،٨٣٩،٣٦٩	٢،٠٩٦،١٣٦	٦٧٣،٥٥٠	٤٧٣	٦٧٣،٠٧٧	أخرى
٨٧٠،٨٤٩	٢٥٥،٠٠٠	٦١٥،٨٤٩	١٢٦،٣٦٩،٦٧٧	٩٨،٥٩٧،٩٠٨	٢٧،٧٧١،٧٦٩	إجمالي الاستثمارات
١١٧،٥١٤،١٨٠	٨٩،٤٧٥،٢٦٥	٢٨،٠٣٨،٩١٥				مخصص خسائر
(١،٠٨٦،٣٨٧)	(٧٣٠،٩٥٥)	(٣٥٥،٤٣٢)	(١،٠٧٥،٦٦٥)	(٧٥٥،٨٧٣)	(٣١٩،٧٩٢)	الإنخفاض في القيمة
١١٦،٤٢٧،٧٩٣	٨٨،٧٤٤،٣١٠	٢٧،٦٨٣،٤٨٣	١٢٥،٢٩٤،٠١٢	٩٧،٨٤٢،٠٣٥	٢٧،٤٥١،٩٧٧	إجمالي استثمارات
						بالصافي

تتكون السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة غير المتداولة أعلاه ، بشكل أساسي ، من سندات الحكومة السعودية وسندات اجنبية حكومية وشبه حكومية. تشمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية و شركات وبنوك.

استثمارات أخرى تشمل صناديق استثمارية.

تشمل الادوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال النشطة. تشمل الأدوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في أسواق المال ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط بلغت القيمة الدفترية لتلك الادوات ٤٩،٧٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٣٩،٦٠٣ مليون ريال سعودي).

تشمل ادوات حقوق ملكية غير المتداولة على أسهم غير متداولة مقدارها ٦٨،٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٦٨،٧ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

٦- الاستثمارات بالصافي - تنمية

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

(٦،٣)

الضمانات المقدمة

يجري البنك عمليات اتفاقيات إعادة الشراء طبقاً لشروط (اتفاقية إعادة الشراء العالمية الشاملة) المتعلقة بدليل الضمانات. يسمح للطرف الآخر النظر ببيع أو بإعادة رهن تلك الأوراق المالية حتى في حالة عدم الوفاء من قبل البنك (إيضاح ١٤). القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (الريبو) كما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٢٠١٢م		٢٠١٣م		
٤,٦٣٧,٥٥٨	٤,٦٣٧,٥٥٨	٥,٤٧٤,٩١٨	٥,٤٧٤,٩١٨	إستثمارات متاحة للبيع
١,١٠١,٨٩٣	١,٠٣٠,٣٩٤	٥٢٦,٥١٤	٤٦٧,٧٦٥	المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٥٦,٥٩٥	١,٦٩٤,٨٣٣	١,١٢٠,١٣٩	١,٠٨٩,٤١٧	إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧,٤٩٦,٠٤٦	٧,٣٦٢,٧٨٥	٧,١٢١,٥٧١	٧,٠٣٢,١٠٠	الإجمالي

وقد أودع البنك هامش بمبلغ ٢٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ١٧ مليون ريال سعودي) كضمانات إضافية لهذه العمليات.

(٦،٤)

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

(أ) إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢٠١٢م		٢٠١٣م		٢٠١٢م		٢٠١٣م	
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١,٥٢٢,٧٣٩	-	١,١٩٠,٠٨٦	١,٤٠٣,٦٥٣	٧٦,٤٣٠	-	١,٠٣٠,٢٤٦	١,٠٣٠,٢٤٦
٥,٥٣٦	(٩)	-	٥,٥٤٥	-	-	-	-
١,٥٢٨,٢٧٥	(٩)	١,١٩٠,٠٨٦	١,٤٠٩,١٩٨	٧٦,٤٣٠	-	١,٠٣٠,٢٤٦	١,٠٣٠,٢٤٦
(١,٤٩٤)	-	-	(١,٤٩٤)	-	-	-	-
١,٥٢٦,٧٨١	(٩)	١,١٩٠,٠٨٦	١,٤٠٧,٧٠٤	٧٦,٤٣٠	-	١,٠٣٠,٢٤٦	١,٠٣٠,٢٤٦

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

مخصص خسائر الانخفاض في القيمة

الصافي

(ب) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بالآلاف الريالات السعودية)							
٢٠١٢م		٢٠١٣م		٢٠١٢م		٢٠١٣م	
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٧٧,٩٧٤,٥٧٩	(١١٧,٠٧٦)	٢,٦٠٠,٨٢٥	٧٥,٤٩٠,٨٣٠	١٣,٩٧,٣٠٨	(١١١,٢٨٤)	٧٩,٣٣٨,٨٢٧	٧٩,٣٣٨,٨٢٧
٩,٩٦٨,٠٥٦	(٣,٥٦٨)	١,٩١٠,٨٤٣	٩,٧٧٩,٧٨١	٢٦٧,٩٥٠	-	١٤,٥١٨,٠١٩	١٤,٥١٨,٠١٩
٨٧,٩٤٢,٦٣٥	(١٢٠,٦٤٤)	٢,٧٩٢,٦٦٨	٨٥,٢٧٠,٦١١	١٤,٢٦٥,٢٥٨	(١٢٠,٦٤٤)	٩٣,٨٥٦,٨٤٦	٩٣,٨٥٦,٨٤٦
(٥,٢٥٧)	-	-	(٥,٢٥٧)	-	-	-	-
٨٧,٩٣٧,٣٧٨	(١٢٠,٦٤٤)	٢,٧٩٢,٦٦٨	٨٥,٢٦٥,٣٥٤	١٤,٢٦٥,٢٥٨	(١٢٠,٦٤٤)	٩٣,٨٥٦,٨٤٦	٩٣,٨٥٦,٨٤٦

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

إجمالي استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

مخصص خسائر الانخفاض في القيمة

الصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(٦٠٥) صافي الإستثمارات بعد خصم المخصصات حسب الأطراف:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢م	٢٠١٣م	
١٠٢,٥٣٠,٢٧٠	١٠٨,٠٢٠,٨٧٤	حكومية وشبه حكومية
٧,٧٥٧,٠٠٢	٩,٩١١,٤٣٥	شركات
٦,١٤٠,٥٢١	٧,٣٦١,٧٠٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>١١٦,٤٢٧,٧٩٣</u>	<u>١٢٥,٢٩٤,٠١٢</u>	الإجمالي

(٦٠٦) الجودة الائتمانية للإستثمارات

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

يوضح الجدول ادناه الجودة الائتمانية للإستثمارات حسب كل فئة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢م	٢٠١٣م	متحركة:
٣٥,٦٤٩,٥٦٣	٢٧,٩٩٤,٥٣٧	سندات التنمية الحكومية وسندات خزينة
٧٣,٤٣٦,٦٣٥	٨٩,٨٥٤,٦١٧	إستثمارات من الدرجة الأولى
١,٤٤١,٦٣٧	١,١٦٥,١٥٠	إستثمارات دون الدرجة الأولى
٢٩٨,٨١٧	٨٣,١٧١	غير مصنفة
<u>١١٠,٨٢٦,٦٥٢</u>	<u>١١٩,٠٩٧,٤٧٥</u>	إجمالي المتحركة
<u>(٣٤٧,١٦٩)</u>	<u>(٨٤,٥٦٦)</u>	ناقصاً : مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات - محفظة (عام)
<u>١١٠,٤٧٩,٤٨٣</u>	<u>١١٩,٠١٢,٩٠٩</u>	المتحركة بالصافي

تشمل الإستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa٣) حسب تصنيف وكالات تصنيف عالمية مرموقة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(٦،٧) حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
١٠,٠٨٦,٣٨٧	١٠,١٤٣,١٩٤	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٤٠٦	-	صافي المحمل للسنة
(٥١,١٢٨)	(٥٦,٨٠٧)	مبالغ (مشطوبة) مقابل استثمارات مباعه
١٠,٠٧٥,٦٦٥	١٠,٠٨٦,٣٨٧	الرصيد في آخر السنة

٧- قروض وسلف بالصافي

(٧،١) قروض وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)					٢٠١٣ م	
إجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		
١٨٩,٦٠٩,٧٧٢	٤,٦٤١,٤٩٠	١٢٢,٢٠٢,٥٠٦	٦٠,٣٤٤,٤٥٠	٢,٤٢١,٣٢٦	قروض وسلف متحركة	
٢,٩١٩,٤٤٧	٥٩,٧٥١	٢,٤٢٤,٤٣٢	٣٧٣,٢١١	٦٢,٠٥٣	قروض وسلف متعثره	
١٩٢,٥٢٩,٢١٩	٤,٧٠١,٢٤١	١٢٤,٦٢٦,٩٣٨	٦٠,٧١٧,٦٦١	٢,٤٨٣,٣٧٩	إجمالي القروض والسلف	
(٤,٨٤٢,١٨٢)	(٧٢,٥٨٦)	(٣,٨٩٨,٥٨٩)	(٨٠٣,٠٨٥)	(٦٧,٩٢٢)	مخصص خسائر الائتمان	
١٨٧,٦٨٧,٠٣٧	٤,٦٢٨,٦٥٥	١٢٠,٧٢٨,٣٤٩	٥٩,٩١٤,٥٧٦	٢,٤١٥,٤٥٧	قروض وسلف بالصافي	

(بآلاف الريالات السعودية)					٢٠١٢ م	
إجمالي	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		
١٦٥,٥٨٣,٦١٢	٥,٣٠٢,٨٤٤	١٠٨,٧١٧,٤٥١	٤٩,٥٣٩,٠١٢	٢,٠٢٤,٣٠٥	قروض وسلف متحركة	
٤,٩٣٢,٧٠٦	١٥٥,٢٨٠	٤,٤٧٩,٢٣٩	٢٣٥,٤٣١	٦٢,٧٥٦	قروض وسلف متعثره	
١٧٠,٥١٦,٣١٨	٥,٤٥٨,١٢٤	١١٣,١٩٦,٦٩٠	٤٩,٧٧٤,٤٤٣	٢,٠٨٧,٠٦١	إجمالي القروض والسلف	
(٧,٠٥٥,١٢٩)	(١٦٧,٥٣٤)	(٥,٩٦٦,٨٩٢)	(٨٠٨,٩٧٥)	(١١١,٧٢٨)	مخصص خسائر الائتمان	
١٦٣,٤٦١,١٨٩	٥,٢٩٠,٥٩٠	١٠٧,٢٢٩,٧٩٨	٤٨,٩٦٥,٤٦٨	١,٩٧٥,٣٣٣	قروض وسلف بالصافي	

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساسا بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره والبالغة ١٢٤,١٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ١٠٤,٢٢٩ مليون ريال سعودي).

مخصصات خسائر الائتمان المتعلقة بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ ٣,٤٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٢,٦٥٢ مليون ريال سعودي).

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة
(٧,٢) حركة مخصص خسائر الائتمان

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتراكم كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					٢٠١٣ م
الاجمالي	أخرى	شركات	افراد	بطاقات ائتمان	
٧,٠٥٥,١٢٩	١٦٧,٥٣٤	٥,٩٦٦,٨٩٢	٨٠٨,٩٧٥	١١١,٧٢٨	الرصيد في بداية السنة
(١٢٥,٨٤٩)	-	(١١٤,١٠٦)	(٩,٥٢٦)	(٢,٢١٧)	تعديل فرق العملة الأجنبية
١,٣٥١,٣٣٤	-	٦١٩,٢٥٣	٦٥٥,٠٣١	٧٧,٥٠٠	محمل خلال السنة
(٣,٢٤٨,٤٥٢)	(٩٤,٩٤٨)	(٢,٣٩٠,٦٥١)	(٦٤٦,٣٩٠)	(١١٦,٤٦٣)	مشطوبة (ديون معدومة)
(١٨٩,٩٨٠)	-	(١٨٢,٧٩٩)	(٥,٠٠٥)	(٢,١٧٦)	مبالغ (مستردة) مجانية سابقا
٤,٨٤٢,١٨٢	٧٢,٥٨٦	٣,٨٩٨,٥٨٩	٨٠٣,٠٨٥	٦٧,٩٢٢	الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)					٢٠١٢ م
الاجمالي	أخرى	شركات	افراد	بطاقات ائتمان	
٦,٠١٦,٦٣١	٢٢٧,٥١٧	٤,٩٢٧,٤٢٤	٧٤٥,٣٠٥	١١٦,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
٢٨,١٥٩	-	٢٥,٦٥١	١,٨٩٢	٦١٦	تعديل فرق العملة الأجنبية
١,٧٨٥,٧٩١	(٢٤,٣٨٧)	١,٢٢٢,٧٠٦	٤٩٢,٢٨١	٩٥,١٩١	محمل (مستردة) خلال السنة
(٦٢٨,١٧١)	(٣٥,٥٩٦)	(٧٠,٢٢٨)	(٤٢٦,٣٣٦)	(٩٦,٠١١)	مشطوبة (ديون معدومة)
(١٤٧,٢٨١)	-	(١٣٨,٦٦١)	(٤,١٦٧)	(٤,٤٥٣)	مبالغ (مستردة) مجانية سابقا
٧,٠٥٥,١٢٩	١٦٧,٥٣٤	٥,٩٦٦,٨٩٢	٨٠٨,٩٧٥	١١١,٧٢٨	الرصيد في نهاية السنة

(٧,٣) المحمل على مخصص خسائر الائتمان خلال السنة بقائمة الدخل الموحدة يتكون من:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١,٧٨٥,٧٩١	١,٣٥١,٣٣٤	إضافات محملة خلال السنة
(١٤٧,٢٨١)	(١٨٩,٩٨٠)	مبالغ (مستردة) مجانية سابقاً
١,٦٣٨,٥١٠	١,١٦١,٣٥٤	
١٦٢,٥١٩	٣٢,٦٦٢	مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة
(٣٧١,١٥٩)	(٤٠٣,٢٠٩)	(مدرج بالمطلوبات الأخرى) (إيضاح ١٧)
٦,١٤٢	٤,٥٣٨	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
١,٤٣٦,٠١٢	٧٩٥,٣٤٥	ديون معدومة محملة مباشرة
		صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر الائتمان بالصافي)

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧٠٤) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

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

- مستوى ١: تمثل نوعية متينة جداً (أول ثمانية درجات) ،
- مستوى ٢: تمثل نوعية جيدة (الدرجتين التاسعة و العاشرة) ،
- مستوى ٣: تمثل نوعية مقبولة (الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة)
- مستوى ٤: تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى (من الدرجة الثالثة عشرة الى الدرجة السادسة عشرة).

اما اخر اربعة درجات تصنيف (من الدرجة السابعة عشر الى الدرجة عشرون) متعلق بالمحفظة المتعثرة.

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

٢٠١٣			
(بآلاف الريالات السعودية)			
قروض وسلف			
افراد ويطاقات		شركات	
ائتمان		أخرى	
الإجمالي			
متحركة:			
غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):			
مستوى ١		٨٧,٥٩٥,٢١٤	
مستوى ٢		٢٤,٢٩٧,٨١٤	
مستوى ٣		٤,٠٣٦,٨٣٦	
مستوى ٤		٢,٧٣٠,٠٥١	
جيدة - غير مصنفة		١٧,٠٨٨,٨٧٠	
الإجمالي		٥٩,٧١٨,١١٣	
متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):		١٢٠,٣٦٨,٧٨٥	
أقل من ٣٠ يوم		١٠,٤٣٤,١٤٢	
٣٠ - ٥٩ يوم		٤٦٧,١٧٠	
٦٠ - ٩٠ يوم		٣٢٣,٤٠٩	
إجمالي فرعي		١,٨٣٣,٧٢١	
إجمالي المتحركة		١٢٢,٢٠٢,٥٠٦	
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)		١٠,٤٣٤,١٤٢	
المتحركة بالصافي		١١١,٧٦٨,٣٦٤	
متعثرة:		١٢٠,٣٦٨,٧٨٥	
إجمالي المتعثرة		١٢٠,٣٦٨,٧٨٥	
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان- محدد		١٢,٢٢٣,٨٤٨	
المتعثرة بالصافي		١٠٨,١٤٤,٩٣٧	
إجمالي قروض وسلف بالصافي		٢٢٠,٩١٣,٣٠١	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧,٤) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

٢٠١٢ م				(بآلاف الريالات السعودية)			
				قروض وسلف			
				أخرى	شركات	افراد و بطاقات	إجمالي
				أخرى	شركات	افراد و بطاقات	إجمالي
متحركة:							
غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):							
مستوى ١				٣,٩٠٩,٥٧٣	٧٧,٢٤٠,٨٨٨	-	٨١,١٥٠,٤٦١
مستوى ٢				-	١٩,٣٩٠,٠٦٥	-	١٩,٣٩٠,٠٦٥
مستوى ٣				-	٤,٥٤٥,٣٣٥	-	٤,٥٤٥,٣٣٥
مستوى ٤				-	٣,٩٢٧,٦١٤	-	٣,٩٢٧,٦١٤
جيدة - غير مصنفة				١,٣٣٣,٧٧٩	١,٧٤٤,٨١٠	٤٩,٦٤٤,٦٤٤	٥٢,٧٢٣,٢٣٣
الإجمالي				٥,٢٤٣,٣٥٢	١٠٦,٨٤٨,٧١٢	٤٩,٦٤٤,٦٤٤	١٦١,٧٣٦,٧٠٨
متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):							
أقل من ٣٠ يوم				٧١١	١,٠٤٨,٩٢٠	١,٤٧٣,٧٢٤	٢,٥٢٣,٣٥٥
٣٠ - ٥٩ يوم				٥٨,٧٨١	٥٣٢,١٢٧	٢٧٩,٣٣٨	٨٧٠,٢٤٦
٦٠ - ٩٠ يوم				-	٢٨٧,٦٩٢	١٦٥,٦١١	٤٥٣,٣٠٣
إجمالي فرعي				٥٩,٤٩٢	١,٨٦٨,٧٣٩	١,٩١٨,٦٧٣	٣,٨٤٦,٩٠٤
إجمالي المتحركة				٥,٣٠٢,٨٤٤	١٠٨,٧١٧,٤٥١	٥١,٥٦٣,٣١٧	١٦٥,٥٨٣,٦١٢
ناقصاً : مخصص خسائر الائتمان- محفظة (عام)				(٣٠,٢٤٦)	(١,٧٩٠,٣٩١)	(٦٧٤,٣٣٢)	(٢,٤٩٤,٩٦٩)
المتحركة - بالصفى				٥,٢٧٢,٥٩٨	١٠٦,٩٢٧,٠٦٠	٥٠,٨٨٨,٩٨٥	١٦٣,٠٨٨,٦٤٣
متعثرة :							
إجمالي المتعثرة				١٥٥,٢٨٠	٤,٤٧٩,٢٣٩	٢٩٨,١٨٧	٤,٩٣٢,٧٠٦
ناقصاً : مخصص خسائر الائتمان- محدد				(١٣٧,٢٨٨)	(٤,١٧٦,٥٠١)	(٢٤٦,٣٧١)	(٤,٥٦٠,١٦٠)
المتعثرة - بالصفى				١٧,٩٩٢	٣٠٢,٧٣٨	٥١,٨١٦	٣٧٢,٥٤٦
إجمالي قروض وسلف بالصفى				٥,٢٩٠,٥٩٠	١٠٧,٢٢٩,٧٩٨	٥٠,٩٤٠,٨٠١	١٦٣,٤٦١,١٨٩

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

(٧,٤) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

الضمانات الممنوحة

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٥٣,٤١٣,١٢٣	٤٦,٩٩٢,٥٩٠	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
٢,٤٩٥,٨٢٦	١,٨٣٩,١٢١	متأخرة السداد وغير متعثرة
٥٩٠,٧٤٤	٦٣٥,٦٢٠	متعثرة
٥٦,٤٩٩,٦٩٣	٤٩,٤٦٧,٣٣١	الإجمالي

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٣ م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد
قروض وسلف بالصافي			
حكومية و شبه حكومية	٢,٦٤٩,٨٣١	-	-
بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٢,٨٧٤,٠٥٤	٤,١٢٧	(٣,٨٨٠)
زراعة و أسماك	٦٧٧,١٤٢	٢٠,٦١٨	(١١,٩٠٣)
صناعة	٢٩,٦٥٦,٧٦٨	٤٨٠,١٠٢	(٣٤٨,٢٢٨)
كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية	١٠,١٢٤,٦١٢	٩٠,٢١	(٤,٣٦٢)
بناء وإنشاءات ومقاولات	١٣,٣٤٠,١٢١	٥٨٥,٧٤٢	(٥٤٠,٠٠٧)
تجارة	٣٤,٦٤٦,٥٦٢	١,٢٢١,٧٥٣	(١,٠٧٦,٤٤٣)
نقل وإتصالات	١٢,٨٠٥,٠٨٢	٢٥,٥٨٣	(٢٣,٧١٥)
خدمات	١٦,٧٣٦,٣٩٤	٤٧,٨٥٧	(٤٠,١٦٨)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٦٢,٧٦٥,٧٧٦	٤٣٥,٢٦٤	(٣٢٩,٠٧٩)
أخرى	٣,٣٣٣,٤٣٠	٨٩,٣٨٠	(٥٦,١٤٢)
	١٨٩,٦٠٩,٧٧٢	٢,٩١٩,٤٤٧	(٢,٤٣٣,٩٢٧)
مخصص خسائر الائتمان- محفظة (عام)			
قروض وسلف بالصافي			
٢٠١٢ م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد
قروض وسلف بالصافي			
حكومية و شبه حكومية	١,٨٠٢,٩٦٩	-	-
بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٣,٨٠٦,٤١٩	٤٢,٦٤٩	(٤٢,٤٦٤)
زراعة و أسماك	٦٣٥,٧٨٧	٢٣,٢٧٥	(١٢,٠٤٣)
صناعة	٢٦,٢٩٦,٧٤٧	٣٤٨,٤٢٤	(٢٩٦,٠٧٥)
كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية	٩,١٧٩,٠٨٨	٣٤,٢٢٧	(٢٥,٩٣٦)
بناء وإنشاءات ومقاولات	١١,٦٩٠,٦٣٢	١,٥٣١,٩٣٤	(١,٤٩٤,٦٣١)
تجارة	٣١,٨٩٥,٧٢٦	٢,٢٥٨,٥٠٥	(٢,١٥٣,٩٥٩)
نقل وإتصالات	٩,٩٢٠,٩٢٨	١٠,٦٦١٢	(٨٨,١٦٩)
خدمات	١٥,٩٠٢,٩٨٣	١٤١,١٥٣	(٨٦,٤٥٢)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٥١,٥٦٣,٣١٧	٢٩٨,١٨٧	(٢٤٦,٣٧١)
أخرى	٢,٨٨٩,٠١٦	١٤٧,٧٤٢	(١١٤,٠٦٢)
	١٦٥,٥٨٣,٦١٢	٤,٩٣٢,٧٠٨	(٤,٥٦٠,١٦٢)
مخصص خسائر الائتمان- محفظة (عام)			
قروض وسلف بالصافي			
٢٠١١ م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد
قروض وسلف بالصافي			
حكومية و شبه حكومية	١,٨٠٢,٩٦٩	-	-
بنوك و مؤسسات مالية أخرى	٣,٨٠٦,٤١٩	٤٢,٦٤٩	(٤٢,٤٦٤)
زراعة و أسماك	٦٣٥,٧٨٧	٢٣,٢٧٥	(١٢,٠٤٣)
صناعة	٢٦,٢٩٦,٧٤٧	٣٤٨,٤٢٤	(٢٩٦,٠٧٥)
كهرباء ، ماء ، غاز و خدمات صحية	٩,١٧٩,٠٨٨	٣٤,٢٢٧	(٢٥,٩٣٦)
بناء وإنشاءات ومقاولات	١١,٦٩٠,٦٣٢	١,٥٣١,٩٣٤	(١,٤٩٤,٦٣١)
تجارة	٣١,٨٩٥,٧٢٦	٢,٢٥٨,٥٠٥	(٢,١٥٣,٩٥٩)
نقل وإتصالات	٩,٩٢٠,٩٢٨	١٠,٦٦١٢	(٨٨,١٦٩)
خدمات	١٥,٩٠٢,٩٨٣	١٤١,١٥٣	(٨٦,٤٥٢)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٥١,٥٦٣,٣١٧	٢٩٨,١٨٧	(٢٤٦,٣٧١)
أخرى	٢,٨٨٩,٠١٦	١٤٧,٧٤٢	(١١٤,٠٦٢)
	١٦٥,٥٨٣,٦١٢	٤,٩٣٢,٧٠٨	(٤,٥٦٠,١٦٢)
مخصص خسائر الائتمان- محفظة (عام)			
قروض وسلف بالصافي			

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧.٦) تشمل القروض والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفاصيلها كالتى:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٩٧٦,٢٨٨	١,٦٩٩,٢٢٣	إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
٧,٧٩٣,١٥٧	٤,٧٧٦,٦٢١	أقل من سنة
١٢,٦٩٩,٥٤٠	٦,٧٤٩,٩٩٥	ما بين سنة إلى خمس سنوات
٢١,٤٦٨,٩٨٥	١٣,٢٢٥,٨٣٩	أكثر من خمس سنوات
(٤,٤٧٨,٨٧٥)	(٣,٢١٣,٨٣٥)	العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
١٦,٩٩٠,١١٠	١٠,٠١٢,٠٠٤	صافي مديني عقود إجازات تمويلية

بلغ المخصص لخسائر الإلتئمان لمديني الإجازات التمويلية المتعثره المدرج ضمن مخصص خسائر الإلتئمان مبلغ وقدره ٣٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٣٦٥ مليون ريال سعودي).

٨- إستثمار فى شركات زميلة بالصفى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
١,٤٨٧,٤٥٠	١,٤٨٧,٤٥٠	التكلفة:
(٦٥٤,٨١٩)	(٦٤٨,٨٧٥)	الرصيد فى بداية/نهاية العام
(٣,٧١٦)	(٥,٩٤٤)	مخصصات الانخفاض فى القيمة وحصة الخسائر:
(٦٥٨,٥٣٥)	(٦٥٤,٨١٩)	فى بداية العام
٨٢٨,٩١٥	٨٣٢,٦٣١	إضافات بالصفى (إيضاح ٢٦)
		الرصيد فى ٣١ ديسمبر
		إستثمار فى شركات زميلة بالصفى

يتمثل الإستثمار فى شركات زميلة فى تملك نسبة ٦٠% (٢٠١٢ م: ٦٠%) فى شركة الأسواق العقارية التجارية ، و كذلك تملك نسبة ٣٠% (٢٠١٢ م: ٣٠%) فى كلٍ من شركة البحار للإستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. و تلك الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٩- عقارات أخرى بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٣م	٢٠١٢م
٣٠٤,٨٢٢	٣٥٧,١٢١
٤٩,٥٥٢	٢٤,٢١٩
(٦٨,٤٠٢)	(٧٦,٥١٨)
٢٨٥,٩٧٢	٣٠٤,٨٢٢
(٢٠,٤٩٣)	(٩,٦٤٢)
(٤٩,٤٧٨)	(٧٧,٠٣٦)
(٦٩,٩٧١)	(٨٦,٦٧٨)
٢١٦,٠٠١	٢١٨,١٤٤

التكلفة:

الرصيد في بداية العام
إضافات
إستبعادات
الرصيد في ٣١ ديسمبر
مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
تعديل فرق العملة الاجنبية
مخصص خسائر تقييم غير محققة
الرصيد في ٣١ ديسمبر
الصافي

١٠- ممتلكات ومعدات بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٣م	٢٠١٢م
الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الإجمالي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات
٢,٩٥١,٧٠١	٢,٤٠٢,٢٣٣	٥,٣٥٣,٩٣٤	٢,٩٥١,٧٠١	٢,٤٠٢,٢٣٣
(٣٢,١٧٤)	(٥٨,٢٧١)	(٩٠,٤٤٥)	(٣٢,١٧٤)	(٥٨,٢٧١)
٣٢٨,٢٥٩	٤٢٢,٧٤٥	٧٥١,٠٠٤	٣٢٨,٢٥٩	٤٢٢,٧٤٥
(٦١٨)	(٦٨,٢٩٤)	(٦٨,٩١٢)	(٦١٨)	(٦٨,٢٩٤)
٣,٢٤٧,١٦٨	٢,٦٩٨,٤١٣	٥,٩٤٥,٥٨١	٣,٢٤٧,١٦٨	٢,٦٩٨,٤١٣
١,٣١٦,٥٩٥	١,٤٨٧,٤٤٣	٢,٨٠٤,٠٣٨	١,٣١٦,٥٩٥	١,٤٨٧,٤٤٣
(١٢,٤٣٦)	(٣٩,٢٠٩)	(٥١,٦٤٥)	(١٢,٤٣٦)	(٣٩,٢٠٩)
١٣٩,٧٢١	٣٣٨,١٦٩	٤٧٧,٨٩٠	١٣٩,٧٢١	٣٣٨,١٦٩
(٢٨٠)	(٤٥,٩٥٠)	(٤٦,٢٣٠)	(٢٨٠)	(٤٥,٩٥٠)
١,٤٤٣,٦٠٠	١,٧٤٠,٤٥٣	٣,١٨٤,٠٥٣	١,٤٤٣,٦٠٠	١,٧٤٠,٤٥٣
١,٨٠٣,٥٦٨	٩٥٧,٩٦٠	٢,٧٦١,٥٢٨	١,٨٠٣,٥٦٨	٩٥٧,٩٦٠

التكلفة:

الرصيد في بداية العام
تعديل فرق العملة الأجنبية
إضافات
إستبعادات و شطب
الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإستهلاك المتراكم:
الرصيد في بداية العام
تعديل فرق العملة الاجنبية
المحمل خلال السنة
إستبعادات و شطب
الرصيد في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية في ٣١
ديسمبر

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١١ - الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي

٢٠١٣ م		٢٠١٢ م		صافي القيمة الدفترية (١١٠١)
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات	الشهرة	الموجودات	الشهرة	
غير الملموسة	الشهرة	غير الملموسة	الشهرة	
التكلفة :				
١٠٥٧٩,٨٥٤	١٠٣٤,١٢٠	١,٢٣٨,٠٧٦	١,٢٤٨,٩٩٤	رصيد في بداية العام
-	(٣٤٦,٣٦٠)	-	(٨٣,٠٩٠)	إستبعاد
(٢٤٨,٩٢٧)	٩٢,٠٩٤	(١٩٥,٠٧٥)	٧٢,١٧٢	تعديل فرق العملة الأجنبية
١,٣٣٠,٩٢٧	١,٠٥٧٩,٨٥٤	١,٠٤٣,٠٠١	١,٢٣٨,٠٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
الإطفاء وخسائر التعثر في القيمة و فرق العملة الأجنبية:				
٩٣٧,٧٩٢	١,٢٢٩,٤٨٥	٧٠٨,٠٤٠	٦٢٢,٦٨٦	رصيد في بداية العام
-	-	١٨٩,٣٣٧	١٨٩,٣٣٧	الاطفاء المحمل خلال السنة
-	(٣٤٦,٣٦٠)	-	(٥٢,٦٦٨)	شطب خسائر التعثر
-	-	-	(٣٠,٤٢٢)	إستبعاد
(١٤٧,٧٦٢)	٥٤,٦٦٧	(١٨٧,١١٥)	(٢٠,٨٩٣)	تعديل فرق العملة الأجنبية
٧٩٠,٠٣٠	٩٣٧,٧٩٢	٧١٠,٢٦٢	٧٠٨,٠٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٥٤٠,٨٩٧	٦٤٢,٠٦٢	٣٣٢,٧٣٩	٥٣٠,٠٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

(١١,٢) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي (البنك التركي):

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

بلغ متوسط معدل الخصم ١٤,٢% (٢٠١٢ م: ١٣,٦%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على مدى خمس سنوات.

و قد تم استخدام معدل نمو حقيقي طويل الأجل قدره ٤% (٢٠١٢ م: ٣%) عند احتساب القيم النهائية والتي تتماشى مع تقديرات منظمة التنمية والتعاون الإقتصادي المشترك.

وباستخدام المعدلات اعلاه ، فان القيمة القابلة للاسترداد حسب القيمة المستخدمة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٣ م أكبر من القيمة الدفترية. وعليه، لا يوجد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي في عام ٢٠١٣ م.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

(بآلاف الريالات السعودية)		١٢ موجودات أخرى
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٤١,٨٨٦	٢٢,٨٥١	دخل عمولات خاصه مستحقة وغير مقبوضة:
٨١٣,٠٨٥	٨١٢,٩٧٩	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٧٢,٠٤٩	٧٨٧,٠٦٥	- إستثمارات
٦٧,٦٧٠	٤٥,٦٧٩	- قروض وسلف
١,٥٩٤,٦٩٠	١,٦٦٨,٥٧٤	- مشتقات مالية
٢٩٩,٤٩٦	٤٠٤,٦٤٥	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة
٢٨٤,٦٣١	٤٣٧,٣٠٧	مدفوعات مقدمه و ذمم مدينة
٣٨٩,٣٩٠	٥٠٣,٧٣٣	ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء (إيضاح ٦,٣, ١٤ و ٣١)
١,٣٢٩,٠٣٥	٢,٦٨٣,٩٢٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي (إيضاح ١٣)
٣,٨٩٧,٢٤٢	٥,٦٩٨,١٨٥	أخرى
		الإجمالي

١٣- المشتقات

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

(أ) المقايضات:

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

(ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة:

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

(د) الخيارات:

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

(هـ) منتجات المشتقات المهيكلية:

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٣- المشتقات - تمة

(١٣،١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

(١٣،٢) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر):

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح ٣١- مخاطر الائتمان، إيضاح ٣٢- مخاطر السوق وإيضاح ٣٣- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة. كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك بإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر (بخلاف تغطية محفظة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة) لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة، عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١٣ المشتقات - تنمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)							
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠١٣م	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ اشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة :							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٩٧,٧٩٠	(١٨٧,١٦٤)	١٨,٦٣٠,١٠٧	-	٧٢٩,٨٣٦	١٦,٤٦٥,١٠٤	١,٤٣٥,١٦٦
عقود الصرف الأجنبي لأجله	١١٧,٠٠١	(٩٠,٤٤٦)	٥٩,٩٢٩,٦٨٩	٤٣,٥٩٢,٥٩٠	١٦,٣٢٠,٢٠٥	١٦,٨٩٤	-
خيارات	١,٨٦٠	(١,٨٦٠)	٦٦٠,٥٠٩	٥٤٥,٨٧٢	١١٤,٦٣٦	-	-
المشتقات المهيكلية	١٥٥,٢٥١	(١٥٥,٦٦٤)	٤٢,٤٩١,٣١٤	٥,٩٤٠,٢٨٢	١٨,٦٦٨,٢٥٤	١٧,٨٨٢,٧٧٨	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(١٥٥,٠٤١)	٨٤٣,٧٥٠	-	-	٨٤٣,٧٥٠	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٣١,٨٣١	(٤٨,٢٤٦)	٧,٣٤٩,٠٥٩	-	٢٠٠,٠٠٠	٤,٩٦٦,٥٥٩	٢,٣٥٢,٥٠٠
الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢و ١٧)	٥٠٣,٧٣٣	(٦٣٨,٤٢١)	١٢٩,٩٠٤,٤٢٨	٥٠,٠٧٨,٧٤٤	٣٦,٠٣٢,٩٣١	٤٠,٠٠٥,٠٨٥	٣,٧٨٧,٦٦٦

(بآلاف الريالات السعودية)							
المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠١٢م	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ اشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة :							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٣٧,١٦٤	(١٣٢,٨١٧)	٧,٠٧٣,٩٣٢	٦,٥٠٠	٥٤٣,٠٩٦	٥,٧٦٥,١٦٩	٧٥٩,١٦٦
عقود الصرف الأجنبي الأجله	٦٨,٣٣٤	(٥٥,٥٧٣)	٥٣,٩٨٤,٨٦٩	٣٢,٥٩٨,٨٤٤	٢١,٣٨٦,٠٢٥	-	-
خيارات	٣٢,٥٥٢	(٣٢,٥٥١)	٢,٧٨١,٧٢٣	١,١٢٨,٩٢٣	١,١٩٣,٦٤٨	٤٥٩,١٥٢	-
المشتقات المهيكلية	٥٠,٠١٦	(٥٠,٠١٤)	٢٢,١٥٦,٦٦٣	٤,٦٤١,٩٣٦	١١,٧١٦,٥٣٢	٥,٧٩٨,١٩٦	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(٢١٢,٦١٨)	٨٤٣,٧٥٠	-	-	٩٣,٧٥٠	٧٥٠,٠٠٠
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٠١,٣٢٤	(٩,٩٦٥)	٨,٠٢٤,٥٤٣	-	٦٩,٠٠٠	٧,١٧٨,٣٦٤	٧٧٧,١٧٩
الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٧و ١٧)	٣٨٩,٣٩٠	(٤٩٣,٥٣٨)	٩٤,٨٦٥,٤٨٠	٣٨,٣٧٦,٢٠٣	٣٤,٩٠٨,٣٠١	١٩,٢٩٤,٦٣١	٢,٢٨٦,٣٤٥

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٣ - المشتقات - تتمة
يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطر ها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

(بآلاف الريالات السعودية)						
٢٠١٣ م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة	١,٠١٠,٠٤٥	٨٤٣,٧٥٠	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات الخاصة	-	(١٥٥,٠٤١)
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٧,٣٨٦,٨٣٩	٧,٣٤٩,٠٥٩	التدفق النقدي	مقايضة أسعار العملات الخاصة	٣١,٨٣١	(٤٨,٢٤٦)
ادوات مالية بعمولة عائمة						
(بآلاف الريالات السعودية)						
٢٠١٢ م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة	٩٨٠,١٤٠	٨٤٣,٧٥٠	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات الخاصة	-	(٢١٢,٦١٨)
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٨,١٥٠,٩٨٠	٨,٠٢٤,٥٤٣	التدفق النقدي	مقايضة أسعار العملات الخاصة	١٠١,٣٢٤	(٩٩,٦٥٥)
ادوات مالية بعمولة عائمة						

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة ٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٢١٧ مليون ريال سعودي). وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) ٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٢١٧ مليون ريال سعودي). وعليه ، بلغ صافي القيمة العادلة صفراً ريال سعودي (٢٠١٢ م: صفراً ريال سعودي).

يتم إبرام ما نسبته ٩% (٢٠١٢ م: ٤٨%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية ، بينما أبرمت أقل من ٩١% (٢٠١٢ م: ٥٢%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٣ - المشتقات - تمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقنتاه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة بذلك. يوضح الجدول أدناه ، كما في ٣١ ديسمبر ، الفترات التي يتوقع ان تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٣ م
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال ١ سنة	تدفقات نقدية (اصول)
٢٠٧,٨٤٢	١٥٠,٢٨٠	٣١٩,٧٢٧	٢٢٠,٩٢٢	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(٣١١,٧٣٧)	(١٨٠,٥٨٩)	(٢٧٥,٢٤٢)	(١٧١,٦٣٢)	صافي التدفقات النقدية
(١٠٣,٨٩٥)	(٣٠,٣٠٩)	٤٤,٤٨٥	٤٩,٢٩٠	
(بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٢ م
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال ١ سنة	تدفقات نقدية (اصول)
٨٤,٢٥١	٩٥,٠٢٥	٣٩٨,٨٠٢	٢١٤,٠٣٦	تدفقات نقدية (مطلوبات)
(١١,٨٩٢)	(١٠٢,٢١٩)	(٣٣١,١٨٥)	(١٧٣,٨٦٨)	صافي التدفقات النقدية
(٣,٦٤١)	(٧,١٩٤)	٦٧,٦١٧	٤٠,١٦٨	

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

(بآلاف الريالات السعودية)		دخل العمولات الخاصة
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٧٩,٣٣٩	٢٠١,٥٥٢	مصاريف العمولات الخاصة
(١٣٣,٤٥٠)	(١٧٢,١٩٧)	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل
٤٥,٨٨٩	٢٩,٣٥٥	الحركة في الإحتياطيات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(بآلاف الريالات السعودية)		الرصيد في بداية العام
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٥٦,٨٨٥	٩١,٣٥٩	صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل
(٤٥,٨٨٩)	(٤٠,١٦١)	صافي (أرباح)/مكاسب التقييم والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي (الجزء الفعال)
٨٠,٣٦٣	(٢٠,٤٠٣)	الرصيد في نهاية العام
٩١,٣٥٩	٣٠,٧٩٥	

نتج عن عدم الإستمرار في محاسبة تغطية المخاطر بسبب استبعاد كلاً من أدوات تغطية المخاطر والبنود التي تم تغطية مخاطرها والتي ادت الى إعادة تصنيف الأرباح المتركمة المتعلقة بذلك والتي بلغت ١٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: صفراً مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين الى قائمة الدخل الموحدة والمتضمنة في الأرباح أعلاه.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٤- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٣,٩٢٨,٨٤٦	٢,٩٧٠,٤٠٩	حسابات جارية
١٤,٠٨٥,٥٣٣	١٤,٤٦٧,٦٩٨	ودائع أسواق المال
٧,٥٥٩,٧٩٧	٧,٢٨٧,٢٠٧	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٦,٣)
٢٥,٥٧٤,١٧٦	٢٤,٧٢٥,٣١٤	الإجمالي

١٥- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٩٠,١٥٦,٤٦٠	٢٣٤,٩٨٨,٥١٦	حسابات جارية
١٤٥,٩٩٨	١٤٨,٠١٥	إدخار
٧٠,٥٣٣,٥٨٩	٥٣,٠٩٥,٣٦٤	لأجل
١٢,٦٩٤,٠٤٣	١٢,٣٦٩,٧٨٠	أخرى
٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٣,٥٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١١,٨٧٩,٠٩٦	٣٠,١٣٧,٠١١	حسابات جارية
٨٨٣	٣٧٤	إدخار
٣٣,٩٢٨,٥١٥	٣١,٤١٥,٦١٩	لأجل
١,١٨٥,٠٨٤	١,٢٦٦,٩٢٢	أخرى
٤٦,٩٩٣,٥٧٨	٦٢,٨١٩,٩٢٦	الإجمالي

١٦- سندات دين مصدرة

في مايو ٢٠١٣ م أصدر بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم بعمولة ثابتة لمدة ٥ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٧٥ مليون ريال سعودي). هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الأيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يبلغ ٣,٩٥% يدفع كل ٦ أشهر.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٧- مطلوبات أخرى

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٣٨,٣٠٦	٣٥,٢٥٩	مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
١٨٧,٣٥١	٢٠٦,٢٩٦	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٧,٧٢١	٥٥,٤٥١	- ودائع العملاء
٢٩٣,٣٧٨	٢٩٧,٠٠٦	- مشتقات مالية
٤٩٣,٥٣٨	٦٣٨,٤٢١	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعة
٤٧٨,٧٥٣	٨٨٩,٨٧٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١٣)
١,٤٧٦,١٨٠	١,٥٣٣,٥٣٩	الزكاة (البنك و شركة الأهلي المالية)
٩٥٥,٨٣٦	١,٠٨٣,٩٢١	ارصدة مستحقة للموظفين
٤٢٢,٠٥٠	٤٣٠,٥٠٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة و ذمم دائنة
٢,٦٣١,٥٥٧	٣,٠٣٢,٦٤٩	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٧,٣)
٦,٧٥١,٢٩٢	٧,٩٠٥,٩١٥	أخرى
		الإجمالي

١٨- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد اسهم الخزينة (إيضاح ٤٢) من ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢ م: ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ (الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ) بزيادة رأس المال المدفوع للبنك من ١٥ مليار ريال سعودي إلى ٢٠ مليار ريال سعودي وذلك عن طريق رسملة ٥ مليار ريال من الأرباح المبقاة وإصدار ٣٣,٣% أسهم منحة (سهم لكل ثلاثة أسهم قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م). هذه التوصية تخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، وزارة التجارة و مساهمي البنك في إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية.

١٩- إحتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة (شاملاً الفروع الخارجية) إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. بمقتضى احكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية الصافية. وقد حول البنك التركي ٥% من صافي دخل السنة السابقة الى الاحتياطي النظامي. إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

٢٠- الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢١- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(٢١.١) الدعاوى القضائية

يدخل البنك الأهلي ضمن الكثير من البنوك السعودية وغير السعودية المدعى عليها في بعض الدعاوى وعلى وجه التحديد التي أقيمت داخل الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام ٢٠٠٢، وقد اندمجت هذه الدعاوى داخل المحكمة الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية لأغراض المحاكمة الأولية داخل محكمة الدرجة الأولى، وخلال عام ٢٠٠٤ قدم البنك طلباً بشطب الدعوى الأساسية وذلك بناء على عدد من المرافعات القانونية والقضائية؛ وفي يوليو من عام ٢٠٠٨ قدم البنك مجدداً طلباً بشطب جميع الدعاوى استناداً إلى أن محاكم الولايات المتحدة الأمريكية لا تعتبر المحاكم المختصة بالنظر في الدعاوى المتعلقة بالبنك وأن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لهذه المحاكم؛ وفي ١٦ يونيو ٢٠١٠م، أصدر رئيس المحكمة حكمه فيما يتعلق بطلب البنك شطب جميع الدعاوى التي رفعها المدعون ضد البنك موضحاً أن الأدلة تثبت أن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لمحاكم الولايات المتحدة سواء أكان الأمر بصفة عامة أو بصفة خاصة فيما يتعلق بالدعاوى التي قدمها المدعين. وفي ١٤ يوليو ٢٠١١م، أصدر كاتب المحكمة حكم رسمي يتضمن رفض جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك والكثير من المدعى عليهم الآخرين؛ وقد قام المدعون ممن يدخلون كأطراف في جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك ومن خلال سلسلة من الإشعارات التي تم إيداعها في أو قبل ١٥ أغسطس ٢٠١١م بالبدء في دعاوى استئناف للحكم الصادر برفض جميع الدعاوى المرفوعة ضد البنك والمدعى عليهم الآخرين؛ وبعد أن تم تقديم الحجج الشفوية بشأن دعاوى الاستئناف في ديسمبر ٢٠١٢م، أكدت محكمة الاستئناف في ١٦ إبريل ٢٠١٣م الحكم الذي أصدرته محكمة الدرجة الأولى والقاضي برفض الدعاوى المرفوعة ضد البنك حيث أن البنك لا يدخل ضمن الاختصاص القضائي لمحاكم الولايات المتحدة؛ وبتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٣م قدم المدعون إلتماساً لإعادة النظر في دعاوى الاستئناف، إلا أن محكمة الاستئناف رفضت هذا الإلتماس في ١٠ يونيو ٢٠١٣م.

وعلى الرغم من أن حكم القاضي برفض الدعاوى التي قد قدمها المدعون ضد البنك قد أصبح نهائياً بعد رفض التماس إعادة النظر في الدعاوى، وبتاريخ ٩ سبتمبر ٢٠١٣م سعى المدعون إلى إعادة النظر التقديرية الإضافي (والنهائي) لمراجعة قرار محكمة الاستئناف وذلك عن طريق تقديم التماس إلى المحكمة العليا بالولايات المتحدة الأمريكية لإعادة النظر. وانضم البنك إلى المدعى عليهم المماثلين (الذين شطبت دعواهم لعدم الاختصاص) وباختصار عام عن معارضة عريضة المدعين لإعادة النظر والذي قدم في نوفمبر ٢٠١٣م وبمقتضى أمر صدر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٣م فإن المحكمة العليا دعت المحامي العام للولايات المتحدة الأمريكية لتقديم مرنات حكومة الولايات المتحدة الأمريكية وهذا إجراء من الموقع ان يستغرق عدة شهور. فان محامي البنك يتوقع بان المحكمة العليا في نهاية المطاف سوف ترفض عريضة المدعين لان الحكم الذي أصدرته المحكمة والقاضي برفض الدعاوى المرفوعة ضد البنك مقام على أسس قوية قانونية وواقعية وذلك بناء على القرار الذي أصدرته محكمة الاستئناف في ١٦ إبريل ٢٠١٣م، وقد رفضت المحكمة العليا الإلتماس السابق الذي قدمه المدعون بطلب إصدار الأمر القضائي فيما يتعلق برفض الدعاوى المقامة ضد العديد من المدعى عليهم ممن يدخلون ضمن المؤسسات الحكومية السعودية، بعد استدعاء المحامي العام لتقديم مرناته من جانب حكومة الولايات المتحدة الأمريكية.

