

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2011م و2010م

2010	2011	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
23,178,560	17,623,477	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,688,754	6,085,023	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
33,822,441	36,616,170	6	استثمارات، صافي
106,034,740	112,972,764	7	قروض وسلف، صافي
-	339,954	8	الاستثمار في شركات زميلة
431,578	440,896		عقارات أخرى
1,862,855	1,806,833	9	ممتلكات ومعدات، صافي
3,537,502	5,002,273	10	موجودات أخرى
<u>173,556,430</u>	<u>180,887,390</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
10,636,551	6,241,948	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
126,945,459	139,822,500	13	ودائع العملاء
1,873,723	-	14	سندات ديون مصدرة
4,867,479	4,664,587	15	مطلوبات أخرى
<u>144,323,212</u>	<u>150,729,035</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
11,687,749	12,475,088	17	احتياطي نظامي
813,965	535,749	18	احتياطيات أخرى
610,504	872,518		أرباح مبقاة
1,121,000	1,275,000	24	أرباح مقترح توزيعها
<u>29,233,218</u>	<u>30,158,355</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>173,556,430</u>	<u>180,887,390</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 م و 2010 م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2011م	2010م
دخل العمولات الخاصة	20	4,915,363	4,872,527
مصاريف العمولات الخاصة	20	718,329	730,740
صافي دخل العمولات الخاصة		4,197,034	4,141,787
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	21	1,589,174	1,418,202
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		278,607	231,445
(خسائر) متاجرة، صافي		(4,330)	(5,972)
مكاسب استثمارات المتاحة للبيع، صافي		149,193	129,849
دخل العمليات الأخرى		111,544	65,141
إجمالي دخل العمليات		6,321,222	5,980,452
رواتب وما في حكمها	22	1,285,910	1,124,228
إيجارات ومصاريف مبان		250,829	254,382
إستهلاك الممتلكات والمعدات		286,222	277,812
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		667,262	641,020
مخصص خسائر الائتمان، صافي		661,712	935,074
مخصص خسائر الاستثمارات، صافي		-	(85,000)
مصاريف العمليات الأخرى		19,934	8,309
إجمالي مصاريف العمليات		3,171,869	3,155,825
صافي الدخل للسنة		3,149,353	2,824,627
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	23	2.10	1.88

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

قائمة الدخل الشاملة الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 م و 2010 م

2010م	2011م	بآلاف الريالات السعودية
2,824,627	3,149,353	صافي دخل السنة
		ارباح شاملة اخرى
		- استثمارات متاحة للبيع
487,550	(50,573)	- صافي التغير في القيمة العادلة (ايضاح 18)
(222,004)	(174,014)	- صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل الموحدة (ايضاح 18)
265,546	(224,587)	
		- تغطية التدفقات النقدية
(58,821)	(53,467)	- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة (ايضاح 18)
1,422	(162)	- صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى قائمة الدخل الموحدة (ايضاح 18)
(57,399)	(53,629)	
208,147	(278,216)	ارباح شاملة اخرى للسنة
3,032,774	2,871,137	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

بالآف الريالات السعودية

2011	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى		أرباح مبدأة	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي
				استثمارات متاحة للبيع	تغطية التدفقات النقدية			
		15,000,000	11,687,749	751,238	62,727	610,504	1,121,000	29,233,218
		-	-	(224,587)	(53,629)	3,149,353	-	2,871,137
		-	-	-	-	-	(1,121,000)	(1,121,000)
	24	-	-	-	-	-	-	(825,000)
	24	-	-	-	-	(825,000)	-	(825,000)
	17	-	787,339	-	-	(787,339)	-	-
	24	-	-	-	-	(1,275,000)	1,275,000	-
		15,000,000	12,475,088	526,651	9,098	872,518	1,275,000	30,158,355
		15,000,000	10,981,592	485,692	120,126	513,034	1,135,000	28,235,444
		-	-	265,546	(57,399)	2,824,627	-	3,032,774
		-	-	-	-	-	(1,135,000)	(1,135,000)
	24	-	-	-	-	-	-	(900,000)
	24	-	-	-	-	(900,000)	-	(900,000)
	17	-	706,157	-	-	(706,157)	-	-
	24	-	-	-	-	(1,121,000)	1,121,000	-
		15,000,000	11,687,749	751,238	62,727	610,504	1,121,000	29,233,218

2010

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل

إجمالي الأرباح الموزعة المدفوعة نهاية عام

الأرباح المرحلية الموزعة المدفوعة نهاية عام

المحول للاحتياطي النظامي

توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2010

الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 م و 2010 م

2010	2011	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
2,824,627	3,149,353		صافي الدخل للسنة
(89,542)	(51,216)		التعديلات لتسوية صافي الدخل للسنة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(129,849)	(149,193)		تراكم الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة وسندات دين مصدرة، صافي
277,812	286,222		(مكاسب) استثمار متاحة للبيع، صافي
(85,000)	-		استهلاك الممتلكات والمعدات
935,074	661,712		مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
3,733,122	3,896,878		مخصص خسائر الائتمان، صافي
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(44,647)	(826,152)	4	ونبعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,692,865	(1,368,302)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(455,201)	(7,599,736)		قروض وسلف
(24,446)	(9,318)		عقارات أخرى
(321,988)	(1,464,771)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(5,526,461)	(4,394,603)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,667,353	12,877,041		ودائع العملاء
42,436	(222,762)		مطلوبات أخرى
1,763,033	888,275		صافي النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
27,050,935	36,506,721		محصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(28,052,441)	(39,716,884)		شراء استثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(310,510)	(230,200)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(1,312,016)	(3,440,363)		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(1,875,050)	14	إعادة دفع سندات دين مصدرة
(2,059,250)	(1,926,130)		توزيعات الأرباح والزيادة المدفوعة
(2,059,250)	(3,801,180)		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(1,608,233)	(6,353,268)		صافي (النقص) في النقدية وشبه النقدية
22,445,240	20,837,007		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
20,837,007	14,483,739	25	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
4,957,968	4,903,050		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
804,138	733,174		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
208,147	(278,216)		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية وتحريلات لقائمة الدخل الموحدة

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

1. عام

تأسس بنك الرياض ("البنك")، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروع البالغ عددها 248 فرعاً (2010م: 241 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:-

بنك الرياض

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة وفق مبدأ تجنب العملات والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تشكيلها من قبل البنك.

2. أسس الإعداد:

أ. بيان الالتزام

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

ب. أسس القياس

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

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية

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

1. خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

2. القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم الفني. وحينما يتم ذلك يتم مراجعتها وتدقيقها بشكل مستقل، حينما يكون هناك حاجة لذلك، للحصول على درجة معقولة بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وتستخدم أساليب التقييم بيانات سوق واضحة فقط، عندما يكون ذلك عملياً، إلا أن بعض الجوانب مثل مخاطر الائتمان والتقلبات (volatilities) والارتباطات (correlation) تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. كما أن التغيرات في الافتراضات المستندة عليها هذه العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة لتلك الأدوات المالية.

3. الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4. تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

تتسق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2010، فيما عدا تطبيق التعديلات التي طرأت على المعايير المحاسبية المشار إليها أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عن العام.

أ. معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاح الأطراف ذي العلاقة (معدل في 2009). عدل المعيار الدولي (المعدل) تعريف الأطراف ذي العلاقة وتعدلت بعض متطلبات الإفصاح للمنشآت ذات الصلة بالحكومة.

ii. التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS7) - إفصاح عن الأدوات المالية المتعلقة بتحويل الأصول المالية - هذه التعديلات احتوت متطلبات إفصاح جديدة حول تحويل الأصول المالية وتشمل الإفصاح عن:

- الأصول المالية التي لم يتم إلغاء إثباتها بشكل كامل و
- الأصول المالية التي تم إلغاء إثباتها بشكل كامل ولكن تحتفظ المنشأة بعلاقه مستمرة بها.

iii. تحسينات بالمعايير الدولية للتقارير المالية 2010 - رقم 7 - إفصاحات الأدوات المالية - تم إضافة فقرة صريحة ان يتم الإفصاح النوعي متسقاً مع الإفصاح الكمي ليتيح فرصة أكبر لمستخدم التقرير من تقييم تعرض المنشأة للمخاطر الناشئة من الأدوات المالية ، إضافة الى تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية بحذف متطلبات الإفصاح القائمة.

iv. تحسينات بالمعايير الدولية للتقارير المالية 2010 - المعيار الدولي للمحاسبة رقم 1 - عرض البيانات المالية - تم التعديل لبيان انه يجب عرض تجزئة التغيرات لكل مكون لحقوق الملكية الناتجة من عمليات مثبنة بقائمة الدخل الشامل، إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين او في الإفصاحات.

v. تحسينات بالمعايير الدولية للتقارير المالية 2010 - تفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية رقم 13 - برامج ولاء العملاء - أوضح التعديل ان القيمة العادلة للنقاط الممنوحة، تأخذ في الحسبان قيمة الخصم او الحافز والذي قد يمنح للعميل ولم يحصل على قيمة تلك النقاط.

vi. هناك كذلك تعديلات اخرى ناتجة عن التحسينات في المعايير الدولية للتقارير المالية التالية، ولم يكن لها اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية، الوضع المالي أو اداء المجموعة، وضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (3) و (7) ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (1) و (27) و (32).

