

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

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

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

قائمة الدخل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2013م و2012م

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

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2013م و2012م

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
3,466,049	3,947,105	صافي دخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		استثمارات متاحة للبيع
929,926	181,391	- صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(333,985)	(119,419)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
595,941	61,972	
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(6,395)	(1,529)	- الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)
(440)	(734)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)
(6,835)	(2,263)	
589,106	59,709	الدخل الشامل الآخر للسنة
4,055,155	4,006,814	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

بآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2013							إيضاحات	
إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاه	احتياطات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال		
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع				
31,963,510	1,125,000	1,372,055	2,263	1,122,592	13,341,600	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
4,006,814	-	3,947,105	(2,263)	61,972	-	-		إجمالي الدخل الشامل
(1,125,000)	(1,125,000)	-	-	-	-	-	24	الأرباح النهائية المدفوعة - 2012م
(975,000)	-	(975,000)	-	-	-	-	24	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2013م
-	-	(986,776)	-	-	986,776	-	17	المحول للاحتياطي النظامي
-	1,400,000	(1,400,000)	-	-	-	-	24	توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2013م
33,870,324	1,400,000	1,957,384	-	1,184,564	14,328,376	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2012							إيضاحات	
إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاه	احتياطات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال		
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع				
30,158,355	1,275,000	872,518	9,098	526,651	12,475,088	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
4,055,155	-	3,466,049	(6,835)	595,941	-	-		إجمالي الدخل الشامل
(1,275,000)	(1,275,000)	-	-	-	-	-	24	الأرباح النهائية المدفوعة - 2011م
(975,000)	-	(975,000)	-	-	-	-	24	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2012م
-	-	(866,512)	-	-	866,512	-	17	المحول للاحتياطي النظامي
-	1,125,000	(1,125,000)	-	-	-	-	24	توزيعات أرباح مقترحة نهائية - 2012م
31,963,510	1,125,000	1,372,055	2,263	1,122,592	13,341,600	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013م و 2012م

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

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

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

1- عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 252 فرع (2012: 252 فرع) في المملكة العربية السعودية 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)

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

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

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

2- أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وطبقاً للمعايير الدولية بإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة 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.

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

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

1 - خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يقوم البنك على أساس ربع سنوي بمراجعة محافظ القروض لتحديد الانخفاض في القيمة بشكل محدد وإجمالي. لكي يحدد البنك فيما إذا وجب تسجيل خسائر للانخفاض، يتخذ البنك أحكاماً يحدد بموجبها فيما إذا وجدت بيانات واضحة تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. 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 المائل وتلك 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 المقدر والخسارة الفعلية.

2 - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل او دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ قياس القيمة، ويستند قياس القيمة العادلة على فرضية ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم توفر سوق رئيسية، يتم في الاسواق الاكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب ان تكون المجموعة قادرة على الوصول الى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً. ان القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الفرضيات، التي هي يستند اليها عادة المتعاملون في السوق، عندما يسعون اصل أو التزام، بافتراض ان المتعاملين في السوق يتصرفون وفق أفضل ما تمليه عليهم مصالحهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة أو بيع الأصل إلى متعامل آخر في السوق الذي سيمكن من استخدام الأصل بأعلى وأفضل درجة ممكنة.

تستخدم المجموعة طرق تقييم لقياس القيمة العادلة والتي تتناسب مع الظروف وتوافر بيانات كافية للقياس، والاعتماد بدرجة رئيسة على استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل تلك غير القابلة للملاحظة.

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

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

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

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

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

3 - الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

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

4 - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 لتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو 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.

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

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

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

1- المعايير الجديدة:

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

2- التعديلات على المعايير الحالية:

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

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

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

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

ب. أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة له حتى 31 ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، كما أن السياسات المحاسبية التي تخضع لها تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك.

الشركات التابعة هي المستثمر بها وتحت سيطره من قبل المجموعة، يكون للمجموعة سيطرة على الشركات المستثمر بها، أو عندما يكون للمستثمر (المجموعة) حقوق في عوائد متغيرة من خلال تداخلات مع الشركات التابعة والقدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال قوة التحكم في تلك الشركات. ويتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك بتاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف البنك عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك والشركة التابعة، وأي دخل أو مصروف غير 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. الاستثمار في الشركات الزميلة

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

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي والعقود الخاصة بأسعار العملات ومقايضات أسعار العملات والخيارات أسعار العملات (المكنتبة والمشتراه 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 مقتناه لأغراض المتاجرة

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

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

2 - محاسبة تغطية المخاطر

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

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

أ. تغطية مخاطر القيمة العادلة:

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية مخاطر لتغطية التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المسجلة أو 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، في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة تغطية المخاطر، أو بيعها، أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة عند انتهائها والقيمة الاسمية المستفزة في قائمة الدخل على مدى العمر المتبقي للتغطية باستخدام معدل العائد 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 لمغيرات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو خصم مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقعة تتصف بزيادة احتمال حدوثها والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر التي تم تحديدها 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 التوقف بأن المعاملات المتنبأ 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 المتنبأ بوقوعها، وفي حال التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