(٢١.٢) الإرتباطات الرأسمالية و إرتباطات أخرى غير مرتبطة بالإئتمان

ان الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(٢١.٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات وإرتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمانات (شاملاً الإعتمادات الضامنة) - والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن البنك سيقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه أطراف ثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن متطلبات النقد الخاصة بالضمانات وخطابات الإعتمادات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للإتفاقية.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢١- الإرتباطات والالتزامات المحتملة - تنمة

(٢١,٣) الإرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - (تنمة)

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

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

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

(أ) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٣ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات إعتمادات	١٦,٧٣١,٠١٤	٢,٨٠٨,٣٤٦	٩٢٠,١٠٠	١٤,٠٢٠	٢٠,٤٧٣,٤٨٠
ضمانات	١٠,٩٥٧,٢٧٩	١٩,٨٧٥,٩٨٣	١١,٩٩٨,٨١١	٥,٣٢١,٧٦٣	٤٨,١٥٣,٨٣٦
قبولات	٢,١١٨,٠٠٥	١,٢٠٠,١٠٤	٥٥,٢١٨	٧,٦٩٣	٣,٣٨١,٠٢٠
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	-	٨٧٦,٢٢٠	٨,٤٤٨,٣٧٦	٣٤١,٢٥٠	٩,٦٦٥,٨٤٦
الإجمالي	٢٩,٨٠٦,٢٩٨	٢٤,٧٦٠,٦٥٣	٢١,٤٤٢,٥٠٥	٥,٦٨٤,٧٢٦	٨١,٦٧٤,١٨٢
(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٢ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات إعتمادات	١٥,٧٧١,٠٣١	٣,٨٨٤,٣٨٢	١,٦٨٨,٤٧١	١٣,٢٢٤	٢١,٣٥٧,١٠٨
ضمانات	١٣,٠٧٩,٤٧٩	١٧,٢١٩,٢٤٦	١٥,٠٨٩,٨٥٠	٥,٢٤٨,٨٥٥	٥٠,٦٣٧,٤٣٠
قبولات	٢,٥٦٧,٠٥٤	٨٧٧,١٨٥	٤١,٢٢٨	٤,٨٨٠	٣,٤٩٠,٣٤٧
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	٧٢٠,٠٨٧	١,٩٨٠,٣٢٧	٧,٣٤٧,٥١٤	-	١٠,٠٤٧,٩٢٨
الإجمالي	٣٢,١٣٧,٦٥١	٢٣,٩٦١,١٤٠	٢٤,١٦٧,٠٦٣	٥,٢٦٦,٩٥٩	٨٥,٥٣٢,٨١٣

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٥,٠٨١,٥٠٦	٥,٩٧٦,٥٤٤	حكومية وشبة حكومية
٦١,٤٥٨,٢٤٣	٥٨,٢٥٢,٤٩٧	شركات ومؤسسات
١٨,١٣٤,٩٩٠	١٦,٥٨٣,٨٥٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٥٨,٠٧٤	٨٦١,٢٨٨	أخرى
٨٥,٥٣٢,٨١٣	٨١,٦٧٤,١٨٢	الإجمالي

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢١- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(٢١,٤) الارتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
١٩٨,٥٤٣	٢٢٢,٣٢٩
٥٧٨,١٣١	٦٠٦,٠٢٥
٤٨٤,٩١١	٤٦٥,٩٤١
١,٢٦١,٥٨٥	١,٢٩٤,٢٩٥

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من ٥ سنوات
الإجمالي

٢٢- صافي دخل العمولات الخاصة

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٦٤٧,٣٨٣	٤٩١,٦٠٥
٥٧,٢٠١	٥١,٤٢٩
٢,٠٥٧,٥٠٣	٢,١٣٢,٤٨٩
٢,٧٦٢,٠٨٧	٢,٦٧٥,٥٢٣
١٠٩,٢٤١	٨٩,٨٠٢
٨,٢٢٤,٨٥٩	٨,٩٦٠,٤٩٣
١١,٠٩٦,١٨٧	١١,٧٢٥,٨١٨
٢٠٥,٤٢١	٢٧٠,٠٤١
١,٩٣١,١٨٤	١,٤٠٢,٠٠٦
-	٤١,٤٤١
٢,١٣٦,٦٠٥	١,٧١٣,٤٨٨
٨,٩٥٩,٥٨٢	١٠,٠١٢,٣٣٠

دخل العمولات الخاصة:

إستثمارات - متاحة للبيع
إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
اجمالي فرعي - الاستثمارات
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف
الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدرة
الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢٣- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٥١٦,٨٨٣	٣٢٣,٩٦٠
٢٧٩,٥٤٨	٢٦٨,١٣٨
١,٢٧٧,٨٧٧	١,٤٧١,٢٥٨
٢٣٩,٨٢٦	٢٥٣,٢١٣
٧١٢,٤٤٨	٧٢٠,٨٩٢
١٦٨,٩٩٢	١٩٦,٤٦٢
٣,١٩٥,٥٧٤	٣,٢٣٣,٩٢٣
٩٠,٠٩٦	٥٦,٥٨٩
١٠,١٥٦	١٠,٩٣٠
١٢٥,٩٣٩	١٣٦,٣٥٧
٩,٠٠١	١١,٣٩٥
٢٣٥,١٩٢	٢١٥,٢٧١
٢,٩٦٠,٣٨٢	٣,٠١٨,٦٥٢

دخل من رسوم الخدمات البنكية:

وساطة الاسهم
خدمات إدارة الاستثمار

تمويل وإقراض

بطاقات ائتمان

تمويل التجارة

أخرى

الإجمالي

مصاريف الخدمات البنكية:

وساطة الاسهم

خدمات إدارة الاستثمار

بطاقات ائتمان

أخرى

الإجمالي

دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

تشمل دخل الخدمات البنكية الأخرى على نشاطات مصرفية متنوعة.

٢٤- دخل المتاجرة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٤٠,٧١٥	٦٣,٠٧٥
٨,٥٦٦	٤,٨٧٦
٣١,٥٩٥	٣٢,٦٠٢
٨٠,٨٧٦	١٠٠,٥٥٣

عملات أجنبية

صناديق استثمارية

مشتقات مالية

الإجمالي

٢٥- مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٤٨٧,٥٧١	٥٦٣,٥٦٥
١١٤,١٨٥	٨٢,٥٢٧
٦٠١,٧٥٦	٦٤٦,٠٩٢

مكاسب استثمارات متاحة للبيع بالصافي

مكاسب استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

الإجمالي

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢٦- (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
(١٥٩,٦٩٥)	(١٥٠,٠٧٥)	ضرائب الدخل لعمليات اجنبية
(٣,٧١٦)	(٥,٩٤٤)	حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (إيضاح ٨)
١٥,٢٥٠	٣,٥٦٣	مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
(٣٥,٧٩٩)	(٢٣,٧٧٧)	صافي (مصاريف) أخرى
(١٨٣,٩٦٠)	(١٧٦,٢٣٣)	الإجمالي

٢٧- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال العام (إيضاح ١٨).
لا ينطبق احتساب ربح السهم المخفض على المجموعة.

٢٨- صافي توزيعات الأرباح والزكاة

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

المبلغ		(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
١,٦٤٥,٥٧٣	١,٤٩٥,٩٧٥	١,٦٤٥,٥٧٣	١,٤٩٥,٩٧٥	توزيعات ارباح نهائية مقترحة
٢,٨٤٢,٣٥٣	٢,٦٩٢,٧٥٥	٢,٨٤٢,٣٥٣	٢,٦٩٢,٧٥٥	إجمالي صافي توزيعات الأرباح
٨٨٩,٨٧٦	٤٥١,٦٥٠	٨٨٩,٨٧٦	٤٥١,٦٥٠	الزكاة لمساهمي البنك
٣,٧٣٢,٢٢٩	٣,١٤٤,٤٠٥	٣,٧٣٢,٢٢٩	٣,١٤٤,٤٠٥	إجمالي توزيعات الأرباح

أنهى البنك الوضع الزكوي مع مصلحة الزكاة والدخل لجميع السنوات حتى سنة ٢٠٠٧ م. قدم البنك اقراراته الزكوية للسنوات من ٢٠٠٨ م الى ٢٠١٢ م وحصل على شهادات زكوية مقيدة. أصدرت المصلحة ربوط زكوية للسنوات من ٢٠٠٨ م الى ٢٠١١ م وتقدم البنك باعتراض على هذه الربوط والذي لاتزال قيد الدراسة لدى المصلحة. لم يتم بعد اصدار ربوط زكوية لسنة ٢٠١٢ م من قبل المصلحة.
لم يتم بعد اصدار ربوط زكوية لسنة ٢٠١٢ م من قبل المصلحة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢٩- النقد وشبه النقد

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

(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٢٥,٧٤٧,٩٢٣	٢٢,٢٨٥,٢٢٤
١٢,٣٤٠,٢٨٢	٨,٣٠٩,٣٣٨
٣٨,٠٨٨,٢٠٥	٣٠,٥٩٤,٥٦٢

نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل من تاريخ
التعاقد الأولي (إيضاح ٥)
الإجمالي

٣٠- القطاعات التشغيلية

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

تتكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه ، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة.
إن الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس هيكل المجموعة والتقارير الداخلية.
يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي
تتضمن الاقراض الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

الشركات - يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

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

سوق المال - يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).

المصرفية الدولية - تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال شركات تابعة وفروع في الخارج.
تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك والشركات التابعة. وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٠- القطاعات التشغيلية - تنمية
 (٣٠٠١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبند الرئيسي) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

٢٠١٣ م	افراد	شركات	(بالآلاف الريالات السعودية)			
			خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
إجمالي الموجودات	٧٥,٢٨٣,٣٠٣	١٠٢,٦٥٥,٤٤٠	١٥١,١٨٦,١٢٩	١,٢١٧,٨٨٣	٤٦,٩٣٧,٥٧٩	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤
إجمالي المطلوبات	١٤٧,٥٣٧,٣٣٢	١٣٢,٦١٨,٧٧٩	١٧,٣٨٢,٠٣٤	٢٦٢,٠٧٩	٣٦,٩٤٤,٣٩٣	٣٣٤,٧٤٤,١٥٤
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	٨٦٢,٩٤٩	١٠٠,١١,٤٣٩	-	٥٧٥,٣٥٦	٥٦٨,٩٠٨	٣٤٠,١٨,٦٥٢
دخل العمليات	٥,٣١٠,٧٩٦	٣,٣٩٢,٠٨٠	٣,٣٨٧,٧٦٨	٦٠٤,٦٣١	٢,١٦٧,٦٦٨	١٤,٨٦٢,٩٤٣
مصاريف العمليات	٣,٥٠٣,٣٠٩	٨٠١,٦٠٤	٣٦٤,٣١٧	٤٠٢,٧١٤	١,٥٦٥,٣٩٧	٦,٦٣٧,٣٤١
منها:						
- استهلاك الممتلكات والمعدات	٢٩٧,٠٧٩	٤٨,٨٢٨	٣٢,٥٤٢	٢١,٨٧٠	٧٧,٥٧١	٤٧٧,٨٩٠
- خسائر الائتمان بالصافي	٤٥١,٠١٥	١٠٧,٠٦٧	-	-	٢٣٧,٢٦٣	٧٩٥,٣٤٥
- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي	-	-	٢٩,٨٦١	١٠,٥٤٥	-	٤٠,٤٠٦
صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)	١,٨٥٤,١٠٩	٢,٥٩٤,٥٩٩	٣,٠٣٣,١٨٤	١١١,٤٧٦	٣٩٥,٦٠٨	٧,٩٨٨,٩٧٦

٢٠١٢ م	افراد	شركات	(بالآلاف الريالات السعودية)			
			خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
إجمالي الموجودات	٦١,٨٥٨,٨٤٥	٨٩,٨٥٥,٥١٨	١٥٠,٥٢٩,٤٣٦	١,٢٠٣,٣٠٢	٤١,٨١٢,٦٠٢	٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣
إجمالي المطلوبات	١٣٦,٦٧٧,٤٥٤	١١٩,٠١٢,٠١٢	٢٠,٤٣٨,٦٧٢	٢٥١,٨١١	٢٩,٤٧٥,٦٠٩	٣٠٥,٨٥٥,٥٥٨
دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	٨٤٠,٤٥٤	٨٥٥,٥٧١	-	٧٥٣,٨١٩	٥١٠,٥٣٨	٢,٩٦٠,٣٨٢
دخل العمليات	٥,٠٩١,٦٦٠	٢,٣١٥,٦٤٣	٣,٢٣٢,٢١٢	٧٦٨,٧٣٦	٢,١٠٠,٦٦٠	١٣,٥٠٨,٩١١
مصاريف العمليات	٢,٩٧٨,٩٣٢	١,٤٦٦,٨٩٠	٢٨٥,٠٢٢	٤١٥,٩٩٧	١,٥١٤,٥٨٢	٦,٦٦١,٤٢٣
منها:						
- استهلاك الممتلكات والمعدات	٢٦٥,٢٣٠	٣٧,٩٩٢	٢٨,٤٥٦	١٦,٦٤٦	٦٥,٨٨٨	٤١٤,٢١٢
- خسائر الائتمان بالصافي	٢٠٣,٩٢٨	٨٨٥,٥٧٦	-	-	٣٤٦,٥٠٨	١,٤٣٦,٠١٢
- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)	٢,١٣٨,١٧٧	٨١٢,٩٦٨	٢,٨٩٧,٧٤٥	٣٤٠,٩٤٣	٤٢٣,٤٩٣	٦,٦١٣,٣٢٦

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٠- القطاعات التشغيلية - تنمية
مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات: (٣٠، ٢)

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٣ م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية
الاجمالي					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٥٨,٩٧٥,٧٩٦	٩٥,٣٦٦,١٦٨	١٢٦,٦٦١,٢٢٤	١٤١,٦١٣	٤٢,٩٩٦,٠٩١
الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	٣٠٢,١٠٦	٢٤,٧٥٧,١٩٩	-	-	١٤,٢٨١,٥١٩
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	١٠,٢٠٦,٠٢٨	-	١٤٩,٣٩٤
(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٢ م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية
الاجمالي					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٤٧,٩٧٦,٥٠٨	٨٤,٨٥١,٠٥٠	١٢١,٤٦١,٨٠٦	٨٧,٥٣٣	٣٨,٢٣٤,٧٦٨
الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	٢٦٩,٤٧٨	٢٧,٢٧٠,٦٢٨	-	-	١٤,٢١٥,٠٢٩
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	٨١٦,٦٩٠	١٨٨	٦١,٩٣٨

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

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

٣١- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣١- مخاطر الائتمان - تتمة

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (٦،٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاح (٧،٥). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (١٣). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبيّنة في الإيضاح (٢١). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبيّنة في الإيضاح (٣١،١).

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

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

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الاقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع ايضاح ٧،٤). وغالباً ما تشتمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى واسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراج) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسييل هذه الضمانات ، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كندفوق نقدي فوري عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة. تُعرض الأدوات المالية مثل القروض والسلف وودائع العملاء بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة. تُعرض القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصة (راجع الإيضاح ١٢ و ١٣). على وجه العموم ، لا يوجد ضمانات مقابل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المالية المحتفظ بها كجزء من اتفاقيات إعادة الشراء (راجع الإيضاح ٥). يتم الإفصاح عن القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة وودائع التأمين النقدي ضمن اتفاقيات إعادة الشراء في الإيضاحات ٦،٣ ، ١٢ و ١٤. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ، وعليه لا يوجد مثل هكذا ضمانات محتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م.

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

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة ، بالإضافة إلى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للاستثمارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الاستثمارات (راجع إيضاح ٣،١٤ و إيضاح (أ) ٢،٥ المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية).

(٣١،١) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		الموجودات	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)	استثمارات (إيضاح ٦،٦)
١٦،٤٠٢،٢٨٢	١٤،٨٣١،٣٣٢	قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٧،٤)	موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء ودخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة (إيضاح ١٢)
١١٠،٤٧٩،٤٨٣	١١٩،٠١٢،٩٠٩	إجمالي الموجودات	
١٦٣،٤٦١،١٨٩	١٨٧،٦٨٧،٠٣٧	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات ١٦، ١٥ و ٢١،٣)	
١،٨٧٩،٣٢١	٢،١٠٥،٨٨١	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي (إيضاح ١٣)	
٢٩٢،٢٢٢،٢٧٥	٣٢٣،٦٣٧،١٥٩	إجمالي الحد الأعلى	
٨١،٤٨٨،١٠٥	٧٧،٧١٣،١٧٦		
٣٨٩،٣٩٠	٥٠٣،٧٣٣		
٣٧٣،٧٥٩،٧٧٠	٤٠١،٨٥٤،٠٦٨		

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٢- مخاطر السوق

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

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

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

(٣٢.١) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناجمة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة ٩٩% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد ، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة ٣ شهور (اي ، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على اساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب وتفيد بالسجلات على اساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

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

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

- (١) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بإنعدام حاد للسبولة لفترة طويلة.
- (٢) لا تعكس التسعة و تسعون في المائة كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم ، فهناك احتمال ١% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل ، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
- (٤) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الإستثنائية.
- (٥) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تتخفف القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس.

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمة

(٣٢،١) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة - (تنمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م لكلٍ من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)				
الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة				
الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	إجمالي المخاطر	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	مخاطر العملات الاجنبية	
٢١١،٠٣٧	٥٧	٢٧	٣٠	٢٠١٣ م
١٨٩،٥٤٠	٥٢	٢٦	٢٦	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠١٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)				
الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة				
الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	إجمالي المخاطر	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	مخاطر العملات الاجنبية	
١٢٥،١٢٥	١٦	١٣	٣	٢٠١٢ م
٢٢١،٤٢٤	٣٠	١٦	١٤	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠١٢ م

(٣٢،٢) مخاطر السوق - المقتناة لأغراض غير المتاجرة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمية (٣٢،٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمية) (٣٢،٢،١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عملات خاصة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والناتجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات او مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناة لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات ، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٣ م العملة	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطات الأخرى)				الإجمالي
			خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	± 10	± 103,147	-	± 102	± 4,602	± 14,903	± 19,607
دولار أمريكي	± 10	± 18,622	± 40	± 1,286	± 14,937	± 49,329	± 65,592

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م العملة	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطات الأخرى)				الإجمالي
			خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	± 10	± 85,258	-	± 23	± 46,954	± 1,133	± 48,110
دولار أمريكي	± 10	± 28,716	± 205	± 116	± 13,530	± 119,881	± 133,732

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

- ٣٢- مخاطر السوق - تنمة
(٣٢٠٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمة)
(٣٢٠٢٠١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمة)
(١) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

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

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العملات الخاصة:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٣م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعملولة خاصة
الموجودات					الإجمالي
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٧,١٨٢,٨٨١	-	-	-	٣٩,٠٨٩,٦٨٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٥٨٧,٢٣٤	١,٣٨٧,٤٠٠	-	-	١٤,٨٣١,٣٣٢
إستثمارات بالصافي	٢٨,٨٦٥,٤٠١	٢٧,٣٦١,٠٥٢	٢٦,٦٧٨,٢٢٧	٣٦,١٠٨,٢٢٧	١٢٥,٢٩٤,٠١٢
قروض وسلف بالصافي	٤١,٢٧٦,٨٢٦	٦٥,١٧٢,٥٣٥	٧٢,٥٥٣,٩٣٤	٨٠,٣٠٢,٤٧٣	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	٨٢٨,٩١٥
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	٢١٦,٠٠١
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	٢,٧٦١,٥٢٨
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	-	-	-	-	٨٧٣,٦٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥,٦٩٨,١٨٥
إجمالي الموجودات	٩٤,٩١٢,٣٤٢	٩٣,٩٢٠,٩٨٧	٩٩,٢٣٢,١٦١	٤٤,٤١٠,٧٠٠	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤
المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧,٩٨٠,٨١٧	٣,٠٦٤,٩٢٥	٣,٣٨٧,٩٠٠	-	٢٤,٧٢٥,٣١٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٠,١٤٤,٤٢٨	١٣,٦٥٧,١٥٩	٣٣٢,٣٧١	-	٣٠,٠٦٠,١٦٧
ودائع العملاء	-	-	١,٥١١,٢٥٠	-	١,٥١١,٢٥٠
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	٧,٩٠٥,٩١٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين العائنه	-	-	-	-	٤٠,٩٣٣,٩٠٧
لمساهمي البنك	-	-	-	-	١,٦٠٢,٢٧٣
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٨,١٢٥,٢٤٥	١٦,٧٢٢,٠٨٤	٥,٢٣١,٥٢١	-	٢٩٧,٢٠١,٤٨٤
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٣٦,٧٨٧,٠٩٧	٧٧,١٩٨,٩٠٣	٩٤,٠٠٠,٦٤٠	٤٤,٤١٠,٧٠٠	(٢٥٢,٣٩٧,٣٤٠)
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٩٢٧,٤٣٤	(٦١٩,٤٣٤)	(٢٠٩,٨٠٠)	١,٧٩٠,٠٠٠	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٣٧,٧١٤,٥٣١	٧٦,٥٧٩,٤٦٩	٩١,٩٠٢,٦٤٠	٤٦,٢٠٠,٧٠٠	(٢٥٢,٣٩٧,٣٤٠)
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٣٧,٧١٤,٥٣١	١١٤,٢٩٤,٠٠٠	٢٠٦,١٩٦,٦٤٠	٢٥٢,٣٩٧,٣٤٠	-

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمية

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

(٣٢.٢.١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمية)

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

٢٠١٢ م	الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	(بالآلاف الريالات السعودية)	
						غير مرتبطة بعمولة خاصة	الاجمالي
٢٢,٠١٦,٨٤٩	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	١٨,٢٨١,٥٧٩	٤٠,٢٩٨,٤٢٨
١٣,١١٧,٧٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,٤٩٣,٠	-	-	-	٣,١٧٩,٥٦٤	١٦,٤٠٢,٢٨٢
٢٤,٤٩٥,٩٤٥	إستثمارات بالصافي	١٥,٩٨٣,٨٦٢	٣٦,٩٨١,٧٧٩	٣٣,٠١٧,٨٩٥	-	٥,٩٤٨,٣١٢	١١٦,٤٢٧,٧٩٣
٤٢,٧٤٤,٢٥٩	قروض وسلف بالصافي	٦٣,٤٦٢,٥٢١	٥١,٤٩٣,٤٣٤	٥,٤٠٤,٢١٧	-	٣٥٦,٧٥٨	١٦٣,٤٦١,١٨٩
-	إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	٨٣٢,٦٣١	٨٣٢,٦٣١
-	عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	٢١٨,١٤٤	٢١٨,١٤٤
-	ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	٢,٥٤٩,٨٩٦	٢,٥٤٩,٨٩٦
-	الشهرة وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
-	أخرى بالصافي	-	-	-	-	١,١٧٢,٠٩٨	١,١٧٢,٠٩٨
-	موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٨٩٧,٢٤٢	٣,٨٩٧,٢٤٢
١٠٢,٣٧٤,٨٤١	إجمالي الموجودات	٧٩,٥٥١,٣١٣	٨٨,٤٧٥,٢١٣	٣٨,٤٢٢,١١٢	-	٣٦,٤٣٦,٢٢٤	٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣
١٤,٥٧١,٨٢٩	المطلوبات وحقوق المساهمين	٦,٣٤٩,٦٥٨	١,١٢٢,١٠١	-	-	٣,٥٣٠,٥٨٨	٢٥,٥٧٤,١٧٦
٥٦,٣٠٩,٥٨٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٥,٢٥٠,٤٠٢	٤٢٧,٦٢٣	-	-	٢٠١,٥٤٢,٤٧٧	٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠
-	وائع العملاء	-	-	-	-	-	-
-	سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
-	مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦,٧٥١,٢٩٢	٦,٧٥١,٢٩٢
-	حقوق المساهمين العائده	-	-	-	-	٣٧,٧٠٣,٦٣١	٣٧,٧٠٣,٦٣١
-	لمساهمي البنك	-	-	-	-	١,٧٠٠,٥١٤	١,٧٠٠,٥١٤
٧٠,٨٨١,٤١٧	حقوق الأقلية	٢١,٦٠٠,٠٦٠	١,٥٤٩,٧٢٤	-	-	٢٥١,٢٢٨,٥٠٢	٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣
٣١,٤٩٣,٤٢٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٧,٩٥١,٢٥٣	٨٦,٩٢٥,٤٨٩	٣٨,٤٢٢,١١٢	-	(٢١٤,٧٩٢,٢٧٨)	(٢١٤,٧٩٢,٢٧٨)
(٦٧٠,٥١٨)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(٥١٨,٩٥٤)	٤,٢٧٤,٩٢٠	(٣٠٨٥,٤٤٨)	-	-	-
٣٠,٨٢٢,٩٠٦	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٥٧,٤٣٢,٢٩٩	٩١,٢٠٠,٤٠٩	٣٥,٣٢٦,٦٦٤	-	(٢١٤,٧٩٢,٢٧٨)	(٢١٤,٧٩٢,٢٧٨)
٣٠,٨٢٢,٩٠٦	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٨٨,٢٥٥,٢٠٥	١٧٩,٤٥٥,٦١٤	٢١٤,٧٩٢,٢٧٨	-	-	-

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمة
(٣٢,٠٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - تنمة
(٣٢,٠٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. فيما يلي تحليلًا لصادفي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

العملة	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
دولار أمريكي	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
ليرة تركية	١٠٩,٩٤٥	٧٤,٠٠٩
	٤,٤٩٧,٨١١	٤,٧٨٣,٦٣٠

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس. يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

العملة	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
ليرة تركية	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
	الزيادة/النقص	الزيادة/النقص
	في	في
	سعر الصرف	سعر الصرف
	(%)	(%)
	٤٤٩,٧٨١ ±	٣٩,٢٥٤ ±
	٤٣,٠٢٨ ±	٣٩,٢٥٤ ±
	١٠% ±	١٠% ±
	٤٧٨,٣٦٣ ±	٤٧٨,٣٦٣ ±

مخاطر أسعار الأسهم (٣٢,٠٢,٣)

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

مؤشر السوق (تداول)	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
تأثير التغير في أسعار السوق	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
	الزيادة/النقص	الزيادة/النقص
	في أسعار السوق	في أسعار السوق
	(%)	(%)
	٢٦٨,٢١٦ ±	٢٠٩,٦١٤ ±
	١٠% ±	١٠% ±

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٣- مخاطر السيولة

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% من إجمالي ودائع الإيداع والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ به.

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

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
%	%
٣٨%	٢٨%
٣٧%	٣٠%

كما في ٣١ ديسمبر
المتوسط خلال السنة

(٣٣.١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الايضاح (٣٣,٢) ادناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣،١) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)						المطلوبات المالية
أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
١٧,٣٣١,٦٨٢	٢,٧٥٥,١٥١	٢,٠٥٩,٠٩٢	-	٢٥,١١٦,٣٣٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٧٠,٤٠٩
٤٠,٠٩٣,٨٨٢	١٣,٧٩١,٧٩٩	٣٥٠,٩٢٠	-	٣٠,٠٩٤٩,٩٣٧	ودائع العملاء	٢٤٦,٧١٣,٣٣٦
-	٦١,٢٣٠	١,٧٣٥,٧٥٦	-	١,٧٩٦,٩٨٦	سندات دين مصدرة	-
٤٣,٦٠٣,٧٧٥	٣٤,٧٤١,٢٢٧	١٩,١٨٠,٨١٤	٥٥٤,٤٤٤	٩٨,٠٨٠,٢٦٠	أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-
١٠١,٠٢٩,٣٣٩	٥١,٣٤٩,٤٠٧	٢٣,٣٢٦,٥٨٢	٥٥٤,٤٤٤	٤٢٥,٩٤٣,٥١٧	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٢٤٩,٦٨٣,٧٤٥

(بآلاف الريالات السعودية)						المطلوبات المالية
أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
١٥,٢٩٦,٨٢٩	٥,٦٤٣,١٥٣	٩٨٠,٤٦٤	-	٢٥,٨٤٩,٢٩٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٩٢٨,٨٤٧
٥٥,٨٢١,٥٥٦	١٥,٠٩٩,٤٦٧	٤٤٣,٩١٤	-	٢٧٣,٦٦٣,٣٩٣	ودائع العملاء	٢٠٢,٢٩٨,٤٥٦
-	-	-	-	-	سندات دين مصدرة	-
٣٠,٨٥٣,١٨٥	٢٤,١٨٦,٠٢٦	٢,٠٨٧,٥٢٦	-	٥٧,١٢٦,٧٣٧	أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-
١٠١,٩٧١,٥٧٠	٤٤,٩٢٨,٦٤٦	٣,٥١١,٩٠٤	-	٣٥٦,٦٣٩,٤٢٣	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٢٠٦,٢٢٧,٣٠٣

الاستحقاق التعاقدية للإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء موضحة في إيضاح [(٢١,٣) أ].

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣.٢) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (٣٣.١) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٣ م	٣٠-٠١ يوم	١٢-١ شهر	أكثر من ١ سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٧,١٨٢,٨٨١	-	٥,١٠٢,٣٤٣	١٦,٨٠٤,٤٦٤	٣٩,٠٨٩,٦٨٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٦٤٥,٣٥٣	٧٢١,١٦٢	١٢,٤٦٤,٨١٧	-	١٤,٨٣١,٣٣٢
إستثمارات بالصافي	٥,٧٣٨,٠٢٠	٢٤,١٤٢,٠٤٣	٨٩,١٤١,٠٤٧	٦,٢٧٢,٩٠٢	١٢٥,٢٩٤,٠١٢
قروض وسلف بالصافي	٣٩,٠٥٠,٧٠٨	٤٤,٠٠٥,٠٥٩	١٠,٤٦٣,٢٧٠	-	١٨٧,٦٨٧,٠٣٧
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	٢١٧,٨٤٠	-	٦١١,٠٧٥	٨٢٨,٩١٥
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	٢١٦,٠٠١	٢١٦,٠٠١
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	٢,٧٦١,٥٢٨	٢,٧٦١,٥٢٨
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	٩,٤٨٦	١٠,٤٣٣٥	٢١٨,٩١٨	٥٤٠,٨٩٧	٨٧٣,٦٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	٥,٦٩٨,١٨٥	٥,٦٩٨,١٨٥
إجمالي الموجودات	٦٣,٦٢٦,٤٤٨	٦٩,١٩٠,٤٣٩	٢١١,٥٥٨,٣٩٥	٣٢,٩٠٥,٠٥٢	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤,٥٠٤,١٩٠	٤٠٢,٨١٩	٦,٨٤٧,٩٠٩	٢,٩٧٠,٣٩٦	٢٤,٧٢٥,٣١٤
ودائع العملاء	١٣,٧٦٧,٠٠٧	٦,٦٢٩,٧٤٨	٤٥,٧٦٢,٠٠٤	٢٣٤,٤٤٢,٩١٦	٣٠٠,٦٠١,٦٧٥
سندات دين مصدرة	-	-	١,٥١١,٢٥٠	-	١,٥١١,٢٥٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	٧,٩٠٥,٩١٥	٧,٩٠٥,٩١٥
إجمالي المطلوبات	٢٨,٢٧١,١٩٧	٧٠,٣٢,٥٦٧	٥٤,١٢١,١٦٣	٢٤٥,٣١٩,٢٢٧	٣٣٤,٧٤٤,١٥٤
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٤٢,٥٣٦,١٨٠	٤٢,٥٣٦,١٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٢٧١,١٩٧	٧٠,٣٢,٥٦٧	٥٤,١٢١,١٦٣	٢٨٧,٨٥٥,٤٠٧	٣٧٧,٢٨٠,٣٣٤

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣،٢) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - تتمة

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٢ م	٣٠-٠٠ يوم	١٢-١ شهر	أكثر من ١ سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٢,٠١٦,٩٣٩	-	٣,٧٣٠,٩٨٤	١٤,٥٥٠,٥٠٥	٤٠,٢٩٨,٤٢٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٦٠,٣٨٠	٧٩٧,٩٠٤	١٣,٨٤٣,٩٩٨	-	١٦,٤٠٢,٢٨٢
إستثمارات بالصافي	١٥,٢٧٠,٩٤٩	٢١,٣٦٥,٢٣٦	٧٣,٢١٥,٣١٢	٦,٥٧٦,٢٩٦	١١٦,٤٢٧,٧٩٣
قروض وسلف بالصافي	٧,٤٧٦,١٠١	٩٣,٢٣٥,٦٨٤	٦٢,٧٤٩,٤٠٤	-	١٦٣,٤٦١,١٨٩
إستثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	٨٣٢,٦٣١	٨٣٢,٦٣١
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	٢١٨,١٤٤	٢١٨,١٤٤
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	٢,٥٤٩,٨٩٦	٢,٥٤٩,٨٩٦
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	١١,٢٥٩	١٢٣,٨٤٩	٣٩٤,٩٢٨	٦٤٢,٠٦٢	١,١٧٢,٠٩٨
موجودات أخرى	-	-	-	٣,٨٩٧,٢٤٢	٣,٨٩٧,٢٤٢
إجمالي الموجودات	٤٦,٥٣٥,٦٢٨	١١٥,٥٢٢,٦٧٣	١٥٣,٩٣٤,٦٢٦	٢٩,٢٦٦,٧٧٦	٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢,٨٣٠,١٩٤	٤٨٩,٩٠٨	٨,٣٢٦,٩١٨	٣,٩٢٧,١٥٦	٢٥,٥٧٤,١٧٦
ودائع العملاء	١٧,٣٤٢,٩٢٨	٨,٤١٦,٨١٣	٥٨,٢٥١,٦٣٦	١٨٩,٥١٨,٧١٣	٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	٦,٧٥١,٢٩٢	٦,٧٥١,٢٩٢
إجمالي المطلوبات	٣٠,١٧٣,١٢٢	٨,٩٠٦,٧٢١	٦٦,٥٧٨,٥٥٤	٢٠٠,١٩٧,١٦١	٣٠٥,٨٥٥,٥٥٨
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٣٩,٤٠٤,١٤٥	٣٩,٤٠٤,١٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٠,١٧٣,١٢٢	٨,٩٠٦,٧٢١	٦٦,٥٧٨,٥٥٤	٢٣٩,٦٠١,٣٠٦	٣٤٥,٢٥٩,٧٠٣

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

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

(٣٤٠١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٣م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى
الإجمالي					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٧,٢٨٢,٠١٦	٤٧,٠٦٢	١,٣٨٦,٣١٨	٢٦٣,٨٦٦	١١٠,٤٢٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٨٩,٠٠٧	١,٦٤٩,٦٤٢	٧٦٥,٣٥٨	٧,٧٥٦,٥٦١	٣٧٠,٧٦٤
إستثمارات - بالصافي	٤٨,١٨٧,٢٨٦	٢٤,٧٦٨,٣٠٤	٤,٧٥٣,١٧٦	٢,٤٤٣,٦٥٣	٤٥,١٤١,٥٩٣
قروض وسلف - بالصافي	١٥٢,٨٨١,١٥٤	٧٢٠,١٧٠	١,٣٤٣,٩٩٦	٣١,٨٩٩,٤٨٩	٨٤٢,٢٢٨
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	٨٢٨,٩١٥	-	-	-	-
الشهرة وموجودات غير ملموسة	-	-	-	٨٧٣,٦٣٦	-
اخرى بالصافي	٢٤٣,٤٦٨,٣٧٨	٢٧,١٨٥,١٧٨	٨,٢٤٨,٨٤٨	٤٣,٢٣٧,٢٠٥	٤٦,٤٦٥,٠١١
الإجمالي					
المطلوبات					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٩٣,٠٦٤	١٠,٠٥٠,٥٥٣	٦٣٠,٧٥٤	٧,٠٨٠,٠٢٣	٦,٥٧٠,٩٢٠
ودائع العملاء	٢٧٣,٣٧٣,٢٣٣	٢٩٦,٤٦٤	٢٤,٦٥٢	٢٦,٨٥٧,٤١١	٤٩,٩١٥
سندات دين مصدرة	-	-	-	١,٥١١,٢٥٠	-
الإجمالي	٢٧٣,٧٦٦,٢٩٧	١٠,٣٤٧,٠١٧	٦٥٥,٤٠٦	٣٥,٤٤٨,٦٨٤	٦,٦٢٠,٨٣٥
الارتباطات و الالتزامات المحتملة	٥١,٨٥٢,٥٥٤	١,٦٢٩,٢٦٧	٢,٠٣٣,٤٣٧	١٥,٦٩٧,٦٥١	١٠,٤٦١,٢٧٣
(إيضاح ٢١,٣)					
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)					
(إيضاح ٣٠,٢):					
الارتباطات والإلتزامات المحتملة	٢٦,٠٤٣,٢٨٧	٥٩٠,٢٤١	٦١٠,١٤٣	٨,٢٣٤,٧٤٢	٣,٨٦٢,٤١١
المشتقات	٨٠٥,٠٣٨	١٧٨,٥٢٠	٢٢٢,٤٠٠	١٤٩,٤٦٤	-

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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

(بآلاف الريالات السعودية)						
٢٠١٢م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٣٩,٥٣٤,٥٩٧	٣٤,٨٠٢	٤٤٥,٧١٢	٢١٣,٤٤٢	٦٩,٨٧٥	٤٠,٢٩٨,٤٢٨
العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك	٥,٦٠٥,٥٤٤	٣,٦٩٢,٤٥٤	٦٨١,٧٤٠	٥,٩٦٥,٥٨٠	٤٥٦,٩٦٤	١٦,٤٠٢,٢٨٢
والمؤسسات المالية الأخرى	٤٩,٨٣٢,٣٨٦	١٨,٩٠٢,٠٠٨	٤,٥٧٦,٠٣٠	١,٧٥٩,١٧١	٤١,٣٥٨,١٩٨	١١٦,٤٢٧,٧٩٣
إستثمارات بالصفافي	١٣٢,٥٧٣,٧٥٨	٣,٠٥٥	١,٩٠١,٨٤٣	٢٦,٩٩٤,٠٦٦	١,٩٨٨,٤٦٧	١٦٣,٤٦١,١٨٩
قروض وسلف بالصفافي						
إستثمار في شركات زميلة بالصفافي	٨٣٢,٦٣١	-	-	-	-	٨٣٢,٦٣١
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصفافي	-	-	-	١,١٧٢,٠٩٨	-	١,١٧٢,٠٩٨
الإجمالي المطلوبات	٢٢٨,٣٧٨,٩١٦	٢٢,٦٣٢,٣١٩	٧,٦٠٥,٣٢٥	٣٦,١٠٤,٣٥٧	٤٣,٨٧٣,٥٠٤	٣٣٨,٥٩٤,٤٢١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٣٧,٩٩٧	٩,٤٤٧,٩٣٦	١,٥٣٣,٥٠٥	٤,١١١,٠٩٢	١٠,٠٤٣,٦٤٦	٢٥,٥٧٤,١٧٦
ودائع العملاء	٢٤٩,١٧٦,٦٩٦	٣٦٢,٠٧٧	٢٧,١٣٢	٢٣,٨٧٤,٧٠٤	٨٩,٤٨١	٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الارتباطات و الإلتزامات المحتملة (إيضاح ٢١,٣)	٢٤٩,٦١٤,٦٩٣	٩,٨١٠,٠١٣	١,٥٦٠,٦٣٧	٢٧,٩٨٥,٧٩٦	١٠,١٣٣,١٢٧	٢٩٩,١٠٤,٢٦٦
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح ٣٠,٢):	٥١,٢٤٠,٨٦٥	١,٩٥٥,١٠٣	١,٢٤٦,٦٦٥	١٦,٢٢٢,١٩٥	١٤,٨٦٧,٩٨٥	٨٥,٥٣٢,٨١٣
الارتباطات والإلتزامات المحتملة	٢٧,٥٤٠,١٠٥	١,٠٦٥,٠٥٠	٥٢٠,٧٦٠	٧,٩٤٧,٦٥٥	٤,٦٨١,٥٦٥	٤١,٧٥٥,١٣٥
المشتقات	٢٩٧,٠١٠	١٤٩,٣٧٧	٣٧٠,٤٣٥	٦١,٩٣٨	٥٦	٨٧٨,٨١٦

أحتسب الإئتمان المعادل للارتباطات والإلتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

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

(٣٤،٢) توزيع التركيز الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاطوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى
					الإجمالي
٢٠١٣ م					
قروض وسلف متعثرة	٢،١٤٠،٥٩٨	-	-	٧٧٨،٨٤٩	٢،٩١٩،٤٤٧
ناقصا : مخصص خسائر					
الائتمان - محدد	(١،٨٨١،٥٤٢)	-	-	(٥٥٢،٣٨٥)	(٢،٤٣٣،٩٢٧)
الصافي	٢٥٩،٠٥٦	-	-	٢٢٦،٤٦٤	٤٨٥،٥٢٠
٢٠١٢ م					
قروض وسلف متعثرة	٤،١٤٤،١٤٣	٣٧،٥٠٠	-	٧٥١،٠٦٣	٤،٩٣٢،٧٠٦
ناقصا : مخصص خسائر					
الائتمان - محدد	(٣،٩٧٩،٧٣٠)	(٣٧،٥٠٠)	-	(٥٤٢،٩٣٠)	(٤،٥٦٠،١٦٠)
الصافي	١٦٤،٤١٣	-	-	٢٠٨،١٣٣	٣٧٢،٥٤٦

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تدفع عليها عمولة والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة اختلافاً كبيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لأن أسعار العمولة الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقد عليها والمطلوبات من/ إلى البنوك والمؤسسات الأخرى قصيرة الأجل. تستند القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المقنتاة بالتكلفة على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو على نماذج التسعير "على التوالي" عند استخدامها في بعض حالات العمولة الثابتة للسندات. وقد تم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح ٦،٤.

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٦- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

٢٠١٣ م				
اصول مالية				
ادوات مالية مشتقة				
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة				
في قائمة الدخل				
استثمارات مالية متاحة للبيع				
استثمارات مقبولة لأغراض المتاجرة				
الإجمالي				
مطلوبات مالية				
ادوات مالية مشتقة				
الإجمالي				
٢٠١٢ م				
اصول مالية				
ادوات مالية مشتقة				
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة				
في قائمة الدخل				
استثمارات مالية متاحة للبيع				
استثمارات مقبولة لأغراض المتاجرة				
الإجمالي				
مطلوبات مالية				
ادوات مالية مشتقة				
الإجمالي				
(بآلاف الريالات السعودية)				
مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي	
-	٥٠٣,٧٣٣	-	٥٠٣,٧٣٣	
٦,٠٣٩	١,٥٩٢,١٢٢	٤٧٣,٨٥٤	٢,٠٧٢,٠١٥	
١٥,٢٣٨,٤٢٩	١١,٣٥١,١٩٥	١,٠٧٢,٢٠٤	٢٧,٦٦١,٨٢٨	
٦٧٣,٠٦٠	-	-	٦٧٣,٠٦٠	
١٥,٩١٧,٥٢٨	١٣,٤٤٧,٠٥٠	١,٥٤٦,٠٥٨	٣٠,٩١٠,٦٣٦	
-	٦٣٨,٤٢١	-	٦٣٨,٤٢١	
-	٦٣٨,٤٢١	-	٦٣٨,٤٢١	
مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي	
-	٣٨٩,٦٣٤	-	٣٨٩,٦٣٤	
-	١,٨٦٥,١٥٢	٢١٧,٠٨٨	٢,٠٨٢,٢٤٠	
٢١,٦٨٩,٥٩٩	٣,٩٧٨,٠٠٢	١,٣٨٩,٠٤٥	٢٧,٠٥٦,٦٤٦	
٦١٥,٨٤٩	-	-	٦١٥,٨٤٩	
٢٢,٣٠٥,٤٤٨	٦,٢٣٢,٧٨٨	١,٦٠٦,١٣٣	٣٠,١٤٤,٣٦٩	
-	٤٩٣,٧٨٢	-	٤٩٣,٧٨٢	
-	٤٩٣,٧٨٢	-	٤٩٣,٧٨٢	

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

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

يظهر الجدول التالي مطابقة من الأرصدة الافتتاحية حتى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية متاحة للبيع.

(بآلاف الريالات السعودية)		حركة المستوى الثالث كما يلي:
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢,٠٢٧,٠٦٩	١,٦٠٦,١٣٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٢٦	(١١٨,٣٤٧)	اجمالي ارباح (خسائر) بقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل
٢٢٤,٥١٣	١١١,٥٨٥	المشتريات
(٥٦٨,٠٥٩)	(٢٩٤,٠٠٣)	(المبيعات)
(٧,٠١٤)	(١,٤٨٩)	(سداد)
(٧٤,٨٠٢)	٢٤٢,١٧٩	المحول إلى/(من) المستوى ٣
١,٦٠٦,١٣٣	١,٥٤٦,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(٣٧,١) الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كالآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٦٣,٨٥٨	١٠٩,٤٥٥	قروض وسلف
٢٨,٧٩٩	٥١,٤٣٠	ودائع العملاء
٧,٨٤٩	١٤,٠١٤	الارتباطات والالتزامات المحتملة
٨,٠٠٢	٤,٢٤٧	إستثمارات
٢٥,٣٥٧	١٤,٧٠٢	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٩٦٧,٨٤٥	١٨,٨٢٣,٥٤٧	كبار المساهمين:
٢١٥,٧٤٣	٢٣٧,٠٢٩	ودائع العملاء
		إستثمارات
٥٤١,٥٥٨	٦٥٢,٣٤٥	صناديق البنك الاستثمارية:
٢٠٦,٧٥٩	٢٤٢,٢٧٨	إستثمارات
		ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من ٥% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

(٣٧،٢) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	
٧،٤٢٨	٧،٥٢٩	دخل عمولات خاصة
١٦١،٣٤٦	١٥٠،٣٠١	مصاريف عمولات خاصة
١،٢٨٧	٤٢١	اتعاب و عمولات بالصافي

يتكون مجلس الإدارة للبنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، اللجنة الائتمانية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة)؛ يتم الإفصاح عن مكافآت وبدلات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس في تقرير مجلس الإدارة. يرجع لإيضاح (٣٨) عن مكافآت كبار المسؤولين بالبنك.