ب. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة له، (الرياض المالية وشركة إثراء الرياض العقارية). ويشار إليها "بالمجموعة". يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للبنك القدرة على السيطرة عليها، وتتواجد السيطرة عندما يكون لدى البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على مكاسب من أنشطتها، وعادة يمتلك فيها البنك حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف هذه السيطرة.

تتمثل الحصة غير المهيمنة في صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركة التابعة له. وقد بلغت الحصة غير المهيمنة بتاريخ 31 ديسمبر 2011م و 2010م أقل من نسبة 1% من صافي أصول الشركات التابعة، وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للبنك، ولذلك لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

ج. محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، ويتم قيد أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ الشراء وتاريخ التقرير بنفس طريقة المحاسبة عند اقتناء الأصل. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د. الإستثمار في الشركات الزميلة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة بداية، وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي شركة يملك البنك فيها ما بين 20% الى 50% من القوة التصويتية التي تحقق سيطرة فاعلة على تلك المنشأة وهي ليست شركة تابعة او مشروع مشترك. ويتم اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في المركز المالي بالتكلفة، مضافاً إليها التغير في قيمة الاكتناء المبدئي في حصة البنك من صافي الموجودات للشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات، كل على حدة، كما يتم تخفيضها بالتوزيعات المستلمة.

٥. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

1. مشتقات مقبلة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقبلة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقبلة لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2. محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

أ. **تغطية مخاطر القيمة العادلة:** عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية مخاطر لتغطية التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المثبتة أو للالتزام مؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها، أو انتهاءها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة عند انتهائها والقيمة المقابلة في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقي للتغطية باستخدام سعر العمولة الفعلي. وإذا تم إلغاء إثبات البند التي تمت تغطية مخاطره يتم إثبات وتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور بقائمة الدخل الموحدة.

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

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

و. العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الأرصدة فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل الأدوات المالية في حقوق المساهمين (الأسهم) المصنفة متاحة للبيع، ويستثنى منها تلك التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل نتيجة استيفائها متطلبات تغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمارات. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تمويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف المعمول به في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها.

وتحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كما تحوّل إيرادات ومصروفات الفروع الخارجية للريال السعودي بناءً على المتوسط المرجح لأسعار التحويل السائدة خلال السنة. يتم إدراج الفروقات التي تظهر نتيجة تحويل البنود المالية والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات بالعملات الأجنبية، إذا كانت جوهرية، كبند مستقل في حقوق المساهمين. يتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية. جميع الفروقات الجوهرية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

ز. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحد في حال وجود حق قانوني ملزم حالياً للشركة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ح. إثباتات الإيرادات

1. دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

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

ويتم تعديل القيمة الحالية للأصول المالية والالتزامات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقديراتها للمدفوعات والمتحصلات. وتحسب القيمة الحالية المعدلة على أساس سعر العمولة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات التغير في القيمة الحالية في بند دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

ويشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات المالية والخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل العمولة الفعلي. وتعرف تكلفة المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء وإصدار أو الاستغناء عن أصل أو التزام مالي.

2. أتعاب الخدمة البنكية:

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

3. أخرى:

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

ط. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ي. الاستثمارات

يتم إثبات الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء هذه الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، والتي تم لاحقاً معالجتها حسب تصنيفها كاستثمارات مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق أو مكتتة بالتكلفة المطفأة. وتطفاً العلوة أو الخصم بشكل عام على أساس العائد الفعلي وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة للأصول المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيم الأصول المعلنة. أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة بالسوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها بشكل جوهري أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة من الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقييم فنية متنوعة والتي تتضمن استخدام نماذج حسابية، إن أمكن. وتؤخذ المدخلات لهذه النماذج من مشاهدات الأسواق عندما يكون ذلك ممكناً. ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الحكم لتحديد القيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات تصنيف الاستثمارات المختلفة، فيما عدا ما أقره التعديل الأخير لمعيار المحاسبة رقم 39 (إيضاح 6)، وتحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات عند انتهاء الفترة المالية اللاحقة على الأساس الموضح في الفقرات التالية :

1. الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مكتتة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مكتتة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اقتناء الاستثمارات المكتتة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل. ونقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولي، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة التي تنشأ فيها. ولا يتم إضافة تكلفة الاقتناء، في حال وجودها، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لهذه الاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المكتتة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كإيرادات متاجرة.

2. الاستثمارات المتاحة للبيع

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

3. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

4. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

ك. القروض والسلف

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

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

ل. الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية

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

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

وقد يشمل ذلك الحالات التي يعتقد فيها البنك أن المدين، في أغلب الظن، غير قادر على سداد التزاماته الائتمانية، بالكامل، بدون اللجوء إلى إجراء من قبل البنك لتسجيل قيمة الضمانات، ان وجدت.

وتشطب الأصول المالية عندما تكون غير قابلة للتحويل مقابل المخصص لانخفاض القيمة أو مباشرة بتحميلها على قائمة الدخل الموحدة، وتشطب الأصول المالية فقط في الظروف التي استنفدت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد ما حدد مبلغ الخسارة فيها.

وفي حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد فإنه يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

وإذا انخفض مبلغ الخسارة المطفأ في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين) فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق لإثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض خسائر الائتمان.

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها قروضاً متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبني سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر، في الغالب، كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو إجمالياً باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً على تاريخ تعثرها.

1. الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

في حالة الأدوات المالية المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق أو المثبتة بالتكلفة المطفأة يقوم البنك، لكل أداة مالية على حدة، بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها سابقاً.

يتم إنشاء مخصص محدد مقابل الانخفاض في قيمة القروض أو أي من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في حال وجود شواهد موضوعية أن البنك غير قادر على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. المخصص المحدد للانخفاض هو عبارة عن الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والمبلغ المقدّر القابل للاسترداد الذي هو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك الضمانات وغيرها والتي تم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

وتأخذ المجموعة أيضاً في اعتبارها شواهد الانخفاض في القيمة على المستوى الإجمالي للأصول المالية، أو يتم تحديد المخصص الإجمالي بناء على التدهور في التصنيفات الائتمانية الداخلية أو الخارجية الممنوحة للمقرض أو مجموعة من المقرضين، المناخ الاقتصادي المحيط بالمقرضين، والخبرات والمؤشرات التاريخية لأداء محفظة الإقراض الدالة على جودتها الائتمانية.

2. الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة أدوات الدين المكتتة كممتاحة للبيع يقوم البنك، لكل أداة مالية على حدة، بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة، كل على حدة، بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها سابقاً. إن المبالغ المثبتة مقابل انخفاض القيمة هي الخسائر المتراكمة المحتسبة كفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة لتلك الاستثمارات والتي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

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

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

م. العقارات الأخرى

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

ن. ممتلكات ومعدات

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

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

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

س. المطلوبات المالية

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

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

ع. عقود الضمانات

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

ف. المخصصات

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

ص. محاسبة عقود الإيجار

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

ق. النقدية وشبه النقدية

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

ر. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصولاً مالياً، يتم إلغاء الإثبات عندما يقوم البنك بنقل جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل فقط في حال تخلي البنك عن السيطرة عليه. ويقوم البنك بإثبات أي حقوق أو التزامات تم إنشاؤها أو الإبقاء عليها خلال هذه العملية بشكل منفصل كأصول أو مطلوبات.

ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية أو جزء منها من قائمة المركز المالي الموحدة وذلك فقط عندما تنتهي (أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه).

ش. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ت. الزكاة الشرعية

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

ث. خدمات إدارة الاستثمار

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

خ. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

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

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

4. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
2,562,125	3,831,890	نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى
6,137,435	6,963,587	وديعة نظامية
14,479,000	6,828,000	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
23,178,560	17,623,477	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى وتحسب في نهاية كل شهر ميلادي. الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل متطلبات التشغيل اليومية وبناء على ذلك لم يتم إدراجها ضمن الأرصدة النقدية وشبه النقدية.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
83,354	102,290	حسابات جارية
4,605,400	5,982,733	إيداعات أسواق المال
4,688,754	6,085,023	الإجمالي

6. الاستثمارات، صافي

أ. التصنيف المحاسبي للاستثمارات:

أ. مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

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

القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في 31 ديسمبر 2011م بلغت 3,625 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2010م: 3,553 مليون ريال سعودي)

ولو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2011م مكاسب غير محققة تبلغ 80.3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2010م مكاسب غير محققة 292.1 مليون ريال سعودي) نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

ii. الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
9,038,542	9,953,087	8,997,997	9,913,341	40,545	39,746	أوراق مالية بعمولة ثابتة
						أوراق مالية بعمولة
1,764,956	1,842,492	1,764,956	1,842,492	-	-	عائمة
2,407,315	2,224,392	2,268,717	1,980,174	138,598	244,218	صناديق استثمار
1,077,606	1,189,764	129,846	55,606	947,760	1,134,158	أسهم
14,288,419	15,209,735	13,161,516	13,791,613	1,126,903	1,418,122	الإجمالي