٣٨- مكافآت الموظفين للمجموعة

تتلخص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

٢٠١٣ م (بآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٢ م (بآلاف الريالات السعودية)			تصنيف الموظفين
عدد الموظفين	رواتب و مزايا (على أساس الاستحقاق)	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	عدد الموظفين	رواتب و مزايا (على أساس الاستحقاق)	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	
١٤	٣١،٣٥٠	٦٠،٧٥١	١٤	٣٠،٩٣٩	٤١،٩٨٨	كبار المسؤولين
٢٥٦	٩٤،٦١٦	٣٦،١٣٤	٢٢١	٨١،٩٤٠	١٩،٣٨١	موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر
٣١٨	١٠٤،٧٨٢	٢٤،٩٦٣	٢٨٤	٩١،١٠٧	١٨،٢٤٢	موظفين عاملين في مهام رقابية
٦،٥٢٥	١٠٠،٦٠٩	٢٩٥،١٩٤	٦،٢٣١	٩٨٦،٦٩٨	٢٠٤،٥٣٥	موظفين آخرين
٤،٣٠٣	٥٧٢،١٣١	١٠٦،١٩٦	٣،٩٢٩	٥٢٣،٥٨٢	٨٣،٥٠٨	شركات تابعة
١١،٤١٦	١،٨٦٣،٤٨٨	٥٢٣،٢٣٨	١٠،٦٧٩	١،٧١٤،٢٦٦	٣٦٧،٦٥٤	الإجمالي

تسدد كافة انواع الرواتب و المزايا و المكافآت المتغيرة نقداً. كبار المسؤولين بالبنك اولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي ، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

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

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

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠١٣ م تبلغ ٤١٣،٥ مليون ريال (٢٠١٢ م: ٤٠٩،٣ مليون ريال) وسيتم دفعه للموظفين خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٩- كفاية رأس المال

(٣٩،١) معدل كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة. تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ ٨٠%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان ، السوق و العمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل ٣) – والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل ٣). ولأغراض هذا العرض فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م باستخدام إطار العمل والمنهجيات المحددة في إطار (بازل ٣). أما الارصدة والنسب المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م فقد تم احتسابها بموجب (بازل ٢) ولم تتم إعادة احتسابها. فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

(بآلاف الريالات السعودية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى)		رأس المال المؤهل	
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
%	%		
١٦,٥%	١٦,٢%	٣٨,١٩٩,٣٧٨	٤١,٦٣٠,٠٨٦
-	-	٢,٤٦٢,٣٠١	٢,٣٧٥,٧٩٧
١٧,٥%	١٧,١%	٤٠,٦٦١,٦٧٩	٤٤,٠٠٥,٨٨٣

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

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

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣٩- كفاية رأس المال - (تتمة)

(٣٩,١) معدل كفاية رأس المال - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

موجودات مرجحة المخاطر

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٢٠٣,٧٣٢,٠٦٥	٢٢٦,٦٤١,٢٣٣
٢٢,٢٠٨,٦٢٧	٢٤,٤٧٩,٦٢٤
٦,١٥٧,٣٦٩	٥,٧٠٧,٧٢٦
٢٣٢,٠٩٨,٠٦١	٢٥٦,٨٢٨,٥٨٣

الائتمان مخاطر

العمليات مخاطر

مخاطر السوق

مجموع الركةزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر

(٣٩,٢) إفصاحات الركةزة الثالثة من بازل ٣

بموجب بازل ٣ - الركةزة ٣ ، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين- في موقع البنك الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤٠ - الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها على الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكلية العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي ٤٣،٣٨٦ مليون ريال سعودي و ٣٨،٨٢٧ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠١٢ م : ٣٥،٨٢٦ مليون ريال سعودي و ٣١،١١٩ مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢٦،٩٩٤،٠٦٦	٣١،٨٩٩،٤٨٩	قائمة المركز المالي الموجزة
٨،٨٣١،٦٦٣	١١،٤٨٧،٢٤٧	قروض وسلف بالصافي
٣١،١١٩،٠٥٧	٣٨،٨٢٧،١٧٥	موجودات أخرى
٤،٧٠٦،٦٧٢	٤،٥٥٩،٥٦١	المطلوبات
١،٦١٨،٤٣٢	١،٥٣٧،٧٨٩	صافي موجودات
		القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
٢،٠٥٤،٦٣٣	٢،١٢٢،٨٧٠	مجموع الدخل التشغيلي
٤١٩،٢١٠	٤٠٣،٦١١	صافي الدخل
٧٥٩،٤٤٨	(٤٠١،١٣٣)	إجمالي الدخل الشامل
٢٦١،١٤٣	(١٣٥،٢٨٩)	إجمالي الدخل العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
٨١٦،٤٥٦	(١٠٨،٢٩٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٩٠،٣٥٠)	(٧٩٨،١٢٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٣١٤،٤٤٥	١،١٨٥،٠٥٤	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩٤٠،٥٥١	٢٧٨،٦٣٦	صافي (النقص) الزيادة في النقد وشبه النقد

٤١ - خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الإستثمار لعملائه عن طريق شركة الأهلي المالية. ارصده الاصول المدارة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بلغت ٤٩،١١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٤١،٠١٩ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٣،٢٤).

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤٢- أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام ٢٠٠٩ م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته.

٤٣- ارقام المقارنة

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

٤٤- التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

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

تطبيق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسيرات	ملخص المتطلبات
١ يناير ٢٠١٤ م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - عرض الأدوات المالية: (مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢)	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ يوضح أن: (أ) المنشأة لديها حالياً حق قانوني ملزم للمقاصة إذا كان هذا الحق لا يتوقف على حدث في المستقبل وقابل للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال التخلف عن السداد أو إعسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف المقابلة، (ب) التسوية الإجمالية تعادل صافي التسوية فقط في حالة إذا كانت لدى آلية التسوية الإجمالية الميزات التي تؤدي إلى استبعاد أو ينتج عنها مخاطر ائتمانية ومخاطر سيولة ليست ذات أهمية وعمليات ذمم مدينة و دائنة في عملية تسوية واحدة.
١ يناير ٢٠١٤ م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (استبدال المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	توفر التعديلات استثناءً لمتطلبات وقف محاسبة التحوط في بعض الظروف عندما يكون هناك تغير في الطرف المقابل لأداة من أدوات التحوط عند تسوية تلك الأداة. تشمل التعديلات عمليات الاستبدال للأطراف المقابلة المركزية ، وكذلك الوسطاء مثل أعضاء المقاصة أو عملاء أعضاء المقاصة إن كانوا هم أنفسهم وسطاء.
١ يناير ٢٠١٤ م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة (تعديلات على منشآت الاستثمار)	الاعفاء من التوحيد الإلزامي للقوائم المالية يشترط أن تقوم المنشأة الاستثمارية بتصنيف الاستثمارات في المنشآت التي تخضع لسيطرتها ، إضافةً إلى الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شريطة الوفاء ببعض الشروط ويستثنى من ذلك الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً للأنشطة الاستثمارية التي تمارسها المنشأة الاستثمارية.
١ يناير ٢٠١٤ م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض قيمة الموجودات المالية	سيطبق التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ من ١ يناير ٢٠١٤ والذي يتناول معالجة الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات منخفضة القيمة ويحد من متطلبات الإفصاح إذا استند هذا المبلغ على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف التخلص من الموجودات.
كان تاريخ النفاذ مؤجلاً حتى معرفة تاريخ إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠٠٩ م) يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية و معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٠ م) يقدم إضافات متعلقة بالمطلوبات المالية و معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٣ م) يقدم متطلبات جديدة لمحاسبة تغطية المخاطر. هناك مشروع قائم لدى مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً لتحديث وبشكل محدود متطلبات تصنيف وقياس معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وإضافة متطلبات جديدة لمعالجة انخفاض قيمة الموجودات المالية. لم يحدد التاريخ الفعلي الملزم للمعيار الدولي رقم ٩ بعد و سيتم تحديد موعد التطبيق الإلزامي حال الإنتهاء من جميع المراحل المتبقية. لكن يسمح بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

٤٥- موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ م الموافق ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

إرنست ويونغ

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

تقرير مراجعي الحسابات

إلى المسادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري
شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري (البنك) وشركته التابعة (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشاملة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى التفسيرية من (١) إلى (٤٤). لم نقوم بمراجعة الإيضاح (٣٩،٢) ولا المعلومات المتعلقة "بإقصاحات بازل ٢ الركيزة ٣" المشار إليها في الإيضاح نفسه، والغير مطلوبة ضمن نطاق مراجعتنا.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات، نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن /

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية



طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٢)



عن /

إرنست ويونغ

ص.ب ١٩٩٤

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٦)



جدة في ١٧ ربيع الأول ١٤٣٤هـ

الموافق ٢٩ يناير ٢٠١٣م

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م

(بآلاف الريالات السعودية)		ايضاح	
٢٠١١م	٢٠١٢م		الموجودات
٢٤,٧٠٢,٠٢٤	٤٠,٢٩٨,٤٢٨	٤	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٥٦١,٤٩٠	١٦,٤٠٢,٢٨٢	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٠,٤٨٩,١٦٨	١١٦,٤٢٧,٧٩٣	٦	استثمارات بالصافي
١٣٥,٢٨٩,٤٩٦	١٦٣,٤٧٩,٠٩٢	٧	قروض وسلف بالصافي
٨٣٨,٥٧٥	٨٣٢,٦٣١	٨	إستثمار في شركات زميلة بالصافي
٢٤٩,١٦٩	٢١٨,١٤٤	٩	عقارات أخرى بالصافي
٢,٣١٧,٣٥٣	٢,٥٤٩,٨٩٦	١٠	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٢٣٠,٩٤٣	١,١٧٢,٠٩٨	١١	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
٤,٥١٩,٩٤٣	٣,٩٣٩,٧٦٩	١٢	موجودات أخرى
٣٠١,١٩٨,١٦١	٣٤٥,٣٢٠,١٣٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٩,٩٣٩,٦٦٦	٢٥,٥٧٤,١٧٦	١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨	٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠	١٥	ودائع العملاء
٦,٢١٥,٦٨٣	٦,٨١١,٧٢٢	١٦	مطلوبات أخرى
٢٦٥,٦١٢,٩٠٧	٣٠٥,٩١٥,٩٨٨		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(١٧٧,٠٩٣)	(١٧٧,٠٩٣)	٤١	أسهم خزينة
١٢,١٠٥,٣٣٣	١٣,٦٢٣,٦٧٨	١٨	احتياطي نظامي
١,٩١٨,٢٧٤	١,٨٥٧,٣٤٢	١٩	إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)
٥,٢٢٦,٨٨٤	٧,٠٥١,٢٩٩		أرباح مبقاة
١,٤٩٥,٩٧٥	١,٤٩٥,٩٧٥	٢٨	توزيعات أرباح مقترحة
(١,٤٠٤,١٥٥)	(١,١٤٧,٥٧٠)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
٣٤,١٦٥,٢١٨	٣٧,٧٠٣,٦٣١		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
١,٤٢٠,٠٣٦	١,٧٠٠,٥١٤		حقوق الأقلية
٣٥,٥٨٥,٢٥٤	٣٩,٤٠٤,١٤٥		إجمالي حقوق المساهمين
٣٠١,١٩٨,١٦١	٣٤٥,٣٢٠,١٣٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	إيضاح
١٠,١٨٥,١٠٣	١١,١٣٠,٢٨١	٢١ دخل العمليات الخاصة
(١,٦٠٣,٦٧٧)	(٢,١٣٧,١٠١)	٢١ مصاريف العمليات الخاصة
٨,٥٨١,٤٢٦	٨,٩٩٣,١٨٠	صافي دخل العمليات الخاصة
٢,٤٨٢,١٣٦	٣,٠٠٢,٨٠٦	٢٢ دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
٤٧٤,٣٠٥	٥٤٧,١١١	تحويل عملات اجنبية بالصافي دخل من
(٨٦,٧٠٤)	١١٥,٥٧١	٢٥ دخل (خسائر) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
١٤٧,٤٦٩	٨٠,٨٧٦	٢٣ دخل المتاجرة بالصافي
٦٥,٦٢٦	٩٨,٧٣٣	دخل عوائد الأسهم
٣٢٤,٩٤٠	٦٠١,٧٥٦	٢٤ مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
١٤٤,٤١٦	١٦٣,١٠٩	دخل عمليات اخرى بالصافي
١٢,١٣٣,٦١٤	١٣,٦٠٣,١٤٢	إجمالي دخل العمليات
٢,٤٨٠,١٥٤	٢,٥٩٣,٠٨١	رواتب ومصاريف الموظفين
٤٤٩,٤٥٢	٥٠٠,٦٥٠	إيجارات ومصاريف المباني
٣٥٢,٣٧٧	٤١٤,٢١٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٩٧,٨٨٠	١٨٩,٣٣٧	١١ اطفاء موجودات غير ملموسة
١,٢٥٩,٦٢٤	١,٥٦٦,١٣٨	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١,٠٣٣,٣١٧	١,٤٧٠,١٠٨	٧,٣ مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٢٢,٠٠٠	-	٦,٧ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
٥,٧٩٤,٨٠٤	٦,٧٣٣,٥٢٦	إجمالي مصاريف العمليات
٦,٣٣٨,٨١٠	٦,٨٦٩,٦١٦	صافي دخل العمليات
(٥٣,٨٥٦)	(٥٧,٩٢٩)	(مصاريف) أخرى
(١٧٨,٨٣٥)	(١٩٨,٣٦١)	تبرعات
(٢٣٢,٦٩١)	(٢٥٦,٢٩٠)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
٦,١٠٦,١١٩	٦,٦١٣,٣٢٦	صافي (مصاريف) أخرى
		صافي دخل السنة
		صافي دخل السنة العائد الى :
٦,٠١١,٧٥١	٦,٤٥٢,٨٠٤	مساهمي البنك
٩٤,٣٦٨	١٦٠,٥٢٢	حقوق الأقلية
٦,١٠٦,١١٩	٦,٦١٣,٣٢٦	صافي دخل السنة
٤,٠٢	٤,٣١	٢٧ ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٢٠١٢م	٢٠١١م	
٦,٦١٣,٣٢٦	٦,١٠٦,١١٩	صافي دخل السنة
٣٦٨,٢٤٢	(٨٢٨,٣٢٣)	دخل (خسارة) شاملة أخرى: احتياطي فرق العملة الأجنبية - مكاسب/(خسائر)
٣٦٠,٩٤٠	٧٣٨,٨٠٥	الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(٤٥١,٦٨١)	(٢٠٩,٦٣٠)	- التغير في القيمة العادلة
-	٢٢,٠٠٠	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات (استثمارات متاحة للبيع)
٨٠,٣٦٣	٨٠,٥٦١	تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(٤٥,٨٨٩)	(٥٣,٠٩٥)	- التغير في القيمة العادلة
٦,٩٢٥,٣٠١	٥,٨٥٦,٤٣٧	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٦,٩٢٥,٣٠١	٥,٨٥٦,٤٣٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٦٤٨,٤٥٧	٦,٠٣٦,٠١٠	العائد إلى:
٢٧٦,٨٤٤	(١٧٩,٥٧٣)	مساهمي البنك
٦,٩٢٥,٣٠١	٥,٨٥٦,٤٣٧	حقوق الأقلية
٦,٩٢٥,٣٠١	٥,٨٥٦,٤٣٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الاهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠١١م	٢٠١٢م		
٦,١٠٦,١١٩	٦,٦١٣,٣٢٦		الأنشطة التشغيلية :
			صافي دخل السنة
(٣,١٨٨)	٣٨,٧٦٥		تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(٣٢٤,٩٤٠)	(٦٠١,٧٥٦)		إطفاء علاوة (استهلاك خصم) الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(١٣,٧٤٩)	(٣,٥٦٣)	٢٦	(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(٤٧١)	(٣٤,٨٢٤)		(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
(٢,٨٦٥)	(٩,١٩٥)		(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
٣٥٢,٣٧٧	٤١٤,٢١٢	١٠	(مكاسب) استبعاد اصول مستردة اخرى
١٩٧,٨٨٠	١٨٩,٣٣٧	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠٣٣,٣١٧	١,٤٧٠,١٠٨	٧,٣	أطفاء موجودات غير ملموسة
١٢,٦٥٨	٥,٩٤٤	٢٦	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٢٢,٠٠٠	-	٦,٧	حصة البنك في خسائر شركات زميلة
٦,٣٦٥	-		مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
٧,٣٨٥,٥٠٣	٨,٠٨٢,٣٥٤		مخصص خسائر تقييم عقارات أخرى غير محققة
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :
(١,٦٤٣,٠٦٥)	(٧٥٣,٧٦٩)		ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١,٧٥١,٢٥٠)	(٢,٣١٠,٧٥٠)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوم
٧٨,٦٠٠	(١٠٧,٣٣٩)		استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
١,٣٣٨,٣٥٦	١,٠٢٧,٤٠٤		استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٠,٧٢٥,٧٢٢)	(٢٨,٦٠٩,٠٣٩)		قروض وسلف
١١,٨٨٤	٩٣,١٤٤		عقارات أخرى
(٤٠٩,٩٧٦)	١,٠٤٨,٤٢٣		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
٥,٦٠٧,٩٦٨	٥,٤٥٠,٩٤٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٢٩٧,٣٧٧	٣٢,٨٨٤,١٧٦		ودائع العملاء
(٢٦,٠٥٦٥)	(١٠١,٤٦٧)		مطلوبات أخرى
٩,٩٢٩,١١٠	١٦,٧٠,٤٠٨٥		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
١١٨,٢٥٦,٢٨٣	٧٦,٢٣٢,٤٩٦		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة /
			والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٣١,٠٤٩,٨٧٩)	(٧٢,٥٤٤,٩٦٩)		شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة
(٦٤٧,١٩١)	(٦٥٥,٩٥٢)	١٠	في قائمة الدخل
٣٤,٥٧٧	٢٥,٣٣٦		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣,٧٦٨)	-		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣,٤٢٩,٩٧٨)	٣,٠٥٦,٩١١		إستثمار في شركات زميلة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
(٢,٥٣٢)	٩٧,٠٣٥		صافي الحركة في حقوق الأقلية
(١,١٩٦,٧٨٠)	(١,٤٩٥,٩٧٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٩٥,٩٧٥)	(١,١٩٦,٧٨٠)		توزيعات أرباح مدفوعة مرحلية
(٢,٦٩٥,٢٨٧)	(٢,٥٩٥,٧٢٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦,١٩٦,١٥٥)	١٧,١٦٥,٢٧٦		صافي (الزيادة) النقص في النقد وشبه النقد
(٧١٣,٦١٦)	٢٠٧,٤٠١		احتياطي فرق العملة الاجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة
٢٧,٦٢٥,٢٩٩	٢٠,٧١٥,٥٢٨		النقد وشبه النقد في بداية السنة
٢٠,٧١٥,٥٢٨	٣٨,٠٨٨,٢٠٥	٢٩	النقد وشبه النقد في نهاية السنة
١٠,١٠١,٠٦١	١٠,٨٧٠,٦٣٣		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١,٥٧٣,٤٨٠	٢,١٣٠,٤٩١		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٥٧٨,٦٤١	(٥٦,٢٦٧)		معلومات إضافية غير نقدية
			حركة الإحتياطيات الأخرى والمحو له لقائمة الدخل الموحدة
			تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١- عام

(١،١) مقدمة:

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

تأسس البنك الأهلي التجاري (البنك) شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٨٦ في ٢٢ ذو القعدة ١٤١٧هـ (٣٠ مارس ١٩٩٧م) ، والمرسوم الملكي الكريم رقم م /١٩ في ٢٣ ذو القعدة ١٤١٧هـ (٣١ مارس ١٩٩٧م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في ٢٨ رجب ١٣٦٩هـ (١٥ مايو ١٩٥٠م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨ الصادر في ٢٧ ذي الحجة ١٣٧٦هـ (٢٤ يوليو ١٩٥٧م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم ٣٧٣٧ في ٢٠ ربيع الثاني ١٣٧٣هـ (٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م). حدد تاريخ أول يوليو ١٩٩٧م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٢٩٠ فرعاً (٢٠١١م: ٢٨٨ فرعاً) و ٩ مراكز خدمة عمليات الشركات (٢٠١١م: ٧ مراكز) و ٢٨ مركز للحوالات السريعة (٢٠١١م: ٢٥ مركز) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعان خارج المملكة (لبنان و البحرين). عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري

الإدارة العامة

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب ٣٥٥٥ - جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

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

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

(١،٢) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الاهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام ٢٠٠٧م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك ٩٠,٧١% (٢٠١١م: ٩٠,٧١%) مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك غير مباشرة ١,٩٦% (٢٠١١م: ٣,٨٣%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

يملك البنك ٦٥,٦١% (٢٠١١م: ٦٤,٦٨%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) . يقدم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة ، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر واقراض هذه الاموال لعملاء الافراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١- عام - (تتمة)

(١،٢) الشركات التابعة للمجموعة - (تتمة):

بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٢م، قرر المساهمين في البنك التركي زيادة رأس المال من ٨٠٠ مليون ليرة تركية إلى ١،٧٧٥ مليون ليرة تركية وذلك من خلال رسملة ارباح مبقاة بمبلغ ٧٠٠ مليون ليرة تركية ومساهمة نقدية بقيمة ٢٧٥ مليون ليرة تركية. بلغت حصة البنك من المساهمة النقدية ٢٠٦ مليون ليرة تركية تسدد على دفعات كما يلي: بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٢م دفعة بمبلغ ١١٢ مليون ليرة تركية (٢٣٤ مليون ريال سعودي)، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م دفعة بمبلغ ٩٤ مليون ليرة تركية (١٩٧ مليون ريال سعودي)، وقد تم دفع تلك الدفعات في المواعيد المحددة. بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٢م، وافق المصرف المركزي التركي (مؤسسة مراقبة وتنظيم العمليات المصرفية) على رسملة الأرباح المبقاة والدفعة الأولى وعليه تمت زيادة رأس مال البنك التركي إلى ١،٦٥٠ مليون ليرة تركية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. لم تصدر بعد الموافقة من المصرف المركزي التركي على رسملة الدفعة الثانية ومن المتوقع ان يتم الموافقة عليها خلال الربع الأول عام ٢٠١٣م.

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

تمتلك المجموعة ملكية فعلية ٧١,٣٦% (٢٠١١م: ٧٢,٨٠%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة ٧٧% بينما النسبة الباقية والبالغة ٢٣% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت.

(د) مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة

تأسست مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وتم تسجيلها في مركز دبي المالي العالمي بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٠٦م وهي تقدم خدمات إدارة الإستثمارات. وبتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٠٨م، استحوذت شركة الأهلي المالية على ١٠٠% من مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وقامت بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م ببيع ما نسبته ٢٢% من حصتها دون ان تفقد السيطرة. وبتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٢م، قامت شركة الأهلي المالية ببيع النسبة المتبقية من حصتها والبالغة ٧٨% من خلال توزيع رأس المال وبالتالي شراء إستثمارات مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة البالغ قيمتها ٩٦ مليون ريال سعودي (إيضاح ٦).

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٦٥٥٨ بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٢٤هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٤م). يمتلك البنك ١٠٠% (٢٠١١م: ١٠٠%). وتتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- أسس الاعداد

(٢،١) بيان الالتزام

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

(٢،٢) أسس القياس

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

(٢،٣) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

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

(٢،٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

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

(أ) خسائر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان - (تتمة)

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

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

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق تقييم. عند استخدام طرق التقييم (مثلاً نماذج التقييم) لتحديد القيمة العادلة ، فيتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن الذين أعدوا النظام. إلى الحد العملي ، فإن نماذج التقييم تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ؛ إلا أنه في مجالات مثل مخاطر الائتمان (لكل ما يخصنا ويخص الطرف الآخر)، فإن التقلبات وعلاقات الترابط المباشرة تتطلب تقديرات من الإدارة. تتضمن الأحكام اعتبارات متعلقة بالسبولة ومدخلات النموذج مثل تقلبات المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ، معدلات المدفوعات مقدماً وإفترضات معدل التعثر للاوراق المالية المدعومة باصول. التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل يمكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة بالقوائم المالية لتلك الأدوات المالية.

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

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

فقد استخدمت المجموعة نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهري في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الإنخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الإنخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا استمر لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الإنخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات. لا يتم استرداد خسائر انخفاض استثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(د) تصنيف الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الإستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. وللقيام بهذا الحكم الافتراضي ، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

(هـ) الإستمرارية

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

(و) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

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

القيمة القابلة للاسترداد لاي اصل او وحدة تدفق نقدي هي " القيمة المستخدمة " أو " القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع " ابهما اكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الاصل.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(و) إنخفاض قيم الموجودات غير المالية - (تتمة)
عند بيع الشركات التابعة ، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

بإستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣,١) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية.

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

(٣,١) التغيرات في السياسات المحاسبية :

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م فيما عدا اعتماد التعديلات والتقيحات التالية في المعايير الحالية المبينة فيما يلي والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاح

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

- الموجودات المالية التي لم يتم إلغائها قيدها بالكامل
- الموجودات المالية التي تم إلغائها قيدها بالكامل ولكن تستمر المنشأة في المشاركة فيها

أما التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات المدخلة على المعيار الدولي للتقارير المالية فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل (المعدل) - الضرائب المؤجلة فليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية والمركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

(٣,٢) محاسبة تاريخ السداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٣) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

(٣,٣,١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(٣,٣,٢) المشتقات الضمنية

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

(٣,٣,٣) محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر لعمليات تغطية مخاطر مؤهلة. لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:

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

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

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

(٣,٣,٤) تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٣) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

(٣,٣,٥) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(٣,٤) العملات الأجنبية

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

(أ) العمليات والارصدة

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

(ب) العمليات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٥) مقاصة الادوات المالية

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

(٣,٦) اثبات الإيرادات / المصاريف

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

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

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

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

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

دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل يعود للإستثمارات التي تم تصنيفها على انها مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل ويتضمن جميع تغيرات القيمة العادلة المحققة وغير المحققة.

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

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٧) صافي دخل (خسائر) المتاجرة

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

(٣,٨) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

(٣,٩) الإستحواذ

يتم احتساب الإستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الإستحواذ ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الإستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الإستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالإستحواذ في حالة أي إستحواذ تم قبل ١ يناير ٢٠١٠. عند أي عمليات إستحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الإستحواذ لأي عمليات إستحواذ لاحقة كميلغ إجمالي لثمن الإستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المقتناة . ولكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المقتناة بالقيمة العادلة او بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجهة المقتناة. تعد التكاليف المتعلقة بالإستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الادارية.

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٩) الاستحواذ - (تتمة)

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

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

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي منشآت يمارس البنك صلاحية السيطرة مباشرة أو غير مباشرة على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، يصاحب ذلك بشكل عام حقوق ملكية بما يزيد عن ٥٠% من حقوق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ بيعها، حسب ماهو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

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

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد ، أيهما أقل.

الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطرة البنك (إيضاح ٢,٤). أما في حالة وجود سيطرة غير فعالة مع وجود نفوذ هام ، يعتبر مثل هذا الاستثمار شركة زميلة وتقاس وفقاً لطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٨).

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة ، إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٠) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(أ) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الإستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تحمل خسائر الانخفاض في الشهرة في قائمة الدخل الموحدة للشركة المستحوذة عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة ، المطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذة.

بعد الإثبات الأولي ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة ؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية.

(ب) موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتبقية وهي تتراوح بين ٥-٤ سنوات.

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

(٣،١١) الإستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١١) الاستثمارات - (تتمة)

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

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

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

(أ) الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

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

(ب) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١١) الإستثمارات - (تتمة)

(ج) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

فيما يخص خسائر الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع ، يرجع الى الايضاح [٣,١٤ (ب)].

(د) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و لها تاريخ استحقاق محدد والتي لدى المجموعة النية المؤكدة و المقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها كإستثمارات مؤقتة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض أو التعثر في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء مستخدماً طريقة العائد الفعلى. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم بيعها أو تعثر قيمتها.

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

(هـ) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١٢) القروض والسلف

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

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

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

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

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

(٣,١٣) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(٣,١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

(أ) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

(أ) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة - (تتمة)

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

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

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

تعتبر قروض الأفراد متعثرة عندما تصبح متأخرة السداد بتسعين يوماً أو أكثر. لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الافراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجميعي للقروض باستخدام منهجية "معدل التدفق". معدل تغطية المخصصات ستكون ١٠٠% لمثل هذه القروض المتعثرة التي وصلت الى نقطة الشطب حيث حددت نقطة الشطب ب ١٨٠ يوم تاخير عن السداد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٤) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

(ب) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

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

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

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

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة (ايضاح ٢،٥ (ج)). بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الاسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الاصل قائم بالسجلات ، أي أن ، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقا- بعد اثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين.

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

فيما يخص انخفاض قيم الموجودات غير المالية ، يرجع الى الإيضاح [٢،٥(و)]

(٣،١٥) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الإستحواذ عليها

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

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

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن ايضاح ٩. في حين ان الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنه في الموجودات الأخرى. ارباح بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن دخل عمليات اخرى بالصافي.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،١٦) ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة ، حسب ما هو مناسب ، ويتم اعتبارها تغيرات في السياسات المحاسبية.

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

المباني	٤٠ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات ، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ١٠ سنوات

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

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

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

(٣،١٧) المطلوبات المالية

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

(٣،١٨) الضمانات المالية

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

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

(٣،١٩) المخصصات

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٢٠) محاسبة عقود الإيجار

(أ) إذا كانت المجموعة هي المستأجرة:

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

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

(ب) إذا كانت المجموعة هي المؤجره:

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

(٣,٢١) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

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

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

(٣,٢٢) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (بإستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٣ اشهر أو اقل من تاريخ التعاقد الاولي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٢٣) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

(٣,٢٤) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

(٣,٢٥) منتجات تمويل مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة

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

(٣,٢٥,١) المرابحة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(٣,٢٥,٢) التيسير

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

(٣,٢٥,٣) الإجارة مع الوعد بالتملك

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

(٣,٢٥,٤) الاستصناع

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

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

(٣,٢٦) منتجات ودائع متوافقة مع احكام الشريعة

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

(٣,٢٦,١) الخيارات

الخيارات هو منتج مبني على مربحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. يقوم البنك بصفته وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المربحة بثمان متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (٣، ٦، ٩ أو ١٢ اشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات واجال الاستثمار. بما ان البنك يعتبر المشتري للسلع من العميل، سيكون البنك مسؤولاً عن سداد راس المال المقدم من العميل بالإضافة الى الارباح.

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣،٢٧) أسهم خزينة

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

(٣،٢٨) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

(٣،٢٩) مكافآت الموظفين

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

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء ، غير تنفيذيين ، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(٣،٢٩،١) رواتب ومزايا:

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

(٣،٢٩،٢) المكافآت المتغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الاهداف المنشودة وللمحد من ارتياد المخاطر غير المرغوبة. و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء السنوية:

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الإقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعنى الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة الى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين وخلافه. وتجرى عملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الاداء السنوية والتي تضع في الاعتبار ، بجانب أداء الموظف ، أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء البنك بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣- تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل السنوي وتدفع خلال الربع الأول من العام التالي.
ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(٣,٢٩,٢) المكافآت المتغيرة - (تتمة):

(ب) خطة مكافأة الأداء طويلة المدى:

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

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

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

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

٤- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
		نقد في الصندوق
٣,٢٤٧,١٨٣	٣,٧٣٠,٦٢١	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
		وديعة نظامية
		حسابات جارية
١٣,٧٩٦,٧٣٦	١٤,٥٥٠,٥٠٥	إيداعات أسواق المال (اتفاقيات إعادة البيع)
١٧,٠٤٣,٩١٩	١٨,٢٨١,١٢٦	الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية ، والادخارية ، والأجلة ، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح ٣٤). الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من ارصدة النقد وشبه النقد.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
٢,٩٦١,٨٢٤	٣,٧٣٧,٥٤٨	حسابات جارية
٨,٥٩٩,٦٦٦	١٢,٦٦٤,٧٣٤	إيداعات أسواق المال بالصافي
١١,٥٦١,٤٩٠	١٦,٤٠٢,٢٨٢	صافي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تدار الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام درجات تصنيف مرتبطة بوكالات تصنيف خارجية مرموقة (إيضاح ٣١).

٦- الإستثمارات بالصافي

(٦,١) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(أ) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(بآلاف الريالات السعودية)		خارج المملكة		داخل المملكة		
الإجمالي		٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
٥٠٨,٥١٠	٦١٥,٨٤٩	-	٧٤,٢٨٨	٥٠٨,٥١٠	٥٤١,٥٦١	صناديق إستثمارية
						استثمارات مقتناة
٥٠٨,٥١٠	٦١٥,٨٤٩	-	٧٤,٢٨٨	٥٠٨,٥١٠	٥٤١,٥٦١	لأغراض المتاجرة

(ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)		خارج المملكة		داخل المملكة		
الإجمالي		٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
٣,١٠٩,٦٤٤	٢,٠٨٢,٢٤٠	٣,١٠٩,٦٤٤	٢,٠٨٢,٢٤٠	-	-	محافظ تحوط و محافظ مداره خارجياً
						استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة
٣,١٠٩,٦٤٤	٢,٠٨٢,٢٤٠	٣,١٠٩,٦٤٤	٢,٠٨٢,٢٤٠	-	-	في قائمة الدخل

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

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

(ج) استثمارات متاحة للبيع

(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م
٢٤,٤٩٧,٨١٤	٢٠,٤٤٦,١١٩	٢٤,١٨٨,٥٣٦	٢٠,٣٧٩,١٧٥	٣٠٩,٢٧٨	٦٦,٩٤٤
٤,٧٢٤,٢٧١	٣,٤٩٩,٦٥٨	٤,٧٢٤,٢٧١	٣,٤٩٩,٦٥٨	-	-
٣,٩٦٢,٧٤٢	٣,٩٣٥,٥٠٥	١,٨٠٤,٠٢٤	١,٧٩٢,٤٦٦	٢,١٥٨,٧١٨	٢,١٤٣,٠٣٩
٢١٤,٧٦٨	٢٥٥,٠٠٠	٢١٤,٧٦٨	٢٥٥,٠٠٠	-	-
٣٣,٣٩٩,٥٩٥	٢٨,١٣٦,٢٨٢	٣٠,٩٣١,٥٩٩	٢٥,٩٢٦,٢٩٩	٢,٤٦٧,٩٩٦	٢,٢٠٩,٩٨٣
					مخصص خسائر
(١,١٣٢,٨٤٧)	(١,٠٧٩,٦٣٦)	(١,١٠٧,٣٢٠)	(١,٠٢٩,٤٣٩)	(٢٥,٥٢٧)	(٥٠,١٩٧)
٣٢,٢٦٦,٧٤٨	٢٧,٠٥٦,٦٤٦	٢٩,٨٢٤,٢٧٩	٢٤,٨٩٦,٨٦٠	٢,٤٤٢,٤٦٩	٢,١٥٩,٧٨٦
					استثمارات متاحة للبيع بالصافي

(د) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م
٢,١٥٤,٢٢٨	١,٤٠٣,٦٥٣	٢,١٥٤,٢٢٨	١,٤٠٣,٦٥٣	-	-
١٣,٥٥٤	٥,٥٤٥	١٣,٥٥٤	٥,٥٤٥	-	-
٢,١٦٧,٧٨٢	١,٤٠٩,١٩٨	٢,١٦٧,٧٨٢	١,٤٠٩,١٩٨	-	-
(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	-	-
٢,١٦٦,٢٨٨	١,٤٠٧,٧٠٤	٢,١٦٦,٢٨٨	١,٤٠٧,٧٠٤	-	-
					إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
					مخصص خسائر
					الإنخفاض في القيمة
					استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٦- استثمارات بالصافي - تنمة

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

(هـ) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأه

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٢م	
٧٦,٩٤٩,٧٤٤	٧٥,٤٩٠,٨٣٠	٢٥,٦٦٩,٤٩٩	٣٣,١٥٤,٨٠٩	٥١,٢٨٠,٢٤٥	٤٢,٣٣٦,٠٢١	سندات بعمولة ثابتة
٥,٤٩٧,٠٨٧	٩,٧٧٩,٧٨١	٧٩٧,٠٦٣		٤,٧٠٠,٠٢٤	٤,٧٩٥,٠١٨	سندات بعمولة عائمة
			٤,٩٨٤,٧٦٣			
						إجمالي استثمارات
						اخرى مكتناة بالتكلفة
٨٢,٤٤٦,٨٣١	٨٥,٢٧٠,٦١١	٢٦,٤٦٦,٥٦٢	٣٨,١٣٩,٥٧٢	٥٥,٩٨٠,٢٦٩	٤٧,١٣١,٠٣٩	المطفأة
(٨,٨٥٣)	(٥,٢٥٧)	(٨,٨٥٣)	(٥,٢٥٧)	-	-	مخصص خسائر
						الإنخفاض في القيمة
						استثمارات أخرى
٨٢,٤٣٧,٩٧٨	٨٥,٢٦٥,٣٥٤	٢٦,٤٥٧,٧٠٩	٣٨,١٣٤,٣١٥	٥٥,٩٨٠,٢٦٩	٤٧,١٣١,٠٣٩	مكتناة بالتكلفة
						المطفأ بالصافي
١٢٠,٤٨٩,١٦٨	١١٦,٤٢٧,٧٩٣	٦١,٥٥٧,٩٢٠	٦٦,٥٩٥,٤٠٧	٥٨,٩٣١,٢٤٨	٤٩,٨٣٢,٣٨٦	إجمالي استثمارات
						بالصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

(٦٠٢) فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١١م			٢٠١٢م		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
١٠٣,٦٠١,٧٨٦	٧٦,٩٤٩,٧٤٤	٢٦,٦٥٢,٠٤٢	٩٧,٣٤٠,٦٠٢	٧٥,٥١٣,٣٢٩	٢١,٨٢٧,٢٧٣
١٠,٢٣٤,٩١٢	٥,٤٩٧,٠٨٧	٤,٧٣٧,٨٢٥	١٣,٢٨٤,٩٨٤	٩,٧٨٥,٣٢٧	٣,٤٩٩,٦٥٧
٣,١٠٩,٦٤٥	٣,١٠٩,٦٤٥	-	٢,٠٨٢,٢٤٠	٢,٠٨٢,٢٤٠	-
٣,٩٦٢,٧٤١	١,٨٥٠,٩٢٥	٢,١١١,٨١٦	٣,٩٣٥,٥٠٥	١,٨٣٩,٣٦٩	٢,٠٩٦,١٣٦
٧٢٣,٢٧٨	٢١٤,٧٦٨	٥٠٨,٥١٠	٨٧٠,٨٤٩	٢٥٥,٠٠٠	٦١٥,٨٤٩
١٢١,٦٣٢,٣٦٢	٨٧,٦٢٢,١٦٩	٣٤,٠١٠,١٩٣	١١٧,٥١٤,١٨٠	٨٩,٤٧٥,٢٦٥	٢٨,٠٣٨,٩١٥
مخصص خسائر					
(١,١٤٣,١٩٤)	(٩٢٥,٩٥٦)	(٢١٧,٢٣٨)	(١,٠٨٦,٣٨٧)	(٧٣٠,٩٥٥)	(٣٥٥,٤٣٢)
١٢٠,٤٨٩,١٦٨	٨٦,٦٩٦,٢١٣	٣٣,٧٩٢,٩٥٥	١١٦,٤٢٧,٧٩٣	٨٨,٧٤٤,٣١٠	٢٧,٦٨٣,٤٨٣
إجمالي استثمارات بالصافي					

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

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية و شركات وبنوك و سندات مدعومة بأصول شاملة التزامات الديون والقروض المضمونه.

استثمارات أخرى تشمل سندات ائتمان مهيكلة وصناديق استثمارية.

تشتمل الادوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في اسواق المال النشطة. تشتمل الادوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في اسواق المال ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط بقيمة ٣٩,٦٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ٢٤,٥٥٧ مليون ريال سعودي).

تشتمل أدوات حقوق ملكية غير المتداولة على أسهم غير متداولة مقدارها ٦٨,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ٧٢,٤ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(٦,٣) الضمانات المقدمة

يجري البنك عمليات اتفاقيات إعادة الشراء طبقاً لشروط (اتفاقية إعادة الشراء العالمية الشاملة) المتعلقة بدليل الضمانات. يسمح للطرف الآخر النظر ببيع أو باعادة رهن تلك الأوراق المالية حتى في حالة عدم الوفاء من قبل البنك (إيضاح ١٤).

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

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٢٠١١ م		٢٠١٢ م		
١١,٨٢٩,٧٧٦	١١,٨٢٩,٧٧٦	٤,٦٣٧,٥٥٨	٤,٦٣٧,٥٥٨	استثمارات متاحة للبيع
-	-	١,٠٣٠,٣٩٤	١,٠٣٠,٣٩٤	المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٥,٨١٨	٢٩٩,٣٥١	١,٧٥٦,٥٩٥	١,٦٩٤,٨٣٣	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٢,١٤٥,٥٩٤	١٢,١٢٩,١٢٧	٧,٤٩٦,٠٤٦	٧,٣٦٢,٧٨٥	الإجمالي

وقد اودع البنك هامش بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١ م: ٣٤ مليون ريال سعودي) كضمانات اضافية لهذه العمليات.

(٦,٤) فيما يلي تحليل لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

(أ) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق							
(بآلاف الريالات السعودية)							
٢٠١١ م		٢٠١٢ م		٢٠١١ م		٢٠١٢ م	
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
الأرباح غير	الأرباح غير	الأرباح غير	الأرباح غير	الأرباح غير	الأرباح غير	الأرباح غير	الأرباح غير
المحققة	المحققة	المحققة	المحققة	المحققة	المحققة	المحققة	المحققة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٢,٢٧٧,٧٨٣	١٢٣,٥٥٥	٢,١٥٤,٢٢٨	١,٥٢٢,٧٣٩	-	١١٩,٠٨٦	١,٤٠٣,٦٥٣	سندات بعمولة ثابتة
١٣,٢٨٦	(٢٦٨)	١٣,٥٥٤	٥,٥٣٦	(٩)	-	٥,٥٤٥	سندات بعمولة عائمة
٢,٢٩١,٠٦٩	(٢٦٨)	٢,١٦٧,٧٨٢	١,٥٢٨,٢٧٥	(٩)	١١٩,٠٨٦	١,٤٠٩,١٩٨	إجمالي المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٤٩٤)	-	(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	-	-	(١,٤٩٤)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الصافي
٢,٢٨٩,٥٧٥	(٢٦٨)	٢,١٦٦,٢٨٨	١,٥٢٦,٧٨١	(٩)	١١٩,٠٨٦	١,٤٠٧,٧٠٤	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(ب) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م				٢٠١١ م			
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٧٥,٤٩٠,٨٣٠	٢,٦٠٠,٨٢٥	(١١٧,٠٧٦)	٧٧,٩٧٤,٥٧٩	٧٦,٩٤٩,٧٤٤	٢,٢٣٦,٨٥٦	(١١٤,٣٣٤)	٧٩,٠٧٢,٢٦٦
٩,٧٧٩,٧٨١	١٩١,٨٤٣	(٣,٥٦٨)	٩,٩٦٨,٠٥٦	٥,٤٩٧,٠٨٧	١٢٠,٩١٤	(٣٠٩)	٥,٦١٧,٦٩٢
٨٥,٢٧٠,٦١١	٢,٧٩٢,٦٦٨	(١٢٠,٦٤٤)	٨٧,٩٤٢,٦٣٥	٨٢,٤٤٦,٨٣١	٢,٣٥٧,٧٧٠	(١١٤,٦٤٣)	٨٤,٦٨٩,٩٥٨
(٥,٢٥٧)	-	-	(٥,٢٥٧)	(٨,٨٥٣)	-	-	(٨,٨٥٣)
٨٥,٢٦٥,٣٥٤	٢,٧٩٢,٦٦٨	(١٢٠,٦٤٤)	٨٧,٩٣٧,٣٧٨	٨٢,٤٣٧,٩٧٨	٢,٣٥٧,٧٧٠	(١١٤,٦٤٣)	٨٤,٦٨١,١٠٥

(٦,٥) صافي الإستثمارات بعد خصم المخصصات حسب الاطراف:

صافي الاستثمارات
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	٢٠١١ م
حكومية وشبه حكومية	١٠٢,٥٣٠,٢٧٠
شركات	٧,٧٥٧,٠٠٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦,١٤٠,٥٢١
الإجمالي	١١٦,٤٢٧,٧٩٣
	١١٠,٩١٨,٧١١
	٦,٥٠٣,٦٨٧
	٣,٠٦٦,٧٧٠
	١٢٠,٤٨٩,١٦٨

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمية

(٦.٦) الجودة الائتمانية للإستثمارات

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

يوضح الجدول ادناه الجودة الائتمانية للإستثمارات حسب كل فئة:

الإستثمارات (بآلاف الريالات السعودية)		متحركة:
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
٤٩,٢٩٥,٦٠٩	٣٥,٦٤٩,٥٦٣	سندات التنمية الحكومية وسندات خزينة
٦٢,٥١٣,٧٤٧	٧٣,٤٣٦,٦٣٥	أستثمارات من الدرجة الأولى
٢,٠٠٤,٥٩٢	١,٤٤١,٦٣٧	أستثمارات دون الدرجة الأولى
١٨٥,٤٦٣	٢٩٨,٨١٧	غير مصنفة
١١٣,٩٩٩,٤١١	١١٠,٨٢٦,٦٥٢	إجمالي المتحركة
(٤٥٣,٠٨٥)	(٣٤٧,١٦٩)	ناقصاً : مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات – محفظة (عام)
١١٣,٥٤٦,٣٢٦	١١٠,٤٧٩,٤٨٣	المتحركة بالصافي

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

تشمل الإستثمارات غير المصنفة على سندات ائتمان مهيكلة.

(٦.٧) حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

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

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
١,٥٦٣,٠٣٨	١,١٤٣,١٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٠٠٠	-	صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي)
(٤٤١,٨٤٤)	(٥٦,٨٠٧)	مبالغ (مشطوبة) مقابل أستثمارات مباعه
١,١٤٣,١٩٤	١,٠٨٦,٣٨٧	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٧- قروض وسلف بالصفى

(٧٠١) قروض وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م	بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي
قروض وسلف متحركة	٢,٠٢٤,٣٠٥	٤٩,٥٣٩,٠١٢	١٠٨,٧١٨,٧٠٢	٥,٣٠٢,٨٤٤	١٦٥,٥٨٤,٨٦٣
قروض وسلف متعثر	٧٩,٤٠٨	٢٣٥,٤٣١	٤,٤٧٩,٢٣٩	١٥٥,٢٨٠	٤,٩٤٩,٣٥٨
إجمالي القروض والسلف	٢,١٠٣,٧١٣	٤٩,٧٧٤,٤٤٣	١١٣,١٩٧,٩٤١	٥,٤٥٨,١٢٤	١٧٠,٥٣٤,٢٢١
مخصص خسائر الائتمان	(١١١,٧٢٨)	(٨٠٨,٩٧٥)	(٥,٩٦٦,٨٩٢)	(١٦٧,٥٣٤)	(٧,٠٥٥,١٢٩)
قروض وسلف بالصفى	١,٩٩١,٩٨٥	٤٨,٩٦٥,٤٦٨	١٠٧,٢٣١,٠٤٩	٥,٢٩٠,٥٩٠	١٦٣,٤٧٩,٠٩٢

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م	بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي
قروض وسلف متحركة	١,٧٧٩,٣٢٩	٣٨,٤٢٣,٥٩٢	٩٢,٩٠٢,٩٧٤	٣,٩٢٨,٩٦٣	١٣٧,٠٣٤,٨٥٨
قروض وسلف متعثر	٧٩,٧٤٥	٢٠٣,١٢٧	٣,٧٨٢,٩٨٠	٢٠٥,٤١٧	٤,٢٧١,٢٦٩
إجمالي القروض والسلف	١,٨٥٩,٠٧٤	٣٨,٦٢٦,٧١٩	٩٦,٦٨٥,٩٥٤	٤,١٣٤,٣٨٠	١٤١,٣٠٦,١٢٧
مخصص خسائر الائتمان	(١١٦,٣٨٥)	(٧٤٥,٣٠٥)	(٤,٩٢٧,٤٢٤)	(٢٢٧,٥١٧)	(٦,٠١٦,٦٣١)
قروض وسلف بالصفى	١,٧٤٢,٦٨٩	٣٧,٨٨١,٤١٤	٩١,٧٥٨,٥٣٠	٣,٩٠٦,٨٦٣	١٣٥,٢٨٩,٤٩٦

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك.

تشتمل القروض والسلف بالصفى على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره، والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان، والبالغة ١٠٤,٢٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ٨٠,٩٦٧ مليون ريال سعودي).

مخصصات خسائر الائتمان المتعلقة بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ ٢,٦٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ١,٧٧١ مليون ريال سعودي).

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧٠٢) حركة مخصص خسائر الإئتمان

يتكون مخصص خسائر الإئتمان المتراكم كالتالى:

٢٠١٢ م	بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي
					(بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	١١٦,٣٨٥	٧٤٥,٣٠٥	٤,٩٢٧,٤٢٤	٢٢٧,٥١٧	٦,٠١٦,٦٣١
تعديل فرق العملة الأجنبية	٦١٦	١,٨٩٢	٢٥,٦٥١	-	٢٨,١٥٩
محمل (مستردة) خلال السنة	٩٥,١٩١	٤٩٢,٢٨١	١,٢٢٢,٧٠٦	(٢٤,٣٨٧)	١,٧٨٥,٧٩١
مشطوبة ديون معدومة	(٩٦,٠١١)	(٤٢٦,٣٣٦)	(٧٠,٢٢٨)	(٣٥,٥٩٦)	(٦٢٨,١٧١)
مبالغ (مستردة) مجنية سابقا	(٤,٤٥٣)	(٤,١٦٧)	(١٣٨,٦٦١)	-	(١٤٧,٢٨١)
الرصيد في نهاية السنة	١١١,٧٢٨	٨٠٨,٩٧٥	٥,٩٦٦,٨٩٢	١٦٧,٥٣٤	٧,٠٥٥,١٢٩

٢٠١١ م	بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي
					(بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	١٢٩,٧٩٢	٨٤٥,٨٧٣	٤,٨٣٦,٤٦٥	٢٢٤,٨٧٦	٦,٠٣٧,٠٠٦
تعديل فرق العملة الأجنبية	(٣٩٥)	(٢١,٦٠٦)	(٥٧,١٤٢)	-	(٧٩,١٤٣)
محمل خلال السنة	٩٠,٣٦٥	٥٦٧,٣٧٥	٧٦١,٣٢١	٣٦,٢٠٠	١,٤٥٥,٢٦١
مشطوبة ديون معدومة	(١٠٢,٧٩٣)	(٦٤٢,٢٦٦)	(٥٠٤,٢٦٥)	(٣٣,٥٥٩)	(١,٢٨٢,٨٨٣)
مبالغ (مستردة) مجنية سابقا	(٥٨٤)	(٤,٠٧١)	(١٠٨,٩٥٥)	-	(١١٣,٦١٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٦,٣٨٥	٧٤٥,٣٠٥	٤,٩٢٧,٤٢٤	٢٢٧,٥١٧	٦,٠١٦,٦٣١

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

٢٠١١ م	٢٠١٢ م	(بآلاف الريالات السعودية)
١,٤٥٥,٢٦١	١,٧٨٥,٧٩١	إضافات محملة خلال السنة
(١١٣,٦١٠)	(١٤٧,٢٨١)	مبالغ (مستردة) مجنية سابقاً
١,٣٤١,٦٥١	١,٦٣٨,٥١٠	
١١,٤٧٩	١٦٢,٥١٩	مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة
(٣٤٦,٧٥٦)	(٣٣٧,٠٦٣)	(مدرج بالمطلوبات الاخرى) (ايضاح ١٦)
٢٦,٩٤٣	٦,١٤٢	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
١,٠٣٣,٣١٧	١,٤٧٠,١٠٨	ديون معدومة محملة مباشرة
		صافى المحمل للسنة (مخصص خسائر الإئتمان بالصفى)

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧٠٤) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

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

- مستوى ١: تمثل نوعية متينة جداً (أول ثمانية درجات) ،
- مستوى ٢: تمثل نوعية جيدة (الدرجتين التاسعة و العاشرة) ،
- مستوى ٣: تمثل نوعية مقبولة (الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة)
- مستوى ٤: تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى (من الدرجة الثالثة عشرة الى الدرجة السادسة عشرة).

اما اخر اربعة درجات تصنيف (من الدرجة السابعة عشر الى الدرجة عشرون) متعلق بالمحفظة المتعثرة.

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

(بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٢ م
قروض وسلف				
الإجمالي	أخرى	شركات	أفراد وبطاقات ائتمان	
				متحركة:
				غير متأخرة السداد وغير متعثرة (متحركة):
٨١,١٥٠,٤٦١	٣,٩٠٩,٥٧٣	٧٧,٢٤٠,٨٨٨	-	مستوى ١
١٩,٣٩٠,٠٦٥	-	١٩,٣٩٠,٠٦٥	-	مستوى ٢
٤,٥٤٥,٣٣٥	-	٤,٥٤٥,٣٣٥	-	مستوى ٣
٣,٩٢٧,٦١٤	-	٣,٩٢٧,٦١٤	-	مستوى ٤
٥٢,٧٢٤,٤٨٤	١,٣٣٣,٧٧٩	١,٧٤٦,٠٦١	٤٩,٦٤٤,٦٤٤	جيدة - غير مصنفة
١٦١,٧٣٧,٩٥٩	٥,٢٤٣,٣٥٢	١٠٦,٨٤٩,٩٦٣	٤٩,٦٤٤,٦٤٤	الإجمالي
				متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):
٢,٥٢٣,٣٥٥	٧١١	١,٠٤٨,٩٢٠	١,٤٧٣,٧٢٤	أقل من ٣٠ يوم
٨٧,٠٢٤٦	٥٨,٧٨١	٥٣٢,١٢٧	٢٧٩,٣٣٨	٣٠ - ٥٩ يوم
٤٥٣,٣٠٣	-	٢٨٧,٦٩٢	١٦٥,٦١١	٦٠ - ٩٠ يوم
٣,٨٤٦,٩٠٤	٥٩,٤٩٢	١,٨٦٨,٧٣٩	١,٩١٨,٦٧٣	إجمالي فرعي
١٦٥,٥٨٤,٨٦٣	٥,٣٠٢,٨٤٤	١٠٨,٧١٨,٧٠٢	٥١,٥٦٣,٣١٧	إجمالي المتحركة
				ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)
(٢,٤٩٤,٩٦٩)	(٣٠,٢٤٦)	(١,٧٩٠,٣٩١)	(٦٧٤,٣٣٢)	المتحركة بالصفى
١٦٣,٠٨٩,٨٩٤	٥,٢٧٢,٥٩٨	١٠٦,٩٢٨,٣١١	٥٠,٨٨٨,٩٨٥	
				متعثرة:
٤,٩٤٩,٣٥٨	١٥٥,٢٨٠	٤,٤٧٩,٢٣٩	٣١٤,٨٣٩	إجمالي المتعثرة
(٤,٥٦٠,١٦٠)	(١٣٧,٢٨٨)	(٤,١٧٦,٥٠١)	(٢٤٦,٣٧١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - محدد
٣٨٩,١٩٨	١٧,٩٩٢	٣٠,٢٧٣٨	٦٨,٤٦٨	المتعثرة بالصفى
١٦٣,٤٧٩,٠٩٢	٥,٢٩٠,٥٩٠	١٠٧,٢٣١,٠٤٩	٥٠,٩٥٧,٤٥٣	إجمالي قروض وسلف بالصفى

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧،٤) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

٢٠١١م				
(بآلاف الريالات السعودية)				
قروض وسلف				

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

(٧,٤) الجودة الائتمانية القروض والسلف - (تنمة):

الضمانات الممنوحة

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

-

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
٣٧,٦٥٨,٤٦٠	٤٦,٩٩٢,٥٩٠	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
١,٧٠٥,٤٠١	١,٨٣٩,١٢١	متأخرة السداد وغير متعثرة
٤٩٨,٢٧٥	٦٣٥,٦٢٠	متعثرة
٣٩,٨٦٢,١٣٦	٤٩,٤٦٧,٣٣١	الإجمالي

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٧- قروض وسلف بالصافي - تتمة

(٧,٥) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف و مخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٢ م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد
قروض وسلف بالصافي			
١,٨٠٢,٩٦٩	١,٨٠٢,٩٦٩	-	-
٣,٨٠٦,٤١٩	٣,٨٠٦,٤١٩	٤٢,٦٤٩	(٤٢,٤٦٤)
٦٣٥,٧٨٧	٦٣٥,٧٨٧	٢٣,٢٧٥	(١٢,٠٤٣)
٢٦,٢٩٦,٧٤٧	٢٦,٢٩٦,٧٤٧	٣٤٨,٤٢٤	(٢٩٦,٠٧٥)
٩,١٧٩,٠٨٨	٩,١٧٩,٠٨٨	٣٤,٢٢٧	(٢٥,٩٣٦)
١١,٦٩٠,٦٣٢	١١,٦٩٠,٦٣٢	١,٥٣١,٩٣٤	(١,٤٩٤,٦٣١)
٣١,٨٩٦,٩٧٧	٣١,٨٩٦,٩٧٧	٢,٢٥٨,٥٠٥	(٢,١٥٣,٩٥٩)
٩,٩٢٠,٩٢٨	٩,٩٢٠,٩٢٨	١٠٦,٦١٢	(٨٨,١٦٩)
١٥,٩٠٢,٩٨٣	١٥,٩٠٢,٩٨٣	١٤١,١٥٢	(٨٦,٤٥١)
٥١,٥٦٣,٣١٧	٥١,٥٦٣,٣١٧	٣١٤,٨٣٨	(٢٤٦,٣٧٠)
٢,٨٨٩,٠١٦	٢,٨٨٩,٠١٦	١٤٧,٧٤٢	(١١٤,٠٦٢)
١٦٥,٥٨٤,٨٦٣	١٦٥,٥٨٤,٨٦٣	٤,٩٤٩,٣٥٨	(٤,٥٦٠,١٦٠)
(٢,٤٩٤,٩٦٩)			
١٦٣,٤٧٩,٠٩٢			
(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١١ م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد
قروض وسلف بالصافي			
٣,٦٣٩,٧٦٠	٣,٦٣٩,٧٦٠	-	-
٢,٦٨٤,٢٣٩	٢,٦٨٤,٢٣٩	٣٧,٥٨٥	(٣٧,٥٤٣)
٦١٩,٤١٨	٦١٩,٤١٨	٨,٥٩٧	(٦,٩٥٦)
٢٠,٣٥٢,٩٧٤	٢٠,٣٥٢,٩٧٤	٢٧٢,٦٣٦	(٢١٣,٧٩٤)
٦,٤٨٧,١٥١	٦,٤٨٧,١٥١	٣٥,٧٠٨	(٣١,٠٢٧)
٨,٥٠٤,٢٦٩	٨,٥٠٤,٢٦٩	١,٠٧٨,٦٤١	(١,٠٤٢,٨٢١)
٢٦,٦٦٩,٤٧٤	٢٦,٦٦٩,٤٧٤	٢,٢١٨,٣٦٥	(٢,١٣٦,١٦٩)
٩,٢٢١,٣٣٢	٩,٢٢١,٣٣٢	٥٩,٢٢٤	(٥٥,٥٦٣)
١٥,٨٤٣,٢٨٤	١٥,٨٤٣,٢٨٤	٨٠,٥٦٦	(٧٤,٩٨٨)
٤٠,٢٠٢,٩٢١	٤٠,٢٠٢,٩٢١	٢٨٢,٨٧٢	(١٩٧,٨٢٩)
٢,٨١٠,٠٣٦	٢,٨١٠,٠٣٦	١٩٧,٠٧٥	(١٧٥,٠٤٧)
١٣٧,٠٣٤,٨٥٨	١٣٧,٠٣٤,٨٥٨	٤,٢٧١,٢٦٩	(٣,٩٧١,٧٣٧)
(٢,٠٤٤,٨٩٤)			
١٣٥,٢٨٩,٤٩٦			

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
		إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
		أقل من سنة
١,٣٠٧,٣١٢	١,٦٩٩,٢٢٣	ما بين سنة إلى خمس سنوات
٣,٦٧٣,٤٦٠	٤,٧٧٦,٦٢١	أكثر من خمس سنوات
٢,٥٩٥,٠١٦	٦,٧٤٩,٩٩٥	
٧,٥٧٥,٧٨٨	١٣,٢٢٥,٨٣٩	
(١,٦٧٦,٤٨٢)	(٣,٢١٣,٨٣٥)	العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
٥,٨٩٩,٣٠٦	١٠,٠١٢,٠٠٤	صافي مديني عقود إجازات تمويلية

بلغ المخصص لخسائر الائتمان لمديني الإجازات التمويلية المتعثره المدرج ضمن مخصص خسائر الائتمان مبلغ وقدره ٣٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١ م: ٢٩٤ مليون ريال سعودي).

إستثمار في شركات زميلة بالصفى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
		التكلفة:
		الرصيد في بداية العام
١,٤٦٣,٦٨٢	١,٤٨٧,٤٥٠	إضافات
٢٤,٠٠٠	-	استرداد جزئي
(٢٣٢)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٤٨٧,٤٥٠	١,٤٨٧,٤٥٠	مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
		في بداية العام
(٦٣٦,٢١٧)	(٦٤٨,٨٧٥)	إضافات بالصفى (إيضاح ٢٦)
(١٢,٦٥٨)	(٥,٩٤٤)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٦٤٨,٨٧٥)	(٦٥٤,٨١٩)	إستثمار في شركات زميلة بالصفى
٨٣٨,٥٧٥	٨٣٢,٦٣١	

يمثل الإستثمار في شركات زميلة تملك نسبة ٦٠% (٢٠١١ م: ٦٠%) في شركة الأسواق العقارية التجارية (إيضاح ٣,٩ هـ) ، وكذلك على تملك ٣٠% (٢٠١١ م: ٣٠%) في كل من شركة البحار للإستثمار العقاري وشركة الأهلي تكافل. وهذه الشركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٩- عقارات أخرى بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
		التكلفة:
٣٦٨,٣٩٤	٣٥٧,١٢١	الرصيد في بداية العام
٣٣,١٥١	٢٤,٢١٩	إضافات
(٤٤,٤٢٤)	(٧٦,٥١٨)	إستبعادات
٣٥٧,١٢١	٣٠٤,٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(١٢,٧١٨)	(٩,٦٤٢)	تعديل فرق العملة الأجنبية
(٩٥,٢٣٤)	(٧٧,٠٣٦)	مخصص خسائر تقييم غير محققة
(١٠٧,٩٥٢)	(٨٦,٦٧٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٤٩,١٦٩	٢١٨,١٤٤	الصافي

١٠- ممتلكات ومعدات بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١١م			٢٠١٢م		
الأراضي والمباني والأثاث والمعدات والسيارات الإجمالي	المباني والم				

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١١- الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي

٢٠١١م		٢٠١٢م		صافي القيمة الدفترية (١١،١)
الموجودات غير الملموسة	الشهرة	الموجودات غير الملموسة	الشهرة	
(بالآلاف الريالات السعودية)				التكلفة :
				رصيد في بداية العام
١،٤٩٩،٨٧٩	٢،١٥٤،٢٦٢	١،٢٤٨،٩٩٤	١،٨٣٤،١٢٠	
-	-	(٨٣،٠٩٠)	(٣٤٦،٣٦٠)	إستبعاد ايضاح (١،٢) (د)
(٢٥٠،٨٨٥)	(٣٢٠،١٤٢)	٧٢،١٧٢	٩٢،٠٩٤	تعديل فرق العملة الأجنبية
١،٢٤٨،٩٩٤	١،٨٣٤،١٢٠	١،٢٣٨،٠٧٦	١،٥٧٩،٨٥٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
الإطفاء وخسائر التعثر في القيمة وفرق العملة الأجنبية:				
٥٧٧،٢٠٣	١،٤١٩،٥١٨	٦٢٢،٦٨٦	١،٢٢٩،٤٨٥	رصيد في بداية العام
١٩٧،٨٨٠	-	١٨٩،٣٣٧	-	الاطفاء المحمل خلال السنة
-	-	(٥٢،٦٦٨)	(٣٤٦،٣٦٠)	شطب خسائر التعثر ايضاح (١،٢) (د)
-	-	(٣٠،٤٢٢)	-	إستبعاد
(١٥٢،٣٩٧)	(١٩٠،٠٣٣)	(٢٠،٨٩٣)	٥٤،٦٦٧	تعديل فرق العملة الأجنبية
٦٢٢،٦٨٦	١،٢٢٩،٤٨٥	٧٠٨،٠٤٠	٩٣٧،٧٩٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٦٢٦،٣٠٨	٦٠٤،٦٣٥	٥٣٠،٠٣٦	٦٤٢،٠٦٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

(١١،٢) تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي (البنك التركي):

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

بلغ متوسط معدل الخصم ١٤% (٢٠١١م: ١٤%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

و قد تم إستخدام معدل نمو حقيقي طويل الأجل قدره ٣% (٢٠١١م: ٤%) عند إحساب القيم النهائية والتي تتماشى مع تقديرات منظمة التنمية والتعاون الإقتصادي المشترك.

وباستخدام المعدلات اعلاه ، فان القيمة القابلة للإسترداد حسب القيمة المستخدمة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٢م أكبر من القيمة الدفترية. وعليه، لا يوجد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي في عام ٢٠١٢م.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

(بآلاف الريالات السعودية)		موجودات أخرى	١٢-
٢٠١١ م	٢٠١٢ م		
		دخل عمولات خاصه مستحقة وغير مقبوضة:	
٧,٥٢٣	٤١,٨٨٦	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٧٨٠,٧١٠	٨٢١,٧٦٢	- إستثمارات	
٥٠٣,٧٨٦	٦٧٠,٧٩٨	- قروض وسلف	
٧١,٨٢٠	٨٩,٠٤١	- مشتقات مالية	
١,٣٦٣,٨٣٩	١,٦٢٣,٤٨٧	إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة	
٣٨٥,٥٥٤	٢٩٩,٦٠٦	مدفوعات مقدمه و ذمم مدينة	
٦٤١,٠٦٨	٢٨٤,٦٣١	ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء	
٤٦٥,٩٥٦	٣٨٩,٦٣٤	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي (إيضاح ١٣)	
١,٦٦٣,٥٢٦	١,٣٤٢,٤١١	أخرى	
٤,٥١٩,٩٤٣	٣,٩٣٩,٧٦٩	الإجمالي	

١٣- المشتقات

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

(أ) المقايضات:

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

(ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٣- المشتقات - تنمة

(د) الخيارات:

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

(هـ) منتجات المشتقات المهيكلية:

تقدم المشتقات المالية المهيكلية كحلول مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. هذه العمليات مغطاة كاملاً مع الأطراف المختلفة ولا يوجد للبنك أي مركز مفتوح (غير مغطى) لهذه المشتقات.

(١٣،١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

(١٣،٢) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر):

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح ٣١- مخاطر الائتمان، إيضاح ٣٢- مخاطر السوق وإيضاح ٣٣- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٣- المشتقات - تنمة

(الريالات السعودية بآلاف)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٢م	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ اشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
المقتناه لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٣٧,١٦٤	(١٣٢,٨١٧)	٧,٠٧٣,٩٣٢	٦,٥٠٠	٥٤٣,٠٩٦	٥,٧٦٥,١٦٩	٧٥٩,١٦٦	٦,٤٢٧,٦٧٠
عقود أسعار عملات خاصة مستقبلية وخيارات	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	٦٨,٥٧٨	(٥٥,٨١٧)	٥٣,٩٨٤,٨٦٩	٣٢,٥٩٨,٨٤٤	٢١,٣٨٦,٠٢٥	-	-	٥٤,٠٦٣,١٤١
خيارات	٣٢,٥٥٢	(٣٢,٥٥١)	٢,٧٨١,٧٢٣	١,١٢٨,٩٢٣	١,١٩٣,٦٤٨	٤٥٩,١٥٢	-	٤,١٦٤,٤٨٨
المشتقات المهيكلة	٥٠,٠١٦	(٥٠,٠١٤)	٢٢,١٥٦,٦٦٣	٤,٦٤١,٩٣٦	١١,٧١٦,٥٣٢	٥,٧٩٨,١٩٦	-	٤٦,٢٠١,٣٥٤
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(٢١٢,٦١٨)	٨٤٣,٧٥٠	-	-	٩٣,٧٥٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٠٩٢,٩٦٩
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٠١,٣٢٤	(٩,٩٦٥)	٨,٠٢٤,٥٤٣	-	٦٩,٠٠٠	٧,١٧٨,٣٦٤	٧٧٧,١٧٩	٦,٣٩١,٤٥٠
الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢و١٦)	٣٨٩,٦٣٤	(٤٩٣,٧٨٢)	٩٤,٨٦٥,٤٨٠	٣٨,٣٧٦,٢٠٣	٣٤,٩٠٨,٣٠١	١٩,٢٩٤,٦٣١	٢,٢٨٦,٣٤٥	-

(السعودية بآلاف الريالات)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١م	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ اشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
المقتناه لأغراض المتاجرة :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	١٨٢,٢٦٧	(١٧٧,٢٩١)	٥,٤٢٤,١٢٦	-	٣٠٨,٠٧٥	٤,٣٧٤,٥٣٠	٧٤١,٥٢١	٨,١٦٧,٦٧٩
عقود أسعار عملات خاصة مستقبلية وخيارات	٩٩٥	(٩٩٥)	٣٣٢,٤٣٢	-	٣٣٢,٤٣٢	-	-	١,٠٤٩,١٤٤
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	١٣٥,٩٣٩	(٨١,٨٧٩)	٥٢,٠٩٤,٢١٥	٢٣,٥٢٣,٥٠٧	٢٨,٤٧٦,٧٠٨	٩٤,٠٠٠	-	٥٨,٦٨٧,٧٨٨
خيارات	٤,١٦٩	(٥,٩٥١)	١١٧,٥٩٩	٥٧,١٠٥	٤,٧٠٢	٥٥,٧٩٢	-	٨,٨٧٦,٨٤٤
المشتقات المهيكلة	٦٩,٤٢٢	(٦٩,٦٥٧)	٢٠,٥٣٠,٠٧٨	١,٣١٦,٦٦٣	١٣,٩٥١,٣٧٩	٥,٢٦٢,٠٣٦	-	٣٩,٧٥٠,٩٣٤
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(٤٣٠,١٨٩)	١,٨٣٣,٠٦٩	-	-	٩٣,٧٥٠	١,٧٣٩,٣١٩	١,٨٥٦,٨٦٠
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٧٣,١٦٤	(١٦,٢٧٩)	٤,٨٣٠,٢٥٠	-	٢٤٠,٠٠٠	٤,٥٩٠,٢٥٠	-	٢,٨٥٠,٥٢١
الإجمالي القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢و١٦)	٤٦٥,٩٥٦	(٧٨٢,٢٤١)	٨٥,١٦١,٧٦٩	٢٤,٨٩٧,٢٧٥	٤٣,٣١٣,٢٩٦	١٤,٤٧٠,٣٥٨	٢,٤٨٠,٨٤٠	-

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٣- المشتقات - تنمة

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

(الريالات السعودية بالآلاف)						٢٠١٢م
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
-	(٢١٢,٦١٨)	مقايضة أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	٨٤٣,٧٥٠	٩٨٠,١٤٠	ادوات مالية بعمولة ثابتة
١٠١,٣٢٤	(٩,٩٦٥)	مقايضة أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	٨,٠٢٤,٥٤٣	٨,١٥٠,٩٨٠	ادوات مالية بعمولة عائمة
(بالآلاف الريالات السعودية)						٢٠١١م
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
-	(٤٣٠,١٨٩)	مقايضة أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	١,٨٣٣,٠٦٩	٢,٢٧٢,٧٠٤	ادوات مالية بعمولة ثابتة
٧٣,١٦٤	(١٦,٢٧٩)	مقايضة أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	٤,٨٣٠,٢٥٠	٤,٨٥٥,٧٣٤	ادوات مالية بعمولة عائمة

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة ٢١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ٢٤٠ مليون ريال سعودي). وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) ٢١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ٢٤٠ مليون ريال سعودي). وعليه، بلغ صافي القيمة العادلة صفراً ريال سعودي (٢٠١١م: صفراً ريال سعودي).

يتم إبرام ما نسبته ٤٨% (٢٠١١م: ٢٧%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت أقل من ٥٢% (٢٠١١م: ٧٣%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

١٣ - المشتقات - تنمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

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

يوضح الجدول أدناه ، كما في ٣١ ديسمبر ، الفترات التي يتوقع ان تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

(الريالات السعودية بالآلاف)

٢٠١٢ م	خلال سنة	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
تدفقات نقدية (أصول)	٢١٤,٠٣٦	٣٩٨,٨٠٢	٩٥,٠٢٥	٨,٢٥١
تدفقات نقدية (مطلوبات)	(١٧٣,٨٦٨)	(٣٣١,١٨٥)	(١٠٢,٢١٩)	(١١,٨٩٢)
صافي التدفقات النقدية	٤٠,١٦٨	٦٧,٦١٧	(٧,١٩٤)	(٣,٦٤١)

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

(الريالات السعودية بالآلاف)

٢٠١٢ م	٢٠١١ م
دخل العمولات الخاصة	١٧٩,٣٣٩
مصاريف العمولات الخاصة	(١٣٣,٤٥٠)
صافي الربح من تغطية مخاطر التدفقات النقدية المقيد في قائمة الدخل	٤٥,٨٨٩
	٥٣,٠٩٥

مطابقة الحركة في الإحتياطيات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	٢٠١١ م
الرصيد في بداية العام	٥٦,٨٨٥
صافي أرباح التقييم والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي (الجزء الفعال)	٨٠,٣٦٣
(مكاسب) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحوالة الى قائمة الدخل	(٤٥,٨٨٩)
الرصيد في نهاية العام	٩١,٣٥٩
	٢٩,٤١٩
	٨٠,٥٦١
	(٥٣,٠٩٥)
	٥٦,٨٨٥

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٤- ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
٢,٢١٠,٤٤٥	٣,٩٢٨,٨٤٦	حسابات جارية
٥,٥٧٣,٠٦٧	١٤,٠٨٥,٥٣٣	ودائع أسواق المال
١٢,١٥٦,١٥٤	٧,٥٥٩,٧٩٧	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٦,٣)
١٩,٩٣٩,٦٦٦	٢٥,٥٧٤,١٧٦	الإجمالي

١٥- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
١٦٨,٥٦٥,٠٠٦	١٩٠,١٥٦,٤٦٠	حسابات جارية
١٤٨,٨٧٦	١٤٥,٩٩٨	إدخار
٦٠,٤٢٦,٦٣٦	٧٠,٥٣٣,٥٨٩	لأجل
١٠,٣١٧,٠٤٠	١٢,٦٩٤,٠٤٣	أخرى
٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨	٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١م: ٣,٠٤٦ مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
١١,٦٦٥,٧٨٥	١١,٨٧٩,٠٩٦	حسابات جارية
١,٧٨٦	٨٨٣	إدخار
٢٢,٩٣٧,١٦٦	٣٣,٩٢٨,٥١٥	لأجل
٨٧٨,٩٧٦	١,١٨٥,٠٨٤	أخرى
٣٥,٤٨٣,٧١٣	٤٦,٩٩٣,٥٧٨	الإجمالي

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٦- مطلوبات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	
		مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
٢١,٢٨٤	٣٨,٣٠٦	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٧,٠١٧	١٨٧,٣٥١	- ودائع العملاء
٦٨,٥١٥	٩٧,٧٦٩	- مشتقات مالية
٣١٦,٨١٦	٣٢٣,٤٢٦	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعة
		القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٣)
٧٨٢,٢٤١	٤٩٣,٧٨٢	الزكاة (البنك و شركة الأهلي المالية)
٤٥٣,٨٣٩	٤٧٨,٧٥٣	ارصدة مستحقة للموظفين
١,٤٠٢,٩٠٤	١,٤٧٦,١٨٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة و ذمم دائنة
١,١٣٥,٩٣٥	٩٥٥,٩٤٧	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٧,٣)
٢٢٢,١٩٥	٤٢٢,٠٥٠	أخرى
١,٩٠١,٧٥٣	٢,٦٦١,٥٨٤	الإجمالي
٦,٢١٥,٦٨٣	٦,٨١١,٧٢٢	

١٧- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد اسهم الخزينة (إيضاح ٤١) من ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١١م: ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

١٨- إحتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة (شاملاً الفروع الخارجية) إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع.

بمقتضى احكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية الصافية. وقد حول البنك التركي ٥% من صافي دخل السنة السابقة الى الاحتياطي النظامي.

إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

١٩- الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢٠- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(٢٠.١) الدعاوى القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية خلال عام ٢٠٠٢م. تم توحيد هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الابتدائية السابقة للمحاكمة. خلال عام ٢٠٠٤م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الاختصاص والدفع القانونية. وفي يوليو ٢٠٠٨م ، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم اختصاص القضاء الأمريكي على البنك. في ١٦ يونيو ٢٠١٠م ، منح رئيس المحكمة قراره فيما يتعلق بطلب البنك بشطب دعوى المدعين ضد البنك موضحاً بأن البيئة لا تسند إلى أن لدى المحاكم الأمريكية الاختصاص على البنك بصفة عامة أو بصفة خاصة بالنسبة لدعوى المدعين.

في ١٤ يوليو ٢٠١١م ، قام موظف المحكمة بإصدار للحكم السابق بشطب الدعوى المقامة على البنك وعدد من المدعى عليهم الآخرين. ومن خلال سلسلة من الإعلانات التي تم إيداعها في أو قبل ١٥ أغسطس ٢٠١١م ، لقد قام المدعون في كل القضايا ضد البنك ببدء إجراءات استئناف ضد الحكم القاضي بشطب الدعوى بالنسبة للبنك وبعض المدعى عليهم الآخرين. وقد قدم المدعون الملخص الافتتاحي في تاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٢م. المدعون اودعوا ملف الدعوى ردودهم على الملخصات المختلفة في ٢٥ يونيو ٢٠١٢م.

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

المناقشات الشفوية تم عقدها امام محكمة الاستئناف دائرة نيويورك في ٤ ديسمبر ٢٠١٢م ، البنك الان في انتظار قرار المحكمة.

(٢٠.٢) الإرتباطات الرأسمالية و إرتباطات أخرى غير مرتبطه بالإئتمان

ان الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

(٢٠.٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢٠ - الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(٢٠.٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - (تنمة)

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات إعتمادات	١٥,٧٧١,٠٣١	٣,٨٨٤,٣٨٢	١,٦٨٨,٤٧١	١٣,٢٢٤	٢١,٣٥٧,١٠٨
ضمانات	١٣,٠٧٩,٤٧٩	١٧,٢١٩,٢٤٦	١٥,٠٨٩,٨٥٠	٥,٢٤٨,٨٥٥	٥٠,٦٣٧,٤٣٠
قبولات	٢,٥٦٧,٠٥٤	٨٧٧,١٨٥	٤١,٢٢٨	٤,٨٨٠	٣,٤٩٠,٣٤٧
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	٧٢٠,٠٨٧	١,٩٨٠,٣٢٧	٧,٣٤٧,٥١٤	-	١٠,٠٤٧,٩٢٨
الإجمالي	٣٢,١٣٧,٦٥١	٢٣,٩٦١,١٤٠	٢٤,١٦٧,٠٦٣	٥,٢٦٦,٩٥٩	٨٥,٥٣٢,٨١٣

(الريالات السعودية بآلاف)

٢٠١١م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات إعتمادات	١٢,٨٣٣,٤٤٠	٥,٠٤٥,٤١٥	٥٤٣,٨٩١	٥٣١,٨٨٤	١٨,٩٥٤,٦٣٠
ضمانات	١٢,٥٩٥,٣١٦	١٦,٧٧٢,٠٩٦	١٧,٨٢٨,٦٢٩	٦٦٥,٢٥٢	٤٧,٨٦١,٢٩٣
قبولات	٢,٢١٩,٢٥٠	٩٥٧,٥٤٧	٧٦,٥٠٨	٨,٣١٥	٣,٢٦١,٦٢٠
إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)	-	٢,٥٥٧,٧١٤	٥,٧١٧,٠٩٨	٨٢٥,٠٠٠	٩,٠٩٩,٨١٢
الإجمالي	٢٧,٦٤٨,٠٠٦	٢٥,٣٣٢,٧٧٢	٢٤,١٦٦,١٢٦	٢,٠٣٠,٤٥١	٧٩,١٧٧,٣٥٥

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢٠- الإرتباطات والالتزامات المحتملة - تنمة

(٢٠،٣) الإرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان - (تنمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
٣,٢٨٢,٢٠٩	٥,٠٨١,٥٠٦	حكومية وشبة حكومية
٥٤,٦٢٣,٦٦٥	٦١,٤٥٨,٢٤٣	شركات ومؤسسات
٢٠,٤٧٤,٠٥١	١٨,١٣٤,٩٩٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٩٧,٤٣٠	٨٥٨,٠٧٤	أخرى
<u>٧٩,١٧٧,٣٥٥</u>	<u>٨٥,٥٣٢,٨١٣</u>	الإجمالي

(٢٠،٤) الإرتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
١٨٩,٨٤٦	١٨٥,٨٨٥	أقل من سنة
٥٧١,٩٦٩	٦٤١,٦١٧	من سنة إلى خمس سنوات
٥٤٧,٦٨٤	٧٦٩,٦١٣	أكثر من ٥ سنوات
<u>١,٣٠٩,٤٩٩</u>	<u>١,٥٩٧,١١٥</u>	الإجمالي

٢١- صافي دخل العمولات الخاصة

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
٨٩٧,٥٦٥	٦٤٧,٣٨٣	دخل العمولات الخاصة:
٦٣,١٩٧	٥٧,٢٠١	إستثمارات - متاحة للبيع
١,٩١٧,٨٢٠	٢,٠٥٧,٥٠٣	إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٨٧٨,٥٨٢	٢,٧٦٢,٠٨٧	إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٥,١٠٨	١٠٩,٢٤١	اجمالي فرعي - الاستثمارات
٧,٢٤١,٤١٣	٨,٢٥٨,٩٥٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>١٠,١٨٥,١٠٣</u>	<u>١١,١٣٠,٢٨١</u>	قروض وسلف
		الإجمالي
١١٨,٦١٣	٢٠٥,٤٠٨	مصاريف العمولات الخاصة:
١,٤٨٥,٠٦٤	١,٩٣١,٦٩٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<u>١,٦٠٣,٦٧٧</u>	<u>٢,١٣٧,١٠١</u>	ودائع العملاء
		الإجمالي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

	٨,٥٨١,٤٢٦	٨,٩٩٣,١٨٠	صافي دخل العمليات الخاصة
			٢٢- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
	(بآلاف الريالات السعودية)		
	٢٠١١م	٢٠١٢م	
	٣١٠,٠٣٣	٥١٦,٨٨٣	دخل من رسوم الخدمات البنكية:
	٢٤٥,٦٩٤	٢٥٦,٠٢٠	وساطة الاسهم
	١,٠٦٨,٨٢٢	١,٢٧٨,٣٨٧	خدمات إدارة الاستثمار
	٢٤٠,٩٥٦	٢٣٣,٣٩٦	تمويل وإقراض
	١,٠٧٩,٣٨٧	١,٢٣٩,٩٨٩	بطاقات ائتمان
	٢,٩٤٤,٨٩٢	٣,٥٢٤,٦٧٥	أخرى
			الإجمالي
			مصاريف الخدمات البنكية:
	٥٠,٢٩٤	٩٠,٠٩٦	وساطة الاسهم
	١١,٩٦٦	١٠,١٥٦	خدمات إدارة الاستثمار
	٨٨,٦٣٠	٨٤,٠٢٨	بطاقات ائتمان
	٣١١,٨٦٦	٣٣٧,٥٨٩	أخرى
	٤٦٢,٧٥٦	٥٢١,٨٦٩	الإجمالي
	٢,٤٨٢,١٣٦	٣,٠٠٢,٨٠٦	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

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

٢٣-	دخل المتاجرة بالصافي		
		(بآلاف الريالات السعودية)	
		٢٠١٢م	٢٠١١م
	عملات أجنبية	٤٠,٧١٥	٩٥,٧٦٩
	صناديق إستثمارية	٨,٥٦٦	١١,٧٦٧
	مشتقات مالية	٣١,٥٩٥	٣٩,٩٣٣
	الإجمالي	٨٠,٨٧٦	١٤٧,٤٦٩

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢٤- مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
٤٨٧,٥٧١	٢٤٦,٢٣١	مكاسب إستثمارات متاحة للبيع بالصافي
١١٤,١٨٥	٧٨,٧٠٩	مكاسب إستثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة بالصافي
٦٠١,٧٥٦	٣٢٤,٩٤٠	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
١١٥,٥٧١	(٨٦,٧٠٤)	ارباح (خسائر) تقييم للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١٥,٥٧١	(٨٦,٧٠٤)	اجمالي الدخل (خسائر)

٢٦- (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
(١٥٠,٠٧٥)		ضرائب الدخل لعمليات اجنبية
(٥,٩٤٤)	(١٣٩,٤٤٣)	حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (ايضاح ٨)
٣,٥٦٣	١٣,٧٤٩	مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
(٤٥,٩٠٥)	(٤٠,٤٨٣)	صافي (مصاريف) اخرى
(١٩٨,٣٦١)	(١٧٨,٨٣٥)	الإجمالي

٢٧- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م و ٢٠١١ م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال العام (ايضاح ١٧).

لا ينطبق على المجموعة احتساب ربح السهم المخفض.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٢٨- صافي توزيعات الأرباح والزكاة

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

المبلغ		المعدل للسهم الواحد بالريال السعودي		(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة	١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	٠,٨٠	٠,٨٠	
توزيعات ارباح نهائية مقترحة	١,٤٩٥,٩٧٥	١,٤٩٥,٩٧٥	١,٠٠	١,٠٠	
إجمالي صافي توزيعات الأرباح	٢,٦٩٢,٧٥٥	٢,٦٩٢,٧٥٥	١,٨٠	١,٨٠	
الزكاة لمساهمي البنك	٤٥١,٦٥٠	٤٣٤,١٣٤			
إجمالي توزيعات الأرباح	٣,١٤٤,٤٠٥	٣,١٢٦,٨٨٩			

تم إنهاء الموقف الزكوي مع مصلحة الزكاة والدخل وصدرت الربوط النهائية حتى عام ٢٠٠٧ م. قدم البنك إقرارات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١١ م وحصل على شهادات زكاة مقيدة لهذه السنوات، ولا زالت الإقرارات قيد الفحص من قبل المصلحة لإجراء الربط النهائي.

٢٩- النقد وشبه النقد

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
٢٥,٧٤٧,٩٢٣	١٠,٩٠٥,٢٨٨	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
١٢,٣٤٠,٢٨٢	٩,٨١٠,٢٤٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي (إيضاح ٥)
٣٨,٠٨٨,٢٠٥	٢٠,٧١٥,٥٢٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٠- القطاعات التشغيلية

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

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

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

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك والشركات التابعة. وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على اساس النشاط.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٠- القطاعات التشغيلية - تنمة

(٣٠٠١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

٢٠١٢م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
إجمالي الموجودات	٦١,٧٣٦,٧٤٧	٨٩,٣٣٥,٠٨٥	١٥٠,٦٧٦,٠٥٥	١,٢٠٣,٦١٦	٤٢,٣٦٨,٦٣٠	٣٤٥,٣٢٠,١٣٣
إجمالي المطلوبات	١٣٦,٢١٧,٥٩٢	١١٥,٧٠٨,٤٣٣	٢٠,٦٢٦,٢٨٥	٢٥١,٨١١	٣٣,١١١,٨٦٧	٣٠٥,٩١٥,٩٨٨
دخل من رسوم خدمات بنكية	٨٦٧,٢١٣	٧١١,٩٨٥	-	٧٥٧,٤٢٢	٦٦٦,١٨٦	٣,٠٠٢,٨٠٦
بالصافي	٥,١٣٨,٠٩٥	٢,١٨٢,٨٢٦	٣,٢٣٣,١٢٦	٧٧٢,٣٧٧	٢,٢٧٦,٧١٨	١٣,٦٠٣,١٤٢
دخل العمليات	٢,٨٩٦,٠١٦	١,٥٥٣,٨٠٨	٣٢٧,٤٨٦	٤١٦,٠٣٥	١,٥٤٠,١٨١	٦,٧٣٣,٥٢٦
مصاريف العمليات						
منها:						
- استهلاك الممتلكات	٢٤٣,٦٦١	٥٠,٤٥٣	٣٦,٢٣٠	١٦,٦٤٦	٦٧,٢٢٢	٤١٤,٢١٢
والمعدات	٢٣٨,٠٢٣	٨٧٩,٠٦٠	-	-	٣٥٣,٠٢٥	١,٤٧٠,١٠٨
- خسائر الائتمان بالصافي	-	-	-	-	-	-
- خسائر الانخفاض في قيمة	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات بالصافي	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل (العائد لمساهمي	٢,٢٦٦,٥٧٥	٥٨٤,٨٥١	٢,٨٤٢,٣٦٢	٣٤٤,٥٤٦	٥٧٤,٩٩٢	٦,٦١٣,٣٢٦
البنك وحقوق الاقلية)						

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
إجمالي الموجودات	٥١,٩٦٥,٧٠٣	٧٧,٨٨٤,٢٢٢	١٣٨,٩٧٧,٩٩٣	١,٢٤٦,٠٨١	٣١,١٢٤,١٦٢	٣٠١,١٩٨,١٦١
إجمالي المطلوبات	١٣٠,٤٥٩,٧٧٤	٩١,٢٢٠,٤٧٥	١٨,٠٢٢,٩٩٩	٢٦١,٥٤٠	٢٥,٦٤٨,١١٩	٢٦٥,٦١٢,٩٠٧
دخل من رسوم خدمات بنكية	٨٣٠,٤٩٦	٥٥٧,٨٤١	-	٤٩٨,٦٦٩	٥٩٥,١٣٠	٢,٤٨٢,١٣٦
بالصافي	٤,٧٥٦,١٤٣	٢,٠١٠,٠٢٧	٣,٠٠١,٨٦٥	٥٢٠,٨٦٨	١,٨٤٤,٧١١	١٢,١٣٣,٦١٤
دخل العمليات	٢,٧٤٧,٦٤٦	٩٧٣,٨٧٥	٣٣٢,٠٧٨	٤٠٦,٤٠٥	١,٣٣٤,٨٠٠	٥,٧٩٤,٨٠٤
مصاريف العمليات						
منها:						
- استهلاك الممتلكات	١٩٠,٧٧١	٤١,٢٩٨	٣٢,١٧٠	١٨,٨٧٤	٦٩,٢٦٤	٣٥٢,٣٧٧
والمعدات	٤١٢,٢٣٧	٣٩٩,٩٩٨	-	-	٢٢١,٠٨٢	١,٠٣٣,٣١٧
- خسائر الائتمان بالصافي	-	-	-	-	-	-
- خسائر الانخفاض في قيمة	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات بالصافي	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل (العائد لمساهمي	٢,٠٢٢,٠٩٠	٩٨١,٧٢٣	٢,٦٠٦,٧٦٠	١٣١,٨٦٠	٣٦٣,٦٨٦	٦,١٠٦,١١٩
البنك وحقوق الاقلية)						

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٠. القطاعات التشغيلية – تنمة

(٣٠.٢) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الارتباطات والإلتزامات المحتملة	٤٧,٩٩٣,١٥٩	٨٤,٣٥٥,٠٢٤	١٢١,٤٩٢,٠٩٨	٨٧,٥٣٣	٣٨,٧٣٠,٧٩٥	٢٩٢,٦٥٨,٦٠٩
(الائتمان المعادل)	٢٦٩,٤٧٨	٢٧,٢٧٠,٦٢٨	-	-	١٤,٢١٥,٠٢٩	٤١,٧٥٥,١٣٥
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	٨١٦,٦٩٠	١٨٨	٦١,٩٣٨	٨٧٨,٨١٦

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الارتباطات والإلتزامات المحتملة	٣٨,٥٨٤,٥٧٤	٧٤,٠٣٥,٤٨٥	١٢٢,٩٣٧,٨٢٨	٧١,٤٠٥	٢٧,٢٣٨,٨٨٣	٢٦٢,٨٦٨,١٧٥
(الائتمان المعادل)	١,٢٢٢,٣٩٢	٢٣,٢٦٢,٩٤٦	-	-	١٦,٦٤٢,٠٦٨	٤١,١٢٧,٤٠٦
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	٧٦٧,٨٥٦	١,٢٣٢	٦٣,١٩٨	٨٣٢,٢٨٦

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح رقم (٦،٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية. لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاحين (٧،٥). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين (١٣). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (٢٠). المعلومات بخصوص الحد الأعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (٣١،١).

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع إيضاح ٧،٤). وغالباً ما تشتمل هذه الضمانات الإضافية على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى واسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات الإضافية بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسجيل هذه الضمانات، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كتدفق نقدي فوري عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة. على وجه العموم، لا يوجد ضمانات مقابل الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المحتفظ بها كجزء من اتفاقيات إعادة البيع. وكذلك لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل سندات الاستثمارات، وعلى لا يوجد أي ضمانات عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و٢٠١١م.

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

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة، بالإضافة الى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للاستثمارات. أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده. كما تم تكوين مخصص محفظة إضافية (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الاستثمارات (راجع إيضاح ٣،١٤ المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية).

(٣١،١) الحد الاعلى لمخاطر الائتمان:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٢م	٢٠١١م	
		الموجودات
١٦،٤٠٢،٢٨٢	١١،٥٦١،٤٩٠	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
١١٠،٤٧٩،٤٨٣	١١٣،٥٤٦،٣٢٦	استثمارات (إيضاح ٦،٦)
١٦٣،٤٧٩،٠٩٢	١٣٥،٢٨٩،٤٩٦	قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٧،٤)
		موجودات أخرى - ودائع تامينات مقابل المشتقات وعقود
		إعادة شراء ودخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة
		(إيضاح ١٢)
١،٩٠٨،١١٨	٢،٠٠٤،٩٠٧	إجمالي الموجودات
٢٩٢،٢٦٨،٩٧٥	٢٦٢،٤٠٢،٢١٩	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات
٨١،١٤٨،١٠٥	٧٥،٩٠٨،٧٣٩	٢٠،٣ و ١٦،١٥)
٣٨٩،٦٣٤	٤٦٥،٩٥٦	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي
٣٧٣،٨٠٦،٧١٤	٣٣٨،٧٧٦،٩١٤	(إيضاح ١٣)
		إجمالي الحد الاعلى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٢- مخاطر السوق

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

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

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

(٣٢٠١) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والناجمة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة ٩٩% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد ، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة ٣ شهور (اي ، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على اساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على اساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي. يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٢- مخاطر السوق - تتمة

(٣٢،١) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

- (١) تفترض فترة افتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (٢) لا تعكس التسعة و تسعون في المائة كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم ، فهناك احتمال ١% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل ، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
- (٤) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الإستثنائية.
- (٥) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب اسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس.