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه مبلغ 11.3 ألف مليون ريال سعودي (2010م: 11.3 ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجيين

iii. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
14,618,508	10,071,050	1,297,242	1,828,973	13,321,266	8,242,077	أوراق مالية بعمولة ثابتة
3,898,039	4,326,574	38,643	38,930	3,859,396	4,287,644	أوراق مالية بعمولة عائمة
18,516,547	14,397,624	1,335,885	1,867,903	17,180,662	12,529,721	الإجمالي

iv. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
1,017,475	7,008,811	612,753	6,791,837	404,722	216,974	أوراق مالية بعمولة ثابتة
1,017,475	7,008,811	612,753	6,791,837	404,722	216,974	الإجمالي
33,822,441	36,616,170	15,110,154	22,451,353	18,712,287	14,164,817	إجمالي الاستثمارات، صافي

ب. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

2010			2011			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
24,674,525	14,346,366	10,328,159	27,032,948	15,209,522	11,823,426	أوراق مالية بعمولة ثابتة
5,662,995	1,799,344	3,863,651	6,169,066	1,613,719	4,555,347	أوراق مالية بعمولة عائمة
1,118,178	480,352	637,826	1,230,216	176,841	1,053,375	أسهم
2,407,315	-	2,407,315	2,224,392	-	2,224,392	صناديق استثمارية
(40,572)	(40,572)	-	(40,452)	(40,452)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
33,822,441	16,585,490	17,236,951	36,616,170	16,959,630	19,656,540	إجمالي الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

ج. فيما يلي تحليل للأرباح والخسائر الغير محققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

أ. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

2010				2011				بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
14,691,565	(4,927)	77,984	14,618,508	10,171,352	(7,450)	107,752	10,071,050	أوراق مالية بعمولة ثابتة
3,948,219	-	50,180	3,898,039	4,416,696	-	90,122	4,326,574	أوراق مالية بعمولة عائمة
18,639,784	(4,927)	128,164	18,516,547	14,588,048	(7,450)	197,874	14,397,624	إجمالي الاستثمارات، صافي

أ.ii. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

2010				2011				بالآلاف الريالات السعودية
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
1,041,221	-	23,746	1,017,475	7,032,112	-	23,301	7,008,811	أوراق مالية بعمولة ثابتة

د. الملاءة الائتمانية للاستثمارات

2010				2011				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	بعمولة عائمة	سندات بعمولة ثابتة	الإجمالي	أخرى	بعمولة عائمة	سندات بعمولة ثابتة	
4,859,236	-	1,486,239	3,372,997	2,879,261	-	1,583,697	1,295,564	AAA
16,916,255	-	2,042,358	14,873,897	14,333,430	-	1,810,178	12,523,252	AA- to AA+
5,319,191	-	1,584,441	3,734,750	10,160,249	-	1,756,857	8,403,392	A- to A+
2,803,012	-	505,782	2,297,230	3,957,510	-	441,544	3,515,966	أقل من A-
3,924,747	3,484,921	44,175	395,651	5,285,720	3,414,156	576,790	1,294,774	غير مصنفة
33,822,441	3,484,921	5,662,995	24,674,525	36,616,170	3,414,156	6,169,066	27,032,948	الإجمالي

تتكون الاستثمارات المقيمة "أقل من A" بشكل أساسي من سندات مصنفة ائتمانيا BBB و BB وتتكون الاستثمارات الغير مصنفة ائتمانيا من صناديق استثمار وأسهم لا يتم في العادة تقييمها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

د. الاستثمارات حسب أطراف التعامل

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
20,028,755	15,456,747	حكومية وشبه حكومية
7,515,232	8,222,385	شركات
6,278,454	12,937,038	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
33,822,441	36,616,170	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات على مبالغ قدرها 2,044 مليون ريال سعودي (2010م : 4,216 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء آخرين (إيضاح 19 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2,116 مليون ريال سعودي (2010م : 4,369 مليون ريال سعودي).

و. حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
40,854	40,572	الرصيد في بداية السنة
(282)	(120)	الحركة خلال السنة (مبالغ مستردة)
40,572	40,452	الرصيد في نهاية السنة

7. القروض والسلف، صافي

أ. القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة

2011

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	إجمالي
القروض والسلف العاملة، إجمالي	7,001,831	745,616	25,549,643	79,011,785	783,210	113,092,085
القروض والسلف غير العاملة، صافي	48,672	-	-	1,758,372	72,179	1,879,223
إجمالي القروض والسلف	7,050,503	745,616	25,549,643	80,770,157	855,389	114,971,308
مخصص خسائر الائتمان	(29,071)	-	-	(834,485)	(62,639)	(926,195)
الإجمالي	7,021,432	745,616	25,549,643	79,935,672	792,750	114,045,113
مخصص المحفظة	-	-	-	-	-	(1,072,349)
القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	-	-	-	-	-	112,972,764

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

2010

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	إجمالي
القروض والسلف العاملة، إجمالي	5,358,633	847,429	20,505,072	79,475,447	323,027	106,509,608
القروض والسلف غير العاملة، صافي	100,131	-	-	1,641,331	72,023	1,813,485
إجمالي القروض والسلف	5,458,764	847,429	20,505,072	81,116,778	395,050	108,323,093
مخصص خسائر الائتمان	(67,797)	-	-	(1,100,321)	(47,886)	(1,216,004)
الإجمالي	5,390,967	847,429	20,505,072	80,016,457	347,164	107,107,089
مخصص المحفظة	-	-	-	-	-	(1,072,349)
القروض والسلف المكتتة بالتكلفة المطفأة، صافي	-	-	-	-	-	106,034,740

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية قدرها 52,569 مليون ريال سعودي (2010م: 47,377 مليون ريال سعودي).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2011

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	1,216,004	1,216,004	1,072,349	2,288,353
مجنب خلال السنة	87,456	338,677	586,055	1,012,188	-	1,012,188
ديون معدومة مشطوبة	(87,456)	(338,677)	(703,544)	(1,129,677)	-	(1,129,677)
مبالغ مستردة مجنية سابقاً	-	-	(142,578)	(142,578)	-	(142,578)
تحويلات أخرى	-	-	(29,742)	(29,742)	-	(29,742)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	926,195	926,195	1,072,349	1,998,544

2010

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	693,599	693,599	1,072,349	1,765,948
مجنب خلال السنة	71,003	350,272	780,764	1,202,039	-	1,202,039
ديون معدومة مشطوبة	(71,003)	(350,272)	(135,318)	(556,593)	-	(556,593)
مبالغ مستردة مجنية سابقاً	-	-	(74,605)	(74,605)	-	(74,605)
تحويلات أخرى	-	-	(48,436)	(48,436)	-	(48,436)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	1,216,004	1,216,004	1,072,349	2,288,353

* تتضمن القروض التجارية، السحب على المكشوف والقروض والسلف الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

ج. جودة ائتمان القروض والسلف

i. القروض والسلف غير متأخرة ولم تخفص قيمتها

2011

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية *	إجمالي
جيدة	646,658	24,409,415	86,047,353	111,103,426
يحتاج إلى عناية	-	-	642,751	642,751
الإجمالي	646,658	24,409,415	86,690,104	111,746,177

2010

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية *	إجمالي
جيدة	717,749	19,206,995	84,808,499	104,733,243
يحتاج إلى عناية	-	-	91,064	91,064
الإجمالي	717,749	19,206,995	84,899,563	104,824,307

* تتضمن القروض التجارية، السحب على المكشوف والقروض والسلف الأخرى.

تتضمن الجداول أعلاه القروض والسلف المتعثرة لأقل من 30 يوما و لم تخفص قيمتها والتي بلغت 3,389 مليون ريال سعودي (2010م: 2,457 مليون ريال سعودي).

جيدة - تسهيلات ائتمانية ذات جودة مصنفة بين عالية وقدرة على السداد، وهي حسابات يتم متابعتها بشكل منتظم.

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

تشمل القروض المصنفة على أنها جيدة في 31 ديسمبر 2011 قروض تجارية ذات جودة عالية بمبلغ 27,280 مليون ريال سعودي (2010: 32,654 مليون ريال سعودي)، وقروض ذات جودة جيدة بمبلغ 49,302 مليون ريال سعودي (2010: 42,691 مليون ريال سعودي) و قروض ذات جودة مقبولة بمبلغ 9,465 مليون ريال سعودي (2010: 9,463 مليون ريال سعودي).

ii. تحليل أعمار القروض والسلف المتأخرة ولم تخفص قيمتها

2011

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية *	إجمالي
من 31 - 90 يوم	57,969	710,735	23,962	792,666
من 91 - 180 يوم	40,989	429,493	15,691	486,173
أكثر من 180 يوم	-	-	67,069	67,069
الإجمالي	98,958	1,140,228	106,722	1,345,908

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

2010

بالآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
من 31 - 90 يوم	72,995	810,740	101,332	985,067
من 91 - 180 يوم	56,685	487,336	138,272	682,293
أكثر من 180 يوم	-	-	17,941	17,941
الإجمالي	129,680	1,298,076	257,545	1,685,301

* تتضمن القروض التجارية، السحب على المكشوف والقروض والسلف الأخرى.

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

2011

بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف		مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
	غير العاملة، صافي	العاملة		
حكومية وشبه حكومية	-	6,697	-	6,697
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	7,281,019	-	7,281,019
زراعة وأسماك	-	1,172,464	-	1,172,464
تصنيع	272,989	15,692,470	(157,732)	15,807,727
مناجم وتعدين	-	1,941,254	-	1,941,254
كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية	-	2,350,869	-	2,350,869
بناء وإنشاءات	171,703	10,201,366	(139,151)	10,233,918
تجارة	1,348,241	36,263,713	(588,761)	37,023,193
نقل واتصالات	1,808	7,436,146	(964)	7,436,990
خدمات	20,189	2,890,228	(11,315)	2,899,102
شخصية وبطاقات ائتمانية	-	26,295,259	-	26,295,259
أخرى	64,293	1,560,600	(28,272)	1,596,621
الإجمالي	1,879,223	113,092,085	(926,195)	114,045,113
مخصص محفظة القروض والسلف				(1,072,349)
القروض والسلف، صافي				112,972,764

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

2010		القروض والسلف		بالآلاف الريالات السعودية
العامة	غير العاملة،	مخصص	القروض والسلف،	
صافي	صافي	خسائر الائتمان	صافي	
20,090	-	-	20,090	حكومية وشبه حكومية
4,664,535	-	-	4,664,535	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,079,112	9,293	(8,559)	1,079,846	زراعة وأسماك
15,365,186	268,864	(133,968)	15,500,082	تصنيع
1,902,403	-	-	1,902,403	مناجم وتعددين
2,437,559	-	-	2,437,559	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية
10,037,939	119,460	(123,370)	10,034,029	بناء وإنشاءات
37,002,582	1,344,468	(918,894)	37,428,156	تجارة
7,766,495	-	-	7,766,495	نقل واتصالات
2,849,061	19,920	(18,784)	2,850,197	خدمات
21,352,501	-	-	21,352,501	شخصية وبطاقات ائتمانية
2,032,145	51,480	(12,429)	2,071,196	أخرى
106,509,608	1,813,485	(1,216,004)	107,107,089	الإجمالي
			(1,072,349)	مخصص محفظة القروض والسلف
			106,034,740	القروض والسلف، صافي

هـ. الضمانات

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

8. الاستثمار في شركات زميلة

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك من الاستثمارات في الشركات التي يملك البنك فيها تأثير جوهري. وقد تم معالجة هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفي السنوات الماضية، كانت هذه الاستثمارات تقاس بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع. وأثر هذا التغيير، إجمالاً، ليس جوهرياً على القوائم المالية الموحدة.

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة 35% (2010: 35%) من حقوق الملكية للبنك في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة 21.4% (2010: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن التأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، و نسبة 19.19% (2010: 19.9%) من حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9. الممتلكات والمعدات، صافي

بالآف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	الأثاث والتراكيبات والمعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	سيارات	الإجمالي 2011	الإجمالي 2010
التكلفة							
الرصيد في بداية السنة	1,311,169	644,210	336,843	1,707,377	2,369	4,001,968	3,693,947
الإضافات	23,473	42,552	27,932	135,782	461	230,200	310,510
الإستبعادات	-	(2,634)	(6,570)	(5,798)	-	(15,002)	(2,489)
الرصيد في نهاية السنة	1,334,642	684,128	358,205	1,837,361	2,830	4,217,166	4,001,968
الإستهلاك والإطفاء المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	392,239	436,305	242,915	1,065,334	2,320	2,139,113	1,863,790
المجنب للسنة	24,789	76,240	29,984	154,712	497	286,222	277,812
الإستبعادات	-	(2,634)	(6,570)	(5,798)	-	(15,002)	(2,489)
الرصيد في نهاية السنة	417,028	509,911	266,329	1,214,248	2,817	2,410,333	2,139,113
الرصيد في 31 ديسمبر 2011	917,614	174,217	91,876	623,113	13	1,806,833	
الرصيد في 31 ديسمبر 2010	918,930	207,905	93,928	642,043	49		1,862,855

تتضمن الأراضي والمباني، وتحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 40.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011م (2010م: 104.6 مليون ريال سعودي) و 2.3 مليون ريال سعودي (2010م: 1.9 مليون ريال سعودي) على التوالي.

10. الموجودات الأخرى

بالآف الريالات السعودية	2011	2010
دخل عملات مستحقة		
- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	7,040	7,234
- استثمارات	224,246	162,010
- قروض وسلف	315,136	347,399
- أخرى	45,520	62,986
إجمالي دخل العملات المستحقة	591,942	579,629
مدينون	165,307	55,455
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)	2,958,870	2,674,320
أخرى	1,286,154	228,098
الإجمالي	5,002,273	3,537,502

11. المشتقات

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

أ. المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العملات الخاصة بسعر ثابت أو عائم وبعملات مختلفة.

ب. العقود الآجلة والمستقبلية

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

ج. اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها خارج الأسواق المالية الموازية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د. الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وتكوين المراكز (positioning)، ومراجعة أسعار الصرف (arbitrage). تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر ويتضمن ذلك إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات، ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناء على الإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولقد أسس مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. ويتم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لضبط تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن إستراتيجية تغطية المخاطر وبخلاف تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

القيمة العادلة للتغطية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

يتعرض البنك إلى تغيرات في التدفقات المستقبلية للفائدة للأصول والمطلوبات لغير أغراض المتاجرة ذات أسعار فائدة متغيرة. يستخدم البنك اتفاقيات مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل مخاطر أسعار العملات.

يعكس الجدول أدناه الفترات المتوقعة حدوث التدفقات النقدية خلالها من البند الذي تم التحوط له كما في 31 ديسمبر، وبيان الفترة المتوقعة خلالها تأثر الربح والخسارة بها.

2011

بالآف الريالات السعودية	سنة واحدة أو أقل	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	4,735	449	-
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية لتغطية المخاطر	4,735	449	-

2010

بالآف الريالات السعودية	سنة واحدة أو أقل	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	12,866	6,624	-
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	(711)	-	-
صافي التدفقات النقدية لتغطية المخاطر	12,155	6,624	-

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2011	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	المتوسط الشهري
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة							
مقايضات أسعار العملات	2,544	(1,690)	1,360,162	382,637	715,018	262,507	2,743,068
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,886,658	(89,222)	93,510,641	50,958,421	42,552,220	-	85,809,075
خيارات العملات	27,978	(27,331)	15,805,052	9,564,344	5,339,084	901,624	13,465,451
خيارات السلع	17,301	(17,301)	80,160	80,160	-	-	119,431
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة							
مقايضات أسعار العملات	-	(3,871)	500,000	-	500,000	-	2,261,740
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية							
مقايضات أسعار العملات	24,389	-	1,098,000	-	998,000	100,000	1,455,252
الإجمالي	2,958,870	(139,415)	112,354,015	60,985,562	50,104,322	1,264,131	105,854,017

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2010						
القيمة العادلة	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	المتوسط الشهري
بآلاف الريالات السعودية						
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة						
3,201	(3,256)	854,455	439,444	-	415,011	1,390,964
مقايضات أسعار العملات						
2,241,307	(317,957)	63,149,908	47,399,105	15,750,803	-	61,919,694
عقود الصرف الأجنبي الآجلة						
350,747	(350,997)	1,218,686	859,875	357,211	1,600	944,539
خيارات العملات						
-	-	-	-	-	-	-
خيارات السلع						
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة						
-	(9,766)	2,661,795	322,000	1,839,795	500,000	3,149,663
مقايضات أسعار العملات						
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
79,065	(1,209)	1,929,011	96,000	735,011	1,098,000	2,199,855
مقايضات أسعار العملات						
2,674,320	(683,185)	69,813,855	49,116,424	18,682,820	2,014,611	69,604,715
الإجمالي						

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطر ها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة :

2011

بآلاف الريالات السعودية					
القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة					
1,098,000	1,098,000	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	24,389	-
506,809	500,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	(3,871)
استثمارات بعمولة ثابتة					
ودائع بعمولة ثابتة					

2010

بآلاف الريالات السعودية					
القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة					
1,929,011	1,929,011	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	79,065	(1,209)
1,247,226	1,226,081	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	(9,766)
استثمارات بعمولة ثابتة					
ودائع بعمولة ثابتة					

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية الخاصة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 5.90 مليون ريال سعودي (2010م: 1.91 مليون ريال سعودي). كما بلغ صافي خسائر تغطية مخاطر البنود المغطاة 14.34 مليون ريال سعودي (2010م: صافي خسائر 22.94 مليون ريال سعودي).

تسوية حركات الاحتياطات الأخرى المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

بآلاف الريالات السعودية		2011	2010
الرصيد في بداية السنة		62,727	120,126
خسائر من التغيرات في القيمة العادلة والمتحققة مباشرة في حقوق المساهمين		(53,467)	(58,821)
المكاسب أو الخسائر المستبعدة من حقوق المساهمين والمضمنة في صافي دخل العملات		(162)	1,422
الرصيد في نهاية السنة		9,098	62,727

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
527,820	722,268	حسابات جارية
10,108,731	5,519,680	ودائع أسواق المال
10,636,551	6,241,948	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال وودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 1,438 مليون ريال سعودي (2010م: 4,136 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

13. ودائع العملاء

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
47,939,992	58,123,709	ودائع تحت الطلب
285,581	305,148	ودائع ادخار
70,081,869	75,615,429	ودائع لأجل
8,638,017	5,778,214	ودائع أخرى
126,945,459	139,822,500	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 180 مليون ريال سعودي (2010م: لا يوجد) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 2,140 مليون ريال سعودي (2010م: 1,917 مليون ريال سعودي) كتأمينات مالية محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتفويض.