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٢- مخاطر السوق - تنمة

(٣٢٠١) مخاطر السوق - محفظة المتاجرة - (تنمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م لكل من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م				
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣	١٣	١٦	١٢٥،١٢٥
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠١٢م	١٤	١٦	٣٠	٢٢١،٤٢٤
	مخاطر العملات الاجنبية	مخاطر اسعار العمولات الخاصة	مخاطر إجمالي المخاطر	الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
				الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م				
الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة			القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال عام ٢٠١١م
	إجمالي المخاطر	مخاطر اسعار		
		العمولات الخاصة	العملات الاجنبية	
٢٦٠،٩٣٤	٢١	١٦	٥	
٢٧٤،٧١٥	١،١٨٢	٤٥	١،١٣٧	

(٣٢٠٢) مخاطر السوق - المقتناة لأغراض غير المتاجرة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمة

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

(٣٢.٢.١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العمولات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عمولات خاصة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عمولات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م والنتيجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العمولات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات إستحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناة لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العمولات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)				الإجمالي
			خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
العملة							
ريال سعودي	± 10	± 32,980	-	± 69	± 49,411	± 71,113	± 120,593
دولار أمريكي	± 10	± 32,180	± 205	± 70	± 11,072	± 49,902	± 61,249

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١ م	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العمولات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)				الإجمالي
			خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
العملة							
ريال سعودي	± 10	± 38,929	-	± 125	± 764	± 16,347	± 17,236
دولار أمريكي	± 10	± 18,592	-	± 723	± 28,518	± 85,683	± 114,924

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمية

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

(٣٢.٢.١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تنمية)

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

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

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العمولات الخاصة:

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
٢٢٠٠١٦٠٨٤٩	-	-	-	-	-	١٨٠٢٨١٠٥٧٩	٤٠٠٢٩٨٠٤٢٨
١٣٠١١٧٠٧٨٨	١٠٤٠٩٣٠	-	-	-	-	٣٠١٧٩٠٥٦٤	١٦٠٤٠٢٠٢٨٢
٢٤٠٤٩٥٠٩٤٥	١٥٠٩٨٣٠٨٦٢	٣٦٠٩٨١٠٧٧٩	٣٣٠٠١٧٠٨٩٥	٥٠٩٤٨٠٣١٢	-	١١٦٠٤٢٧٠٧٩٣	١١٦٠٤٢٧٠٧٩٣
٤٢٠٧٤٤٠٢٥٩	٦٣٠٤٦٢٠٥٢١	٥١٠٤٩٣٠٤٣٤	٥٤٠٤٠٤٠٢١٧	٣٧٤٠٦٦١	-	١٦٣٠٤٧٩٠٠٩٢	١٦٣٠٤٧٩٠٠٩٢
-	-	-	-	-	-	٨٣٢٠٦٣١	٨٣٢٠٦٣١
-	-	-	-	-	-	٢١٨٠١٤٤	٢١٨٠١٤٤
-	-	-	-	-	-	٢٠٥٤٩٠٨٩٦	٢٠٥٤٩٠٨٩٦
-	-	-	-	-	-	١٠١٧٢٠٠٩٨	١٠١٧٢٠٠٩٨
-	-	-	-	-	-	٣٠٩٣٩٠٧٦٩	٣٠٩٣٩٠٧٦٩
١٠٢٠٣٧٤٠٨٤١	٧٩٠٥٥١٠٣١٣	٨٨٠٤٧٥٠٢١٣	٣٨٠٤٢٢٠١١٢	٣٦٠٤٩٦٠٦٥٤	-	٣٤٥٠٣٢٠١٣٣	٣٤٥٠٣٢٠١٣٣
١٤٠٥٧١٠٨٢٩	٦٠٣٤٩٠٦٥٨	١٠١٢٢٠١٠١	-	-	-	٣٠٥٣٠٠٥٨٨	٢٥٠٥٧٤٠١٧٦
٥٦٠٣٠٩٠٥٨٨	١٥٠٢٥٠٠٤٠٢	٤٢٧٠٦٢٣	-	-	-	٢٠١٠٥٤٢٠٤٧٧	٢٧٣٠٥٣٠٠٩٠
-	-	-	-	-	-	٦٠٨١١٠٧٢٢	٦٠٨١١٠٧٢٢
-	-	-	-	-	-	٣٧٠٧٠٣٠٦٣١	٣٧٠٧٠٣٠٦٣١
-	-	-	-	-	-	١٠٧٠٠٠٥١٤	١٠٧٠٠٠٥١٤
٧٠٠٨٨١٠٤١٧	٢١٠٦٠٠٠٠٦٠	١٠٥٤٩٠٧٢٤	-	-	-	٢٥١٠٢٨٨٠٩٣٢	٣٤٥٠٣٢٠١٣٣
٣١٠٤٩٣٠٤٢٤	٥٧٠٩٥١٠٢٥٣	٨٦٠٩٢٥٠٤٨٩	٣٨٠٤٢٢٠١١٢	(٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨)	-	(٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨)	(٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨)
(٦٧٠٠٥١٨)	(٥١٨٠٩٥٤)	٤٠٢٧٤٠٩٢٠	(٣٠٠٨٥٠٤٤٨)	-	-	-	-
٣٠٠٨٢٢٠٩٠٦	٥٧٠٤٣٢٠٢٩٩	٩١٠٢٠٠٠٤٠٩	٣٥٠٣٣٦٠٦٦٤	(٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨)	-	(٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨)	(٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨)
٣٠٠٨٢٢٠٩٠٦	٨٨٠٢٥٥٠٢٠٥	١٧٩٠٤٥٥٠٦١٤	٢١٤٠٧٩٢٠٢٧٨	-	-	-	-

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٢- مخاطر السوق - تنمية

(٣٢٠٢) مخاطر السوق - مقتناه لأغراض غير المتاجرة - (تنمية)

(٣٢٠٢٠١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)						٢٠١١ م
الاجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢٤,٧٠٢,٠٢٤	١٧,٠٤٤,٠٧٧	-	-	-	٧,٦٥٧,٩٤٧	الموجودات
						نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٥٦١,٤٩٠	٦٤٧,٥٠٤	-	-	١,٧٥١,٢٥٠	٩,١٦٢,٧٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٠,٤٨٩,١٦٨	٦,٩١٨,٠٦٧	٢٧,٧٨٦,٠٧٧	٤١,٩٧٨,٦٣٥	٢٤,٤٣٦,٦٦٧	١٩,٣٦٩,٧٢٢	إستثمارات بالصفافي
١٣٥,٢٨٩,٤٩٦	١٣٤,١٠١	١,٨٢٢,٢٠٥	٤٦,١٣٥,٥١٥	٥٥,٠٩٥,٥٢٣	٣٢,١٠٢,١٥٢	قروض وسلف بالصفافي
٨٣٨,٥٧٥	٨٣٨,٥٧٥	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة بالصفافي
٢٤٩,١٦٩	٢٤٩,١٦٩	-	-	-	-	عقارات أخرى بالصفافي
٢,٣١٧,٣٥٣	٢,٣١٧,٣٥٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصفافي
						الشهرة وموجودات غير ملموسة
١,٢٣٠,٩٤٣	١,٢٣٠,٩٤٣	-	-	-	-	أخرى بالصفافي
٤,٥١٩,٩٤٣	٤,٥١٩,٩٤٣	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٠١,١٩٨,١٦١	٣٣,٨٩٩,٧٣٢	٢٩,٦٠٨,٢٨٢	٨٨,١١٤,١٥٠	٨١,٢٨٣,٤٤٠	٦٨,٢٩٢,٥٥٧	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
١٩,٩٣٩,٦٦٦	١,٤٦٦,٠٤٩	٢٨٢,٢٧٣	٣٩٦,٩٠٤	٢,٣٧٦,١٤٣	١٥,٤١٨,٢٩٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨	١٧٣,٤٧٠,١٦١	-	٤٤٨,٢٦٤	١٢,٣٧٨,٦٥٤	٥٣,١٦٠,٤٧٩	ودائع العملاء
٦,٢١٥,٦٨٣	٦,٢١٥,٦٨٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٤,١٦٥,٢١٨	٣٤,١٦٥,٢١٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين العائده
١,٤٢٠,٠٣٦	١,٤٢٠,٠٣٦	-	-	-	-	لمساهمي البنك
٣٠١,١٩٨,١٦١	٢١٦,٧٣٧,١٤٧	٢٨٢,٢٧٣	٨٤٥,١٦٨	١٤,٧٥٤,٧٩٧	٦٨,٥٧٨,٧٧٦	حقوق الأقلية
						إجمالي المطلوبات وحقوق لمساهمين
	(١٨٢,٨٣٧,٤١٥)	٢٩,٣٢٦,٠٠٩	٨٧,٢٦٨,٩٨٢	٦٦,٥٢٨,٦٤٣	(٢٨٦,٢١٩)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	٣٠٦,٢٥٠	١,٠٣٦,٥٥٠	(٦٩٩,٦٤٠)	(٦٤٣,١٦٠)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(١٨٢,٨٣٧,٤١٥)	٢٩,٦٣٢,٢٥٩	٨٨,٣٠٥,٥٣٢	٦٥,٨٢٩,٠٠٣	(٩٢٩,٣٧٩)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	١٨٢,٨٣٧,٤١٥	١٠٣,٢٠٥,١٥٦	٦٤,٨٩٩,٦٢٤	(٩٢٩,٣٧٩)	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٢- مخاطر السوق - تنمة

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

(٣٢.٢.٢) مخاطر العملات

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٢م	العملة
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
٢,١٤٨,١٠٠	٧٤,٠٠٩	دولار أمريكي
٤,٠٧٣,١٩٧	٤,٧٨٣,٦٣٠	ليرة تركية

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

٢٠١٢م			٢٠١١م			العملة
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق المساهمين	
-	-	-	-	-	-	دولار أمريكي
± ١٠%	± ٣٩,٢٥٤	± ٤٧٨,٣٦٣	± ١٠%	± ٣٢,٧٧٩	± ٤٠٧,٣٢٠	ليرة تركية

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

(٣٢,٢,٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م و ٢٠١١ م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

٢٠١١ م (بآلاف الريالات السعودية)		٢٠١٢ م (بآلاف الريالات السعودية)		
التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	مؤشر السوق (تداول)
± ٢١١,١٨٢	± ١٠ %	± ٢٠٩,٦١٤	± ١٠ %	تأثير التغير في أسعار السوق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٣- مخاطر السيولة

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% من إجمالي ودائع الإيداع والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ به.

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

٢٠١٢ م	٢٠١١ م
%	%

٣٨% ٤٠%

٣٧% ٤٥%

كما في ٣١ ديسمبر

المتوسط خلال السنة

(٣٣.١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م و ٢٠١١ م بناء على إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الايضاح (٣٣.٢) ادناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣٠١) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٩٢٨,٨٤٧	١٥,٢٩٦,٨٢٩	٥,٦٤٣,١٥٣	٩٨٠,٤٦٤	-	٢٥,٨٤٩,٢٩٣
ودائع العملاء	٢,٠٢,٢٩٨,٤٥٦	٥٥,٨٢١,٥٥٦	١٥,٠٩٩,٤٦٧	٤٤٣,٩١٤	-	٢٧٣,٦٦٣,٣٩٣
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	٣٠,٨٥٣,١٨٥	٢٤,١٨٦,٠٢٦	٢,٠٨٧,٥٢٦	-	٥٧,١٢٦,٧٣٧
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٢,٠٦,٢٢٧,٣٠٣	١,٠١,٩٧١,٥٧٠	٤٤,٩٢٨,٦٤٦	٣,٥١١,٩٠٤	-	٣٥٦,٦٣٩,٤٢٣
(بالآلاف الريالات السعودية)						
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الاجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٧٠٥,٩٨٥	١٥,٦٣٦,٥١٣	١,٠٠٥,٧٦١	٦٣٦,١٩٢	٨٧,١١٧	٢٠,٠٧١,٥٦٨
ودائع العملاء	١٧٨,٥٢٤,٨٦٨	٤٧,٩٩٢,٤٢٤	١٢,٥٩٩,٤٢٣	٤٦٢,٨٥٤	-	٢٣٩,٥٧٩,٥٦٩
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	٢٩,٨٣٤,٦٩٣	٣٤,٢١٤,٦٣١	٦,٢٢٣,٥١٢	٢٥,٠٦٢	٧٠,٢٩٧,٨٩٨
إجمالي المطلوبات المالية الغير مخصومة	١,٨١,٢٣٠,٨٥٣	٩٣,٤٦٣,٦٣٠	٤٧,٨١٩,٨١٥	٧,٣٢٢,٥٥٨	١١٢,١٧٩	٣٢٩,٩٤٩,٠٣٥

الاستحقاق التعاقدى للإرتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في إيضاح [(٢٠,٣) أ].

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣،٢) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع أيضاً (٣٣،١) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مخصومه حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية.

(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠-١٢ يوم	١٢-١ شهر	أكثر من ١ سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات				
٢٢،٠١٦،٩٣٩	-	٣،٧٣٠،٩٨٤	١٤،٥٥٠،٥٠٥	٤٠،٢٩٨،٤٢٨
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي				
١٤،٧٦٠،٣٨٠	٧٩٧،٩٠٤	١٣،٨٤٣،٩٩٨	-	١٦،٤٠٢،٢٨٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
١٥،٢٧٠،٩٤٩	٢١،٣٦٥،٢٣٦	٧٣،٢١٥،٣١٢	٦،٥٧٦،٢٩٦	١١٦،٤٢٧،٧٩٣
إستثمارات بالصفافي				
٧،٤٧٦،١٠١	٩٣،٢٣٥،٦٨٤	٦٢،٧٦٧،٣٠٧	-	١٦٣،٤٧٩،٠٩٢
قروض وسلف بالصفافي				
-	-	-	٨٣٢،٦٣١	٨٣٢،٦٣١
إستثمار في شركات زميلة بالصفافي				
-	-	-	٢١٨،١٤٤	٢١٨،١٤٤
عقارات أخرى بالصفافي				
-	-	-	٢،٥٤٩،٨٩٦	٢،٥٤٩،٨٩٦
ممتلكات ومعدات بالصفافي				
١١،٢٥٩	١٢٣،٨٤٩	٣٩٤،٩٢٨	٦٤٢،٠٦٢	١،١٧٢،٠٩٨
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصفافي				
-	-	-	٣،٩٣٩،٧٦٩	٣،٩٣٩،٧٦٩
موجودات أخرى				
٤٦،٥٣٥،٦٢٨	١١٥،٥٢٢،٦٧٣	١٥٣،٩٥٢،٥٢٩	٢٩،٣٠٩،٣٠٣	٣٤٥،٣٢٠،١٣٣
إجمالي الموجودات				
المطلوبات وحقوق المساهمين				
١٢،٨٣٠،١٩٤	٤٨٩،٩٠٨	٨،٣٢٦،٩١٨	٣،٩٢٧،١٥٦	٢٥،٥٧٤،١٧٦
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
١٧،٣٤٢،٩٢٨	٨،٤١٦،٨١٣	٥٨،٢٥١،٦٣٦	١٨٩،٥١٨،٧١٣	٢٧٣،٥٣٠،٠٩٠
ودائع العملاء				
-	-	-	٦،٨١١،٧٢٢	٦،٨١١،٧٢٢
مطلوبات أخرى				
٣٠،١٧٣،١٢٢	٨،٩٠٦،٧٢١	٦٦،٥٧٨،٥٥٤	٢٠،٢٥٧،٥٩١	٣٠،٥٩١٥،٩٨٨
إجمالي المطلوبات				
-	-	-	٣٩،٤٠٤،١٤٥	٣٩،٤٠٤،١٤٥
إجمالي حقوق المساهمين				
٣٠،١٧٣،١٢٢	٨،٩٠٦،٧٢١	٦٦،٥٧٨،٥٥٤	٢٣٩،٦٦١،٧٣٦	٣٤٥،٣٢٠،١٣٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين				

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٣- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٣،٢) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١ م	٣٠-٠ يوم	١٢-١ شهر	أكثر من ١ سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧,٦٥٧,٩٨٠	-	٣,٢٤٧,٣٠٨	١٣,٧٩٦,٧٣٦	٢٤,٧٠٢,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٢٩٠,٧٣٢	٥٧٣,٦٠٣	٩,٦٩٧,١٥٥	-	١١,٥٦١,٤٩٠
إستثمارات بالصافي	١٦,١٧٨,٨٥٩	٢٢,١١٠,٢٢٦	٧٦,٣٢٩,٤٦٤	٥,٨٧٠,٦١٩	١٢٠,٤٨٩,١٦٨
قروض وسلف بالصافي	١٠,١٣٧,٢٦٦	٦٧,٤٣٦,٠٨٨	٥٧,٧١٦,١٤٢	-	١٣٥,٢٨٩,٤٩٦
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	٨٣٨,٥٧٥	٨٣٨,٥٧٥
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	٢٤٩,١٦٩	٢٤٩,١٦٩
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	٢,٣١٧,٣٥٣	٢,٣١٧,٣٥٣
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي	١٠,٦٠٣	١١٦,٦٢٩	٤٩٩,٠٧٦	٦٠٤,٦٣٥	١,٢٣٠,٩٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	٤,٥١٩,٩٤٣	٤,٥١٩,٩٤٣
إجمالي الموجودات	٣٥,٢٧٥,٤٤٠	٩٠,٢٣٦,٥٤٦	١٤٧,٤٨٩,١٤٥	٢٨,١٩٧,٠٣٠	٣٠١,١٩٨,١٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣,٠٢٨,١٦٣	٢٦١,٣٣١	٤,٤٤١,٢٥٦	٢,٢٠٨,٩١٦	١٩,٩٣٩,٦٦٦
ودائع العملاء	١٥,٠٥٩,٢٣٥	٧,٦٦٦,٣٣٩	٥٢,٩٥١,١٩٧	١٦٣,٧٨٠,٧٨٧	٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	٦,٢١٥,٦٨٣	٦,٢١٥,٦٨٣
إجمالي المطلوبات	٢٨,٠٨٧,٣٩٨	٧,٩٢٧,٦٧٠	٥٧,٣٩٢,٤٥٣	١٧٢,٢٠٥,٣٨٦	٢٦٥,٦١٢,٩٠٧
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٣٥,٠٨٥,٢٥٤	٣٥,٠٨٥,٢٥٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٨,٠٨٧,٣٩٨	٧,٩٢٧,٦٧٠	٥٧,٣٩٢,٤٥٣	٢٠٧,٢٩٠,٦٤٠	٣٠١,١٩٨,١٦١

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

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

(٣٤٠١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣٩,٥٣٤,٥٩٧	٣٤,٨٠٢	٤٤٥,٧١٢	٢١٣,٤٤٢	٦٩,٨٧٥	٤٠,٢٩٨,٤٢٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٦٠٥,٥٤٤	٣,٦٩٢,٤٥٤	٦٨١,٧٤٠	٥,٩٦٥,٥٨٠	٤٥٦,٩٦٤	١٦,٤٠٢,٢٨٢
إستثمارات – بالصادفي	٤٩,٨٣٢,٣٨٦	١٨,٩٠٢,٠٠٨	٤,٥٧٦,٠٣٠	١,٧٥٩,١٧١	٤١,٣٥٨,١٩٨	١١٦,٤٢٧,٧٩٣
قروض وسلف – بالصادفي	١٣٢,٥٩١,٦٦١	٣,٠٥٥	١,٩٠١,٨٤٣	٢٦,٩٩٤,٠٦٦	١,٩٨٨,٤٦٧	١٦٣,٤٧٩,٠٩٢
إستثمار في شركات زميلة بالصادفي	٨٣٢,٦٣١	-	-	-	-	٨٣٢,٦٣١
الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصادفي	-	-	-	١,١٧٢,٠٩٨	-	١,١٧٢,٠٩٨
الإجمالي	٢٢٨,٣٩٦,٨١٩	٢٢,٦٣٢,٣١٩	٧,٦٠٥,٣٢٥	٣٦,١٠٤,٣٥٧	٤٣,٨٧٣,٥٠٤	٣٣٨,٦١٢,٣٢٤
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٣٧,٩٩٧	٩,٤٤٧,٩٣٦	١,٥٣٣,٥٠٥	٤,١١١,٠٩٢	١٠,٠٤٣,٦٤٦	٢٥,٥٧٤,١٧٦
ودائع العملاء	٢٤٩,١٧٦,٦٩٦	٣٦٢,٠٧٧	٢٧,١٣٢	٢٣,٨٧٤,٧٠٤	٨٩,٤٨١	٢٧٣,٥٣٠,٠٩٠
الإجمالي	٢٤٩,٦١٤,٦٩٣	٩,٨١٠,٠١٣	١,٥٦٠,٦٣٧	٢٧,٩٨٥,٧٩٦	١٠,١٣٣,١٢٧	٢٩٩,١٠٤,٢٦٦
الارتباطات و الالتزامات المحتملة						
(إيضاح ٢٠,٣)	٥١,٢٤٠,٨٦٥	١,٩٥٥,١٠٣	١,٢٤٦,٦٦٥	١٦,٢٢٢,١٩٥	١٤,٨٦٧,٩٨٥	٨٥,٥٣٢,٨١٣
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)						
(إيضاح ٣٠,٢):	٢٧,٥٤٠,١٠٥	١,٠٦٥,٠٥٠	٥٢٠,٧٦٠	٧,٩٤٧,٦٥٥	٤,٦٨١,٥٦٥	٤١,٧٥٥,١٣٥
الارتباطات و الإلتزامات المحتملة المشتقة	٢٩٧,٠١٠	١٤٩,٣٧٧	٣٧٠,٤٣٥	٦١,٩٣٨	٥٦	٨٧٨,٨١٦

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

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

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٢٤,١٠٧,٨١٨	٢,٧٢٠	١٣٤,٩٣٨	١٥٢,١١٨	٣٠٤,٤٣٠	٢٤,٧٠٢,٠٢٤
العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٨٣,٠٩٨	٣,٤٠٤,٩٠٨	١,٠٢١,٢٤٣	٣,١٩٨,٣٧١	٥٥٣,٨٧٠	١١,٥٦١,٤٩٠
والمؤسسات	٥٨,٠٢٠,٥٩٦	١٧,٢٠٢,٧٩١	١٣,٣٠٨,٨٤٤	١,١٩٤,٩٠٥	٣٠,٧٦٢,٠٣٢	١٢٠,٤٨٩,١٦٨
المالية الأخرى	١١٢,٣٩٦,١٩٨	١٣٠,٩٤٤	٨٩٦,٠٣٣	٢٠,٢٢٥,٩٩٧	١,٦٤٠,٣٢٤	١٣٥,٢٨٩,٤٩٦
إستثمارات بالصافي						
قروض وسلف بالصافي						
إستثمار في شركات زميلة	٨٣٨,٥٧٥	-	-	-	-	٨٣٨,٥٧٥
بالصافي						
الشهرة وموجودات غير ملموسة						
أخرى بالصافي	-	-	-	١,٢٣٠,٩٤٣	-	١,٢٣٠,٩٤٣
الإجمالي	١٩٨,٧٤٦,٢٨٥	٢٠,٧٤١,٣٦٣	١٥,٣٦١,٠٥٨	٢٦,٠٠٢,٣٣٤	٣٣,٢٦٠,٦٥٦	٢٩٤,١١١,٦٩٦
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية	١٩٣,٥٦١	٣,٥٣٤,١٤١	١,٥٥٩,٧٣٤	٢,٢٣٤,١٢٧	١٢,٤١٨,١٠٣	١٩,٩٣٩,٦٦٦
الأخرى	٢١٩,٦٧٤,٤٢١	٤٨٨,٠٨٦	٢٤,٤٥٦	١٩,١٩٧,٤٨٥	٧٣,١١٠	٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨
ودائع العملاء	٢١٩,٨٦٧,٩٨٢	٤,٠٢٢,٢٢٧	١,٥٨٤,١٩٠	٢١,٤٣١,٦١٢	١٢,٤٩١,٢١٣	٢٥٩,٣٩٧,٢٢٤
الإجمالي	٤٧٠,٣١٠,٢٢٥	١,٤٠٠,٩١٦	١,٦٤١,٤٦٩	١٣,٧٧٥,٠٣٩	١٥,٣٢٨,٧٠٦	٧٩,١٧٧,٣٥٥
الارتباطات و الإلتزامات المحتملة (إيضاح ٢٠,٣)						
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)						
(إيضاح ٣٠,٢):						
الارتباطات و الإلتزامات المحتملة	٢٤,٣٤٨,٤٩٢	٧٣١,٢١٩	٨٥٦,٧٧٧	٧,١٨٩,٩٨٥	٨,٠٠٠,٩٣٣	٤١,١٢٧,٤٠٦
المشتقات	٢٩٤,٥٣٥	١٧٥,٤٨٢	٢٩٨,٦٧٨	٦٣,٢٠٠	٣٩١	٨٣٢,٢٨٦

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٢ م					
قروض وسلف متعثرة	٤,١٦٠,٧٩٥	٣٧,٥٠٠	-	٧٥١,٠٦٣	٤,٩٤٩,٣٥٨
ناقصا : مخصص خسائر	(٣,٩٧٩,٧٣٠)	(٣٧,٥٠٠)	-	(٥٤٢,٩٣٠)	(٤,٥٦٠,١٦٠)
الائتمان - محدد					
الصافي	١٨١,٠٦٥	-	-	٢٠٨,١٣٣	٣٨٩,١٩٨
٢٠١١ م					
قروض وسلف متعثرة	٣,٧٤٩,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	٤٨٤,٦٢٦	٤,٢٧١,٢٦٩
ناقصا : مخصص خسائر	(٣,٥٩٨,٩١٦)	(٣٧,٥٠٠)	-	(٣٣٥,٣٢١)	(٣,٩٧١,٧٣٧)
الائتمان - محدد					
الصافي	١٥٠,٢٢٧	-	-	١٤٩,٣٠٥	٢٩٩,٥٣٢

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق، اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. ولا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تدفع عليها عمولة والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة اختلافاً كبيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لأن أسعار العمولة الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف عن الأسعار المتعاقد عليها والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات الأخرى قصيرة الأجل. وقد تم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح ٦,٤.

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٦- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

٢٠١٢م			
(بآلاف الريالات السعودية)			
مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي
اصول مالية			
-	٣٨٩,٦٣٤	-	٣٨٩,٦٣٤
ادوات مالية مشتقة			
-	١,٨٦٥,١٥٢	٢١٧,٠٨٨	٢,٠٨٢,٢٤٠
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة			
-	٣,٩٧٨,٠٠٢	١,٣٨٩,٠٤٥	٥,٣٦٦,٠٤٧
في قائمة الدخل			
٢١,٦٨٩,٥٩٩	-	-	٢١,٦٨٩,٥٩٩
استثمارات مالية متاحة للبيع			
٦١٥,٨٤٩	-	-	٦١٥,٨٤٩
استثمارات مقتناة لأغراض			
المتاجرة			
٢٢,٣٠٥,٤٤٨	٦,٢٣٢,٧٨٨	١,٦٠٦,١٣٣	٣٠,١٤٤,٣٦٩
الإجمالي			
مطلوبات مالية			
-	٤٩٣,٧٨٢	-	٤٩٣,٧٨٢
ادوات مالية مشتقة			
-	٤٩٣,٧٨٢	-	٤٩٣,٧٨٢
الإجمالي			
(بآلاف الريالات السعودية)			
مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي
٢٠١١م			
اصول مالية			
-	٤٦٥,٩٥٦	-	٤٦٥,٩٥٦
ادوات مالية مشتقة			
-	٢,٥١٠,٠٣٠	٥٩٩,٦١٤	٣,١٠٩,٦٤٤
موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة			
٢٨,٣٨٧,٨٢٣	٢,٤٥١,٤٧٠	١,٤٢٧,٤٥٥	٣٢,٢٦٦,٧٤٨
في قائمة الدخل			
٥٠٨,٥١٠	-	-	٥٠٨,٥١٠
استثمارات مالية متاحة للبيع			
٢٨,٨٩٦,٣٣٣	٥,٤٢٧,٤٥٦	٢,٠٢٧,٠٦٩	٣٦,٣٥٠,٨٥٨
استثمارات مقتناة لأغراض			
المتاجرة			
-	٧٨٢,٢٤١	-	٧٨٢,٢٤١
الإجمالي			
-	٧٨٢,٢٤١	-	٧٨٢,٢٤١
مطلوبات مالية			
-	٧٨٢,٢٤١	-	٧٨٢,٢٤١
ادوات مالية مشتقة			
-	٧٨٢,٢٤١	-	٧٨٢,٢٤١
الإجمالي			

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

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

يظهر الجدول التالي مطابقة من الأرصدة الافتتاحية حتى الارصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية متاحة للبيع.

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
٢,٠٢٧,٠٦٩	٢,٧٩٦,٢٩٤	حركة المستوى الثالث كما يلي:
		الرصيد في بداية السنة
		اجمالي ارباح (خسائر) بقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل
٤,٤٢٦		
٢٢٤,٥١٣	٢٤٢,٣٤٠	المشتريات
(٥٦٨,٠٥٩)	(٧٢٩,١٣٠)	(المبيعات)
(٧,٠١٤)	(٣,٠٣٦)	(سداد)
(٧٤,٨٠٢)	(٢٨٩,٣٨٨)	المحول (من) المستوى ٣
١,٦٠٦,١٣٣	٢,٠٢٧,٠٦٩	الرصيد في نهاية السنة

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(٣٧,١) الارصدة كما في ٣١ ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كالاتي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
١٦٣,٨٥٨	٣٨٤,٤٠٧	مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:
٢٨,٧٩٩	٣٩,٦٨٧	قروض وسلف
٧,٨٤٩	١,٥٦٣	ودائع العملاء
٨,٠٠٢	٢٨,٢٨٩	الارتباطات والالتزامات المحتملة
٢٥,٣٥٧	٢٩,١٢٤	إستثمارات
		مطلوبات اخرى - مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٩٦٧,٨٤٥	١٣,٧١٢,٠٧٣	كبار المساهمين:
٢١٥,٧٤٣	٢٢٢,٨٦٧	ودائع العملاء
		إستثمارات
٥٤١,٥٥٨	٥٠٨,٥٠٥	صناديق البنك الاستثمارية:
٢٠٦,٧٥٩	٤٣١,٣٤٠	إستثمارات
		ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من ٥% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الاقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها او سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

(٣٧،٢) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م ٢٠١١م

٧،٥٢٩ ٧،٦٠٠
١٥٠،٣٠١ ٩٠،٧٦٣
٤٢١ ٣٤٨

دخل عمولات خاصة
مصاريف عمولات خاصة
اتعاب وعمولات بالصافي

يتكون مجلس الإدارة للبنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، اللجنة الائتمانية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة)؛ يتم الإفصاح عن مكافآت وبدلات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس في تقرير مجلس الإدارة. يرجع لإيضاح (٣٨) عن مكافآت كبار المسؤولين بالبنك.

٣٨- مكافآت الموظفين للمجموعة

تتلخص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

٢٠١٢م (بآلاف الريالات السعودية)			٢٠١١م (بآلاف الريالات السعودية)			تصنيف الموظفين
عدد الموظفين	رواتب و مزايا (على أساس الاستحقاق)	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	عدد الموظفين	رواتب و مزايا (على أساس الاستحقاق)	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	
١٤	٣٠،٩٣٩	٤١،٩٨٨	١٥	٢٩،٨٧١	٤٤،١٨١	كبار المسؤولين
٢٢١	٨١،٩٤٠	١٩،٣٨١	٢٠٨	٧٧،٨٠٧	١٥،١٣٠	موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر
٢٨٤	٩١،١٠٧	١٨،٢٤٢	٢٥١	٨١،١٩٨	١٧،٠٨٧	موظفين عاملين في مهام رقابية
٦،٢٣١	٩٨٦،٦٩٨	٢٠٤،٥٣٥	٥،٤٣٧	٨٨٤،١٨٥	٢٠١،٦٠٨	موظفين آخرين
٣،٩٢٩	٥٢٣،٥٨٢	٨٣،٥٠٨	٣،٧٢٠	٤٩٦،٠٢٣	١٠٢،٤٦٣	شركات تابعة
١٠،٦٧٩	١،٧١٤،٢٦٦	٣٦٧،٦٥٤	٩،٦٣١	١،٥٦٩،٠٨٤	٣٨٠،٤٦٩	الإجمالي

تسدد كافة انواع الرواتب و المزايا و المكافآت المتغيرة نقداً ، ماعدا جزء من المكافآت المتغيرة لشركة الأهلي المالية البالغة صفرأ ريال سعودي (٢٠١١م ٢٠٠١ مليون ريال) والتي سددت كاسهم. لم يدرج البنك تحت الرواتب و المزايا المذكورة اعلاه راتب الشهرين الاساسية التي دفعت للموظفين السعوديين في عام ٢٠١١ تمشياً مع المكرمة الملكية والبالغة ٩٣،٤ مليون ريال.

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٨- مكافآت الموظفين للمجموعة - تنمة

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

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

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

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠١٢ م تبلغ ٤٠٩,٣ مليون ريال (٢٠١١ م: ٣٧٥,٨ مليون ريال) وسيتم دفعه للموظفين خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣.

٣٩- كفاية رأس المال

(٣٩,١) معدل كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوي عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ ٨%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركييزة الأولى.

(بآلاف الريالات السعودية)

معدل كفاية رأس المال (الركييزة الأولى)		رأس المال المؤهل		
٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	
%	%			
١٧,٢	١٦,٥	٣٤,٣١٨,١٢٥	٣٨,١٩٩,٣٧٨	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
-	-	٢,٠٠٨,٧٠٧	٢,٤٦٢,٣٠١	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
١٨,٢	١٧,٥	٣٦,٣٢٦,٨٣٢	٤٠,٦٦١,٦٧٩	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٣٩- كفاية رأس المال - تتمة

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

طبقت المجموعة بازل ٢ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ م حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. استعملت المجموعة الطريقة المعيارية لبازل ٢ لاحتساب الموجودات المرجحة المخاطر ومتطلبات رأس المال النظامي للركيزة الأولى (شاملاً مخاطر الائتمان والسوق والعمليات). فإن إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولة من التأكد بأن الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال قد تم احتسابه تماشياً مع متطلبات بازل ٢. ترسل تقارير اشرافية ربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي عن نسبة كفاية رأس المال.

(بالآلاف الريالات السعودية)

موجودات مرجحة المخاطر

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	
٢٠٣,٧٣٢,٠٦٥	١٦٩,٧٣٢,٨٣٦	مخاطر الائتمان
٢٢,٢٠٨,٦٢٧	٢٢,١٠٧,٩٠٧	مخاطر العمليات
٦,١٥٧,٣٦٩	٧,٨٠٩,٥٤٧	مخاطر السوق
٢٣٢,٠٩٨,٠٦١	١٩٩,٦٥٠,٢٩٠	مجموع الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر

(٣٩,٢) إفصاحات الركيزة الثالثة من بازل ٢

بموجب بازل ٢ - الركيزة ٣ ، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين- في موقع المجموعة الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤٠- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الإستثمار لعملائه عن طريق شركة الأهلي المالية. ارصده الأصول المدارة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م بلغت ٤١,٠١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١ م: ٣٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٣,٢٤).

٤١- أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام ٢٠٠٩ م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته.

٤٢- ارقام المقارنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٤٣- التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

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

تطبيق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسيرات	ملخص المتطلبات
١ يوليو ٢٠١٢م	عرض بنود الدخل الشامل الآخر (تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١)	تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة في المستقبل بعرض بنود الدخل الشامل الأخرى التي ستم إعادة تصنيفها كربح أو خسارة في حالة استيفاء بعض الشروط بشكل منفصل عن تلك التي لن تتم أبداً إعادة تصنيفها كربح أو خسارة.
١ يناير ٢٠١٣م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - مقاصد الأصول المالية والمطلوبات المالية - تعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقوق المقاصة والترتيبات المتعلقة بها (أي الاتفاقيات الإضافية). وتزود الإفصاحات المستخدمين ببيانات مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات التسوية على المركز المالي للمنشأة. والإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المثبتة التي تتم مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض. وتتنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية الخاضعة لترتيبات تسوية أساسية نافذة أو "اتفاقية مماثلة" بغض النظر عما إذا كانت قد تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
١ يناير ٢٠١٣م	المعيار الدولي للقوائم المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة	يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ اسلوباً جديداً لتحديد أي الشركات المستثمر فيها هي التي يجب توحيدها وينص على نموذج واحد يجب تطبيقه لتحليل السيطرة لجميع الشركات المستثمر فيها. يسيطر مستثمر على شركة مستثمر فيها في حالة: • في حالة تعرضه أو وجود حقوق لديه في العوائد المتغيرة من مشاركته في تلك الشركة المستثمر فيها. • أن تكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك الشركة المستثمر فيها. • أن تكون هناك صلة بين السيطرة والعوائد. • يعاد تقييم السيطرة عند تغير الحقائق والظروف. يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨م) وتفسير لجنة التفسير رقم ١٢ لتوحيد القوائم المالية - المنشآت ذات الأغراض الخاصة ويحل محلها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٤٣ - التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية (تتمة)

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	تطبيق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد
يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحقوق في شركات المحاصة وتفسير لجنة التفسير رقم ١٣ - المنشآت المملوكة لنفس المساهمين/ الشركاء - المساهمات غير النقدية من الشركاء/ المساهمين المتحاصيين، ويلغيهما. تعرف السيطرة المشتركة وفقاً للمعيار الدولي رقم ١١ للتقارير المالية على أنها المشاركة التعاقدية المتفق عليها في السيطرة على ترتيبات التي تكون موجودة فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات العلاقة موافقة اجماعية من الأطراف المشاركة في السيطرة. ويشير تعبير السيطرة في "السيطرة المشتركة" إلى تعريف "السيطرة" الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. كما يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ تغييرات في المحاسبة عن الترتيبات المشتركة عن طريق الانتقال من ثلاث فئات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ إلى فئتين (أي العمليات المشتركة والسيطرة المشتركة). وإضافة لذلك فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ قد تم تعديله أيضاً ليشمل تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في شركات المحاصة.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣م
يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية متطلبات لافصاح عن المنشآت التي لها حقوق في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة (أي العمليات المشتركة أو شركات المحاصة) والشركات المرتبطة و/أو المنشآت غير الموحدة المهيكلة بهدف تقديم بيانات لتمكين مستعملي القوائم المالية من تقييم مما يلي: • طبيعة حقوق المنشأة في المنشآت الأخرى والمخاطر المتصلة بها. • تأثير تلك الحقوق على المركز المالي للمنشأة والأداء والتدفقات النقدية.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي - رقم ١٣ يستبدل إرشادات قياس القيمة العادلة الواردة في معايير التقارير المالية الدولية المختلفة في مصدر موحد لإرشادات قياس القيمة العادلة. يقوم المعيار بتعريف القيمة العادلة، ويضع إطاراً لقياس القيمة العادلة، ويحدد متطلبات الإفصاح لقياسات القيمة العادلة. يقوم أيضاً بتوضيح كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوباً أو مسموح بها من قبل معايير التقارير المالية الدولية الأخرى.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٤٣ - التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية (تمة)

نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ فإن ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ يقتصر على المحاسبة عن الشركات التابعة والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة والشركات المرتبطة في حالة القوائم المالية المنفصلة. يسري مفعول التعديل اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١م)	١ يناير ٢٠١٣م
نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الجديد والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الجديد فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ قد أعيدت تسميته إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة ويقدم المعيار وصفاً لتطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالاستثمارات في شركات المحاصة إضافة إلى الشركات المرتبطة. يسري مفعول التعديل على الفترات المالية السنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة (المعدل في سنة ٢٠١١م)	١ يناير ٢٠١٣م
توضح هذه التعديلات معنى "لديها حالياً حق نافذ قانوناً بالمقاصة". وتوضح التعديلات أيضاً تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ أسس المقاصة لنظم التسوية (مثل أنظمة غرفة المقاصة المركزية) الذي ينطبق على آليات التسوية الإجمالية غير المترامنة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	١ يناير ٢٠١٤م
تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أول مرة في نوفمبر ٢٠٠٩م وتم تحديثه فيما بعد في أكتوبر ٢٠١٠م ليتضمن المطلوبات المالية. وقد تطلب هذا المعيار بداية اعتماد المعيار للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣م. وقد غيرت التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تاريخ النفاذ الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإفصاحات الانتقالية، الصادر في ديسمبر ٢٠١١م، لكلا النسختين ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ١ يناير ٢٠١٥م.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٥م
عالجت المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية (المرحلة ١). وقد استمر المجلس في العمل في المراحل الأخرى وهي تتضمن انخفاض قيمة الأدوات المالية ومحاسبة التحوط بهدف استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في مجمله. تنطبق المرحلة ١ من المعيار الدولي للتقارير المالية على جميع الأدوات المالية التي تدرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٤٣ - التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية (تتمة)

وفيما يلي التحسينات / التعديلات الأخرى التي يسري مفعولها على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ م. ولن يكون لهذه التحسينات/ التعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

أ) التحسينات في المعيار الدولي للتقارير المالية - دورة ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١١ م (مايو ٢٠١٢ م).

ب) معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مكافآت الموظفين (تعديلات).

٤٤ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٣ م الموافق ١٧ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
مع
تقرير مراقبي الحسابات



تقرير مراجعي الحسابات

السادة / مساهمى البنك الأهلي التجاري

شركة مساهمة سعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري (البنك) وشركائها التابعة (وشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل للشاملة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التكاليف الموحدة للمرحلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى التفسيرية من (١) إلى (٤٥)، فوجئنا عند الإيضاح (٤٠، ٤١) والمعلومات المتعلقة بالصلحات (بازل ٢ الركيزة ٣) المشار إليها في الإيضاح نفسه، والتي غير مطلوبة ضمن لطاق مراجعتنا.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

ممنوعة مراجعي الحسابات

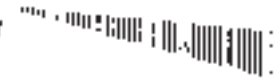
إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي ضاربها. لقد أدنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، تتطلب تلك المعايير أن نلتزم بمتطلبات سلوك وأداب المهنة وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة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

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات الحصول على أدلة مزيعة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة، تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على تقرير مراجعي الحسابات، كما تتضمن أيضاً تقييماً لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن غش أو خطأ، وعن القيام بتنظيم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد قوائم مالية موحدة البنك وعرضها بصورة علانية بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف المتغيرة وليس لإبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السجلات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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



إدارة المصارف والمصارف



كي بي إم جي القوآن والسدحان

الرأي

في رأينا ان القوآن المالية الموحدة ككل:

- تطور بدلي، من كافة شواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بتلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير الأنظمة المالية الدولية.
- تتفق مع مخططات نظام الشركات، نظام مزادة البتوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وحسب القوآن المالية الموحدة.

صن /

كي بي إم جي القوآن والسدحان

ص. ب ٥٥١٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان

مخاطب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٢)



صن /

إدارة المصارف والمصارف

ص. ب ١٩٩٤

جدة ٢١٥٩١

المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا

مخاطب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٩)



جدة في ٨ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ

الموافق ٣١ يناير ٢٠١٢ م

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠م	٢٠١١م		
٢٧,٩٣٢,٥٣٩	٢٤,٧٠٢,٠٢٤	٤	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٨٤٦,٤٣١	١١,٥٦١,٤٩٠	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٨,٠٦٥,٢٤٩	١٢٠,٤٨٩,١٦٨	٦	استثمارات بالصافي
١٢٥,٥٩٧,٠٩١	١٣٥,٢٨٩,٤٩٦	٧	قروض وسلف بالصافي
٨٢٧,٤٦٥	٨٣٨,٥٧٥	٨	استثمار في شركات زميلة بالصافي
٢٧٩,٦٦٥	٢٤٩,١٦٩	٩	عقارات أخرى بالصافي
٢,٠٩٧,٠٠٥	٢,٣١٧,٣٥٣	١٠	ممتلكات ومعدات بالصافي
٩٢٢,٦٧٧	٦٢٦,٣٠٨	١١	موجودات غير ملموسة بالصافي
٧٣٤,٧٤٤	٦٠٤,٦٣٥	١١	الشهرة بالصافي
٤,٠٦٩,١٢٦	٤,٥١٩,٩٤٣	١٢	موجودات أخرى
٢٨٢,٣٧١,٩٩٢	٣٠١,١٩٨,١٦١		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

		المطلوبات	المطلوبات
٢٠١٠م	٢٠١١م		
١٤,٣٣١,٦٩٨	١٩,٩٣٩,٦٦٦	١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢٩,١٦٠,١٨١	٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨	١٥	ودائع العملاء
٦,٠٢٣,٤٢٠	٦,٢١٥,٦٨٣	١٦	مطلوبات أخرى
٢٤٩,٥١٥,٢٩٩	٢٦٥,٦١٢,٩٠٧		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم

		حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم	حقوق المساهمين
٢٠١٠م	٢٠١١م		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(١٧٧,٠٩٣)	(١٧٧,٠٩٣)	١٧ و ٤٢	أسهم خزينة
١٠,٦٥٥,٧٢٥	١٢,١٠٥,٣٣٣	١٨	احتياطي نظامي
١,٣١٨,٧٢٠	١,٩١٨,٢٧٤	١٩	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
٣,٨٠٧,٧٩١	٥,٢٢٦,٨٨٤		أرباح مبقاة
١,٤٩٥,٩٧٥	١,٤٩٥,٩٧٥	٢٩	توزيعات أرباح مقترحة
(٨٢٨,٨٦٠)	(١,٤٠٤,١٥٥)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
٣١,٢٧٢,٢٥٨	٣٤,١٦٥,٢١٨		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
١,٥٨٤,٤٣٥	١,٤٢٠,٠٣٦		حقوق الأقلية
٣٢,٨٥٦,٦٩٣	٣٥,٥٨٥,٢٥٤		إجمالي حقوق المساهمين
٢٨٢,٣٧١,٩٩٢	٣٠١,١٩٨,١٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م

(بآلاف الريالات السعودية)		ايضاح
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٩,٧١١,٢٥٤	١٠,١٨٥,١٠٣	٢١
(١,٥٦١,٤٥٢)	(١,٦٠٣,٦٧٧)	٢١
٨,١٤٩,٨٠٢	٨,٥٨١,٤٢٦	
		صافي دخل العمولات الخاصة
٢,٤٨٧,٨٥٨	٢,٦٣١,٣٣٢	٢٢
٣٤٨,٧٨٦	٤٧٤,٣٠٥	
		دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
		دخل من تحويل عملات اجنبية بالصافي
		(خسائر) دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٨١,١١٥	(٨٦,٧٠٤)	٢٣
١٥١,١٥٤	١٤٧,٤٦٩	٢٤
٦٥,٧٨١	٦٥,٦٢٦	٢٥
٢٨٢,٧٦٠	٣٢٤,٩٤٠	٢٦
١١,٦٦٧,٢٥٦	١٢,١٣٨,٣٩٤	
		دخل العمليات
٢,٣٣٦,٢٥١	٢,٤٨٠,١٥٤	
٤٠١,٥٦٩	٤٤٩,٤٥٢	
٣٣٥,١٥٦	٣٥٢,٣٧٧	١٠
٢٣٥,٥٥٧	١٩٧,٨٨٠	١١,١
١,١٦٣,٣٧٠	١,٢٦٩,٨٥٦	
١,٨٣١,٥٦٠	١,٠٣٣,٣١٧	٧,٣
٥٢,٨٨٣	٢٢,٠٠٠	٦,٥
٢٧٧,١٥٣	-	١١
٦,٦٣٣,٤٩٩	٥,٨٠٥,٠٣٦	
٥,٠٣٣,٧٥٧	٦,٣٣٣,٣٥٨	
		مصاريف العمليات
		صافي دخل العمليات
		(مصاريف) أخرى
(٦٧,٥٠٣)	(٥٣,٨٥٦)	
(١٦٢,٨٥٠)	(١٧٣,٣٨٣)	٢٧
(٢٣٠,٣٥٣)	(٢٢٧,٢٣٩)	
٤,٨٠٣,٤٠٤	٦,١٠٦,١١٩	
		صافي دخل السنة
		صافي دخل السنة العائد الى :
٤,٧٢٣,٨٣٥	٦,٠١١,٧٥١	
٧٩,٥٦٩	٩٤,٣٦٨	
٤,٨٠٣,٤٠٤	٦,١٠٦,١١٩	
		صافي دخل السنة
٣,١٦	٤,٠٢	٢٨
		ربح السهم الاساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٢٠١١م	٢٠١٠م	
٦,١٠٦,١١٩	٤,٨٠٣,٤٠٤	صافي دخل السنة
دخل (خسارة) شاملة أخرى:		
صافي التغيرات الناتجة خلال السنة:		
ارباح التقييم لتحوطات (لتغطية مخاطر) التدفقات النقدية بالصادف (الجزء الفعال)		
١٣	٨٠,٥٦١	٢٢,١٢٢
ارباح التقييم للاستثمارات المتاحة للبيع بالصادف		
	٧٣٨,٨٠٥	١,١٣٦,٠٢٠
احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)		
	(٨٢٨,٣٢٣)	(١١٠,٤١٧)
المحول الى قائمة الدخل الموحدة :		
(مكاسب) القيمة العادلة لتحوطات (لتغطية مخاطر) التدفقات النقدية		
١٣	(٥٣,٠٩٥)	(٧٧,٩١٣)
(مكاسب) استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصادف (استثمارات متاحة للبيع)		
	(٢٠٩,٦٣٠)	(٢٢٨,٦٦٦)
مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات (استثمارات متاحة للبيع)		
	٢٢,٠٠٠	٨٩,٦٤٤
(الخسارة) الدخل الشاملة الاخرى للسنة		
	(٢٤٩,٦٨٢)	٨٣٠,٧٩٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
	٥,٨٥٦,٤٣٧	٥,٦٣٤,١٩٤
إجمالي الدخل الشامل العائد الى :		
مساهمي الشركة الأم		
	٦,٠٣٦,٠١٠	٥,٥٩٥,٣٥٩
حقوق الأقلية		
	(١٧٩,٥٧٣)	٣٨,٨٣٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
	٥,٨٥٦,٤٣٧	٥,٦٣٤,١٩٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
٢٠١٠م	٢٠١١م		
٤,٨٠٣,٤٠٤	٦,١٠٦,١١٩		الأنشطة التشغيلية :
٥٢,٢٩٤	(٣,١٨٨)		صافي دخل السنة
٥٦٤	-		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(٢٨٢,٧٦٠)	(٣٢٤,٩٤٠)	٢٦	(استهلاك خصم) إطفاء علاوة الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
(٩,٦٠٦)	(١٣,٧٤٩)	٢٧	إطفاء خصم سندات دين مصدرة
(٢,٢٧٥)	(٤٧١)	٢٧	(مكاسب) استثمار لغير أغراض المتاجرة بالصافي
٣٣٥,١٥٦	٣٥٢,٣٧٧	١٠	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
٢٣٥,٥٥٧	١٩٧,٨٨٠	١١	(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
١,٨٣١,٥٦٠	١,٠٣٣,٣١٧	٧,٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧,٢٧٤	١٢,٦٥٨	٢٧	أطفاء موجودات غير ملموسة
٥٢,٨٨٣	٢٢,٠٠٠	٦,٥	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٢٧٧,١٥٣	-	١١	حصة البنك في خسائر شركات زميلة
٥,٦٤٥	٦,٣٦٥	٢٧	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
٧,٣١٦,٨٤٩	٧,٣٨٨,٣٦٨		خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة
			مخصص خسائر تقييم عقارات أخرى غير محققة
-	(١,٧٥١,٢٥٠)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :
(١,٦٦٢,٧٣٠)	(١,٦٤٣,٠٦٥)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوم
٧٢٦,٩٦٦	٧٨,٦٠٠		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٩١,٦٦٣)	١,٣٣٨,٣٥٦		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(١٥,٢٧١,٠١١)	(١٠,٧٢٥,٧٢٢)		استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٨٥٣	١١,٨٨٤		قروض وسلف
(١,٢٩٤,١٩٠)	(٤١٢,٨٤١)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
(١,٢٤٣,٣٢٣)	٥,٦٠٧,٩٦٨		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
٢٦,٥٧٧,٦٧٣	١٠,٢٩٧,٣٧٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٨,٣٨٨	(٢٦٠,٥٦٥)		ودائع العملاء
١٥٠,٥٠,٨١٢	٩,٩٢٩,١١٠		مطلوبات أخرى
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
٧١,٩٧٨,٢٥٠	١١٨,٢٥٦,٢٨٣		متحصلات من بيع وأستحقاق استثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير
(٨١,٩٧٩,٤٦٠)	(١٣١,٠٤٩,٨٧٩)		مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣٠,١,٣٦٣)	(٦٤٧,١٩١)	١٠	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٧,٠٦٠	٣٤,٥٧٧		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٣,٧٦٨)		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠,٢٨٥,٥١٣)	(١٣,٤٢٩,٩٧٨)		استثمار في شركات زميلة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
(٤,٦٣٧)	(٢,٥٣٢)		صافي الحركة في حقوق الأقلية
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	-		سداد سندات دين مصدرة
(١,١٩٦,٧٨٠)	(١,١٩٦,٧٨٠)		توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١١ م (مرحلية)
(٢,٢٤٣,٩٦٣)	(١,٤٩٥,٩٧٥)		توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٠ م (نهائية)
(٦,٠٧٠,٣٨٠)	(٢,٦٩٥,٢٨٧)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٣٠٥,٠٨١)	(٦,١٩٦,١٥٥)		صافي النقص في النقد وشبه النقد
(٨٨,٢٢٠)	(٧١٣,٦١٦)		احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد
٢٩,٠١٨,٦٠٠	٢٧,٦٢٥,٢٩٩		النقد وشبه النقد في بداية السنة
٢٧,٦٢٥,٢٩٩	٢٠,٧١٥,٥٢٨	٣٠	النقد وشبه النقد في نهاية السنة
٩,٧٧٤,٥٦٥	١٠,١٠١,٠٦١		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١,٦٤٩,٨٤٨	١,٥٧٣,٤٨٠		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
٩٦١,١٩٥	٥٩٩,٥٥٤		صافي التغير في القيمة العادلة والمحولة لقائمة الدخل الموحدة
١٠,٧٦,٥٦٦	-	٤٣	استحواد استثمارات متاحة للبيع (أسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة،