تتضمن الودائع لأجل وودائع متوافقة مع مبدأ تجنب العملات الخاصة بمبلغ 29,006 مليون ريال سعودي (2010م: 26,241 مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية كالتالي:

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
1,533,515	2,683,930	ودائع تحت الطلب
141	141	ودائع ادخار
18,037,118	21,176,343	ودائع لأجل
187,874	384,369	ودائع أخرى
19,758,648	24,244,783	الإجمالي

14. سندات دين مصدرة

قام البنك خلال أبريل 2006 بإصدار سندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي) لمدة خمس سنوات تنتهي في 26 أبريل 2011 كإصدار أول من برنامج سندات دين بقيمة إجمالية 1,600 مليون دولار أمريكي.

15. المطلوبات الأخرى

2010	2011	بالآلاف الريالات السعودية
		مصاريف عمولات مستحقة
7,849	2,479	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
223,421	215,999	- ودائع العملاء
2,053	.	- سندات دين مصدرة
233,323	218,478	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
787,348	1,115,204	دائنون
683,185	139,415	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 11)
3,163,623	3,191,490	أخرى *
4,867,479	4,664,587	الإجمالي

* تتضمن ودائع أخرى مؤقتة يتم تسويتها ضمن الأعمال الاعتيادية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2010م : 1,500 مليون سهم) قيمة كل سهم 10 ريال سعودي.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 787.3 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2011م (2010م: 706.2 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18. احتياطات أخرى

2011

تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي	بالآلاف الريالات السعودية
62,727	751,238	813,965	الرصيد في بداية السنة
(53,467)	(50,573)	(104,040)	صافي التغير في القيمة العادلة
(162)	(174,014)	(174,176)	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(53,629)	(224,587)	(278,216)	صافي الحركة خلال السنة
9,098	526,651	535,749	الرصيد في نهاية السنة

2010

بالآلاف الريالات السعودية	تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	120,126	485,692	605,818
صافي التغير في القيمة العادلة	(58,821)	487,550	428,729
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	1,422	(222,004)	(220,582)
صافي الحركة خلال السنة	(57,399)	265,546	208,147
الرصيد في نهاية السنة	62,727	751,238	813,965

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2011م كانت هناك بعض الدعاوى القضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. ولم يجنب البنك أي مخصص مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2011م بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 102.4 مليون ريال سعودي (2010م: 178.7 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع المكنة وشراء أجهزة وبرامج كومبيوتر وأعمال بناء وشراء معدات.

ج. التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع البنك تقديم معظم القبولات للبنك قبل سدادها من قبل العملاء.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

i. الاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

2011

بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	9,680,109	5,105,796	762,713	-	15,548,618
خطابات ضمان	11,534,965	26,480,516	17,260,918	141,800	55,418,199
قبولات	2,080,936	231,326	38,489	-	2,350,751
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	1,024,688	539,339	4,434,290	3,227,620	9,225,937
الإجمالي	24,320,698	32,356,977	22,496,410	3,369,420	82,543,505

2010

بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	2,645,169	2,879,268	2,785,106	2,977,566	11,287,109
خطابات ضمان	7,220,465	6,353,124	29,851,224	7,764,490	51,189,303
قبولات	1,327,310	567,093	27,022	190,574	2,111,999
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	295,298	3,135,622	4,103,268	1,096,228	8,630,416
الإجمالي	11,488,242	12,935,107	36,766,620	12,028,858	73,218,827

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2011م ما مجموعه 68,638 مليون ريال سعودي (2010م: 65,301 مليون ريال سعودي).

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2011	2010
حكومية وشبه حكومية	1,125,000	1,125,000
شركات	61,239,859	56,498,211
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	20,178,646	15,595,616
الإجمالي	82,543,505	73,218,827

د. الموجودات المرهونة:

فيما يلي تحليلًا للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	2011	2010
المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
ذات العلاقة	ذات العلاقة	ذات العلاقة
الموجودات	الموجودات	الموجودات
استثمارات أخرى مكتتة بالتكلفة المطفأة والمتاحة للبيع (إيضاح 6، 13.12)	2,043,860	1,617,991
	4,216,499	4,135,748

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

هـ. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر:

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
22,400	14,887	أقل من سنة
40,338	34,969	من سنة إلى خمس سنوات
20,882	19,484	أكثر من خمس سنوات
83,620	69,340	الإجمالي

20. صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
		الاستثمارات
		- متاحة للبيع
328,004	362,843	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
196,293	211,105	- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
41,004	91,663	
565,301	665,611	
101,512	78,973	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,205,714	4,170,779	قروض وسلف
4,872,527	4,915,363	الإجمالي
2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94,817	130,799	ودائع العملاء
623,374	582,610	سندات دين مصدرة
12,549	4,920	
730,740	718,329	الإجمالي

21. أتعاب خدمات بنكية، صافي

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
245,137	298,183	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
1,038,509	1,147,384	تمويل الشركات والتجارة والمثورة
431,693	506,352	الخدمات البنكية الأخرى
1,715,339	1,951,919	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
230,260	283,713	بطاقات مصرفية وخدمات التداول
66,877	79,032	الخدمات البنكية الأخرى
297,137	362,745	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,418,202	1,589,174	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

22. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي البنك المحددة وفقا لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2011، بمختلف أشكالها:

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات
				بآلاف الريالات السعودية
المدرء التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)	22	26,470	8,032	34,502
موظفين مرتبطين بأدوار تحمل مخاطر	285	70,916	13,965	84,881
موظفين مرتبطين بأدوار رقابية	475	87,505	7,645	95,150
موظفين (عقود شركات خارجية)	166	11,016	-	11,016
موظفين آخرين	4,308	539,681	72,035	611,716
الإجمالي	5,256	735,588	101,677	837,265
التعويضات المستحقة المتغيرة عن عام 2011، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*		550,322		
مجموع الرواتب والنفقات المتصلة بالموظفين كما هي في قائمة الدخل الموحدة		1,285,910		

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

يضطلع مجلس الإدارة بمسئولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والمزايا للبنك. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة من خمسة أعضاء من المجلس (غير تنفيذيين) . وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام المكافآت وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة المكافآت ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للبنك. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور ومختلف المزايا والبدلات، أما الجزء المتغير فيشمل مكافآت البيع والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

23. ربح السهم

الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م يتم احتسابه بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في نهاية السنة.

24. إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والזكاة

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام 2011م، بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين، 1,950 مليون ريال سعودي (2010م: 1,950 مليون ريال سعودي) بواقع 1.30 ريال سعودي للسهم الواحد (2010م: 1.3 ريال سعودي للسهم الواحد)، وتتضمن التوزيعات الإجمالية مبلغ 825 مليون ريال سعودي 2011 (2010م: 900 مليون ريال سعودي) تم الإعلان عنها / صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2011م، ومبلغ 1,125 مليون ريال سعودي تم اقتراحه للتوزيعات النهائية عن أرباح عام 2011م (2010م: 1,050 مليون ريال سعودي).

وقد قدرت الزكاة الشرعية بـ 150 مليون ريال سعودي (2010م: 71 مليون ريال سعودي).

قدم البنك لمصلحة الزكاة والدخل القرارات الزكوية للسنوات السابقة حتى نهاية 2010 ، واستلم البنك الربط الزكوي عن السنوات 2008 و 2009 حسب تقدير مصلحة الزكاة والدخل والذي تضمن اعباء زكوية إضافية . وهناك خلاف بين كافة البنوك بالملكة العربية السعودية ومصلحة الزكاة والدخل حول القواعد التي استندت إليها المصلحة في الاحتساب.

وقد تقدم البنك باعتراض على الربط الزكوي للسنوات 2008 و 2009 و مازال البنك في انتظار رد المصلحة. وترى إدارة البنك أن النتيجة النهائية للاستئناف والإجراءات المتخذة من قبل البنك بالتعاون مع بنوك أخرى في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به في المرحلة الراهنة.

25. النقدية وشبه النقدية:

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
17,041,125	10,659,890	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
3,795,882	3,823,849	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
20,837,007	14,483,739	الإجمالي

26. القطاعات التشغيلية

يحدد البنك ويعرض القطاعات التشغيلية بناءً على المعلومات التي يتم توفيرها داخلياً لصانع القرار التشغيلي الرئيس من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تدار القطاعات التشغيلية، كل على حدة، بناءً على الأسلوب الإداري في المجموعة وكذلك أنظمة التقارير الداخلية. وتمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد، و وكالة خارجية، ومكتب تمثيلي في سنغافورة. ونظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات ونتائج أعمال هذا الفرع والوكالة والمكتب لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، فإنه لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل. كما أنه ليس هناك مصاريف أو إيرادات جوهرية أخرى فيما بين قطاعات البنك التشغيلية.

وتتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 8 مما يلي:

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

أ. النتائج المالية حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر

إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2011م و 2010م ، ودخل العمليات ، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع ، والتي تمثل القطاعات التشغيلية الرئيسة للبنك كالآتي:

2011	قطاع الأفراد	الوساطة	قطاع الاستثمار	قطاع خدمات		قطاع الخزنة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
				الشركات	الخزنة			
بآلاف الريالات السعودية								
إجمالي الموجودات	26,678,641	1,579	87,441,546	64,811,268	1,954,356	180,887,390		
إجمالي المطلوبات	44,693,376	50,743	95,219,691	7,614,786	3,150,439	150,729,035		
صافي الدخل العمولات الخاصة	1,557,531	15,808	1,862,644	(112,207)	873,258	4,197,034		
إجمالي دخل العمليات	1,930,206	296,875	2,879,297	309,929	904,915	6,321,222		
أتعاب خدمات بنكية- صافي	370,614	283,070	948,298	(12,808)	-	1,589,174		
إجمالي مصاريف العمليات	1,217,409	132,517	615,222	29,924	1,176,797	3,171,869		
استهلاك وإطفاء	139,219	-	3,583	372	143,048	286,222		
مصاريف رأسمالية	59,096	-	2,604	159	168,341	230,200		
مخصص خسائر الائتمان، صافي	248,558	-	413,154	-	-	661,712		
مخصص انخفاض الاستثمارات صافي	-	-	-	-	-	-		
صافي الدخل (الخسارة)	712,797	164,358	2,264,075	280,005	(271,882)	3,149,353		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

2010						
قطاع خدمات الاستثمار		قطاع الخزائنة		قطاع الأفراد		
الإجمالي	أخرى	والاستثمار	قطاع الشركات	والوساطة		
173,556,430	993,880	64,319,946	86,364,273	1,205	21,877,126	إجمالي الموجودات
144,323,212	1,458,795	14,129,081	87,774,172	41,370	40,919,794	إجمالي المطلوبات
4,141,787	759,470	491,726	1,576,441	938	1,313,212	صافي الدخل العمولات الخاصة
5,980,452	795,021	851,315	2,448,964	229,477	1,655,675	إجمالي دخل العمليات
1,418,202	-	(10,851)	830,365	233,905	364,783	أتعاب خدمات بنكية- صافي
3,155,825	1,084,822	(47,926)	783,795	131,285	1,203,849	إجمالي مصاريف العمليات
277,812	162,762	687	4,001	-	110,362	استهلاك وإطفاء
310,510	225,832	181	1,981	-	82,516	مصاريف رأسمالية
935,074	-	-	639,729	-	295,345	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(85,000)	-	(85,000)	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات صافي
2,824,627	(289,801)	899,241	1,665,169	98,192	451,826	صافي الدخل (الخسارة)

ب. مخاطر الائتمان حسب القطاعات

قطاع الخزائنة				2011
الإجمالي	والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
174,709,737	59,853,456	88,191,409	26,664,872	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
37,782,543	-	37,782,543	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,233,444	2,233,444	-	-	المشتقات

2010			
قطاع الخزائنة			
الإجمالي	والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
145,618,284	37,718,277	86,329,044	21,570,963
34,279,280	-	34,279,280	-
1,330,250	1,330,250	-	-

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

27. مخاطر الائتمان

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

ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان بمراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. وسياسات إدارة مخاطر البنك مصممة لتعريف ومراقبة ووضع حدود مناسبة لتلك المخاطر. ويراقب البنك يومياً التعرض الفعلي إلى المخاطر مقارنة بالحدود، وبالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

وينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أنشطتهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك نتيجة التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

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

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

وتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (11)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19).

ويوضح الإيضاح (26) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى حسب القطاعات التشغيلية المقرر عنها، كما يتضمن الإيضاح (33) معلومات عن مخاطر التعرضات الائتمانية القصوى وأوزان المخاطر المتعلقة بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

28. تركيز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ. التوزيع الجغرافي للبنود

2011							
بـالآلاف الريالات السعودية							
المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
17,623,468	-	9	-	-	-	-	17,623,477
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
638,526	861,837	3,759,538	696,225	-	88,617	40,280	6,085,023
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة							
14,409,394	2,007,276	9,533,992	10,149,642	6,487	390,103	459,230	36,956,124
106,647,687	5,147,379	883,590	248,525	-	-	45,583	112,972,764
قروض وسلف، صافي							
139,319,075	8,016,492	14,177,129	11,094,392	6,487	478,720	545,093	173,637,388
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
791,993	1,661,244	1,378,220	1,848,827	-	-	561,664	6,241,948
137,853,509	1,521,166	447,825	-	-	-	-	139,822,500
ودائع العملاء							
-	-	-	-	-	-	-	-
سندات دين مصدرة							
138,645,502	3,182,410	1,826,045	1,848,827	-	-	561,664	146,064,448
التعهدات والالتزامات المحتملة							
66,438,456	1,177,367	7,969,373	6,942,086	-	15,844	379	82,543,505
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادن الائتماني)							
737,475	336,142	1,046,864	112,919	-	-	44	2,233,444
- المشتقات							
30,484,008	306,964	3,512,417	3,471,043	-	7,922	189	37,782,543
- التعهدات والالتزامات المحتملة							

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

2010							
المملكة العربية السعودية							
بالآلاف الريالات السعودية							
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي							
الإجمالي							
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
ودائع العملاء							
سندات دين مصدرة							
الإجمالي							
التعهدات والالتزامات المحتملة							
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)							
- المشتقات							
- التعهدات والالتزامات المحتملة							
المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
23,178,548	-	11	1	-	-	-	23,178,560
419,582	916,981	3,049,177	267,482	-	14,875	20,657	4,688,754
18,712,287	1,266,535	2,827,165	10,311,055	19,325	154,437	531,637	33,822,441
102,394,307	3,029,637	319,244	239,883	-	-	51,669	106,034,740
144,704,724	5,213,153	6,195,597	10,818,421	19,325	169,312	603,963	167,724,495
1,114,274	3,661,217	3,189,923	2,061,258	-	-	609,879	10,636,551
126,060,848	47,568	837,037	6	-	-	-	126,945,459
-	-	1,873,723	-	-	-	-	1,873,723
127,175,122	3,708,785	5,900,683	2,061,264	-	-	609,879	139,455,733
48,705,174	608,842	9,068,632	9,476,739	1,522	276,880	5,081,038	73,218,827
545,658	170,549	511,914	102,129	-	-	-	1,330,250
22,853,330	275,929	4,516,084	4,738,071	761	112,731	1,782,374	34,279,280

29. مخاطر السوق

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

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

أ. محفظة المتاجرة - Trading Book

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

ويحتسب البنك القيمة المعرضة إلى المخاطر على الأساس التالي: (1) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 95% لأغراض التقرير الداخلي. (2) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي. ويعني استخدام مستوى الثقة 99% أنه خلال 10 أيام يجب أن تقع الخسائر التي تتجاوز الـ " VaR "، في المتوسط، ليس أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

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

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

وفيما يلي نورد المعلومات المرتبطة بالـ " VaR " بفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2011م و 2010م:

2011

ملايين الريالات السعودية	أسعار الصرف الأجنبي	سعر العمولة الخاصة	أسعار الأسهم	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2011	1.75	3.20	-	4.04
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2011	1.89	2.52	-	3.29
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2011	3.04	10.81	-	11.12
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2011	1.17	0.44	-	1.51

2010

ملايين الريالات السعودية	أسعار الصرف الأجنبي	سعر العمولة الخاصة	أسعار الأسهم	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2010	1.40	2.48	-	3.07
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2010	0.98	1.92	-	2.29
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2010	3.25	5.48	-	5.39
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2010	0.51	0.45	-	0.83

ب. المحفظة لغير أغراض المتاجرة – Banking Book

i. مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملة الخاصة على صافي الدخل من العملات الخاصة لمدة عام، بناءً على سعر معدلات العملة المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2011م و 2010م، متضمناً كذلك تأثير الأدوات المالية المستخدمة للتغطية.

وتحتسب حساسية التغير في حقوق المساهمين بإعادة تقييم السعر الثابت للأصول المالية المتاحة للبيع متضمناً تأثير أي تغطية مصاحبة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2011م و 2010م تهدف إلى التأثير على التغيرات المفترضة في أسعار العملة الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين بواسطة استحقاقات الأصول أو المبادلات. ويتم تحليل ومراقبة كافة التعرضات في المحافظ غير المقنتاة لأغراض المتاجرة حسب تركزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

بملايين الريالات السعودية

العملة	بالتقاط	العملوة	التقلبات في دخل العملات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	أثر التقلبات على حقوق المساهمين		
						أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+ 100	113.18	-	-	-	-	-	-
الدولار	+ 100	(55.06)	2.48	2.40	26.38	215.88	247.14	10.65
اليورو	+ 100	69.97	0.22	0.40	7.06	2.97	2.27	0.07
الإسترليني	+ 100	0.20	0.07	-	0.98	1.22	3.72	1.85
الين	+ 100	5.96	0.07	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	(1.16)	0.02	0.09	1.76	1.85	-	-

بملايين الريالات السعودية

العملة	بالتقاط	العملوة	التقلبات في دخل العملات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	أثر التقلبات على حقوق المساهمين		
						أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(172.45)	-	-	-	-	-	-
الدولار	- 100	4.25	(2.48)	(2.40)	(26.38)	(215.88)	(247.14)	(10.65)
اليورو	- 100	(68.93)	(0.22)	(0.40)	(7.06)	(2.97)	(2.27)	(0.07)
الإسترليني	- 100	0.37	(0.07)	-	(0.98)	(1.22)	(3.72)	(1.85)
الين	- 100	(3.32)	(0.07)	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	(2.31)	(0.02)	(0.09)	(1.76)	(1.85)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

بملايين الريالات السعودية

العملة	الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	أثار التقلبات على حقوق المساهمين		
					أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	153.76	-	-	-	-	-
الدولار	+100	(104.10)	2.51	0.96	185.82	28.53	217.82
اليورو	+100	6.00	0.46	0.49	9.93	7.29	18.17
الإسترليني	+100	(3.56)	0.03	0.21	1.88	0.93	3.05
الين	+100	19.23	-	-	-	-	-
أخرى	+100	5.01	0.04	0.18	-	2.07	2.29

بملايين الريالات السعودية

العملة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	أثار التقلبات على حقوق المساهمين		
					أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	-100	(164.43)	-	-	-	-	-
الدولار	-100	28.81	(2.51)	(0.96)	(185.82)	(28.53)	(217.82)
اليورو	-100	(5.74)	(0.46)	(0.49)	(9.93)	(7.29)	(18.17)
الإسترليني	-100	2.24	(0.03)	(0.21)	(1.88)	(0.93)	(3.05)
الين	-100	(11.00)	-	-	-	-	-
أخرى	-100	(5.47)	(0.04)	(0.18)	-	(2.07)	(2.29)

آثار تغير أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

يدير البنك آثار المخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق، يتضمن الجدول أدناه على ملخص لتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

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

2011					
بالآلاف الريالات السعودية					
خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات					
6,828,000	-	-	-	10,795,477	17,623,477
5,861,053	153,752	-	-	70,218	6,085,023
13,328,479	8,689,078	5,828,297	5,356,160	3,754,110	36,956,124
46,952,349	23,244,022	33,941,642	8,834,751	-	112,972,764
-	-	-	-	440,896	440,896
-	-	-	-	1,806,833	1,806,833
-	-	-	-	5,002,273	5,002,273
72,969,881	32,086,852	39,769,939	14,190,911	21,869,807	180,887,390
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
5,514,930	4,750	-	-	722,268	6,241,948
47,400,097	29,837,931	-	-	62,584,472	139,822,500
-	-	-	-	4,664,587	4,664,587
-	-	-	-	30,158,355	30,158,355
52,915,027	29,842,681	-	-	98,129,682	180,887,390
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					
20,054,854	2,244,171	39,769,939	14,190,911	(76,259,875)	
(553,001)	453,001	100,000	-	-	
19,501,853	2,697,172	39,869,939	14,190,911	(76,259,875)	
19,501,853	22,199,025	62,068,964	76,259,875	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

2010

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	14,479,000	-	-	-	8,699,560	23,178,560
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,734,726	876,251	-	-	77,777	4,688,754
استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي	12,387,326	7,038,301	6,373,542	4,538,351	3,484,921	33,822,441
قروض وسلف، صافي	42,465,652	23,342,528	35,127,132	5,099,428	-	106,034,740
عقارات أخرى	-	-	-	-	431,578	431,578
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,862,855	1,862,855
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,537,502	3,537,502
إجمالي الموجودات	73,086,704	31,257,080	41,500,674	9,637,779	18,094,193	173,556,430
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,751,133	357,598	-	-	527,820	10,636,551
ودائع العملاء	49,364,899	21,911,047	-	-	55,669,513	126,945,459
سندات دين مصدرة	1,873,723	-	-	-	-	1,873,723
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	4,867,479	4,867,479
حقوق المساهمين	-	-	-	-	29,233,218	29,233,218
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	60,989,755	22,268,645	-	-	90,298,030	173,556,430
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	12,076,949	8,988,435	41,500,674	9,637,779	(72,203,837)	
مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	1,301,749	(1,854,750)	553,001	-	-	
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	13,378,698	7,133,685	42,053,675	9,637,779	(72,203,837)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة						
	13,378,698	20,512,383	62,566,058	72,203,837	-	

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

ii. مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2011م في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل التأثير المعقول والممكن لحركة سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل، (نتيجة التغير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والمستخدمة كتغطية للتدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

الآثر على صافي الدخل (مليون ريال سعودي)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2011
6.28	+1	الدولار الأمريكي
1.49	+1	اليورو
0.09	+1	الجنية الإسترليني
0.13	+1	الين الياباني
0.15	+1	العملات الأخرى

الآثر على صافي الدخل (مليون ريال سعودي)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2010
6.14	+1	الدولار الأمريكي
0.32	+1	اليورو
0.18	+1	الجنية الإسترليني
0.10	+1	الين الياباني
0.24	+1	العملات الأخرى

iii. مخاطر العملات الأجنبية

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

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
دائن (مدين)	دائن (مدين)	
1,263,249	2,124,911	دولار أمريكي
51,702	115,919	ين ياباني
(27,724)	(27,352)	يورو
13,507	40,988	جنية إسترليني
(20,211)	78,349	أخرى

iv. مخاطر أسعار الأسهم

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

31 ديسمبر 2010		31 ديسمبر 2011		مؤشرات السوق
التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	
27.64	+5	50.65	+5	تداول
55.27	+10	101.30	+10	
(27.64)	-5	(50.65)	-5	
(55.27)	-10	(101.30)	-10	

30. مخاطر السيولة

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

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

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7 % (2010م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2010م: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لغاية 75 % من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2011 و 2010م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. ولأن دفعات العمولة الخاصة للاستحقاقات التعاقدية متضمنة بالجدول، فإن الإجماليات لن تتطابق مع ما ورد بقائمة المركز المالي. إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ويتوقع البنك أن لا يقوم العديد من العملاء بطلبات السداد في التاريخ المقرر للسداد أدناه، كما لا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول تمثل استحقاقات محفظة المطلوبات غير المخصصة.

فيما يلي مجموعة المطلوبات المستحقة غير المخصصة :

2011

بالآف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	سنوات أكثر من 5	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,241,061	4,758	-	-	6,245,819
ودائع عملاء	110,341,522	29,191,239	723,293	5,145	140,261,199
مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)	6,278	7,984	4,463	-	18,725
إجمالي الالتزامات المالية الغير مخصصة	116,588,861	29,203,981	727,756	5,145	146,525,743

2010

بالآف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	سنوات أكثر من 5	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,289,929	357,907	-	-	10,647,836
ودائع عملاء	103,957,418	22,733,762	622,095	6,065	127,319,340
سندات مصدرة	4,828	1,874,539	-	-	1,879,367
مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)	11,579	22,121	17,553	-	51,253
إجمالي الالتزامات المالية غير المخصصة	114,263,754	24,988,329	639,648	6,065	139,897,796

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010م

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

2011

بالآف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	10,659,891	-	-	-	6,963,586	17,623,477
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,931,271	153,752	-	-	-	6,085,023
استثمارات، صافي	9,450,160	10,170,904	7,807,473	5,773,477	3,754,110	36,956,124
قروض وسلف، صافي	38,608,394	19,643,165	39,367,470	15,353,735	-	112,972,764
عقارات أخرى	-	-	-	-	440,896	440,896
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,806,833	1,806,833
موجودات أخرى	3,550,814	-	-	-	1,451,459	5,002,273
إجمالي الموجودات	68,200,530	29,967,821	47,174,943	21,127,212	14,416,884	180,887,390
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,237,198	4,750	-	-	-	6,241,948
ودائع العملاء	109,984,569	29,116,356	716,430	5,145	-	139,822,500
مطلوبات أخرى	357,893	-	-	-	4,306,694	4,664,587
حقوق المساهمين	-	-	-	-	30,158,355	30,158,355
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	116,579,660	29,121,106	716,430	5,145	34,465,049	180,887,390

2010

بالآف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,041,125	-	-	-	6,137,435	23,178,560
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,812,503	876,251	-	-	-	4,688,754
استثمارات، صافي	9,181,653	6,551,301	9,919,213	4,685,353	3,484,921	33,822,441
قروض وسلف، صافي	33,113,612	21,142,761	40,476,950	11,301,417	-	106,034,740
عقارات أخرى	-	-	-	-	431,578	431,578
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,862,855	1,862,855
موجودات أخرى	3,253,949	-	-	-	283,553	3,537,502
إجمالي الموجودات	66,402,842	28,570,313	50,396,163	15,986,770	12,200,342	173,556,430
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,278,953	357,598	-	-	-	10,636,551
ودائع العملاء	103,633,711	22,683,588	622,095	6,065	-	126,945,459
سندات دين مصدرة	-	1,873,723	-	-	-	1,873,723
مطلوبات أخرى	916,508	-	-	-	3,950,971	4,867,479
حقوق المساهمين	-	-	-	-	29,233,218	29,233,218
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	114,829,172	24,914,909	622,095	6,065	33,184,189	173,556,430

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و2010م

الأصول الموجودة لمقابلة المطلوبات والتزامات القروض القائمة تتكون من النقدية، والأرصدة مع مؤسسة النقد السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف المستحقة للبنوك، والقروض والسلف المستحقة للعملاء. وقد تم بيان إجمالي الاستحقاقات المتراكمة للارتباطات والتعهدات في الإيضاح رقم (18 ج-ii) في القوائم المالية.