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١- عام

(١,١) مقدمة:

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

تأسس البنك الأهلي التجاري (البنك) شركة مساهمة سعودية بموجب قرار مجلس الوزراء الموقر رقم ١٨٦ في ٢٢ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (٣٠ مارس ١٩٩٧م)، والمرسوم الملكي الكريم رقم م/١٩ في ٢٣ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (٣١ مارس ١٩٩٧م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية،

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في ٢٨ رجب ١٣٦٩ هـ (١٥ مايو ١٩٥٠م) مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٤٠٣٠٠١٥٨٨ الصادر في ٢٧ ذي الحجة ١٣٧٦ هـ (٢٤ يوليو ١٩٥٧م)، وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم ٣٧٣٧ في ٢٠ ربيع الثاني ١٣٧٣ هـ (٢٦ ديسمبر ١٩٥٣م)، حدد تاريخ أول يوليو ١٩٩٧م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية،

يعمل البنك من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ٢٨٨ فرعاً (٢٠١٠م: ٢٨٤ فرعاً) و ٧ مراكز خدمة عمليات الشركات (٢٠١٠م: ٦ مراكز) و ٢٥ مركز للحوالات السريعة (٢٠١٠م: ١٣ مركز) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً فرعان خارج المملكة (لبنان و البحرين) بالإضافة إلى الشركات التابعة كما هو موضح ادناه، عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري

الإدارة العامة

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب ٣٥٥٥ - جدة ٢١٤٨١

المملكة العربية السعودية

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

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

(١,٢) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام ٢٠٠٧م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية، يمتلك البنك ٩٠,٧١% (٢٠١٠م: ٩٠,٤٢%) مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك غير مباشرة ٣,٨٣% (٢٠١٠م: ٥,٩٠%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً)،

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١- عام - تتمة

(١.٢) الشركات التابعة للمجموعة (تتمة):

(ب) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يمتلك البنك ٦٤,٦٨% (٢٠١٠م: ٦٤,٦٨%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) ، يقدم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة ، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر واقراض هذه الاموال لعملاء الافراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة،

(ج) شركة إيسيت كابتال هولدنغ (إيسيت قيت)

تمتلك المجموعة ملكية مباشرة فعلية ٧٢,٨٠% (٢٠١٠م: ٧٤,١٧%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الاهلي المالية) - في شركة إيسيت كابتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط، استحوذت شركة الاهلي المالية على ملكية مباشرة ٧٧% بينما النسبة الباقية والبالغة ٢٣% مملوكة من قبل إدارة إيسيت قيت،

(د) مجموعة كابتال التضامنية المحدودة

استحوذت المجموعة على ١٠٠% من مجموعة كابتال التضامنية المحدودة في ١ أكتوبر ٢٠٠٨م من خلال شركتها التابعة (شركة الأهلي المالية)، قامت شركة الأهلي المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩م ببيع مانسبته ٢٢% في هذه الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة عليها، وقد تم تأسيس مجموعة كابتال التضامنية المحدودة وتسجيلها في مركز دبي المالي الدولي في ١ نوفمبر ٢٠٠٦م، ويشكل نشاطها الأساسي تقديم خدمات إدارة الاستثمار،

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٦٥٥٨ بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٢٤هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠٠٤م)، يمتلك البنك ١٠٠% (٢٠١٠م: ١٠٠%)، وتتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الأصول المفرغة للبنك الأهلي التجاري وللغير علي سبيل الضمان وتسجيلها باسمها للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة وكذلك في شراء وتملك الأراضي لإقامة مباني عليها واستثمارها بالبيع والإيجار لصالح الشركة،

٢- أسس الأعداد

(٢.١) بيان الالتزام

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

(٢.٢) أسس القياس

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

-٢ أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٣) عملة العرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي،

(٢,٤) أساس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي منشآت يمارس البنك صلاحية السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، يصاحب ذلك بشكل عام حقوق ملكية بما يزيد عن ٥٠% من حقوق التصويت، يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها، تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملانم،

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

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

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

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

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

(أ) خسائر الائتمان

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

-٢ أسس الاعداد - (تمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تمة)

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

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

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام طرق تقييم، عند استخدام طرق التقييم (مثلاً نماذج التقييم) لتحديد القيمة العادلة ، فيتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة موظفين مؤهلين مستقلين عن الذين أعادوا النظام، إلى الحد العملي ، فإن نماذج التقييم تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، على أية حال في مجالات مثل مخاطر الائتمان (لكل ما يخصنا ويخص الطرف الآخر)، فإن التقلبات وعلاقات الترابط المباشرة تتطلب تقديرات من الإدارة، تتضمن الأحكام اعتبارات متعلقة بالسيولة ومداخلات النموذج مثل تقلبات المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ، معدلات المدفوعات مقدماً وافتراضات معدل التعثر للأوراق المالية المدعومة بأصول، التغيرات في الافتراضات لتلك العوامل يمكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة بالقوائم المالية لتلك الأدوات المالية،

(ج) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

فقد استخدمت المجموعة نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهرى في القيمة التي تقل عن التكلفة بغض النظر عن فترة الانخفاض وتدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات، يمثل الانخفاض المستمر لفترة طويلة انخفاضاً أقل من التكلفة إذا أستم لمدة سنة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الانخفاض وعليه تدرج في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات،

(د) تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وللقيام بهذا الحكم الافتراضي ، فإن المجموعة تقيم النية والمقدرة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(هـ) الاستمرارية

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

(و) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

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

يتم إثبات خسارة اي انخفاض في قيم هذه الموجودات اذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة التدفق النقدي له تفوق أو تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد،

القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل أو وحدة تدفق نقدي هي " القيمة المستخدمة " أو " القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع " ايهما اكبر، لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لذلك الاصل،

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

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

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

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

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

لا يتم استرداد خسائر انخفاض الشهرة واستثمارات الأسهم المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢- أسس الاعداد - (تتمة)

(٢,٥) التقديرات والاحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣,١) أدناه ، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية،

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

(٣,١) التغيرات في السياسات المحاسبية :

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في اعداد قوائم البنك المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

(أ) المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (المعدل في ٢٠٠٩م)

عدل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل) المتعلق بالإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة التعريف للأطراف ذات العلاقة كما عدل بعض الإفصاحات عن الاطراف ذات العلاقة للجهات الحكومية،

(ب) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاحات لتحويلات الأصول المالية: قدمت هذه التعديلات متطلبات افصاح جديدة عن عمليات تحويلات للأصول المالية ، بما في ذلك الإفصاحات عن:

- الأصول المالية التي لم يتم استبعادها في مجملها.
- الأصول المالية التي يتم استبعادها في مجملها ولكن مع احتفاظ المنشأة بارتباط مستمر.

(ج) تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية في ٢٠١٠م - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧: إفصاحات الأدوات المالية:

إضافة التعديلات بيان صريح بأن الإفصاحات النوعية يجب أن تعد بالتزامن مع الإفصاحات الكمية لتمكين المستخدمين بشكل أفضل لتقييم تعرض المنشأة للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية، بالإضافة إلى ذلك ، عدل وحذف مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات بعض الإفصاحات الحالية،

(د) تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية في ٢٠١٠م - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض القوائم المالية : عدل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لتوضيح تصنيف مكونات التغيرات في كل عنصر من عناصر حقوق المساهمين الناتجة عن عمليات مثبتة في قائمة الدخل الشامل الأخرى و التي يتطلب عرضها أيضاً، لكن يسمح بعرضها إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الايضاحات،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

-٣

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣،١) التغيرات في السياسات المحاسبية - تتمة:

(هـ) تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية في ٢٠١٠م - لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٣: برامج ولاء العملاء:

توضح التعديلات بأن القيمة العادلة للمكافآت المكتسبة تأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو الحوافز التي كانت ستعرض للعملاء الذين لم يكتسبوا أي نقاط مكافآت،

(و) التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية التالية لم يكون لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية والمركز المالي وأداء المجموعة:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - الاستحواذ
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات (المتعلقة بالحد الأعلى لمخاطر الائتمان والضمانات والقروض التي تم اعادته للتفاوض بشأنها).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة والمنفصلة
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض

(٣،٢) الاستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً، يتم في الأصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد ، أيهما أقل،

الشركات التابعة هي الشركات التي تخضع لسيطرة البنك (إيضاح ٢،٤)، أما في حالة وجود سيطرة غير فعالة مع وجود نفوذ هام ، يعتبر مثل هذا الاستثمار شركة زميلة وتقاس وفقاً لطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٨)،

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة ، إن وجد،

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على ان تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد ايهما أقل،

(٣،٣) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات والغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد ، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر)، عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد ، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة للأصل الذي سيتم استلامه خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة، 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 ،

(٣،٤) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣،٤) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

(٣،٤،١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(٣،٤،٢) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

(أ)

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

(ب)

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

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

(٣.٥) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض للمجموعة، تحدد أي منشأة في المجموعة عملة نشاطها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة، عملة النشاط للبنك وشركة الأهلي المالية هي الريال السعودي، وعملة النشاط للبنك التركي هي الليرة التركية، عملة النشاط لإيست فيت ومجموعة كابيتال التضامنية هي الدولار الأمريكي،

(أ) العمليات والارصدة

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

(ب) الشركات التابعة الأجنبية

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

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

(٣.٦) مقاصة الادوات المالية

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

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣,٧) اثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمليات الخاصة للأدوات المالية ذات العملات الخاصة (باستثناء تلك الأدوات المصنفة كمقتناه لأغراض المتاجرة أو المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة) - بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزء لا يتجزأ من العائد الفعلي للأداة المالية - يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملاً إطفاء العلاوة واستهلاك الخصم خلال السنة، معدل سعر العملات الخاصة الفعال هو ذلك المعدل الذي يعادل تماماً خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي، عند احتساب معدل سعر العملات الخاصة الفعال، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية اخذاً في الاعتبار كل الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا تشمل خسائر الائتمان المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات، تحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل سعر العملات الخاصة الفعال عند منح القرض ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمليات خاصة،

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

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

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

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

(٣,٨) صافي دخل المتاجرة

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

(٣,٩) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، الاستثمارات المتاحة للبيع، الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات ضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم، يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمليات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل سعر العمولة الخاصة الفعلي،

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣,١٠) الاستحواذ والشهرة

يتم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية، تقاس تكلفة الاستحواذ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الاستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة أو المفترض تحملها في تاريخ الاستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالاستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل ١ يناير ٢٠١٠، تقاس الموجودات المحددة التي تم إستحواذها (شاملاً الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملاً المطلوبات الطارئة) التي تم إستحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية، يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة، تختار المجموعة كل عملية على حدة لقياس حقوق الأقلية على أساس قيمتها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

العادلة أو على أساس حصتها من القيمة المثبتة لصافي الموجودات التي يمكن تحديدها وذلك في تاريخ الاستحواذ،

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

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

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الإستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تحمل خسائر الانخفاض في الشهرة في قائمة الدخل الموحدة للشركة المستحوذة عن نصيب البنك في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة ، المطلوبات والإلتزامات الطارئة المستحوذة،

بعد الإثبات الأولي ، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة ؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة، يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إنخفاض قيمتها الدفترية،

(٣،١١) الموجودات غير الملموسة

يتضمن رصيد الموجودات غير الملموسة القائم حالياً بقائمة المركز المالي علاقات عملاء وودائع وقيمة العلامة التجارية وأي علاقات مصرفية أخرى (إدارة الأصول ، محافظ حقوق الملكية الخاصة وهيكل حلول مالية) للشركة التابعة، عند الإثبات الأولي، تقاس أي موجودات غير ملموسة تم الإستحواذ عليها منفصلة بالتكلفة، ان تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ بها تمثل القيم العادلة لهذه الموجودات في تاريخ الاستحواذ، بعد الإثبات الأولي، تقاس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأيّة خسائر إنخفاض في قيمتها،

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

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الأعمار الإنتاجية المتبقية وهي تتراوح بين ٥-٦ سنوات،

تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد أي خسائر أنخفاض في قيمتها الدفترية أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود انخفاض في قيمتها الدفترية،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣،١٢) الاستثمارات

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

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

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

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

(أ) الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة

تصنف الاستثمارات كمكتناة لأغراض المتاجرة عند إقتنائها أساساً لغرض البيع أو الشراء في مدة قصيرة الاجل،

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

(ب) الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة
(٣,١٢) الإستثمارات - (تنمة)

(ج) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

تقاس هذه الاستثمارات ، بعد اقتنائها ، لاحقاً بالقيمة العادلة، يتم إثبات الأرباح والخسائر الغير محققة الناجمة عن التغير في القيمة العادلة عن طريق قائمة الدخل الشامل الموحدة تحت بند "الإحتياطيات الأخرى" ضمن حقوق المساهمين حتى يتم بيع هذه الاستثمارات أو تعثر قيمتها، عند إلغاء إثبات هذه الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين – في قائمة الدخل الموحدة للفترة، ويتم الإفصاح عنها كمكاسب (خسائر) استثمارات لغير اغراض المتاجرة،

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

فيما يخص خسائر الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع ، يرجع الى الايضاح [٣,١٥ (ب)] ،

(د) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

إن الاستثمارات التي تصنف كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لإستخدام هذا التصنيف ولا يمكن ادراجها ضمن الاستثمارات المغطاة المخاطر فيما يتعلق بسعرالعمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر مما يعكس نيه الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق،

(هـ) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(٣.١٣) القروض والسلف

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

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

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

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

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

(٣.١٤) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(٣.١٥) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

(أ) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

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

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

تعتبر قروض الأفراد متعثرة عندما تصبح متأخرة السداد بتسعين يوماً أو أكثر، لا تعتمد مقاييس مخاطر قروض الافراد على قياس كل قرض على حده ولكن تعتمد على وعاء تجميعي للقروض باستخدام منهجية "معدل التدفق"، معدل تغطية المخصصات ستكون ١٠٠% لمثل هذه القروض المتعثرة التي وصلت الى نقطة الشطب حيث حددت نقطة الشطب ب ١٨٠ يوم تأخير عن السداد،

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

(ب) الانخفاض في الموجودات المالية المثبتة بقيمتها العادلة :

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

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

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

بالنسبة لإستثمارات الأسهم المقتناة كمتاحة للبيع ، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر لفترة طويلة في القيمة العادلة التي تقل عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة (ايضاح ٢،٥(ج))، بعكس سندات الدين ، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسائر المثبتة سابقاً لإستثمارات الاسهم بقائمة الدخل الموحدة طالما ان الاصل قائم بالسجلات ، أي أن ، أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقا- بعد اثبات التعثر في القيمة- يجب أن يثبت فقط ضمن حقوق المساهمين،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣,١٥) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

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

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

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

فيما يخص انخفاض قيم الموجودات غير المالية ، يرجع إلى الإيضاح [٢,٥(و)]

(٣,١٦) العقارات الأخرى

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

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

(٣,١٧) ممتلكات ومعدات

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

المباني	٤٠ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات ، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ١٠ سنوات

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣,١٧) ممتلكات ومعدات- تتمة

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

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

(٣,١٨) المطلوبات المالية

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

(٣,١٩) الضمانات المالية

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

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

(٣,٢٠) المخصصات

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة (٣,٢١) محاسبة عقود الإيجار

(أ) إذا كانت المجموعة هي المستأجرة:

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

في حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته ، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار ،

(ب) إذا كانت المجموعة هي المؤجر:

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

(٣,٢٢) الزكاة و ضريبة الدخل في الخارج

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

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

(٣,٢٣) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (بإستثناء الودائع النظامية) والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوم،

(٣,٢٤) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣,٢٥) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشتمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية، تم ايضاح المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق الاستثمارية تحت المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة، تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة،

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

(٣,٢٦) منتجات تمويل مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة

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

(٣,٢٦,١) المرابحة

المرابحة هي صيغة تمويل متوافقة مع احكام الشريعة، مبنية على بيع المرابحة الجائزة شرعاً، بموجبها يقوم البنك بشراء وتملك سلعة بناء على طلب العميل ثم يبيعها البنك الى العميل بثمان محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافا إليها هامش ربح) متفق عليه وموكل الدفع ويسدد على أقساط دورية،

(٣,٢٦,٢) التيسير

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

(٣,٢٦,٣) الإجارة مع الوعد بالتملك

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

(٣,٢٦,٤) الاستصناع

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

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

البنك الأهلي التجاري (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(٣,٢٧) منتجات ودائع متوافقة مع احكام الشريعة

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

(٣,٢٧,١) الخيرات

الخيرات هو منتج مبني على مراوحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة، يقوم البنك بصفته وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم بيعها لنفسه على أساس المراوحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (٣، ٦، ٩ او ١٢ اشهر)، هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار، بما ان البنك يعتبر المشتري للسلع من العميل، سيكون البنك مسؤولاً عن سداد راس المال المقدم من العميل بالإضافة الى الارباح،

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

(٣,٢٨) أسهم خزينة

تفيد اسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصومة من حقوق المساهمين، أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم اثباتها بقائمة الدخل الموحدة،

(٣,٢٩) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

(٣,٣٠) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي،

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(٣,٣٠,١) رواتب ومزايا:

تشتمل على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية، ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر الى مستويات الاجور المقابلة بسوق العمل المناسبة، وتستند عملية إدارة الرواتب على بعض الانشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وهيكل الدرجات والاجور، كما ان المحافظة على المستوى التنافسي للاجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الاجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة،

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(٣.٣.٠.٢) المكافآت المتغيرة:

صممت هذه المكافآت لتحفيز أداء الموظفين نحو تحقيق الاهداف المنشودة وللمد من ارتياد المخاطر غير المرغوبة،

و يندرج تحت بند المكافآت المتغيرة نوعان من الخطط:

(أ) خطة مكافأة الأداء السنوية:

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية المالية وغير المالية، وتعكس الأهداف المالية الأداء الإقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعني الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة الى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بنطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين وخلافه، وتجرى عملية تقييم لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الاداء السنوية والتي تضع في الاعتبار بجانب أداء الموظف أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء البنك بصفة عامة، ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي، ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة،

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

(ب) خطة مكافأة الأداء طويلة المدى:

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

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

و يتم اثبات تكلفة الخطة على مدى سنوات الدورة على ضوء أفضل التقديرات للمكافآت المتوقعة موزعة على مدى فترة الإستحقاق، ويمثل مبلغ الفائض او العجز المحمل بقائمة الدخل الموحد للعام بناء على حركة المطلوبات التراكمية المتوقعة للدورة على ضوء مراجعة التقديرات سنوياً ويحمل الفرق بالتساوي على الفترات المتبقية للدورة،

(٣.٣.٠.٣) لجنة الترشيحات و المكافآت:

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء ، غير تنفيذيين ، بمن فيهم رئيس اللجنة، وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي،

ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية، و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤- نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٢,٧٥٩,١٣١	٣,٢٤٧,١٨٣	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
١٢,١٥٣,٦٧١	١٣,٧٩٦,٧٣٦	وديعة نظامية
٩,٩١٨	١٥٨	حسابات جارية
١٣,٠٠٩,٨١٩	٧,٦٥٧,٩٤٧	إيداعات أسواق المال (اتفاقيات إعادة البيع)
٢٧,٩٣٢,٥٣٩	٢٤,٧٠٢,٠٢٤	الإجمالي

يتعين على البنك ، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية ، والادخارية ، والأجلية ، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي (إيضاح ٣٤) ، الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد،

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٤,٤٤٧,٩٢٥	٢,٩٦١,٨٢٤	حسابات جارية
٧,٤٠٠,٣٨١	٨,٦٠١,٥٤١	إيداعات أسواق المال
١١,٨٤٨,٣٠٦	١١,٥٦٣,٣٦٥	الإجمالي
(١,٨٧٥)	(١,٨٧٥)	مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة ومخاطر اطراف أخرى
١١,٨٤٦,٤٣١	١١,٥٦١,٤٩٠	صافي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- الإستثمارات بالصافي

(٦,١) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(أ) استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
٥٨٧,١١٠	٥٠٨,٥١٠	-	-	٥٨٧,١١٠	٥٠٨,٥١٠	صناديق إستثمارية
٥٨٧,١١٠	٥٠٨,٥١٠	-	-	٥٨٧,١١٠	٥٠٨,٥١٠	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة

(ب) استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
٤,٤٤٨,٠٠١	٣,١٠٩,٦٤٤	٤,٤٤٨,٠٠١	٣,١٠٩,٦٤٤	-	-	محافظ تحوط ومحافظ مداره خارجياً
٤,٤٤٨,٠٠١	٣,١٠٩,٦٤٤	٤,٤٤٨,٠٠١	٣,١٠٩,٦٤٤	-	-	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

(٦,١) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تتمة):

(ج) استثمارات متاحة للبيع

(بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م
٢١,٦٥٨,٠٩٦	٢٤,٤٩٧,٨١٤	٢١,٢٩٣,٨٧٠	٢٤,١٨٨,٥٣٦	٣٦٤,٢٢٦	٣٠٩,٢٧٨
٥,٧٧٦,٣٦١	٤,٧٢٤,٢٧١	٥,٧٧٦,٣٦١	٤,٧٢٤,٢٧١	-	-
٤٥٩,٤٤٨	٢١٤,٥٩٦	٤٥٩,٤٤٨	٢١٤,٥٩٦	-	-
١٧٢	١٧٢	١٧٢	١٧٢	-	-
٢,٦٠٦,٧١٥	٢,١٨٧,٧١٠	٢٧,٨٦٩	٢٨,٩٩٢	٢,٥٧٨,٨٤٦	٢,١٥٨,٧١٨
١,٥٠٥,٢٢٤	١,٧٧٥,٠٣٢	١,٥٠٥,٢٢٤	١,٧٧٥,٠٣٢	-	-
٣٢,٠٠٦,٠١٦	٣٣,٣٩٩,٥٩٥	٢٩,٠٦٢,٩٤٤	٣٠,٩٣١,٥٩٩	٢,٩٤٣,٠٧٢	٢,٤٦٧,٩٩٦
(١,٥٢٠,٩٣٩)	(١,١٣٢,٨٤٧)	(١,٥٢٠,٩٣٩)	(١,١٠٧,٣٢٠)	-	(٢٥,٥٢٧)
٣٠,٤٨٥,٠٧٧	٣٢,٢٦٦,٧٤٨	٢٧,٥٤٢,٠٠٥	٢٩,٨٢٤,٢٧٩	٢,٩٤٣,٠٧٢	٢,٤٤٢,٤٦٩
				٢	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- الاستثمارات بالصافي - تنمة

(٦,١) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تنمة):

(د) استثمارات مكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
٢,١٥٣,٨٤١	٢,١٥٤,٢٢٨	٢,١٥٣,٨٤١	٢,١٥٤,٢٢٨	-	-	سندات بعمولة ثابتة
٣٦,٤٤٠	١٣,٥٥٤	٣٦,٤٤٠	١٣,٥٥٤	-	-	سندات بعمولة عائمة
٢,١٩٠,٢٨١	٢,١٦٧,٧٨٢	٢,١٩٠,٢٨١	٢,١٦٧,٧٨٢	-	-	إجمالي المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	-	-	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٢,١٨٨,٧٨٧	٢,١٦٦,٢٨٨	٢,١٨٨,٧٨٧	٢,١٦٦,٢٨٨	-	-	استثمارات مكتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- استثمارات بالصفافي - تتمة

(٦,١) تصنف الاستثمارات كما يلي - (تتمة):

(هـ) استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
٦٥,٩٨٨,٢٠٤	٧٦,٩٤٩,٧٤٤	١٩,٢١٤,٧٨٨	٢٥,٦٦٩,٤٩٩	٤٦,٧٧٣,٤١٦	٥١,٢٨٠,٢٤٥	سندات بعمولة ثابتة
٤٤,٤٠٨,٦٧٦	٥,٤٩٧,٠٨٧	١٧,٦٧٦	٧٩٧,٠٦٣	٣,٧٩١,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٢٤	سندات بعمولة عائمة
٧٠,٣٩٦,٨٨٠	٨٢,٤٤٦,٨٣١	١٩,٨٣٢,٤٦٤	٢٦,٤٦٦,٥٦٢	٥٠,٥٦٤,٤١٦	٥٥,٩٨٠,٢٦٩	إجمالي استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
(٤٠,٦٠٦)	(٨,٨٥٣)	(٤٠,٦٠٦)	(٨,٨٥٣)	-	-	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٧٠,٣٥٦,٢٧٤	٨٢,٤٣٧,٩٧٨	١٩,٧٩١,٨٥٨	٢٦,٤٥٧,٧٠٩	٥٠,٥٦٤,٤١٦	٥٥,٩٨٠,٢٦٩	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة بالصفافي
١٠٨,٠٦٥,٢٤٩	١٢٠,٤٨٩,١٦٨	٥٣,٩٧٠,٦٥١	٦١,٥٥٧,٩٢٠	٥٤,٠٩٤,٥٩٨	٥٨,٩٣١,٢٤٨	إجمالي استثمارات بالصفافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- استثمارات بالصفافي - تنمة

(٦,٢) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠م			٢٠١١م			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٨٩,٨٠٠,١٤٠	٦٦,٢٩٦,٨٩٩	٢٣,٥٠٣,٢٤١	١٠٣,٦٠١,٧٨٦	٧٦,٩٤٩,٧٤٤	٢٦,٦٥٢,٠٤٢	سندات بعمولة ثابتة
١٠,٢٢١,٤٧٧	٤,٧٢٦,٧٧٠	٥,٤٩٤,٧٠٧	١٠,٢٣٤,٩١٢	٥,٤٩٧,٠٨٧	٤,٧٣٧,٨٢٥	سندات بعمولة عائمة
٤٥٩,٤٤٨	٤٥٩,٤٤٨	-	٢١٤,٥٩٦	٢١٤,٥٩٦	-	سندات ائتمان مهيكلية
٥٨٧,٢٨٢	١٧٢	٥٨٧,١١٠	٥٠٨,٦٨٢	١٧٢	٥٠٨,٥١٠	صناديق استثمارية
٤,٤٤٨,٠٠١	٤,٤٤٨,٠٠١	-	٣,١٠٩,٦٤٥	٣,١٠٩,٦٤٥	-	محافظ تحوط ومحافظ مداره خارجياً
٢,٦٠٦,٧١٥	٧٤,٧٧١	٢,٥٣١,٩٤٤	٢,١٨٧,٧١٠	٧٥,٨٩٤	٢,١١١,٨١٦	اسهم
١,٥٠٥,٢٢٤	١,٥٠٥,٢٢٤	-	١,٧٧٥,٠٣١	١,٧٧٥,٠٣١	-	محافظ حقوق الملكية الخاصة
١٠٩,٦٢٨,٢٨٧	٧٧,٥١١,٢٨٥	٣٢,١١٧,٠٠٢	١٢١,٦٣٢,٣٦٢	٨٧,٦٢٢,١٦٩	٣٤,٠١٠,١٩٣	إجمالي الاستثمارات
(١,٥٦٣,٠٣٨)	(١,٣١٧,٦٦٢)	(٢٤٥,٣٧٦)	(١,١٤٣,١٩٤)	(٩٢٥,٩٥٦)	(٢١٧,٢٣٨)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
١٠٨,٠٦٥,٢٤٩	٧٦,١٩٣,٦٢٣	٣١,٨٧١,٦٢٦	١٢٠,٤٨٩,١٦٨	٨٦,٦٩٦,٢١٣	٣٣,٧٩٢,٩٥٥	إجمالي استثمارات بالصفافي

تتكون السندات ذات العمولة الثابتة والعائمة غير المتداولة أعلاه ، بشكل أساسي ، من سندات الحكومة السعودية وسندات حكومية وشبة حكومية خارج المملكة،

تشتمل السندات بعمولة ثابتة وعائمة على سندات سيادية و شركات وبنوك و سندات مدعاه بأصول شاملا التزامات الديون والقروض المضمونة،

تشمل سندات الائتمان المهيكلية على أوراق مالية دنيا من التزامات الديون و القروض المضمونة،

تشتمل الادوات المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في اسواق المال النشطة، وتشتمل الادوات غير المتداولة على الأوراق المالية المدرجة في اسواق المال ولكن لا يتم تداولها بشكل نشط بقيمة ٢٤,٥٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ١٧,٤٨٦ مليون ريال سعودي).

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمة

(٦,٣) فيما يلي تحليلاً لأرباح وخسائر التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة:

(ب) إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠م				٢٠١١م				
إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية		
القيمة العادلة								
٢,٢٦٩,٠٠٦ ٢	-	١١٥,٢٢١	٢,١٥٣,٨٤١	٢,٢٧٧,٧٨٣	-	١٢٣,٥٥٥	٢,١٥٤,٢٢ ٨	سندات بعمولة ثابتة
٣١,٥٢٠	(٤,٩٢٠)	-	٣٦,٤٤٠	١٣,٢٨٦	(٢٦٨)	-	١٣,٥٥٤	سندات بعمولة عائمة
٢,٣٠٠,٥٠٨ ٢	(٤,٩٢٠)	١١٥,٢٢١	٢,١٩٠,٢٨١	٢,٢٩١,٠٦٩	(٢٦٨)	١٢٣,٥٥٥	٢,١٦٧,٧٨ ٢	إجمالي المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٤٩٤)	-	-	(١,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	-	-	(١,٤٩٤)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٢,٢٩٩,٠٠٨ ٨	(٤,٩٢٠)	١١٥,٢٢١	٢,١٨٨,٧٨٧	٢,٢٨٩,٥٧٥	(٢٦٨)	١٢٣,٥٥٥	٢,١٦٦,٢٨ ٨	الصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- الإستثمارات بالصفافي - تنمية

(ب) الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠م				٢٠١١م			
إجمالي		إجمالي		إجمالي		إجمالي	
الأرباح غير		الخسائر غير		الأرباح غير		الخسائر غير	
المحققّة		المحققّة		المحققّة		المحققّة	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية		القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٦٧,٦٥٩,٩٤٧	(٢١٢,٢٧٢)	١,٨٨٤,٠١٥	٦٥,٩٨٨,٢٠٤	٧٩,٠٧٢,٢٦٦	(١١٤,٣٣٤)	٢,٢٣٦,٨٥٦	٧٦,٩٤٩,٠٧٤
٤,٤٩٢,٢٦٤	(٥٠,٥٦٦)	١٣٤,١٥٤	٤,٤٠٨,٦٧٦	٥,٦١٧,٦٩٢	(٣٠٩)	١٢٠,٩١٤	٥,٤٩٧,٠٨٧
				إجمالي استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة			
٧٢,١٥٢,٢١١	(٢٦٢,٨٣٨)	٢,٠١٨,١٦٩	٧٠,٣٩٦,٨٨٠	٨٤,٦٨٩,٩٥٨	(١١٤,٦٤٣)	٢,٣٥٧,٧٧٠	٨٢,٤٤٦,٨٣١
(٤٠,٦٠٦)	-	-	(٤٠,٦٠٦)	(٨,٨٥٣)	-	-	(٨,٨٥٣)
				مخصص خسائر الانخفاض في القيمة			
٧٢,١١١,٦٠٥	(٢٦٢,٨٣٨)	٢,٠١٨,١٦٩	٧٠,٣٥٦,٢٧٤	٨٤,٦٨١,١٠٥	(١١٤,٦٤٣)	٢,٣٥٧,٧٧٠	٨٢,٤٣٧,٩٧٨
				الصفافي			

تشتمل الأسهم المدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة مقدارها ٧٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٧١,٢ مليون ريال سعودي) بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة ، وهذه الاسهم مسجلة بالتكلفة لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- الإستثمارات بالصافي - تنمية

(٦.٤) الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات:

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
١,٩١٢,١٥٤	١,٥٦٣,٠٣٨	الرصيد في بداية السنة
٣٦٠,٥١٣	١٦١,٩٨٥	المحمل خلال السنة
(٣٠٧,٦٣٠)	(١٣٩,٩٨٥)	(استرداد) مبالغ مجنيه سابقا
(٤٠١,٩٩٩)	(٤٤١,٨٤٤)	مبالغ (مشطوبة) مقابل إستثمارات مباعه
١,٥٦٣,٠٣٨	١,١٤٣,١٩٤	الرصيد في آخر السنة

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٣٦٠,٥١٣	١٦١,٩٨٥	إضافات محملة خلال السنة
(٣٠٧,٦٣٠)	(١٣٩,٩٨٥)	مبالغ (مستردة) مجنيه سابقاً
٥٢,٨٨٣	٢٢,٠٠٠	صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي)

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧- قروض وسلف بالصافي
(٧٠١) قروض وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	٢٠١١م
١,٧٧٩,٣٢٩	٣٨,٤٢٣,٥٩٢	٩٢,٩٠٢,٩٧٤	٣,٩٢٨,٩٦٣	١٣٧,٠٣٤,٨٥٨	قروض وسلف متحركة
٧٩,٧٤٥	٢٠,٣١,٢٢٧	٣,٧٨٢,٩٨٠	٢٠٥,٤١٧	٤,٢٧١,٢٦٩	قروض وسلف متعثر
١,٨٥٩,٠٧٤	٣٨,٦٢٦,٧١٩	٩٦,٦٨٥,٩٥٤	٤,١٣٤,٣٨٠	١٤١,٣٠٦,١٢٧	إجمالي القروض والسلف
(١١٦,٣٨٥)	(٧٤٥,٣٠٥)	(٤,٩٢٧,٤٢٤)	(٢٢٧,٥١٧)	(٦,٠١٦,٦٣١)	مخصص خسائر الائتمان
١,٧٤٢,٦٨٩	٣٧,٨٨١,٤١٤	٩١,٧٥٨,٥٣٠	٣,٩٠٦,٨٦٣	١٣٥,٢٨٩,٤٩٦	قروض وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	٢٠١٠م
١,٩٥٤,٤٨١	٣٢,٨٧٤,٩٥٣	٨٩,٤٠١,٩٩٥	٢,٢٤٠,٠٥٨	١٢٦,٤٧١,٤٨٧	قروض وسلف متحركة
٤٠,٩٩٥	٤٣٦,٩٥٩	٤,٣٤٧,٥٤٣	٣٣٧,١١٣	٥,١٦٢,٦١٠	قروض وسلف متعثر
١,٩٩٥,٤٧٦	٣٣,٣١١,٩١٢	٩٣,٧٤٩,٥٣٨	٢,٥٧٧,١٧١	١٣١,٦٣٤,٠٩٧	إجمالي القروض والسلف
(١٢٩,٧٩٢)	(٨٤٥,٨٧٣)	(٤,٨٣٦,٤٦٥)	(٢٢٤,٨٧٦)	(٦,٠٣٧,٠٠٦)	مخصص خسائر الائتمان
١,٨٦٥,٦٨٤	٣٢,٤٦٦,٠٣٩	٨٨,٩١٣,٠٧٣	٢,٣٥٢,٢٩٥	١٢٥,٥٩٧,٠٩١	قروض وسلف بالصافي

تتضمن القروض والسلف الأخرى عملاء الخدمات البنكية الخاصة وقروض البنوك،

تشتمل القروض والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره، والتي تظهر بالتكلفة ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان، والبالغة ٨٠,٩٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٧٠,٠٣٥ مليون ريال سعودي)،

مخصصات خسائر الائتمان المتعلقة بمنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة تبلغ ١,٧٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ١,٨٤٦ مليون ريال سعودي)،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

(٧٠٢) مخصص خسائر الائتمان

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتراكم كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	٢٠١١م
١٢٩,٧٩٢	٨٤٥,٨٧٣	٤,٨٣٦,٤٦٥	٢٢٤,٨٧٦	٦,٠٣٧,٠٠٦	الرصيد في بداية السنة
٩٠,٣٦٥	٥٦٧,٣٧٥	٧٦١,٣٢١	٣٦,٢٠٠	١,٤٥٥,٢٦١	محمل خلال السنة
(١٠٣,١٨٨)	(٦٦٣,٨٧٢)	(٥٦١,٤٠٧)	(٣٣,٥٥٩)	(١,٣٦٢,٠٢٦)	ديون معدومة (مشطوبة)
(٥٨٤)	(٤,٠٧١)	(١٠٨,٩٥٥)	-	(١١٣,٦١٠)	مبالغ (مستردة) مجنبة سابقا
١١٦,٣٨٥	٧٤٥,٣٠٥	٤,٩٢٧,٤٢٤	٢٢٧,٥١٧	٦,٠١٦,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

(الريالات السعودية بآلاف)

بطاقات ائتمان	افراد	شركات	أخرى	الإجمالي	٢٠١٠م
٩٦,٢٢٤	٥٧٥,٠٢٣	٣,٦٥٣,٢٣٣	٢٩٨,٨٥٦	٤,٦٢٣,٣٣٦	الرصيد في بداية السنة
١٢٧,٠٩٢	٨٦٠,٠٩٢	١,٤٢٥,٢٤١	(٤,٤٣٦)	٢,٤٠٧,٩٨٩	محمل خلال السنة
(٩٠,٥٦٢)	(٥٨٣,٥٧١)	(١٢٤,٩٠٧)	(٤٩,٥٤٤)	(٨٤٨,٥٨٤)	ديون معدومة (مشطوبة)
(٢,٩٦٢)	(٥,٦٧١)	(١١٧,١٠٢)	(٢٠,٠٠٠)	(١٤٥,٧٣٥)	مبالغ (مستردة) مجنبة سابقا
١٢٩,٧٩٢	٨٤٥,٨٧٣	٤,٨٣٦,٤٦٥	٢٢٤,٨٧٦	٦,٠٣٧,٠٠٦	الرصيد في نهاية السنة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

(٧,٣) صافي المحمل على مخصص خسائر الإئتمان خلال السنة بقائمة الدخل الموحدة:

(الريالات السعودية بالآلاف)		
٢٠١١م	٢٠١٠م	
١,٤٥٥,٢٦١	٢,٤٠٧,٩٨٩	إضافات محملة خلال السنة
(١١٣,٦١٠)	(١٤٥,٧٣٥)	مبالغ (مستردة) مجنبة سابقاً
١,٣٤١,٦٥١	٢,٢٦٢,٢٥٤	
١١,٤٧٩	(٦,٣٧٣)	(مستردة) مخصص مقابل تسهيلات غير مباشرة (مدرج بالمطلوبات الأخرى) (إيضاح ١٦)
(٣٤٦,٧٥٦)	(٤٤٥,١٥٥)	(متحصلات) من ديون سبق شطبها
٢٦,٩٤٣	٢٠,٨٣٤	ديون معدومة محملة مباشرة
١,٠٣٣,٣١٧	١,٨٣١,٥٦٠	صافي المحمل للسنة (مخصص خسائر الإئتمان بالصافي)

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧- قروض وسلف بالصفى - تنمة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١١م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد	متعثرة بالصفى	قروض وسلف بالصفى
٣,٦٣٩,٧٦٠	٣,٦٣٩,٧٦٠	-	-	-	٣,٦٣٩,٧٦٠
٢,٦٨٤,٢٣٩	٢,٦٨٤,٢٣٩	٣٧,٥٨٥	(٣٧,٥٤٣)	٤٢	٢,٦٨٤,٢٨١
٦١٩,٤١٨	٦١٩,٤١٨	٨,٥٩٧	(٦,٩٥٦)	١,٦٤١	٦٢١,٠٥٩
٢٠,٣٥٢,٩٧٤	٢٠,٣٥٢,٩٧٤	٢٧٢,٦٣٦	(٢١٣,٧٩٤)	٥٨,٨٤٢	٢٠,٤١١,٨١٦
٦,٤٨٧,١٥١	٦,٤٨٧,١٥١	٣٥,٧٠٨	(٣١,٠٢٧)	٤,٦٨١	٦,٤٩١,٨٣٢
٨,٥٠٤,٤٦٩	٨,٥٠٤,٤٦٩	١,٠٧٨,٦٤١	(١,٠٤٢,٨٢١)	٣٥,٨٢٠	٨,٥٤٠,٠٨٩
٢٦,٦٦٩,٤٧٤	٢٦,٦٦٩,٤٧٤	٢,٢١٨,٣٦٥	(٢,١٣٦,١٦٩)	٨٢,١٩٦	٢٦,٧٥١,٦٧٠
٩,٢٢١,٣٣٢	٩,٢٢١,٣٣٢	٥٩,٢٢٤	(٥٥,٥٦٣)	٣,٦٦١	٩,٢٢٤,٩٩٣
١٥,٨٤٣,٢٨٤	١٥,٨٤٣,٢٨٤	٨٠,٥٦٦	(٧٤,٩٨٨)	٥,٥٧٨	١٥,٨٤٨,٨٦٢
٤٠,٢٠٢,٩٢١	٤٠,٢٠٢,٩٢١	٢٨٢,٨٧٢	(١٩٧,٨٢٩)	٨٥,٠٤٣	٤٠,٢٨٧,٩٦٤
٢,٨١٠,٠٣٦	٢,٨١٠,٠٣٦	١٩٧,٠٧٥	(١٧٥,٠٤٧)	٢٢,٠٢٨	٢,٨٣٢,٠٦٤
١٣٧,٠٣٤,٨٥٨	١٣٧,٠٣٤,٨٥٨	٤,٢٧١,٢٦٩	(٣,٩٧١,٧٣٧)	٢٩٩,٥٣٢	١٣٧,٣٣٤,٣٩٠

مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)

(٢,٠٤٤,٨٩٤)

قروض وسلف بالصفى

١٣٥,٢٨٩,٤٩٦

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٠م	متحركة	متعثرة	مخصص خسائر الائتمان المحدد	متعثرة بالصفى	قروض وسلف بالصفى
٩,٠٠٣,٣٤٦	٩,٠٠٣,٣٤٦	-	-	-	٩,٠٠٣,٣٤٦
٣٢٩,٨٩٦	٣٢٩,٨٩٦	٣٧,٥٨٩	(٣٧,٥٤١)	٤٨	٣٢٩,٩٤٤
٥٨٧,٢٠٨	٥٨٧,٢٠٨	١٢,٥٦٣	(٨,٤٠٦)	٤,١٥٧	٥٩١,٣٦٥
١٦,٣٦٦,٧٧٩	١٦,٣٦٦,٧٧٩	٣١٧,٦٦١	(٢١٩,٦٢٥)	٩٨,٠٣٦	١٦,٤٦٤,٨١٥
٤,٢٩٤,٦٣٣	٤,٢٩٤,٦٣٣	٤٠,٤٠٠	(٣٥,١١٣)	٥,٢٨٧	٤,٢٩٩,٩٢٠
٧,٦٩٤,٦٥٥	٧,٦٩٤,٦٥٥	١,١٥٨,٥٤٨	(١,١١٥,٤٠٨)	٤٣,١٤٠	٧,٧٣٧,٧٩٥
٢٥,٦٠٥,٥٨٤	٢٥,٦٠٥,٥٨٤	٢,٦٢٦,١٦١	(٢,٣٥٤,٩٣٧)	٢٧١,٢٢٤	٢٥,٨٧٦,٨٠٨
٩,٥٠٣,٧٨٢	٩,٥٠٣,٧٨٢	٤٤,٨٤٦	(٣٩,٢١٣)	٥,٦٣٣	٩,٥٠٩,٤١٥
١٥,٠٣١,٦٢٦	١٥,٠٣١,٦٢٦	١٤١,٧٥٨	(٧٥,٤٧٥)	٦٦,٢٨٣	١٥,٠٩٧,٩٠٩
٣٤,٤٢٣,٠٣٠	٣٤,٤٢٣,٠٣٠	٤٦٩,٩٥٧	(٤٠٤,٨٨٩)	٦٥,٠٦٨	٣٤,٤٨٨,٠٩٨
٣,٦٣٠,٩٤٨	٣,٦٣٠,٩٤٨	٣١٣,١٢٧	(١٣٦,٨٧١)	١٧٦,٢٥٦	٣,٨٠٧,٢٠٤
١٢٦,٤٧١,٤٨٧	١٢٦,٤٧١,٤٨٧	٥,١٦٢,٦١٠	(٤,٤٢٧,٤٧٨)	٧٣٥,١٣٢	١٢٧,٢٠٦,٦١٩

مخصص خسائر الائتمان - محفظة (عام)

(١,٦٠٩,٥٢٨)

قروض وسلف بالصفى

١٢٥,٥٩٧,٠٩١

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧- قروض وسلف بالصافي - تنمة

(٧,٥) تشتمل القروض والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية) تفاصيلها كالتالي :

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠م	٢٠١١م	إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
		أقل من سنة
٤٢٢,٢٨٠	١,٣٠٧,٣١٢	ما بين سنة إلى خمس سنوات
٤,٦١٦,٦٠٣	٣,٦٧٣,٤٦٠	أكثر من خمس سنوات
-	٢,٥٩٥,٠١٦	
٥,٠٣٨,٨٨٣	٧,٥٧٥,٧٨٨	
(١,٠٨٦,٥٩٨)	(١,٦٧٦,٤٨٢)	العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية
٣,٩٥٢,٢٨٥	٥,٨٩٩,٣٠٦	صافي مديني عقود إجازات تمويلية