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك الهيكل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار السوق المسجلة: مصدرها أسواق التداول لأدوات مالية مماثلة في أسواق نشطة.
المستوى الثاني: طرق تقييم تعتمد على بيانات مشاهدة بالأسواق: أسعار أدوات مالية مصدرها أسواق تداول نشطة لأصول مشابهة، أو أدوات مالية مماثلة أو مشابهة متداولة في أسواق غير نشطة، وأدوات مالية مقيمة باستخدام طرق تقييم تعتمد مدخلاتها على مشاهدات قوية يمكن ملاحظتها بالأسواق.
المستوى الثالث: طرق تقييم أخرى والتي لا تعتمد مدخلاتها الرئيسية على معلومات وبيانات يمكن مشاهدتها بالأسواق: تقييم الأدوات المالية يستخدم أساليب تقييم حين يكون أحد أو عدد المدخلات غير مشاهد. ويعتمد التقييم على قيمة صافي الموجودات للوحدة / للسهم بناء على البيانات المالية المقدمة من مديري الصناديق أو بناء على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة للشركات من غير الصناديق المدارة.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

2011

بالآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية			
-	2,958,870	-	2,958,870
أدوات المشتقات المالية			
12,482,326	978,828	1,748,581	15,209,735
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع			
الالتزامات المالية			
-	139,415	-	139,415
أدوات المشتقات المالية			

2010

بالآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية			
-	2,674,320	-	2,674,320
أدوات المشتقات المالية			
11,022,232	965,398	2,300,789	14,288,419
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع			
الالتزامات المالية			
-	683,185	-	683,185
أدوات المشتقات المالية			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011م و 2010م

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

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

2010	2011	بالآف الريالات السعودية
1,983,968	2,300,789	الرصيد الإفتتاحي
		إجمالي الأرباح أو الخسائر
(1,191)	(387)	- مثبتة في قائمة الدخل
164,183	(94,330)	- مثبتة في قائمة الدخل الشامل
163,176	-	مشتريات
(9,347)	(139,831)	إعادة شراء
-	(317,660)	مصنفة على أساس شركة زميلة (إيضاح 8)
2,300,789	1,748,581	الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام ما بين أطراف مطلعة وراغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل الأخرى. القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما لا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولة، والأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك وسندات الدين المصدرة المكتتاة بالتكلفة المطفأة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن أسعار العملات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية، كما أن الأرصدة لدى ومن البنوك هي ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل.

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

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
		أ. أعضاء مجلس الإدارة و كبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
5,149,513	5,057,884	قروض وسلف
25,616,748	23,443,098	ودائع العملاء
1,367,828	1,494,532	المشتقات (بالقيمة العادلة)
3,294,073	3,333,428	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
26,576	35,651	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين

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

ب. صناديق البنك الاستثمارية :

2,360,469	1,607,473	ودائع العملاء
-----------	-----------	---------------

ج. فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية

2010	2011	بآلاف الريالات السعودية
112,419	140,974	دخل عمولات خاصة
367,765	227,053	مصاريف عمولات خاصة
186,962	208,066	أتعاب خدمات بنكية، صافي
4,425	4,431	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتبذة منه
21,426	28,007	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
2,273	2,700	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
5,198	5,248	مصروفات أخرى

33. كفاية رأس المال

تهدف المجموعة في إدارتها لرأس مالها حماية قدرة البنك للاستمرار في تمويل أعماله والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية. ويتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له يوميا بواسطة إدارة المجموعة. وتتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك المحافظة على نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة لمخاطر أعلى من النسبة الدنيا (8 %) المتفق عليها كما حددتها لجنة بازل.

وتحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمالية يتم إدارتها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أنشطة الأعمال. وتقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها باستخدام، وضمن قياسات أخرى، القواعد والنسب التي أسستها لجنة بازل للائتمار المصرفي والتي تبنتها مؤسسة النقد العربي السعودي عند إشرافها على البنوك في المملكة.

وقد تم تطبيق بازل 2 للركيزة الثالثة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من 1 يناير 2008م، ونورد فيما يلي الإيضاحات عن كفاية رأس المال:

نسبة كفاية رأس المال

2010		2011		بـآلاف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
				نسبة كفاية رأس المال الموحدة
16.0%	26,248,816	14.8%	26,835,624	الشرية الأولى
18.3%	29,986,016	17.1%	30,883,950	الشرية الأولى + الشرية الثانية

الموجودات المرجحة المخاطر

2010	2011	بالآف الريالات السعودية
		الموجودات المرجحة للمخاطر
152,213,239	167,886,678	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
10,212,100	10,791,225	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
1,360,097	2,374,267	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
163,785,436	181,052,170	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

34. البرامج التحفيزية:

يقوم البنك بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، ويقوم البنك بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف وقد تصل إلى 6% من الراتب الأساسي بحد أقصى، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق البنك الاستثمارية.

يتم قيد تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة سريان البرنامج.

35. خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 18.9 ألف مليون ريال سعودي (2010م: 21 ألف مليون ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 5.3 ألف مليون ريال سعودي (2010م: 5.9 ألف مليون ريال سعودي)، يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب العملات.

36. معايير التقارير المالية الدولية الصادرة ولم يتم تطبيقها:

اختار البنك عدم التطبيق المبكر لمعايير التقارير المالية الدولية الجديدة / المعدلة التالية والتي يقوم البنك حالياً بدراستها وتقييم أثر تطبيقها:

- i. التعديلات في المعايير المحاسبية الدولية (IAS 27) بيانات المالية المنفصلة (2011): النسخة المعدلة من المعيار ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013 الذي يتعلق بمتطلبات فصل البيانات المالية والتي لم يتم بشكل كبير تعديلها طبقاً للمعيار IAS27 - متطلبات القوائم المالية المنفصلة والموحدة. متطلبات توحيد القوائم المالية تم ادراجها بمعيار التقارير المالية الدولية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة.
 - ii. معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011). النسخة المعدلة من المعيار ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. وترجع اغلب التعديلات نتيجة ادراج المشروعات المشتركة في المعيار 28 (2011) و لم يغير هذا التعديل النهج الأساسية للمحاسبة عن الاستثمارات في الأسهم.
 - iii. المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) - الأدوات المالية (2010) النسخة المعدلة من المعيار ويسري اعتباراً من 1 يناير 2015. شملت التعديلات متطلبات التصنيف والقياس للالتزامات المالية مقابل متطلبات الشطب الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية - القياس والتسجيل.
 - iv. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 10 - توحيد القوائم المالية - حل هذا المعيار محل المتطلبات المدرجة سابقاً بمعيار المحاسبة الدولية رقم 27 - القوائم المالية المنفصلة والموحدة، و(12 - SIC) - توحيد المنشآت ذات الغرض الخاص ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. و يقدم المعيار نموذج واحد للتوحيد لكل المنشآت بناء على السيطرة، بغض النظر عن طبيعة المستثمر (سواء كانت المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت أو من خلال ترتيبات تعاقدية كما هو سائد في حالة "المنشآت بغرض خاص")
 - v. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 11 - الترتيبات المشتركة. حل المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم 31 - المصالح في المشاريع المشتركة - ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. يتطلب المعيار الطرف في ترتيبات مشتركة من تحديد طبيعة الترتيبات المشتركة المرتبط بها بتقييم حقوقه و التزاماته و من ثم حساب تلك الحقوق والواجبات وفقاً لهذا النوع من الترتيبات المشتركة
 - vi. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن المصالح في وحدات أخرى. يتطلب إفصاح شامل للمعلومات التي تمكن مستخدم التقارير المالية من تقييم طبيعة المخاطر المرتبطة، والمصالح في الوحدات الأخرى، وأثار تلك المصالح على مركزها المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013.
 - vii. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة. حل محل الإرشادات لقياس القيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية - المحاسبة من خلال معيار موحد ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. وقد عرفت المعايير الدولية للتقارير المالية القيمة العادلة وقدمت إرشادات عن كيفية تحديد القيمة العادلة، كما طلبت الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. وبشكل عام لم يغير المعيار 13 من المتطلبات فيما يخص أي بنود التي يجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013.
- اختار البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات المعايير الدولية للتقارير المالية و معايير المحاسبة الدولية الحالية التالية و التي صدرت من مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي يقوم البنك حالياً بدراستها وتقييم أثر تطبيقها:
- i. تعديلات المعيار الدولي للمحاسبة رقم 1 - عرض البيانات المالية - تم التعديل لتوضيح طريقة عرض عمليات أخرى بقائمة الدخل الشامل، ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013.
 - ii. تحسينات بالمعايير الدولية للتقارير المالية (7) - إفصاحات الأدوات المالية - تم تعديل متطلبات الإفصاح بالمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 7 بإضافة معلومات عن الأدوات المالية المثبتة والتي حددت طبقاً للفقرة 42 لمعيار المحاسبة الدولية رقم 32، كما تطلبت أيضاً معلومات عن الأدوات المالية المثبتة وخاضعة للترتيبات قابلة للتنفيذ لاتفاقات المعاوضة، حتى لو لم يتم تعيينها بموجب المعيار المحاسبي الدولي (32) ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013.
 - iii. تعديلات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (32) - عرض الأدوات المالية - تم التعديل لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بشروط المقابلة ويسري اعتباراً من 1 يناير 2014.

37. أرقام المقارنة

خلاف إعادة التصنيف وفقاً لتبني تعديلات المعيار الدولي رقم 39. أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات السنة الحالية.

38. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 07/03/1433 الموافق (30/01/2012) .

39. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل II

تتطلب الركيزة الثالثة لبازل 2 بعض الإفصاحات الكمية والنوعية والتي ستكون متاحة على موقع البنك الإلكتروني www.riyadbank.com إضافة إلى التقرير السنوي، وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولم تخضع هذه البيانات للمراجعة من قبل مراجعي البنك القانونيين.