بلغ المخصص لخسائر الائتمان لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرج ضمن مخصص خسائر الائتمان مبلغ وقدره ٢٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٢٦٧ مليون ريال سعودي)،

٨- استثمار في شركات زميلة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠م	٢٠١١م	التكلفة:
١,٤٦٣,٦٨٢	١,٤٦٣,٦٨٢	الرصيد في بداية العام
-	٢٤,٠٠٠	إضافات
-	(٢٣٢)	استرداد جزئي
١,٤٦٣,٦٨٢	١,٤٨٧,٤٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(٦١٨,٩٤٣)	(٦٣٦,٢١٧)	في بداية العام
(١٧,٢٧٤)	(١٢,٦٥٨)	إضافات بالصافي (إيضاح ٢٧)
(٦٣٦,٢١٧)	(٦٤٨,٨٧٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨٢٧,٤٦٥	٨٣٨,٥٧٥	إستثمار في شركات زميلة بالصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٩- عقارات أخرى بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م	٢٠١٠م
٣٦٨,٣٩٤	٣٧٥,٥٣٩
٣٣,١٥١	٦,٣٤٥
(٤٤,٤٢٤)	(١٣,٤٩٠)
٣٥٧,١٢١	٣٦٨,٣٩٤
(١٢,٧١٨)	-
(٩٥,٢٣٤)	(٨٨,٧٢٩)
(١٠٧,٩٥٢)	(٨٨,٧٢٩)
٢٤٩,١٦٩	٢٧٩,٦٦٥

التكلفة:

الرصيد في بداية العام

إضافات

إستبعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مخصص خسائر او احتياطي فرق العملة الأجنبية:

إحتياطي فرق العملة الأجنبية

مخصص خسائر تقييم غير محققة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٠ - ممتلكات ومعدات بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
	٢٠١١م	٢٠١٠م		٢٠١١م	٢٠١٠م
	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة		الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة
	الأثاث والمعدات والسيارات	الأثاث والمعدات والسيارات		الأثاث والمعدات والسيارات	الأثاث والمعدات والسيارات
	الإجمالي	الإجمالي		الإجمالي	الإجمالي
التكلفة:					
الرصيد في بداية العام	٢,٥٨٦,١٤٩	١,٧٨٥,١٣٨	٤,٣٧١,٢٨٧	٢,٥٤٠,٦١٦	١,٧٠٣,٢٣٤
إضافات	٢٨٨,٩٨٣	٣٥٨,٢٠٨	٦٤٧,١٩١	٦٩٠,٦٨	٢٣٢,٢٩٥
إستبعادات و شطب	(١٩,٨٨٩)	(٤٠,٣٧٣)	(٦٠,٢٦٢)	(٢٣,٥٣٥)	(١٥٠,٣٩١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٨٥٥,٢٤٣	٢,١٠٢,٩٧٣	٤,٩٥٨,٢١٦	٢,٥٨٦,١٤٩	١,٧٨٥,١٣٨
الإستهلاك المتراكم واحتياطي فرق العملة الأجنبية:					
الرصيد في بداية العام	١,١١٢,٢٧٢	١,١٦٢,٠١٠	٢,٢٧٤,٢٨٢	١,٠١٢,٥٤٢	١,٠٧٨,١٧٣
احتياطي فرق العملة الأجنبية	٢٥,٢٢٢	٢٨,٤١٥	٥٣,٦٣٧	-	-
المحمل خلال السنة	٩٩,٦٤١	٢٥٢,٧٣٦	٣٥٢,٣٧٧	١٠٨,٨٢٠	٢٢٦,٣٣٦
إستبعادات و شطب	(١١,٧٦٥)	(٢٧,٦٦٨)	(٣٩,٤٣٣)	(٩,٠٩٠)	(١٤٢,٤٩٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٢٢٥,٣٧٠	١,٤١٥,٤٩٣	٢,٦٤٠,٨٦٣	١,١١٢,٢٧٢	١,٠٧٨,١٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٦٢٩,٨٧٣	٦٨٧,٤٨٠	٢,٣١٧,٣٥٣	١,٤٧٣,٨٧٧	٦٢٣,١٢٨

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١١- الشهرة والموجودات غير الملموسة

٢٠١٠م		٢٠١١م		(١١،١) صافي القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات غير الملموسة	الشهرة	الموجودات غير الملموسة	الشهرة	
التكلفة :				
١,٥٦٦,٢٩٤	٢,٢١٣,٨٧٤	١,٥٦٦,٢٩٤	٢,٢١٣,٨٧٤	رصيد في بداية العام
١,٥٦٦,٢٩٤	٢,٢١٣,٨٧٤	١,٥٦٦,٢٩٤	٢,٢١٣,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
الإطفاء وخسائر التعثر في القيمة وإحتياطي فرق العملة الأجنبية:				
٣٥٩,٣٢٩	١,٢٣٠,٤١٨	٦٤٣,٦١٧	١,٤٧٩,١٣٠	رصيد في بداية العام
٢٣٥,٥٥٧	-	١٩٧,٨٨٠	-	الإطفاء المحمل خلال السنة
٥٢,٦٦٨	٢٢٤,٤٨٥	-	-	خسائر التعثر في القيمة
(٣,٩٣٧)	٢٤,٢٢٧	٩٨,٤٨٩	١٣٠,١٠٩	إحتياطي فرق العملة الأجنبية
٦٤٣,٦١٧	١,٤٧٩,١٣٠	٩٣٩,٩٨٦	١,٦٠٩,٢٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٩٢٢,٦٧٧	٧٣٤,٧٤٤	٦٢٦,٣٠٨	٦٠٤,٦٣٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

(١١،٢) اختبار التعثر في قيمة الشهرة

وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٦)، قامت المجموعة باختبار خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١١م فيما يتعلق بالشهرة الناشئة كنتيجة لاستحواذ بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي، وقد تم توزيع الشهرة الناشئة من ذلك الاستحواذ على تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي،

لم يتم إثبات أي خساره إنخفاض في قيمة الشهرة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي في عامي ٢٠١١م و ٢٠١٠م،

خسارة الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة لمجموعة كابيتال التضامنية بلغت ٢٧٧ مليون ريال في عام ٢٠١٠م،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١١ - الشهرة والموجودات غير الملموسة - تنمة

١١,٢,١ تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي:

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

بلغ متوسط معدل الخصم ١٤% (٢٠١٠م: ١٤%) المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية،

و قد تم استخدام معدل نمو طويل الأجل قدره ٤% (٢٠١٠م: ٤%) عند احتساب القيم النهائية والتي تتماشى مع توقعات معدلات التضخم على المدى طويل الاجل في تركيا،

وبناء على ما ذكر اعلاه ، فان القيمة القابلة للإسترداد حسب القيمة المستخدمة كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠١١م أكبر من القيمة الدفترية، وعليه، لا يوجد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة للبنك التركي في عام ٢٠١١م،

(بآلاف الريالات السعودية)

١٢ - موجودات أخرى

٢٠١١م	-	٢٠١٠م
دخل عمولات خاصه مستحقة وغير مقبوضة:		
٧,٥٢٣		١٢,٢٤٤
- بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
٧٨٠,٧١٠		٨٤٢,١٢١
- إستثمارات		
٥٠٣,٧٨٦		٣٧١,٧٢٢
- قروض وسلف		
٧١,٨٢٠		٥٣,٧١٠
- مشتقات مالية		
١,٣٦٣,٨٣٩		١,٢٧٩,٧٩٧
إجمالي دخل العمولات الخاصة المستحقة وغير المقبوضة		
٣٨٥,٥٥٤		٤٥٥,٨٧٠
مدفوعات مقدمه و ذمم مدينة		
٦٤١,٠٦٨		٦٥٥,٨٧١
ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء		
٤٦٥,٩٥٦		٤٠٢,٨١٣
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي (إيضاح ١٣)		
١,٦٦٣,٥٢٦		١,٢٧٤,٧٧٥
أخرى		
٤,٥١٩,٩٤٣		٤,٠٦٩,١٢٦
الإجمالي		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٣- المشتقات

(١٣،١) منتجات المشتقات:

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

أ) المقايضات:

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

ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

ج) إتفاقيات الأسعار الآجلة:

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

د) الخيارات:

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

هـ) خيارات المقايضة:

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

و) منتجات المشتقات المهيكلة:

تقدم المشتقات المالية المهيكلة كحلول مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة واسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر، هذه العمليات مغطاة كاملاً مع الأطراف المختلفة ولا يوجد للبنك أي مركز مفتوح (غير مغطى) لهذه المشتقات،

(١٣،٢) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٣- المشتقات - تنمة

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

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح ٣٢- مخاطر الائتمان، إيضاح ٣٣- مخاطر السوق وإيضاح ٣٤- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي،

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

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

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

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٣ - المشتقات - تتمة

(١٣,٣) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر):

بآلاف الريالات السعودية

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠١١م	
المتوسط الشهرى	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ اشهر	خلال ٣ اشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٨,١٦٧,٦٧٩	٧٤١,٥٢١	٤,٣٧٤,٥٣٠	٣,٠٨٠,٧٥	-	٥,٤٢٤,١٢٦	(١٧٧,٢٩١)	١٨٢,٤٨٤	المقتناه لأغراض المتجارة :-
				-		-		مقايضات أسعار المعاملات الخاصة
								عقود أسعار عملات خاصة مستقبلية
١,٠٤٩,١٤٤	-	-	٣٣٢,٤٣٢	-	٣٣٢,٤٣٢	(٩٩٥)	٩٩٥	وخيارات
٥٨,٦٨٧,٧٨٨	-	٩٤,٠٠٠	٢٨,٤٧٦,٧٠٨	٢٣,٥٢٣,٥٠٧	٥٢,٠٩٤,٢١٥	(٨١,٨٧٩)	١٣٥,٩٣٩	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٨,٨٧٦,٨٤٤	-	٥٥,٧٩٢	٤,٧٠٢	٥٧,١٠٥	١١٧,٥٩٩	(٥,٩٥١)	٤,١٦٩	خيارات
٣٩,٧٥٠,٩٣٤	-	٥,٢٦٢,٠٣٦	١٣,٩٥١,٣٧٩	١,٣١٦,٦٦٣	٢٠,٥٣٠,٠٧٨	(٦٩,٦٥٧)	٦٩,٤٢٢	المشتقات المهيكلية
								مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
١,٨٥٦,٨٦٠	١,٧٣٩,٣١٩	٩٣,٧٥٠	-	-	١,٨٣٣,٠٦٩	(٤٣٠,١٨٩)	-	مقايضات أسعار المعاملات الخاصة
								مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :-
٢,٨٥٠,٥٢١	-	٤,٥٩٠,٢٥٠	٢٤٠,٠٠٠	-	٤,٨٣٠,٢٥٠	(١٦,٢٧٩)	٧٣,١٦٤	مقايضات أسعار المعاملات الخاصة
٢,٤٨٠,٨٤٠		١٤,٤٧٠,٣٥٨	٤٣,٣١٣,٢٩٦	٢٤,٨٩٧,٢٧٥	٨٥,١٦١,٧٦٩	(٧٨٢,٢٤١)	٤٦٦,١٧٣	الإجمالي
							(٢١٧)	مخصص مخاطر اطراف أخرى
								القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢و١٦)
						(٧٨٢,٢٤١)	٤٦٥,٩٥٦	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٣ - المشتقات - تتمة

(١٣,٣) المشتقات المقتناة لأغراض التحوط (تغطية المخاطر):

بالآلاف الريالات السعودية

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٠م	القيمة العادلة الإنجائية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ اشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهرى
المقتناة لأغراض التجارة : مقايضات أسعار العمولات الخاصة	٢١٠,٨٧٦	(٢٠٢,٣١٨)	٦,١٠٠,٦٧٤	٤,٠٠٠	٥٨١,٧٤٠	٥,١٤٥,٠٥٢	٣٦٩,٨٨٢	٧,٦٤٥,٨٢٣
عقود أسعار عملات خاصة مستقبيلة و خيارات	٣٤,٧٠٥	(٢٦,٨٥٩)	٢,٠٤١,٩٢٦	١٣٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٤٨٤	٥٧٣,٩٤٢	-	٢,٥٢٧,٥٦٤
عقود الصرف الأجنبي الأجلية	٩١,٤٢١	(٨٩,٤٩٧)	٥٤,١٤٨,٨١٤	٣٢,٦٨٠,٥٢٥	٢٠,٦٣٦,٩٨٦	٨٣١,٣٠٣	-	٤٤,١١٥,١٣١
خيارات	٢٠,٩٥٨	(٢٠,٩٥٨)	٤,٦٧٩,٠٤٦	٤,٦٣٤,٠٤٦	٤٥,٠٠٠	-	-	٣,٩٩٥,٦١٤
المشتقات المهيكلية	١٢,٩٠٢	(٢٢,٣٤٠)	٤,٦٥٤,١٦٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٥٤,١٦٠	٦,٤٠٩,٣٩٢
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :	-	(١٩٠,٣٤٧)	١,٨١٤,٣٣٢	-	-	-	١,٨١٤,٣٣٢	١,٧٥٠,٩٨٨
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :	٣٢,١٦٨	(٢,٧٤٨)	٧٦٩,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٥٠٩,٠٠٠	-	١,٠٧٠,٦٦٧
الإجمالي	٤٠٣,٠٣٠	(٥٥٥,٠٦٧)	٧٤,٢٠٧,٩٥٢	٣٧,٥٥٣,٥٧١	٢٢,٨٢٤,٢١٠	٨,٥٥٩,٢٩٧	٥,٣٣٨,٣٧٤	
مخصص مخاطر اطراف أخرى	(٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة بالصافي (إيضاح ١٢ و ١٦)	٤٠٢,٨١٣	(٥٥٥,٠٦٧)	-	-	-	-	-	-

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٣ - المشتقات - تتمة

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرهما وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة،

٢٠١١م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	بآلاف الريالات السعودية		القيمة العادلة السلبية
				أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	
وصف البنود المغطاة						
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٣,٥٦٣,١٧٦	٣,١٠٢,١٥٠	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات الخاصة	-	(٤٣٠,١٨٩)
ادوات مالية بعمولة عائمة	٣,٥٦٥,٢٦٢	٣,٥٥٩,٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضة أسعار العملات الخاصة	٧٣,١٦٤	(١٦,٢٧٩)
٢٠١٠م	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	بآلاف الريالات السعودية		القيمة العادلة السلبية
				أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	
وصف البنود المغطاة						
ادوات مالية بعمولة ثابتة	٢,٣٧٩,٢٤٤	٢,١٨٧,٧٦٨	القيمة العادلة	مقايضة أسعار العملات الخاصة	-	(١٩٠,٣٤٧)
ادوات مالية بعمولة عائمة	٧٦٧,٩٩٠	٧٦٩,١٠٠	التدفق النقدي	مقايضة أسعار العملات الخاصة	٣٢,١٦٨	(٢,٧٤٨)

بلغت الخسائر من أدوات تغطية المخاطر لتغطية مخاطر القيمة العادلة ٢٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٠,٣ مليون ريال سعودي)، وبلغت المكاسب من البنود المغطاة المخاطر (العائدة للمخاطر المغطاة) ٢٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٠,٣ مليون ريال سعودي)، وعليه ، بلغ صافي القيمة العادلة صفراً (٢٠١٠م: صفراً)،

يتم إبرام ما نسبته ٢٧% (٢٠١٠م : ٣١%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية ، بينما أبرمت أقل من ٧٣% (٢٠١٠م: ٦٩%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٣ - المشتقات - تنمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

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

مطابقة الحركة في الاحتياطات الأخرى لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٨٥,٢١٠	٢٩,٤١٩	الرصيد في بداية العام
٢٢,١٢٢	٨٠,٥٦١	صافي أرباح التقييم والمدرجة مباشرة في حقوق المساهمين بالصافي (الجزء الفعال)
(٧٧,٩١٣)	(٥٣,٠٩٥)	(مكاسب) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحوالة الى قائمة الدخل
٢٩,٤١٩	٥٦,٨٨٥	الرصيد في نهاية العام

نتج عن عدم الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر بسبب بيع كل من ادوات تغطية المخاطر والبنود التي تم تغطية مخاطرها والتي ادت الى إعادة تصنيف الأرباح المتراكمة المتعلقة بذلك والتي بلغت ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٣٤ مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين الى قائمة الدخل والمضمنة في الأرباح أعلاه،

أما المبلغ المبين كرصيد للاحتياطات الأخرى المدرج ببند حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م المتعلق بتغطيات مخاطر التدفقات النقدية ، يتوقع أن يؤثر بصورة رئيسية على قائمة الدخل الموحدة بين سنة واحدة الى خمسة سنوات تالية،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٤- ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
١,٧٦٩,٧١٠	٢,٢١٠,٤٤٥	حسابات جارية
٥,٨٤٩,٨٦٨	٥,٥٧٣,٠٦٧	ودائع أسواق المال
٦,٧١٢,١٢٠	١٢,١٥٦,١٥٤	ودائع أسواق المال (اتفاقيات إعادة الشراء)
١٤,٣٣١,٦٩٨	١٩,٩٣٩,٦٦٦	الإجمالي

الضمانات المقدمة

يجري البنك عمليات اتفاقيات إعادة الشراء طبقاً لشروط (اتفاقية إعادة الشراء العالمية الشاملة) المتعلقة بدليل الضمانات، يسمح للطرف النظير ببيع أو إعادة رهن تلك الأوراق المالية في حالة عدم الوفاء من قبل البنك، القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المقترضة والأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء (الريبو) كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٥,٧١٠,٥٦٣	٥,٧١٠,٥٦٣	١١,٨٢٩,٧٧٦	١١,٨٢٩,٧٧٦	استثمارات متاحة للبيع
				المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٨٤٨,٦٥٧	٨٤٣,٨٧٠	-	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
-	-	٣١٥,٨١٨	٢٩٩,٣٥١	
٦,٥٥٩,٢٢٠	٦,٥٥٤,٤٣٣	١٢,١٤٥,٥٩٤	١٢,١٢٩,١٢٧	الإجمالي

وقد اودع البنك هامش بمبلغ ٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ١٧٤ مليون ريال سعودي) كضمانات اضافية لهذه العمليات،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٥- ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
١٤٢,١١٦,٥٥٣	١٦٨,٥٦٥,٠٠٦	حسابات جارية
١٥٣,٤٧٤	١٤٨,٨٧٦	إدخار
٧٥,٧٠٨,١٤٩	٦٠,٤٢٦,٦٣٦	لأجل
١١,١٨٢,٠٠٥	١٠,٣١٧,٠٤٠	أخرى
٢٢٩,١٦٠,١٨١	٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٣,٠٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٢,٨٥٢ مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الإرتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض،

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٩,٦٨٥,٣٧٣	١١,٦٦٥,٧٨٥	حسابات جارية
-	١,٧٨٦	إدخار
٣٥,٦٣٤,٨١٢	٢٢,٩٣٧,١٦٦	لأجل
٢,٦٧٢,٨٥٨	٨٧٨,٩٧٦	أخرى
٤٧,٩٩٣,٠٤٣	٣٥,٤٨٣,٧١٣	الإجمالي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٦- مطلوبات أخرى

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
<u>٢٠١١م</u>	<u>٢٠١٠م</u>	
٢١,٢٨٤	٧,٦٢٧	مصاريف عمولات خاصة مستحقة وغير مدفوعة:
٢٢٧,٠١٧	٢٠١,٩٧٤	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٨,٥١٥	٧٧,٠١٨	- ودائع العملاء
		- مشتقات مالية
<u>٣١٦,٨١٦</u>	<u>٢٨٦,٦١٩</u>	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة المستحقة وغير مدفوعة
٧٨٢,٢٤١	٥٥٥,٠٦٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ١٣)
٤٥٣,٨٣٩	١٦١,٢٢٠	الزكاة (للشركة الأم و شركة الأهلي المالية)
١,٤٠٢,٩٠٤	١,٤٠٩,١٧٣	ارصدة مستحقة للموظفين
١,١٣٥,٩٣٥	٩٦٠,٧٩٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة و ذمم دائنة
٢٢٢,١٩٥	٢١٨,٤١٣	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٧,٣)
١,٩٠١,٧٥٣	٢,٤٣٢,١٣١	أخرى
<u>٦,٢١٥,٦٨٣</u>	<u>٦,٠٢٣,٤٢٠</u>	الإجمالي

١٧- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل بعد استبعاد اسهم الخزينة (إيضاح ٤٢) من ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠م: ١,٤٩٥,٩٧٥,١٤٨ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين،

١٨- احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة (شاملاً الفروع الخارجية) إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع،

بمقتضى احكام قانون النقد والتسليف اللبناني يتوجب على فرع لبنان تكوين احتياطي قانوني باقتطاع ١٠% من الأرباح السنوية الصافية، وقد حول البنك التركي ٥% من صافي دخل السنة السابقة الى الاحتياطي النظامي،

إن هذه الإحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً،

١٩- الإحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

(٢٠.١) الدعاوي القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية خلال عام ٢٠٠٤م، تم توحيد هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الابتدائية السابقة للمحاكمة، خلال عام ٢٠٠٤م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الإختصاص والدفع القانوني، وفي يوليو ٢٠٠٨م، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم اختصاص القضاء الأمريكي على البنك،

في ١٦ يونيو ٢٠١٠م، منح رئيس المحكمة قراره فيما يتعلق بطلب البنك بشطب دعوى المدعين ضد البنك موضحاً بأن البيئة لا تسند إلى أن لدى المحاكم الأمريكية الاختصاص على البنك بصفة عامة أو بصفة خاصة بالنسبة لدعوى المدعين، في ١٤ يوليو ٢٠١١م، قام موظف المحكمة بإصدار للحكم السابق بشطب الدعوى بالنسبة للبنك وعدد من المدعى عليهم الآخرين، ومن خلال سلسلة من الإعلانات التي تم إيداعها في أو قبل ١٥ أغسطس ٢٠١١م، لقد قام المدعون في كل القضايا ضد البنك ببدء إجراءات استئناف ضد الحكم القاضي بشطب الدعوى بالنسبة للبنك وبعض المدعى عليهم الآخرين، وقد قدم المدعون الملخص الافتتاحي في تاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٢م،

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

(٢٠.٢) الإرتباطات الرأسمالية و إرتباطات أخرى غير مرتبطة بالائتمان

ان الإرتباطات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والمتعلقة بمشتريات المباني والمعدات لم تكن جوهرية بالنسبة للمركز المالي للمجموعة،

(٢٠.٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(٢٠,٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - (تتمة)

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١١م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ضمانات	١٢,٥٩٥,٣١٦	١٦,٧٧٢,٠٩٦	١٧,٨٢٨,٦٢٩	٦٦٥,٢٥٢	٤٧,٨٦١,٢٩٣
خطابات إعتمادات	١٢,٨٣٣,٤٤٠	٥,٠٤٥,٤١٥	٥٤٣,٨٩١	٥٣١,٨٨٤	١٨,٩٥٤,٦٣٠
قبولات	٢,٢١٩,٢٥٠	٩٥٧,٥٤٧	٧٦,٥٠٨	٨,٣١٥	٣,٢٦١,٦٢٠
إرتباطات لمنح إئتمان(غير قابلة للنقض)	-	٢,٥٥٧,٧١٤	٥,٧١٧,٠٩٨	٨٢٥,٠٠٠	٩,٠٩٩,٨١٢
الإجمالي	٢٧,٦٤٨,٠٠٦	٢٥,٣٣٢,٧٧٢	٢٤,١٦٦,١٢٦	٢,٠٣٠,٤٥١	٧٩,١٧٧,٣٥٥

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(٢٠,٣) الإرتباطات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - (تتمة)

٢٠١٠م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١٣,٤٠٠,٥٣٨	٩,٦٨٨,٥٠٣	١٨,٨٥٦,٧٥٩	٢٥٧,٧٤٥	٤٢,٢٠٣,٥٤٥	ضمانات
١٢,٦٧٣,٥٧٥	٣,٩٠١,٢٣٧	١,٣٥٣,٢٧١	٢٨,٤٩٦	١٧,٩٥٦,٥٧٩	خطابات إعتما
١,٦٧٣,٧٢١	٧١٤,٠٩٦	١١٧,١٠٢	-	٢,٥٠٤,٩١٩	قبولات إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
-	٢,٣٩٢,٧٩٣	٦,٦١٤,٩٩٥	-	٩,٠٠٧,٧٨٨	إجمالي
٢٧,٧٤٧,٨٣٤	١٦,٦٩٦,٦٢٩	٢٦,٩٤٢,١٢٧	٢٨٦,٢٤١	٧١,٦٧٢,٨٣١	

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

٢٠١١م	٢٠١٠م	بآلاف الريالات السعودية
٣,٢٨٢,٢٠٩	٤,٧٥٣,١٥٣	حكومية وشبة حكومية
٥٤,٦٢٣,٦٦٥	٤٦,٦٦١,١٩١	شركات ومؤسسات بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠,٤٧٤,٠٥١	١٩,٤٩٥,٤٣٢	أخرى
٧٩٧,٤٣٠	٧٦٣,٠٥٥	الإجمالي
٧٩,١٧٧,٣٥٥	٧١,٦٧٢,٨٣١	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠- الإرتباطات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(٢٠.٤) الإرتباطات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
١٤٨,٣٣١	١٨٩,٨٤٦	أقل من سنة
٤٣٢,٤١٠	٥٧١,٩٦٩	من سنة إلى خمس سنوات
٤٠١,٠٩٣	٥٤٧,٦٨٤	أكثر من ٥ سنوات
<u>٩٨١,٨٣٤</u>	<u>١,٣٠٩,٤٩٩</u>	الإجمالي

٢١- صافي دخل العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
٩٠٠,٨٩٢	٨٩٧,٥٦٥	دخل العمولات الخاصة:
٦٣,٩١٩	٦٣,١٩٧	إستثمارات - متاحة للبيع
١,٧٣٧,٤٥٨	١,٩١٧,٨٢٠	إستثمارات - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		إستثمارات - أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>٢,٧٠٢,٢٦٩</u>	<u>٢,٨٧٨,٥٨٢</u>	اجمالي فرعي - الإستثمارات
١٠٧,٢٣٧	٦٥,١٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٩٠١,٧٤٨	٧,٢٤١,٤١٣	قروض وسلف
<u>٩,٧١١,٢٥٤</u>	<u>١٠,١٨٥,١٠٣</u>	الإجمالي
٥٩,٣٧٥	١١٨,٦١٣	مصاريف العمولات الخاصة:
١,٤٨٧,٢٢٣	١,٤٨٥,٠٦٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٨٥٤	-	ودائع العملاء
		سندات دين مصدرة
<u>١,٥٦١,٤٥٢</u>	<u>١,٦٠٣,٦٧٧</u>	الإجمالي
<u>٨,١٤٩,٨٠٢</u>	<u>٨,٥٨١,٤٢٦</u>	صافي دخل العمولات الخاصة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٢- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
<u>٢٠١٠م</u>	<u>٢٠١١م</u>	
		دخل من رسوم الخدمات البنكية:
٢٠٢,٥٢٠	٣١٠,٠٣٤	وساطة الاسهم
٣٠٢,٥٧١	٢٢٢,٠٩٣	خدمات إدارة الاستثمار
١,٠٢١,٦٤٦	١,١٠٧,٥٥٣	تمويل وإقراض
١,٣٧٠,٤٠٩	١,٤٥٤,٤١٠	أخرى
<u>٢,٨٩٧,١٤٦</u>	<u>٣,٠٩٤,٠٩٠</u>	الإجمالي
		مصاريف الخدمات البنكية:
٣١,٥٠٣	٥٠,٢٩٤	وساطة الاسهم
١٣,١٣٤	١١,٩٦٦	خدمات إدارة الاستثمار
٣٦٤,٦٥١	٤٠٠,٤٩٨	أخرى
<u>٤٠٩,٢٨٨</u>	<u>٤٦٢,٧٥٨</u>	الإجمالي
<u>٢,٤٨٧,٨٥٨</u>	<u>٢,٦٣١,٣٣٢</u>	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

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

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

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>		
<u>٢٠١٠م</u>	<u>٢٠١١م</u>	
١٨٠,٨٩٥	(٨٦,٧٠٤)	(خسائر) ارباح تقييم للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٢٠	-	دخل العمولات الخاصة من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>١٨١,١١٥</u>	<u>(٨٦,٧٠٤)</u>	اجمالي (خسائر) الدخل

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٤- دخل المتاجرة بالصافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١١م	٢٠١٠م	
٩٥,٧٦٩	١٠٢,٢٣٣	عملات أجنبية
١١,٧٦٧	٨,٧١٠	صناديق استثمارية
٣٩,٩٣٣	٤٠,٠٥٣	مشتقات مالية
-	١٥٨	سندات
١٤٧,٤٦٩	١٥١,١٥٤	الإجمالي

٢٥- دخل عوائد الأسهم

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١١م	٢٠١٠م	
٦٥,٦٢٦	٦٥,٧٨١	استثمارات متاحة للبيع

٢٦- مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١١م	٢٠١٠م	
٢٤٦,٢٣١	٢٧٥,١٤١	مكاسب استثمار متاحة للبيع ، بالصافي
٧٨,٧٠٩	٧,٦١٩	مكاسب استثمار أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة ، بالصافي
٣٢٤,٩٤٠	٢٨٢,٧٦٠	الإجمالي

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٧- (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠م	٢٠١١م	
		(خسائر) عقارات أخرى:
٢٨	٩٣٣	إيراد الإيجارات بالصافي
٢,٢٧٥	٤٧١	مكاسب بيع بالصافي
(٥,٦٤٥)	(٦,٣٦٥)	(مخصص) خسائر التقييم غير المحققة
		صافي (خسائر) عقارات أخرى
(٣,٣٤٢)	(٤,٩٦١)	
(١١٨,٣٤٧)	(١٣٩,٤٤٣)	ضرائب الدخل لشركة تابعة خارج المملكة والفروع الخارجية
(١٧,٢٧٤)	(١٢,٦٥٨)	حصة البنك في (خسائر) شركات زميلة (إيضاح ٨)
٩,٦٠٦	١٣,٧٤٩	مكاسب استبعادات الممتلكات والمعدات
(٣٣,٤٩٣)	(٣٠,٠٧٠)	صافي (مصاريف) أخرى
		الإجمالي
(١٦٢,٨٥٠)	(١٧٣,٣٨٣)	

٢٨- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال ٢٠١١ و ٢٠١٠ (راجع إيضاح ١٧)،

لا ينطبق على المجموعة احتساب ربح السهم المخفض،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٩- صافي توزيعات الأرباح والزكاة

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

المبلغ		بآلاف الريالات السعودية		المعدل للسهم الواحد بالريال السعودي
٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	
١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	١,١٩٦,٧٨٠	٠,٨٠
١,٤٩٥,٩٧٥	١,٤٩٥,٩٧٥	١,٤٩٥,٩٧٥	١,٤٩٥,٩٧٥	١,٠٠
٢,٦٩٢,٧٥٥	٢,٦٩٢,٧٥٥	٢,٦٩٢,٧٥٥	٢,٦٩٢,٧٥٥	١,٨٠
٤٣٤,١٣٤	٤٣٤,١٣٤	٤٣٤,١٣٤	٤٣٤,١٣٤	١,٨٠
٣,١٢٦,٨٨٩	٣,١٢٦,٨٨٩	٣,١٢٦,٨٨٩	٣,١٢٦,٨٨٩	١,٨٠

تم إنهاء الموقف الزكوي مع مصلحة الزكاة والدخل وصدرت الربوط النهائية حتى عام ٢٠٠٧م، قدم البنك اقرارات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م وحصل على شهادات زكاة مقيدة لهذه السنوات، ولا زالت الإقرارات قيد الفحص من قبل المصلحة لإجراء الربط النهائي،

٣٠- النقد وشبه النقد

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

بآلاف الريالات السعودية		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٢٠١١م	٢٠١٠م	
١٠,٩٠٥,٢٨٨	١٥,٧٧٨,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوم (إيضاح ٥)
٩,٨١٠,٢٤٠	١١,٨٤٦,٤٣١	
٢٠,٧١٥,٥٢٨	٢٧,٦٢٥,٢٩٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ - القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بنشطة الاعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد مصاريف ، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة ، والذي تتم مراجعة نتائج التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة،

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

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

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على اساس النشاط،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ - القطاعات التشغيلية - تنمة

(٣١،١) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبند الرئيسي) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

بآلاف الريالات السعودية				شركات	أفراد	
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة		٢٠١١م	
٣٠١،١٩٨،١٦١	٣١،١٢٤،١٦٢	١،٢٤٦،٠٨١	١٣٨،٩٧٧،٩٩٣	٧٧،٨٨٤،٢٢٢	٥١،٩٦٥،٧٠٣	إجمالي الموجودات
٢٦٥،٦١٢،٩٠٧	٢٥،٦٤٨،١١٩	٢٦١،٥٤٠	١٨٠،٢٢،٩٩٩	٧١،٦٣٧،٨٨٢	١٥٠،٠٤٢،٣٦٧	إجمالي المطلوبات
			-	٥٥٧،٨٤١	٩٦١،٣١٨	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصفافي
٢،٦٣١،٣٣٢	٦١٣،٤٧٢	٤٩٨،٧٠١	٣،٠٠١،٨٦٥	٢،٠١٠،٤٥٢	٤،٧٥٧،١٤٩	دخل العمليات
١٢،١٣٨،٣٩٤	١،٨٤٧،٦٩٢	٥٢١،٢٣٦	٣٣٢،٠٧٨	٩٧٦،٢٨٧	٢،٧٥٤،٤٥١	مصاريف العمليات
٥،٨٠٥،٠٣٦	١،٣٣٥،٤٤٧	٤٠٦،٧٧٣				منها:
			٣٢،١٧٠	٤١،٢٩٨	١٩٠،٧٧١	- استهلاك الممتلكات والمعدات
٣٥٢،٣٧٧	٦٩،٢٦٤	١٨،٨٧٤	-	٣٩٩،٩٩٨	٤١٢،٢٣٧	- خسائر الائتمان بالصفافي
١٠،٣٣،٣١٧	٢٢١،٠٨٢	-	٢،٥٣٤	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصفافي
٢٢،٠٠٠	-	١٩،٤٦٦	-	-	-	- خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية)
٦،١٠٦،١١٩	٣٦٣،٦٨٦	١٣١،٨٦٠	٢،٦٠٦،٧٦٠	٩٨١،٧٢٣	٢،٠٢٢،٠٩٠	

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ - القطاعات التشغيلية - تنمة

بآلاف الريالات السعودية						٢٠١٠م
الاجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	افراد	
٢٨٢,٣٧١,٩٩٢	٢٧,٨١٧,٩٧٧	١,٣٣٩,٧٧٣	١٣١,٨٢١,١٢٠	٧٦,٠٦٣,٨٣٥	٤٥,٣٢٩,٢٨٧	إجمالي الموجودات
٢٤٩,٥١٥,٢٩٩	٢٣,٥٩٨,٦٢٣	٢٨٣,٠٠٢	١٤,٨٤٥,٢٤٦	٧١,٢٤٥,٢٣٦	١٣٩,٥٤٣,١٩٢	إجمالي المطلوبات
						دخل من رسوم خدمات بنكية
٢,٤٨٧,٨٥٨	٥٨٢,٩٣٣	٤٩١,٥٠٧	٩,٥٠٩	٥١١,٦٩٥	٨٩٢,٢١٤	بالصافي
١١,٦٦٧,٢٥٦	١,٧١١,٧٦٧	٥٤٤,٤٥١	٢,٠٢٤,٦١٤	٢,١٧١,٠٦٥	٥,٢١٥,٣٥٩	دخل العمليات
٦,٦٣٣,٤٩٩	١,٢٠٩,٥٣٤	٨٠٤,٠٢٧	٢٥٧,١٧٧	١,٤٣٧,٠٥٤	٢,٩٢٥,٧٠٧	مصاريف العمليات
						منها : - استهلاك الممتلكات والمعدات
٣٣٥,١٥٦	٦٧,٢٤٧	١٩,٦٩٧	٢٦,٠٧٨	٤٠,١٥٥	١٨١,٩٧٩	- خسائر الائتمان
١,٨٣١,٥٦٠	٩٠,٢٥٢	-	-	٩٦٤,٢٩٣	٧٧٧,٠١٥	بالصافي
						- خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٥٢,٨٨٣	-	٨٠,٣٣٣	٩,٣١٢	(٣٦,٧٦٢)	-	بالصافي
						- خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٧٧,١٥٣	-	٢٧٧,١٥٣	-	-	-	صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة)
٤,٨٠٣,٤٠٤	٣٨٤,٨٩١	(٢٧٨,٨٤٦)	١,٧٢٥,٩١٥	٧٠٨,٨١٦	٢,٢٦٢,٦٢٨	الام وحقوق الاقلية

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

القطاعات التشغيلية - تنمة

-٣١

(٣١.٢) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

٢٠١١م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	٣٨,٥٨٤,٥٧٤	٧٤,٠٣٥,٤٨٥	١٢٢,٩٣٧,٨٢٨	٧١,٤٠٥	٢٧,٢٣٨,٨٨٣	٢٦٢,٨٦٨,١٧٥
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	٨٣١,٠٥٤	١,٢٣٢	-	٨٣٢,٢٨٦

٢٠١٠م	افراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الاجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الارتباطات والإلتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	٣٣,٩٥٥,١٣٥	٧٢,٨٤٣,٧٥٢	١٠٨,٢٦٧,٠١٨	٩٣,٣٧٢	٢٣,٩٤٨,٤٨١	٢٣٩,١٠٧,٧٥٨
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	-	٢,٥٠٣,٩٦١	١٦,٨٧٩	٥٣,٦٧٣	٢,٥٧٤,٥١٣

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

أحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والإلتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٢- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بديون سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية، يبين الايضاح رقم (٣٢،٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظرية، لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر الإيضاحين (٧،٤) و (٣٢،١)، تم الافصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين (١٣) و (٣٢،٥)، أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (٢٠)، المعلومات بخصوص الحد الاعلى للتعرض لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (٣٢،٤)،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٢ - مخاطر الائتمان - تتمة

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

- مستوى ١: تمثل نوعية متينة جداً (أول ثمانية درجات) ،
- مستوى ٢: تمثل نوعية جيدة (الدرجتين التاسعة و العاشرة) ،
- مستوى ٣: تمثل نوعية مقبولة (الدرجتين الحادية عشر والثانية عشرة)
- مستوى ٤: تمثل نوعية مقبولة مع مخاطر أعلى (من الدرجة الثالثة عشرة الى الدرجة السادسة عشرة)،

اما اخر اربعة درجات تصنيف (من الدرجة السابعة عشر الى الدرجة عشرون) متعلق بالمحفظة المتعثره،

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

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

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة الاقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للقروض والسلف (راجع إيضاح ٣٢، ٢)، وغالباً ما تشتمل هذه الضمانات الإضافية على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى واسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى، يتم الاحتفاظ بالضمانات الإضافية بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والقروض للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض محفظة معينة للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل، تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل التنازل عن صك الملكية (الإفراغ) كضمان ولكن بالنظر لصعوبة مصادرة وتسييل هذه الضمانات ، لا تعتبر المجموعة هذه الضمانات كندفوق نقدي فوري عند تقييم خسارة التعثر للقروض المتعثرة، على وجه العموم ، لا يوجد ضمانات مقابل الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ماعدا السندات المحفوظ بها كجزء من اتفاقيات اعادة البيع، وكذلك لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل سندات الاستثمارات ، وعلية لا يوجد اي ضمانات عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م،

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

تطبق إدارة مخاطر الائتمان بالبنك معايير محددة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المحدد لمحفظة الديون المتعثرة ، بالإضافة الى مخصص محدد متعلق بمخاطر الائتمان للإستثمارات، أما الائتمان الذي يصنف في درجات تصنيف مخاطر عالية محددة يعتبر متعثراً ويتم تكوين مخصص محدد مناسب لكل عميل على حده، كما تم تكوين مخصص محفظة إضافي (مخصص عام) للقروض والسلف المتحركة وكذلك الإستثمارات (راجع إيضاح ٣، ١٥ المتعلق بالسياسة المحاسبية للتعثر في قيمة الموجودات المالية)،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

(٣٢٠١) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (القروض والسلف وأرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)،

تدار الجودة الائتمانية للقروض والسلف باستخدام تصنيف درجات مخاطر انتمان داخلية، أما الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، فيستخدم درجات تصنيف مرتبطة، يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة تصنيف مخاطر انتمان كل فئة،

(بالآلاف الريالات السعودية)						٢٠١١م
قروض وسلف						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	إجمالي فرعي	أخرى	شركات	أفراد ويطاقات انتمان	إجمالي	متحركة:
الإجمالي						
غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):						
٧٦,١٢٢,٩٦٤	١١,٥٦٣,٣٦٥	٦٤,٥٥٩,٥٩٩	٢,٥٧٠,٦٤٩	٦١,٩٨٨,٩٥٠	-	مستوى ١
١٨,٦٦٧,٨٠١	-	١٨,٦٦٧,٨٠١	-	١٨,٦٦٧,٨٠١	-	مستوى ٢
٤,٧٤٩,١٧٤	-	٤,٧٤٩,١٧٤	-	٤,٧٤٩,١٧٤	-	مستوى ٣
٣,٣٧٩,٦٦١	-	٣,٣٧٩,٦٦١	-	٣,٣٧٩,٦٦١	-	مستوى ٤
٤١,٩٥١,٩٢٠	-	٤١,٩٥١,٩٢٠	١,٣١٩,٨٥٨	٢,٠٦٩,٦٥٣	٣٨,٥٦٢,٤٠٩	جيد - غير مصنفة
١٤٤,٨٧١,٥٢٠	١١,٥٦٣,٣٦٥	١٣٣,٣٠٨,١٥٥	٣,٨٩٠,٥٠٧	٩٠,٨٥٥,٢٣٩	٣٨,٥٦٢,٤٠٩	الإجمالي
متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):						
٢,١٠٩,١٨٤	-	٢,١٠٩,١٨٤	٦٦٢	٨٤١,٩٤٧	١,٢٦٦,٥٧٥	أقل من ٣٠ يوم
١,١٠٠,٥٣١	-	١,١٠٠,٥٣١	٤,٥٨٨	٨٥٩,٩٢٤	٢٣٦,٠١٩	٣٠ - ٥٩ يوم
٥١٦,٩٨٨	-	٥١٦,٩٨٨	٣٣,٢٠٦	٣٤٥,٨٦٤	١٣٧,٩١٨	٦٠ - ٩٠ يوم
٣,٧٢٦,٧٠٣	-	٣,٧٢٦,٧٠٣	٣٨,٤٥٦	٢,٠٤٧,٧٣٥	١,٦٤٠,٥١٢	إجمالي فرعي
١٤٨,٥٩٨,٢٢٣	١١,٥٦٣,٣٦٥	١٣٧,٠٣٤,٨٥٨	٣,٩٢٨,٩٦٣	٩٢,٩٠٢,٩٧٤	٤٠,٢٠٢,٩٢١	إجمالي المتحركة
(٢,٠٤٦,٧٦٩)	(١,٨٧٥)	(٢,٠٤٤,٨٩٤)	(٣٢,٨٨٨)	(١,٣٤٨,١٤٤)	(٦٦٣,٨٦٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان - (محفوظ عام)
١٤٦,٥٥١,٤٥٤	١١,٥٦١,٤٩٠	١٣٤,٩٨٩,٩٦٤	٣,٨٩٦,٠٧٥	٩١,٥٥٤,٨٣٠	٣٩,٥٣٩,٠٥٩	المتحركة بالصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

متعثرة:

٤,٢٧١,٢٦٩	-	٤,٢٧١,٢٦٩	٢,٥٤١٧	٣,٧٨٢,٩٨٠	٢٨٢,٨٧٢	إجمالي المتعثرة
(٣,٩٧١,٧٣٧)	-	(٣,٩٧١,٧٣٧)	(١٩٤,٦٢٧)	(٣,٥٧٩,٢٨١)	(١٩٧,٨٢٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان- محدد
٢٩٩,٥٣٢	-	٢٩٩,٥٣٢	١٠,٧٩٠	٢٠٣,٦٩٩	٨٥,٠٤٣	المتعثرة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠م

قروض وسلف

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	إجمالي فرعي	أخرى	شركات	إفراد وبطاقات الائتمان	متحركة:
الإجمالي					غير متأخرة السداد وغير متعثرة - (متحركة):
٧٤,٨٣٧,٢٦٤	١١,٨٤٨,٣٠٦	٦٢,٩٨٨,٩٥٨	-	٦٢,٩٨٨,٩٥٨	-
١٠,٨٧١,٢٢٥	-	١٠,٨٧١,٢٢٥	-	١٠,٨٧١,٢٢٥	-
٩,٦٠٦,٥٥٦	-	٩,٦٠٦,٥٥٦	-	٩,٦٠٦,٥٥٦	-
١,٣٢٥,٩٤٠	-	١,٣٢٥,٩٤٠	-	١,٣٢٥,٩٤٠	-
٣٧,٨٥٣,٩٢١	-	٣٧,٨٥٣,٩٢١	٢,١٩١,٥٠٤	٣,٢٩٧,٩٦٤	٣٢,٣٦٤,٤٥٣
١٣٤,٤٩٤,٩٠٦	١١,٨٤٨,٣٠٦	١٢٢,٦٤٦,٦٠٠	٢,١٩١,٥٠٤	٨٨,٠٩٠,٦٤٣	٣٢,٣٦٤,٤٥٣
٢,٧٨٢,٠٨٢	-	٢,٧٨٢,٠٨٢	٢٣,٢١١	٩٠٦,١٨٧	١,٨٥٢,٦٨٤
٧٧٢,٩٧٦	-	٧٧٢,٩٧٦	٢٥,٣٤٣	٢٩٠,٩٤٧	٤٥٦,٦٨٦
٢٦٩,٨٢٩	-	٢٦٩,٨٢٩	-	١١٤,٢١٨	١٥٥,٦١١
٣,٨٢٤,٨٨٧	-	٣,٨٢٤,٨٨٧	٤٨,٥٥٤	١,٣١١,٣٥٢	٢,٤٦٤,٩٨١
١٣٨,٣١٩,٧٩٣	١١,٨٤٨,٣٠٦	١٢٦,٤٧١,٤٨٧	٢,٢٤٠,٥٥٨	٨٩,٤٠١,٩٩٥	٣٤,٨٢٩,٤٣٤
(١,٦١١,٤٠٣)	(١,٨٧٥)	(١,٦٠٩,٥٢٨)	(٣٠,٢٤٨)	(١,٠٠٨,٥٠٥)	(٥٧٠,٧٧٥)
١٣٦,٧٠٨,٣٩٠	١١,٨٤٦,٤٣١	١٢٤,٨٦١,٩٥٩	٢,٢٠٩,٨١٠	٨٨,٣٩٣,٤٩٠	٣٤,٢٥٨,٦٥٩
٥,١٦٢,٦١٠	-	٥,١٦٢,٦١٠	٣٣٧,١١٣	٤,٣٤٧,٥٤٣	٤٧٧,٩٥٤
(٤,٤٢٧,٤٧٨)	-	(٤,٤٢٧,٤٧٨)	(١٩٤,٦٢٨)	(٣,٨٢٧,٩٦٠)	(٤٠٤,٨٩٠)
٧٣٥,١٣٢	-	٧٣٥,١٣٢	١٤٢,٤٨٥	٥١٩,٥٨٣	٧٣,٠٦٤

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٢- مخاطر الائتمان - تنمة

(٣٢,٢) الضمانات:

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
٣٨,٣٧٠,٠٨٤	٣٧,٦٥٨,٤٦٠	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
١,٥٠٣,٤٥١	١,٧٠٥,٤٠١	متأخرة السداد وغير متعثرة
٦٩٧,٤١٥	٤٩٨,٢٧٥	متعثرة
		متعثرة
٤٠,٥٧٠,٩٥٠	٣٩,٨٦٢,١٣٦	الإجمالي

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٢- مخاطر الائتمان - تنمية

(٣٢،٣) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (الإستثمارات)

تدار الجودة الائتمانية للإستثمارات (ماعداء الإستثمارات في الأسهم ، محافظ التحوط و محافظ مداره خارجياً ، الصناديق الإستثمارية و محافظ حقوق الملكية الخاصة) بأستخدام درجات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية،

يوضح الجدول أدناه الجودة الائتمانية للإستثمارات بأستخدام تصنيف وكالة موديز:

(الريالات السعودية بآلاف)

الإستثمارات

٢٠١١م	٢٠١٠م	
١١١,٨٠٩,٣٥٦	٩٧,٠٢٠,٣٣١	متحركة:
١,٦٦٥,٥٨٢	٢,٤٢٦,٠٤٧	درجات تصنيف عالية (Baa ³ - Aaa)
٣٣٩,٠١٠	٢٣٥,٥٤٣	درجات تصنيف جيدة (B ² - Ba ¹)
١٨٥,٤٦٣	٤١٥,٨١٠	درجات تصنيف دون الجيدة (C - B ³)
		غير مصنفة
١١٣,٩٩٩,٤١١	١٠٠,٠٩٧,٧٣١	إجمالي المتحركة

ناقصاً : مخصص خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات - محفظة (عام)

(٤٥٣,٠٨٥)	(٦٩٨,١٨٧)	
١١٣,٥٤٦,٣٢	٩٩,٣٩٩,٥٤٤	المتحركة بالصافي

متعثرة:

إجمالي
المتعثرة

٥١,٨٨٢	٣٨٣,٣٣٤	
(٥١,٨٨٢)	(٣٦٣,٨٣٩)	
-	١٩,٤٩٥	
١١٣,٥٤٦,٣٢٦	٩٩,٤١٩,٠٣٩	المتعثرة بالصافي (ايضاح ٦)
		الإجمالي

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٢ - مخاطر الائتمان - تتمة

(٣٢،٤) الحد الاعلى لمخاطر الائتمان:

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

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١م ٢٠١٠م

الموجودات

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (إيضاح ٣٢،١)

١١،٨٤٦،٤٣١	١١،٥٦١،٤٩٠	
٩٩،٤١٩،٠٣٩	١١٣،٥٤٦،٣٢٦	استثمارات (إيضاح ٣٢،٣)
١٢٥،٥٩٧،٠٩١	١٣٥،٢٨٩،٤٩٦	قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٣٢،١)
١،٩٣٥،٦٦٨	٢،٠٠٤،٩٠٧	موجودات أخرى - ودائع تامينات مقابل المشتقات وعقود اعادة شراء ودخل عمولات خاصة مستحقة وغير مقبوضة (إيضاح ١٢)
٢٣٨،٧٩٨،٢٢٩	٢٦٢،٤٠٢،٢١٩	إجمالي الموجودات
٦٨،٦٠٢،٤١٨	٧٥،٩٠٨،٧٣٩	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات ١٥، ١٦ و ٢٠، ٣)
٤٠٢،٨١٣	٤٦٥،٩٥٦	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الإيجابية بالصافي (إيضاح ١٣)
٣٠٧،٨٠٣،٤٦٠	٣٣٨،٧٧٦،٩١٤	إجمالي الحد الاعلى

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٢- مخاطر الائتمان - تتمة

(٣٢,٥) صافي الاستثمارات والمشتقات بعد خصم المخصصات حسب الاطراف:

(بآلاف الريالات السعودية)
الحد الاعلى

الإجمالي	مشتقات أدوات مالية (القيمة العادلة الايجابية بالصافي)	الاستثمارات بعد خصم المخصصات	٢٠١١م
١١٠,٩١٩,٤٤٩	٧٣٨	١١٠,٩١٨,٧١١	حكومية وشبه حكومية
٦,٨٢٤,٥٩٨	٣٢٠,٩١١	٦,٥٠٣,٦٨٧	شركات
٣,١٩٤,٠٣٨	١٢٧,٢٦٨	٣,٠٦٦,٧٧٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٠٣٩	١٧,٠٣٩	-	أخرى
١٢٠,٩٥٥,١٢٤	٤٦٥,٩٥٦	١٢٠,٤٨٩,١٦٨	الحد الاعلى بالصافي (إيضاحات ٦ و ١٣)

(بآلاف الريالات السعودية)
الحد الاعلى

الإجمالي	مشتقات أدوات مالية (القيمة العادلة الايجابية بالصافي)	الاستثمارات بعد خصم المخصصات	٢٠١٠م
٩٥,٩٦٥,٣٨١	١٢,٩٧٧	٩٥,٩٥٢,٤٠٤	حكومية وشبه حكومية
٦,٨٥٥,٠٦٣	٢٦٥,٨٣٧	٦,٥٨٩,٢٢٦	شركات
٥,٦٤٦,٧٤٧	١٢٣,١٢٨	٥,٥٢٣,٦١٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٧١	٨٧١	-	أخرى
١٠٨,٤٦٨,٠٦٢	٤٠٢,٨١٣	١٠٨,٠٦٥,٢٤٩	الحد الاعلى بالصافي (إيضاحات ٦ و ١٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق

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

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

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

(٣٣،١) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والنتيجة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة)، تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة ٩٩% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد ، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة ٣ شهور (اي ، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على اساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على اساس يومي وشهري لكل منتج على التوالي، يحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة،

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تتمة

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

(١) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد الي احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بإنعدام حاد للسيولة لفترة طويلة،

(٢) لا تعكس التسعة و تسعون في المائة كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود، وتحت إطار النظام المستخدم ، فهناك احتمال ١% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر،

(٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل ، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد،

(٤) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة التي قد لا تغطي جميع الخيارات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية،

(٥) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب اسعار السوق، تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس بالعكس،

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تنمة

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

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م لكل من الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة		
	إجمالي المخاطر	مخاطر اسعار العمولات	
		الخاصة	مخاطر العملات الاجنبية
			٢٠١١م
			القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١
			ديسمبر ٢٠١١م
			متوسط القيمة المعرضة للمخاطر
			خلال عام ٢٠١١م
٢٦٠,٩٣٤	٢١	١٦	٥
٢٧٤,٧١٥	١,١٨٢	٤٥	١,١٣٧

(بآلاف الريالات السعودية)

الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة		
	إجمالي المخاطر	مخاطر اسعار العمولات	
		الخاصة	مخاطر العملات الاجنبية
			٢٠١٠م
			القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١
			ديسمبر ٢٠١٠م
			متوسط القيمة المعرضة للمخاطر
			خلال عام ٢٠١٠م
٢٨٣,٨٨٤	٣,٩١٣	١٥٤	٣,٧٥٩
٢٣١,٠٧٥	٢,٣٢٥	١٥٢	٢,١٧٣

(٣٣.٢) مخاطر السوق - غير المقتناة لأغراض المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمراكز غير المقتناة لأغراض المتاجرة بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الاجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم،

(٣٣.٢.١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تنمية

(٣٣،٢) مخاطر السوق - غير مقتناه لأغراض المتاجرة - تنمية

(٣٣،٢.١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمية)

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين، تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقتناة لأغراض المتاجرة ذات عملات خاصة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر، تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصة ثابتة - بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والنتيجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة، كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ الغير مقتناه لأغراض المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية، لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات،

(بآلاف الريالات السعودية)

آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)

٢٠١١م	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
العملة							
ريال سعودي	± 10	± 38,929	- ± 125	± 764	± 16,347	± 17,236	
دولار أمريكي	± 10	± 18,592	- ± 723	± 28,518	± 85,683	± 114,924	

(بآلاف الريالات السعودية)

آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الإحتياطيات الأخرى)

٢٠١٠م	الزيادة / الإنخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
العملة							
ريال سعودي	± 10	± 63,664	- ± 88	± 1,196	-	± 1,284	
دولار أمريكي	± 10	± 16,429	- ± 167	± 27,404	± 54,009	± 81,580	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تتمة

(٣٣.٢) مخاطر السوق - غير مقتناه لأغراض المتاجرة - (تتمة)

(٣٣.٢.١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تقوم المجموعة بإدارة مختلف آثار المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، يشتمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الإستحقاق، أيهما أقرب، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة، تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر،

يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار العملات الخاصة:

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تنمة

(٣٣.٢) مخاطر السوق - غير مقتناه لأغراض المتاجرة - (تنمة)

(٣٣.٢.١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمة)

(الريالات السعودية بالآلاف)						
٢٠١١م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٧,٦٥٧,٩٤٧	-	-	-	١٧,٠٤٤,٠٧٧	٢٤,٧٠٢,٠٢٤
العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٩,١٦٢,٧٣٦	١,٧٥١,٢٥٠	-	-	٦٤٧,٥٠٤	١١,٥٦١,٤٩٠
الأخرى	١٩,٣٦٩,٧٢٢	٢٤,٤٣٦,٦٦٧	٤١,٩٧٨,٦٣٥	٢٧,٧٨٦,٠٧٧	٦,٩١٨,٠٦٧	١٢٠,٤٨٩,١٦٨
إستثمارات بالصافي	٣٠,٧٤٨,٣١٨	٥٥,٠٩٥,٥٢٣	٤٦,١٣٥,٥١٥	١,٨٢٢,٢٠٥	١,٤٨٧,٩٣٥	١٣٥,٢٨٩,٤٩٦
قروض وسلف بالصافي	-	-	-	-	-	-
إستثمار في شركات	-	-	-	-	-	-
زميلة بالصافي	-	-	-	-	-	-
عقارات أخرى بالصافي	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-
بالصافي	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
بالصافي	-	-	-	-	-	-
شهرة بالصافي	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٦٦,٩٣٨,٧٢٣	٨١,٢٨٣,٤٤٠	٨٨,١١٤,١٥٠	٢٩,٦٠٨,٢٨٢	٣٥,٢٥٣,٥٦٦	٣٠١,١٩٨,١٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك	١٥,٤١٨,٢٩٧	٢,٣٧٦,١٤٣	٣٩٦,٩٠٤	٢٨٢,٢٧٣	١,٤٦٦,٠٤٩	١٩,٩٣٩,٦٦٦
والمؤسسات المالية	٥٣,١٦٠,٤٧٩	١٢,٣٧٨,٦٥٤	٤٤٨,٢٦٤	-	١٧٣,٤٧٠,١٦١	٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨
الأخرى	-	-	-	-	٦,٢١٥,٦٨٣	٦,٢١٥,٦٨٣
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
العائده لمساهمي	-	-	-	-	-	-
الشركة الأم	-	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٨,٥٧٨,٧٧٦	١٤,٧٥٤,٧٩٧	٨٤٥,١٦٨	٢٨٢,٢٧٣	٢١٦,٧٣٧,١٤٧	٣٠١,١٩٨,١٦١
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(١,٦٤٠,٠٥٣)	٦٦,٥٢٨,٦٤٣	٨٧,٢٦٨,٩٨٢	٢٩,٣٢٦,٠٠٩	(١٨١,٤٨٣,٥٨١)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(٦٤٣,١٦٠)	(٦٩٩,٦٤٠)	١,٠٣٦,٥٥٠	٣٠٦,٢٥٠	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(٢,٢٨٣,٢١٣)	٦٥,٨٢٩,٠٠٣	٨٨,٣٠٥,٥٣٢	٢٩,٦٣٢,٢٥٩	(١٨١,٤٨٣,٥٨١)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(٢,٢٨٣,٢١٣)	٦٣,٥٤٥,٧٩٠	١٥١,٨٥١,٣٢٢	١٨١,٤٨٣,٥٨١	-	

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تنمة
(٣٣,٢) مخاطر السوق - غير مقتناه لاغراض المتاجرة - تنمة
(٣٣,٢,١) مخاطر اسعار العملات الخاصة - (تنمة)
(أ) اثار تقلبات اسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي - (تنمة)

(الريالات السعودية بآلاف)						٢٠١٠م
الاجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	١٢-٣٠ شهر	خلال ٣ أشهر	الموجودات
٢٧,٩٣٢,٥٣٩	١٤,٩٢٢,٧٢٠	-	-	-	١٣,٠٠٩,٨١٩	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٨٤٦,٤٣١	٢,٦٤١,٩٠٩	-	-	-	٩,٢٠٤,٥٢٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨٠,٦٥,٢٤٩	١,٠١٣٥,١٦٣	٢٣,٣٨٣,٢٤٥	٤٣,٦٩٨,٨٨٠	١,٧٦٣,٨٤٢	٢٩,٠٨٤,١١٩	إستثمارات بالصفافي قروض وسلف بالصفافي
١٢٥,٥٩٧,٠٩١	٤٥١,٤٧٥	١,٨٣٨,٠٧١	٤٣,٨٧٥,٣٢١	٤٧,٣١٢,٩٧٠	٣٢,١١٩,٢٥٤	إستثمار في شركات زميلة بالصفافي
٨٢٧,٤٦٥	٨٢٧,٤٦٥	-	-	-	-	عقارات أخرى بالصفافي
٢٧٩,٦٦٥	٢٧٩,٦٦٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصفافي
٢,٠٩٧,٠٠٥	٢,٠٩٧,٠٠٥	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصفافي
٩٢٢,٦٧٧	٩٢٢,٦٧٧	-	-	-	-	شهرة بالصفافي
٧٣٤,٧٤٤	٧٣٤,٧٤٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤,٠٦٩,١٢٦	٤,٠٦٩,١٢٦	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
٢٨٢,٣٧١,٩٩٢	٣٧,٠٨١,٩٤٩	٢٥,٢٢١,٣١٦	٨٧,٥٧٤,٢٠١	٤٩,٠٧٦,٨١٢	٨٣,٤١٧,٧١٤	المطلوبات وحقوق المساهمين
١٤,٣٣١,٦٩٨	١,٠٧٦,٠٤٢٦	١,٠٤٢	-	١,١٦٢,٤٦١	١١,٤٠٧,٧٦٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢٩,١٦٠,١٨١	١٥٣,٢٢٥,٥٥٤	٦,٧٢٠	٢٢٠,٠٨٧	١١,٣٦٢,٤٠٥	٦٤,٣٤٥,٤١٥	ودائع العملاء
٦,٠٢٣,٤٢٠	٦,٠٢٣,٤٢٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣١,٢٧٢,٢٥٨	٣١,٢٧٢,٢٥٨	-	-	-	-	حقوق المساهمين العائده لمساهمي الشركة الأم
١,٠٥٨٤,٤٣٥	١,٠٥٨٤,٤٣٥	-	-	-	-	حقوق الأقلية
٢٨٢,٣٧١,٩٩٢	١٩٣,٨٦٦,٠٩٣	٧,٧٦٢	٢٢٠,٠٨٧	١٢,٥٢٤,٨٦٦	٧٥,٧٥٣,١٨٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(١٥٦,٧٨٤,١٤٤)	٢٥,٢١٣,٥٥٤	٨٧,٣٥٤,١١٤	٣٦,٥٥١,٩٤٦	٧,٦٦٤,٥٣٠	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	-	(٩٣,٧٥٠)	٨٥١,١٤٥	٤١٦,٢١٤	(١,١٧٣,٦٠٩)	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	(١٥٦,٧٨٤,١٤٤)	٢٥,١١٩,٨٠٤	٨٨,٢٠٥,٢٥٩	٣٦,٩٦٨,١٦٠	٦,٤٩٠,٩٢١	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	١٥٦,٧٨٤,١٤٤	١٣١,٦٦٤,٣٤٠	٤٣,٤٥٩,٠٨١	٦,٤٩٠,٩٢١	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣-	مخاطر السوق - تنمة
(٣٣.٢)	مخاطر السوق - غير مقتناه لأغراض المتاجرة - تنمة
(٣٣.٢.٢)	مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة، تتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة،

فيما يلي تحليلاً لصادفي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

(الريالات السعودية بالآلاف)		
٢٠١٠م	٢٠١١م	العملة
مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)	
٥,٥٥٧,٠٤٣	٢,١٤٨,١٠٠	دولار أمريكي
٤,٥٥٩,٤٦٠	٤,٠٧٣,١٩٧	ليرة تركية

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م على مراكز العملات الاجنبية المختلفة، تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الريال السعودي مع ابقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة، لا يوجد اي تأثير هام من العملات الاجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين، يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة، كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً، لا يؤخذ في آثار التقلبات اي اجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات،

٢٠١٠م		٢٠١١م		(بالآلاف الريالات السعودية)		
التأثير على	الزيادة/النقص	التأثير على	الزيادة/النقص	التأثير على	الزيادة/النقص	العملة
حقوق المساهمين	في سعر الصرف (%)	حقوق المساهمين	في سعر الصرف (%)	حقوق المساهمين	في سعر الصرف (%)	
٤٥٥,٩٤٦ ±	٢٨,٥٩٦ ±	١٠% ±	٤٠٧,٣٢٠ ±	٣٢,٧٧٩ ±	١٠% ±	دولار أمريكي
						ليرة تركية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣- مخاطر السوق - تنمية

(٣٣.٢) مخاطر السوق - غير مقتناه لأغراض المتاجرة - تنمية

(٣٣.٢.٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة،

فيما يلي التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الاسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام تداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل البنك ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة ، كما هو موضح أدناه:

٢٠١٠م (بآلاف الريالات السعودية)		٢٠١١م (بآلاف الريالات السعودية)		مؤشر السوق	تأثير التغير في أسعار السوق
التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق المساهمين (إحتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)		
± ٢٥٣,١٩٤	± ١٠%	± ٢١١,١٨٢	± ١٠%		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٤- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على تلبية التزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية، تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة، للتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والاوراق المالية القابلة للتداول الفوري، كما يوجد لدى المجموعة أيضاً خطوط ائتمان متوفرة يستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة،

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% من إجمالي ودائع الإيداع والودائع لأجل، كما يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً، كما يمكن للبنك الحصول على أموال نقدية إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية في حدود لا تتعدى ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ به،

يقيم مركز السيولة و يدار تحت افتراضات مختلفة اخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة سلبيا المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة، تتبع المجموعة إحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع اخذاً في الاعتبار حالات السوق، تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية قصيرة الاجل وايداعات اسواق المال واوراق مالية ذات سيولة عالية المتاحة للبيع فوراً وسندات التنمية الحكومية السعودية بإستثناء اتفاقية إعادة الشراء، تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك بإستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات اجنبية، تتلخص النسبة خلال هذا العام في التالي:

٢٠١٠م	٢٠١١م
%	%

٤١% ٤٠%

٣٩% ٤٥%

كما في ٣١ ديسمبر

المتوسط خلال السنة

(٣٤،١) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م بناء على إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصصة، ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة، تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الايضاح (٣٤،٢) ادناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة)، تعتبر مبالغ السداد الخاضعة لإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً، على كل حال، تتوقع المجموعة الا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٤- مخاطر السيولة - تتمة

(٣٤،١) تحليل المطلوبات المالية حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٧٠٥,٩٨٥	١٥,٦٣٦,٥١٣	١,٠٠٥,٧٦١	٦٣٦,١٩٢	٨٧,١١٧	٢٠,٠٧١,٥٦٨
ودائع العملاء أدوات مالية مشتقة (إجمالي)	١٧٨,٥٢٤,٨٦٨	٤٧,٩٩٢,٤٢٤	١٢,٥٩٩,٤٢٣	٤٦٢,٨٥٤	-	٢٣٩,٥٧٩,٥٦٩
دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة (الدفع)	-	٢٩,٨٣٤,٦٩٣	٣٤,٢١٤,٦٣١	٦,٢٢٣,٥١٢	٢٥,٠٦٢	٧٠,٢٩٧,٨٩٨
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	١٨١,٢٣٠,٨٥٣	٩٣,٤٦٣,٦٣٠	٤٧,٨١٩,٨١٥	٧,٣٢٢,٥٥٨	١١٢,١٧٩	٣٢٩,٩٤٩,٠٣٥

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٢٧٣,٥٩٤	١١,٠٩٢,٣٦٧	١,١٧١,٧٥٢	١,١١٤	-	١٤,٥٣٨,٨٢٧
ودائع العملاء أدوات مالية مشتقة (إجمالي)	١٥٤,١٠٩,٤٠٥	٦٤,٢١٧,٨٢٢	١١,٤١٥,٥٨٧	٢٢٥,٦٨٥	٧٤,٧٠٨	٢٢٩,٩٧٦,٢٠٧
دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة (الدفع)	-	٢٦,٥٨٧,١١٠	٢٠,٦٢٧,٤٥١	١,١٨٤,٩٧٥	١٣,٠٥٥	٤٨,٤١٢,٥٩١
إجمالي المطلوبات المالية الغير مخصومة	١٥٦,٣٨٢,٩٩٩	١٠١,٨٩٧,٢٩٩	٣٣,٢١٤,٧٩٠	١,٤١١,٧٧٤	٢٠,٧٦٣	٢٩٢,٩٢٧,٦٢٥

الاستحقاق التعاقدى للإلتزامات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالالتزام موضحة في إيضاح [(٢٠،٣) أ]،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعو دية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

مخاطر السيولة - تنمة

-٣٤

تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

(٣٤،٧)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد، راجع إيضاح (٣٤،١) أعلاه عن المطلوبات المالية الغير مضمومة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية،

أقل من سنة				أقل من ١٢ أشهر			
أكثر من ٥ سنوات		٥-١ سنوات		١٢-٣ أشهر		أقل من ٣ أشهر	
إجمالي فرعي	إجمالي تاريخي استحقاق محدد	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
-	-	١٧,٦٩٣,٩٠٨	٢,٧٦٣,٤٥٠	٩,٢٤٤,٦٦٦	٨٩٦,٨٨٢	٨,٣٤٧,٧٨٤	١٨,٢٩٦,٦٧٢
-	-	١,٧٩٣,٨٥٥	٥٩١,٩٩٠	٩,١٧٥,٦٤٥	١٤٣,٥٢٦	٩,٠٣٢,١١٩	٢٥,٤٠١,٢٤٦
-	-	٨٥,٤٥٢,٢٤١	٤٨,٣٣٦,٣٦٤	٣٥,٠٣٦,٩٢٧	١٦,٧٤٠,٠٣٥	١٨,٢٩٦,٦٧٢	١٨,٢٩٦,٦٧٢
١٢٨,٢٨٥	٦١,٦١٨,٥٨٤	٣٧,١١٥,٨٧٧	٣٧,٢٣٨,٩٤٦	٧٣,٤٥٢,٦٢٧	٤٨,٠٥١,٣٨١	٢٥,٤٠١,٢٤٦	٢٥,٤٠١,٢٤٦
٨٣٨,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٩,١٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣١٧,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٦,٣٠٨	٤٣٦,٩٧١	-	٤٣٦,٩٧١	١٨٩,٣٣٧	١٤٢,٠٠٣	٤٧,٣٣٤	٤٧,٣٣٤
٦٠٤,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥١٩,٩٤٣	٩٢٠,٣٨٢	٥٥٩,١٠٨	٣٦١,٢٧٤	٧٩٢,٧٥١	٤٧٣,٩١٥	٣١٨,٨٣٦	٣١٨,٨٣٦
٦,٩٨٤,٨٢٧	١٦٦,٣٢١,٣٨١	٧٦,٥٩٢,٣٨٦	٨٩,٧٧٨,٩٩٥	١٢٧,٨٩١,٩٥٣	٦١,٤٤٣,٩٩١	٦١,٤٤٣,٩٩١	٦١,٤٤٣,٩٩١

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

مخاطر السيولة - تنمة

-٣٤

تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات- تنمة (٣٤،٢)

المطلوبات وحقوق المساهمين									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٧,٥٣٥,١٩٣	١٤٥,٤٧٢	١٧,٦٧٠,٦٦٥	٢٢١,٠٠٤٥	٢٠,٤٧,٩٥٦	٢,٣٦٩,٠٠١	-	١٩,٩٣٩,٦٦٦	-
ودائع العملاء	٦٦,٥٦٧,٣٠٤	٢١,١٩٠,١١٩	٨٧,٧٥٧,٤٢٣	١٦,٨٥٥,٥٧١	١٣٤,٨٤٤,٥٦٤	١٥١,٧٠٠,١٣٥	-	٢٣٩,٤٥٧,٥٥٨	-
مطلوبات أخرى	٧٥١,٥٨٦	٣٢٦,١٩١	١,٠٧٧,٧٧٧	٢٤٧,٩٦٧	-	٢٤٧,٩٦٧	٤,٨٨٩,٩٣٩	٦,٣١٥,٦٨٣	٤,٨٨٩,٩٣٩
إجمالي المطلوبات	٨٤,٨٤٤,٠٨٣	٢١,٦٦١,٧٨٢	١,٠٦,٥٠٥,٨٦٥	١٧,٣٢٤,٥٨٣	١٣٦,٨٩٢,٥٢٠	١٥٤,٣١٧,١٠٣	٤,٨٨٩,٩٣٩	٢٦٥,٦١٢,٩٠٧	٤,٨٨٩,٩٣٩
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٣٥,٥٨٥,٢٥٤	٣٥,٥٨٥,٢٥٤	٣٥,٥٨٥,٢٥٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٨٤,٨٤٤,٠٨٣	٢١,٦٦١,٧٨٢	١,٠٦,٥٠٥,٨٦٥	١٧,٣٢٤,٥٨٣	١٣٦,٨٩٢,٥٢٠	١٥٤,٣١٧,١٠٣	٤٠,٤٧٥,١٩٣	٣٠١,١٩٨,١٦١	٤٠,٤٧٥,١٩٣

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٥- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات و الارتباطات و الالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

(٣٥،١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١١م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى
الإجمالي					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢٤,١٠٧,٨١٨	٢,٧٢٠	١٣٤,٩٣٨	١٥٢,١١٨	٣٠٤,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٣٨٣,٠٩٨	٣,٤٠٤,٩٠٨	١,٠٢١,٢٤٣	٣,١٩٨,٣٧١	٥٥٣,٨٧٠
إستثمارات - بالصافي	٥٨,٠٢٠,٥٩٦	١٧,٢٠٢,٧٩١	٢٦,٣٢٨,١٣٣	١,١٩٤,٩٠٥	١٧,٧٤٢,٧٤٣
قروض وسلف - بالصافي	١١٢,٣٩٦,١٩٨	١٣٠,٩٤٤	٨٩٦,٠٣٣	٢٠,٢٢٥,٩٩٧	١٠,٦٤٠,٣٢٤
إستثمار في شركات زميلة بالصافي	٨٣٨,٥٧٥	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	-	-	٦٢٦,٣٠٨	-
الشهرة بالصافي	-	-	-	٦٠٤,٦٣٥	-
الإجمالي	١٩٨,٧٤٦,٢٨٥	٢٠,٧٤١,٣٦٣	٢٨,٣٨٠,٣٤٧	٢٦,٠٠٢,٣٣٤	٢٠,٢٤١,٣٦٧
المطلوبات					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٩٣,٥٦١	٣,٥٣٤,١٤١	١,٥٥٩,٧٣٤	٢,٢٣٤,١٢٧	١٢,٤١٨,١٠٣
ودائع العملاء	٢١٩,٦٧٤,٤٢١	٤٨٨,٠٨٦	٢٤,٤٥٦	١٩,١٩٧,٤٨٥	٧٣,١١٠
الإجمالي	٢١٩,٨٦٧,٩٨٢	٤٠٠,٢٢٠,٢٢٧	١,٥٨٤,١٩٠	٢١,٤٣١,٦١٢	١٢,٤٩١,٢١٣
الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح ٢٠,٣)					
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح ٣١,٢):	٢٤,٣٤٨,٤٩٢	٧٣١,٢١٩	٨٥٦,٧٧٧	٧,١٨٩,٩٨٥	٨,٠٠٠,٩٣٣
الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتتة	٢٩٤,٥٣٥	١٧٥,٤٨٢	٢٩٨,٦٧٨	٦٣,٢٠٠	٣٩١

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٥- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان- تتمة
(٣٥٠١) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بآلاف الريآلات السعوءفة)

٢٠١٠م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
	٢٧,٣٢٧,٣٤٥	٢,١٠٧	٤٠١,٩٨٤	١٤٢,٣٥٩	٥٨,٧٤٤	٢٧,٩٣٢,٥٣٩
نقدفة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعوءف						
	٤,٢٨٧,٩١١	٢,٣٢٠,٣٣٧	١,١٨٢,٩٢١	٣,٨٨٧,٥٢٥	١٦٧,٧٣٧	١١,٨٤٦,٤٣١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	٥٣,٥٨٣,٦٠١	١٣,٦٢٧,٥٦٣	٢٣,٠٦٣,٣٥٩	١,٣٨٩,٢٩٤	١٦,٤٠١,٤٣٢	١٠,٨,٠٦٥,٢٤٩
إستثمارات بالصافي						
	١٠٦,٠٧٨,٦٤٥	١٣,٠٨٠,٣	٦٥,٦٢٥	١٩,١٣٤,٥١٥	١٨٧,٥٠٣	١٢٥,٥٩٧,٠٩١
قروض وسلف بالصافي						
	٨٢٧,٤٦٥	-	-	-	-	٨٢٧,٤٦٥
إستثمار في شركات زمفلة بالصافي						
	-	-	-	٩٢٢,٦٧٧	-	٩٢٢,٦٧٧
موجودات غير ملموسة بالصافي						
	-	-	-	٧٣٤,٧٤٤	-	٧٣٤,٧٤٤
الشهرة بالصافي						
الإجمالي	١٩٢,١٠٤,٩٦٧	١٦,٠٨٠,٨١٠	٢٤,٧١٣,٨٨٩	٢٦,٢١١,١١٤	١٦,٨١٥,٤١٦	٢٧٥,٩٢٦,١٩٦

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المطلوبات					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١٤,٣٣١,٦٩٨	٥,٦٠٥,٨٦٢	٣١٨,٢١٠	١,٨٧٧,٦٠٨	٥,٧٣١,٥٣٣	٧٩٨,٤٨٥
٢٢٩,١٦٠,١٨١	٣٤,٢١٥	٢٠,٥٥٠,٤٨٩	٢٤,٤١٠	٣٠٣,٣١٣	٢٠٨,٢٤٧,٧٥٤
٢٤٣,٤٩١,٨٧٩	٥,٦٤٠,٠٧٧	٢٠,٨٦٨,٦٩٩	١,٩٠٢,٠١٨	٦,٠٣٤,٨٤٦	٢٠٩,٠٤٦,٢٣٩
٧١,٦٧٢,٨٣١	١٦,١٣٤,٤٥٥	١٠,٣٠٠,٣٤٦	١,٦٣٤,٠٤٦	٢,٥٩٧,٥٨٤	٤١,٠٠٦,٤٠٠
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح ٣١,٢):					
٣٤,٨٨٨,٣٨٠	٧,٦٣٥,١٣٧	٥,٨٨٣,١٧٣	١,٠٨٩,٤٩٧	١,٠٨٦,٤٤٢	١٩,١٩٤,١٣١
٢,٥٧٤,٥١٣	٢٠٣,٤١٩	٥٣,٦٧٣	١,٠٤٥,٠٤٤	٥١,٩٩٥	١,٢٢٠,٣٨٢

أحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٥- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - تنمية

(٣٥.٢) توزيع التركيز الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الاوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١١م						
قروض وسلف متعثرة	٣,٧٤٩,١٤٣	٣٧,٥٠٠	-	٤٨٤,٦٢٦	-	٤,٢٧١,٢٦٩
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(٣,٥٩٨,٩١٦)	(٣٧,٥٠٠)	-	(٣٣٥,٣٢١)	-	(٣,٩٧١,٧٣٧)
	<u>١٥٠,٢٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٩,٣٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٩,٥٣٢</u>
الصافي						
٢٠١٠م						
قروض وسلف متعثرة	٤,٥٤٠,٠٥٥	٣٧,٥٠٠	-	٥٨٥,٠٥٥	-	٥,١٦٢,٦١٠
ناقصا : مخصص خسائر الائتمان - محدد	(٤,٠١١,٧٣٠)	(٣٧,٥٠٠)	-	(٣٧٨,٢٤٨)	-	(٤,٤٢٧,٤٧٨)
	<u>٥٢٨,٣٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٦,٨٠٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٣٥,١٣٢</u>
الصافي						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية إلزام بين أطراف مطلعته وراغبة في ذلك و تتم بنفس شروط التعامل مع أي أطراف أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة،

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي - بإستثناء القروض والسلف ودائع العملاء المسجلة بالتكلفة وكذلك الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة، تحدد القيم العادلة المقدرة للإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو بتسعير من طرف ثالث أو استخدام نماذج التقييم لبعض السندات بعمولة ثابتة ومحافظ انتمان مهيكله والإستثمارات الغير متوفرة لها اسعار بالسوق، تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٦)،

تحدد القيم العادلة للمشتقات وأدوات مالية أخرى خارج المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو بإستخدام أنظمة تقييم ملائمة،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٧- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وللإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة،

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها،

المستوى ٣: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها،

يوضح الجدول التالي تحليل الادوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة حسب مستوى هيكله القيم العادلة:

٢٠١١م				
مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي	(بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية المتاحة للبيع:				
٢٦,٢٩٨,٠٠٨	٢,٤٥١,٤٧٠	٢٤,٥٢١	٨,٧٧٣,٩٩٩	سندات دين
-	-	١٦٨,٠٦٣	١٦٨,٠٦٣	سندات إئتمان مهيكلة
-	-	١٧٢	١٧٢	صناديق إستثمارية
٢,٠٨٩,٨١٥	-	-	٢,٠٨٩,٨١٥	أسهم متداولة
-	-	٧٢,٣٦٨	٧٢,٣٦٨	أسهم غير متداولة
-	-	١,١٦٢,٣٣٠	١,١٦٢,٣٣٠	محافظ حقوق الملكية الخاصة
٢٨,٣٨٧,٨٢٣	٢,٤٥١,٤٧٠	١,٤٢٧,٤٥٤	٣٢,٢٦٦,٧٤٧	إجمالي فرعي
محتفظ بها بغرض المتاجرة:				
٥٠٨,٥١٠	-	-	٥٠٨,٥١٠	صناديق إستثمارية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:				
-	٢,٥١٠,٠٣٠	٥٩٩,٦١٥	٣,١٠٩,٦٤٥	محافظ تحوط ومحافظ مدارة خارجياً
٢٨,٨٩٦,٣٣٣	٤,٩٦١,٥٠٠	٢,٠٢٧,٠٦٩	٣٥,٨٨٤,٩٠٢	الإجمالي
الأدوات المالية المشتقة				
-	٣٩٦,٥٣٤	٦٩,٤٢٢	٤٦٥,٩٥٦	الموجودات المالية
-	٧١٢,٥٨٤	٦٩,٦٥٧	٧٨٢,٢٤١	المطلوبات المالية

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٧- تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - تنمة

٢٠١٠م			
مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)			
الموجودات المالية المتاحة للبيع:			
٢٣,١٣٤,٧٤٠	٣,٥٣٣,٥١٩	٧٩,٩٣٩	٢٦,٧٤٨,١٩٨
-	-	١٢٥,٦٨٢	١٢٥,٦٨٢
-	-	١٧٢	١٧٢
٢,٥٣١,٩٤٤	-	-	٢,٥٣١,٩٤٤
-	-	٧١,٢٤٣	٧١,٢٤٣
-	-	١,٠٠٧,٨٣٨	١,٠٠٧,٨٣٨
٢٥,٦٦٦,٦٨٤	٣,٥٣٣,٥١٩	١,٢٨٤,٨٧٤	٣٠,٤٨٥,٠٧٧
إجمالي فرعي			
محافظ بها بغرض المتاجرة:			
٥٨٧,١١٠	-	-	٥٨٧,١١٠
صناديق إستثمارية			
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:			
-	٢,٩٣٦,٥٨١	١,٥١١,٤٢٠	٤,٤٤٨,٠٠١
محافظ تحوط ومحافظ مدارة خارجياً			
٢٦,٢٥٣,٧٩٤	٦,٤٧٠,١٠٠	٢,٧٩٦,٢٩٤	٣٥,٥٢٠,١٨٨
الإجمالي			
الأدوات المالية المشتقة			
-	٣٨٩,٩١١	١٢,٩٠٢	٤٠٢,٨١٣
-	٥٣٢,٧٢٧	٢٢,٣٤٠	٥٥٥,٠٦٧
الموجودات المالية			
المطلوبات المالية			
حركة المستوى الثالث كما يلي			
الرصيد في بداية السنة			
اجمالي ارباح (خسائر) بقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل			
المشتريات			
(المبيعات)			
(سداد)			
المحول (من) المستوى ٣			
الرصيد في نهاية السنة			
بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١١م	٢٠١٠م		
٢,٧٩٦,٢٩٤	٣,٩٠٤,٠٣٤		
٩,٩٨٩	(٦٣,٦٤٦)		
٢٤٢,٣٤١	٥٥٠,٨٩٠		
(٧٢٩,١٣٠)	(١,٥٦٣,٥٦٣)		
(٣,٠٣٦)	-		
(٢٨٩,٣٨٨)	(٣١,٤٢١)		
٢,٠٢٧,٠٧٠	٢,٧٩٦,٢٩٤		

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك - خلال دورة أعماله العادية - مع أطراف ذات علاقة، ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وتشتمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمه، كافة المعاملات الحكومية الأخرى أيضاً تتم على أساس معدلات السوق،

(٣٨،١) الارصدة كما في ٣١ ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كآلاتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٠م	
مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للمجموعة:		
٣٨٤،٤٠٧	٤٠٦،٩٤٥	قروض وسلف
٣٩،٦٨٧	٥٣،٣٢٢	ودائع العملاء
١،٥٦٣	٢،٦٧١	الارتباطات والالتزامات المحتملة
٢٩،١٢٤	٢٨،٠٢٠	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
كبار المساهمين:		
١٣،٧١٢،٠٧٣	١٢،٨٤٧،٦١٤	ودائع العملاء
صناديق البنك الاستثمارية:		
٥٠٨،٥٠٥	٥٨٦،١١٠	إستثمارات
٤٣١،٣٤٠	٢،٥٥٨،٠٥٣	ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من ٥% من رأس مال البنك المصدر، الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت،

(٣٨،٢) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كآلاتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١١م	٢٠١٠م	
٧،٦٠٠	٥،٧٥٣	دخل عمولات خاصة
٩٠،٧٦٣	١٧٠،٤٤٦	مصاريف عمولات خاصة

يتكون مجلس الإدارة للبنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، اللجنة الائتمانية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة)؛ يتم الإفصاح عن مكافآت وبدلات ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس في تقرير مجلس الإدارة، يرجع لإيضاح (٣٩) عن مكافآت المسؤولين بالبنك،

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٩ - مكافآت الموظفين للمجموعة

تتلخص إجمالي مكافآت المجموعة كما يلي:

٢٠١١م			(بآلاف الريالات السعودية)	
تصنيف الموظفين	عدد الموظفين	رواتب ومزايا (على أساس الاستحقاق)	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	
كبار المسؤولين	١٥	٢٩,٨٧١	٤٤,١٨١	
موظفين عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر	٢٠٨	٧٧,٨٠٧	١٥,١٣٠	
موظفين عاملين في مهام رقابية	٢٥١	٨١,١٩٨	١٧,٠٨٧	
موظفين آخرين	٥,٤٣٧	٨٨٤,١٨٥	٢٠١,٦٠٨	
موظفين شركات متعاقدة (عاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر)	-	-	-	
شركات تابعة	٣,٧٢٠	٤٩٦,٠٢٣	١٠٢,٤٦٣	
الإجمالي	٩,٦٣١	١,٥٦٩,٠٨٤	٣٨٠,٤٦٩	

تسدد كافة أنواع الرواتب و المزايا و المكافآت المتغيرة نقداً ، ماعدا جزء من المكافآت المتغيرة لشركة الأهلي المالي البالغة ٢٠,١ مليون ريال والتي سددت كاسهم، لم يدرج البنك تحت الرواتب و المزايا المذكورة اعلاه راتب الشهرين الاساسية التي دفعت للموظفين السعوديين تمشياً مع المكرمة الملكية والبالغة ٩٣,٤ مليون ريال،

كبار المسؤولين بالبنك هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئوليات للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة،

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، تمويل الأفراد، الأعمال الدولية، والشركات، و إدارة الخزينة والذين هم المحركين الأساسيين في مباشرة المعاملات و إدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم،

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في ادارة المخاطر ، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، والشئون القانونية،

المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠١١م تبلغ ٣٧٥,٨ مليون ريال (٢٠١٠م: ٣٦٥ مليون ريال) وسيتم دفعه للموظفين خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢،

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤٠- كفاية رأس المال

(٤٠،١) معدل كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة،

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية ، مخاطر السوق ومخاطر العمليات، تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والإحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند او أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ ٨٪، يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان ، السوق و العمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى،

(بآلاف الريالات السعودية)

معدل كفاية رأس المال
(الركيزة الأولى)

رأس المال المؤهل

٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م
%	%		
١٧,١	١٧,٢	٣١,١٧٤,٤١٠	٣٤,٣١٨,١٢٥
-	-	١,٥٨٤,٦٦٢	٢,٠٠٨,٧٠٧
١٨,٠	١٨,٢	٣٢,٧٥٩,٠٧٢	٣٦,٣٢٦,٨٣٢

رأس المال الأساسي
(الشريحة الأولى)
رأس المال المساند
(الشريحة الثانية)
رأس المال الأساسي
والمساند (الشريحتين
الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطي الأخرى والأرباح المبقاة وتوزيعات ارباح مقترحه وحقوق الأقلية ناقصا أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير ملموسة وخصومات أخرى محدده، أما رأس المال المساند فيتكون من مبلغ معين من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصا خصومات أخرى محدده،

طبقت المجموعة بازل ٢ اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٨م حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، استعملت المجموعة الطريقة المعيارية لبازل ٢ لاحتساب الموجودات المرجحة المخاطر ومتطلبات رأس المال النظامي للركيزة الأولى (شاملا مخاطر الائتمان والسوق والعمليات)، فإن ادارة المخاطر بالمجموعة مسؤله من التأكد بأن الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال قد تم احتسابه متمشيا مع متطلبات بازل ٢، ترسل تقارير اشرافية ربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي عن نسبة كفاية رأس المال،

(بآلاف الريالات السعودية)

موجودات مرجحة المخاطر

٢٠١٠م	٢٠١١م	
١٥٤,٩٦٢,٤٣٧	١٦٩,٧٣٢,٨٣٦	مخاطر الائتمان
١٩,٢٠٥,٠٦٦	٢٢,١٠٧,٩٠٧	مخاطر العمليات
٨,٢٦١,٧٤٩	٧,٨٠٩,٥٤٧	مخاطر السوق
١٨٢,٤٢٩,٢٥٢	١٩٩,٦٥٠,٢٩٠	مجموع الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤٠- كفاية رأس المال - تنمة

(٤٠،٢) إفصاحات الركيزة الثالثة من بازل ٢

بموجب بازل ٢ - الركيزة ٣ ، يتطلب عرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية - التي لا تتطلب مراجعتها من قبل المراجعين القانونيين- في موقع المجموعة الإلكتروني www.alahli.com وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي،

٤١- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الإستثمار لعملائه عن طريق شركة الأهلي المالية، ارصده الاصول المداره القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م بلغت ٣٣،٩٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠م: ٤١،٦٤٥ مليون ريال سعودي)،

٤٢- أسهم خزينة

استحوذ البنك في عام ٢٠٠٩م على أسهمه من أحد العملاء نتيجة مقاصة جزء من مديونيته،

٤٣- إستحواذ إستثمارات متاحه للبيع (أسهم)

إستحوذ البنك خلال عامي ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م على أسهم من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤٤ - التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة والغير الزامية بعد وذلك في تاريخ صدور القوائم المالية الموحدة للمجموعة، هذه القائمة للمعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة أن تكون الزامية للتطبيق في موعد لاحق، وتعتمد المجموعة على اعتماد هذه المعايير عندما تصبح الزامية،

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	تطبيق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد
تتطلب التعديلات من المنشأة العرض بشكل منفصل ، بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في المستقبل إذا توافرت فيها شروط معينة، من تلك التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل،	عرض بنود قائمة الدخل الشامل الأخرى (تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)	١ يوليو ٢٠١٢م
اصدر المعيار في نوفمبر ٢٠٠٩م (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠٠٩م)) هو أول معيار اصدر كجزء من مشروع متكامل ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠٠٩م) ابقى ولكن سهل نماذج القياس المختلطة وأسس مجموعتين رئيسيين لقياس الأصول المالية : التكلفة المضافة والقيمة العادلة، يعتمد أساس التصنيف على نموذج الاعمال للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، نصوص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بتعثر قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط لا تزال سارية،	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية	١ يناير ٢٠١٣م
اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة العرض "التاريخ الفعلي الإلزامي لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩" الذي يقترح تأجيل تاريخ التطبيق الإلزامي لفترات تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥م مع السماح بالتطبيق المبكر،		
اصدر المعيار في أكتوبر ٢٠١٠م (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٠م)) والذي يضيف متطلبات ذات صلة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية ، والغاء أثبات الموجودات والمطلوبات المالية للنسخة التي صدرت في نوفمبر ٢٠٠٩م، يتضمن المعيار أيضا تلك الفقرات من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والذي يتعامل مع كيفية قياس القيمة العادلة والمحاسبة لمشتقات متضمنة في عقد ليس بأصل مالي، بالإضافة الى متطلبات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٩ (اعادة تقدير المشتقات المتضمنة)، يشير ايضا الى مسودة العرض (التاريخ الفعلي الإلزامي للتطبيق) كما هو موضح اعلاه،	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية	١ يناير ٢٠١٣م
يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ طريقة جديدة لتحديد المستحوق عليه الذي ينبغي توحيد قوائمه المالية ويوفر نموذج واحد ليتم تطبيقه في تحديد مدى السيطرة على جميع الشركات المستحوق عليها، يسيطر المستثمر على المستثمر فيه في الحالات التالية:		
● إذا كان له الحق أو يتعرض لعوائد متغيرة من خلال مشاركته في المستثمر فيه، ● لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذه على المستثمر فيه، ● هناك علاقة بين النفوذ والعوائد، يتم إعادة تقييم سيطره حسب التغير في الوقائع والظروف، معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨م)، ولجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٢ - توحيد المنشآت ذات الاغراض الخاصة،	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤٤ - التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية (تتمة)

ملخص المتطلبات	المعيار، التعديل أو التفسيرات	تطبيق اعتبار من الفترات ابتداءً من أو بعد
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ يحتوي على متطلبات الإفصاح للمنشآت التي لها مصالح في شركات تابعة، وترتيبات مشتركة (عمليات مشتركة أو مشاريع مشتركة)، شركات زميلة و/أو المنشآت غير موحدة القوائم المالية، وتهدف إلى تقديم معلومات لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم ما يلي: • طبيعة المنشأة والمخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة في منشآت أخرى، • والآثار المترتبة من تلك المصالح على المركز المالي للمنشأة وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية،	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحقوق في المنشآت الأخرى	١ يناير ٢٠١٣م
معيار التقارير المالية الدولي - رقم ١٣ يستبدل إرشادات قياس القيمة العادلة الواردة في معايير التقارير المالية الدولية المختلفة في مصدر موحد لإرشادات قياس القيمة العادلة، يقوم المعيار بتعريف القيمة العادلة، ويضع إطاراً لقياس القيمة العادلة، ويحدد متطلبات الإفصاح لقياسات القيمة العادلة، يقوم أيضاً بتوضيح كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبه أو مسموح بها من قبل معايير التقارير المالية الدولية الأخرى،	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣م
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (٢٠١١م) يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨م)، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (٢٠١١م) يبقّي على المتطلبات المحاسبية والإفصاح الحالية للقوائم المالية المنفصلة، مع بعض التوضيحات الطفيفة،	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المنفصلة (٢٠١١م)	١ يناير ٢٠١٣م
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١م) يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (٢٠٠٨م)، حدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١م) التعديلات التالية: • معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ يطبق على أي استثمار، أو جزء منه، في شركة زميلة أو مشروع مشترك متوافق مع أسس التصنيف كمتاح للبيع • وفي حالة فقدان النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة، وحتى لو أصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في مشروع مشترك والعكس، لا تقوم المنشأة بإعادة القياس لما تبقى من الاستثمار،	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الإستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١م)	١ يناير ٢٠١٣م

٤٥ - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٢م الموافق ٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ،

تركزت هذه الصفحة فارغة عن قصد