و. العملات الأجنبية

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

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

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

ز. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ح. إثبات الإيرادات:

1- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع العمولات الخاصة التي تحمل الأدوات المالية، ما عدا تلك التي تصنف كمقتناه بغرض المتاجرة أو تلك المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل (FVIS)، في قائمة الدخل الموحدة على أساس معدل العائد الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو تماماً سعر خصم التدفقات المالية المستقبلية المتوقعة خلال فترة سريان الأصول والالتزامات المتوقعة (أو لفترة أقصر) للقيم الحالية للأصول والالتزامات. وعند احتساب سعر العمولة الفعلي يقدر البنك التدفقات المالية، آخذاً 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. وتحتسب 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. في حالة الالتزام والتوقع بعدم استخدام القرض يتم الاعتراف برسوم الالتزام للقرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. كما يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية طبقاً لعقود الخدمات المتعلقة 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.

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

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. النتائج التي تظهر من الأنشطة التجارية وتشمل جميع المكاسب والخسائر نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المكتتاة 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 المكتتاة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى "مكتتاة بالتكلفة المطفأة"، والاستثمارات المكتتاة 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، حسب ما 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 المشتراه 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 مكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق أو مكتتاه بالتكلفة المطفأة. ونظراً للعلاوة 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 الدولي 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 مكتتاه لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مكتتاه ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اقتناء الاستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل. وتقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولي، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها. ولا يتم إضافة تكلفة الاقتناء، في حال وجودها، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المكتتاة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كإيرادات متاجرة.

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

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع ليست ادوات مالية مشتقة وتشمل الأسهم والسندات التي تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها (أ) قروض وسندات قبض، (ب) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) أصول مالية مقتناة تدرج التغيرات في قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوى 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. وتقاس 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 المتراكمة، المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة، المتضمنة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3- الاستثمارات الأخرى 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 للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم 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 مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبنود 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 اقتناؤها 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 إفسار 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 المقترض أو المصدر على السداد.

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

وقد يشمل ذلك الحالات التي يعتقد فيها البنك ان المدين، في اغلب الظن، غير قادر على سداد التزاماته الائتمانية، بالكامل، بدون اللجوء إلى اجراء من قبل البنك لتسييل 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 استنفذت 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 المطفاً 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 إيثابه 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 علي شروطها قروضاً متعثرة، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبني سياسات وممارسات إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن المدفوعات ستستمر، في الغالب، كما ستستمر 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 المطفاة

في حالة الأدوات المالية المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والمثبتة بالتكلفة المطفاة يقوم البنك- لكل أداة مالية على حدة- بتقييم الشواهد الموضوعية لانخفاض القيمة بناء على الاعتبارات التي سبق عرضها. يتم إنشاء مخصص محدد مقابل الانخفاض في قيمة القروض أو أي من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفاة في حال وجود شواهد موضوعية أن البنك غير قادر على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. المخصص المحدد للانخفاض هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والمبالغ المقر استردادها، والمبلغ المقدر القابل للاسترداد هو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك الضمانات وغيرها والتي تم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، وتأخذ المجموعة أيضاً في اعتبارها شواهد الانخفاض في القيمة على المستوى الإجمالي للأصول المالية، أو يتم تحديد المخصص الإجمالي بناء على التدهور في التصنيفات الائتمانية الداخلية أو الخارجية الممنوحة للمقترض أو مجموعة من المقترضين، بالإضافة الى المناخ الاقتصادي المحيط بالمقترضين، والخبرات والمؤشرات التاريخية لأداء محفظة الإقراض الدالة على جودتها الائتمانية.

2- الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع

في حالة أدوات الدين المكتتاة كمتاحة 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 المطفاة 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 المكتتاة كمتاحة 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 للفترة التي تنشأ فيها.

م. العقارات الأخرى

تؤول للبنك خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك مقابل للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات المبدئي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرياً). 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.

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

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

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

س. المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف هذه المعاملات المالية. ويتم لاحقاً قياس جميع العمولات المرتبطة بالالتزامات المالية، عدا تلك المكتتاة لتدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفاة 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 المطفاة فإنه يتم إثبات أية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثباتها.

ع. عقود الضمانات

ضمن دورة عمل البنك المعتمدة يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات، ويتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة 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 صافي دخل أتعاب وعمولات على 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.

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

ر. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية 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 المحفوظ 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 العملات الخاصة، والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والاستصناع والإجارة. يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العملات الخاصة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

1- المرابحة هي اتفاقية بمقتضاها يقوم البنك ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قام البنك بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من البنك. سعر البيع يشمل التكاليف بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

2- الاجاره هي اتفاقية بمقتضاها يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو تصنيع أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.

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

4- النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
2,847,695	3,486,750	نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى
6,896,828	7,573,799	وديعة نظامية
16,526,000	9,868,000	اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
26,270,523	20,928,549	الإجمالي

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

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. الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل متطلبات التشغيل اليومية وبناء على ذلك لم يتم إدراجها ضمن الأرصدة النقدية وشبه النقدية (إيضاح 25).

5- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

6- استثمارات، صافي

أ. التصنيف المحاسبي للاستثمارات

1- مقتناه تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

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

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

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

2- الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

3- الاستثمارات الأخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة

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

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

4- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

ب. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

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

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

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

1- الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2012				2013				
إجمالي الخسائر	إجمالي الأرباح	غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح	غير المحققة	القيمة الدفترية	بآلاف الريالات السعودية
12,865,375	(33,683)	193,101	12,705,957	22,305,961	(128,486)	221,836	22,212,611	سندات بعمولة ثابتة
2,955,746	-	119,584	2,836,162	4,127,563	-	250,418	3,877,145	سندات بعمولة عائمة
15,821,121	(33,683)	312,685	15,542,119	26,433,524	(128,486)	472,254	26,089,756	إجمالي الاستثمارات

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

2- الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

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

د. الملاءة الائتمانية للاستثمارات:

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

تتكون الاستثمارات المقيمة "أقل من A-" بشكل أساسي من سندات مصنفة ائتمانياً BBB و BB وتتكون الاستثمارات الغير مقيمة ائتمانياً من صناديق استثمار وأسهم.

هـ. الاستثمارات حسب أطراف التعامل

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

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

و. حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات والاسهم المتاحة للبيع

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

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

7- القروض والسلف، صافي

أ. القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة
2013

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

2012

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

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية قدرها 63,913 مليون ريال (2012م: 56,818 مليون ريال).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2013	بطاقات ائتمان	مخصص خسائر الائتمان	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
		قروض شخصية	قروض تجارية*		
بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في بداية السنة	-	-	1,469,343	1,072,349	2,541,692
مجنب خلال السنة	72,395	361,326	681,549	-	1,115,270
ديون معدومة مشطوبة	(72,395)	(361,326)	(1,176,593)	-	(1,610,314)
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	-	-	(78,064)	-	(78,064)
تحويلات أخرى	-	-	(36,889)	-	(36,889)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	859,346	1,072,349	1,931,695

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

بطاقات ائتمان	مخصص خسائر الائتمان		إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
	قروض شخصية	قروض تجارية*			
	بآلاف الريالات السعودية				
-	-	926,195	926,195	1,072,349	1,998,544
63,464	335,635	1,159,635	1,558,734	-	1,558,734
(63,464)	(335,635)	(465,269)	(864,368)	-	(864,368)
-	-	(103,297)	(103,297)	-	(103,297)
-	-	(47,921)	(47,921)	-	(47,921)
-	-	1,469,343	1,469,343	1,072,349	2,541,692

* تشمل الجاري مدين والقروض الأخرى

ج. جودة ائتمان القروض والسلف:

1- القروض والسلف غير متأخرة ولم تخفض قيمتها

2013			
بآلاف الريالات السعودية			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
764,360	31,653,819	96,664,202	129,082,381
-	-	965,221	965,221
764,360	31,653,819	97,629,423	130,047,602

2012			
بآلاف الريالات السعودية			
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
665,929	28,308,691	86,526,245	115,500,865
-	-	537,580	537,580
665,929	28,308,691	87,063,825	116,038,445

* تشمل الجاري مدين والقروض الأخرى

تتضمن الجداول أعلاه القروض والسلف المتعثره لأقل من 30 يوماً ولم تخفض قيمتها والتي بلغت 2,227 مليون ريال في ديسمبر 2013 (2012م: 4,988 مليون ريال) جيدة - تسهيلات ائتمانية ذات جودة بين عالية وقدرة على السداد، وهي حسابات يتم متابعتها بشكل منتظم. يحتاج إلى عناية - تسهيلات ائتمانية تتطلب مراقبة لصيقة من قبل الإدارة بسبب تدهور الأوضاع المالية للمقترض. تشمل القروض المصنفة على انها جيدة في 31 ديسمبر 2013 قروض تجارية * ذات جودة عالية بمبلغ 28,251 مليون ريال (2012: 25,249 مليون ريال)، وقروض ذات جودة جيدة بمبلغ 56,127 مليون ريال (2012: 49,720 مليون ريال) و قروض ذات جودة مقبولة بمبلغ 12,286 مليون ريال (2012: 11,558 مليون ريال).

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

2- القروض والسلف المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2013

بآلاف الريالات السعودية

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

2012

بآلاف الريالات السعودية

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

* تتضمن جاري مدين والقروض الأخرى.

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

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

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

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 ذو 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. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة 35% (2012: 35%) من حقوق الملكية للبنك في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة 21.4% (2012: 21.4%) من حقوق الملكية في "رويال اند صن التأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، و نسبة 19.9% (2012: 19.9%) من حقوق الملكية وتمثل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9- الممتلكات والمعدات، صافي

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

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

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

10- الموجودات الأخرى

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

11- المشتقات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة 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 محددين 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. 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.

1- 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.

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

2- المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر ويتضمن ذلك إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة 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 استراتيجيات 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 استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة. وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لضبط تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية تغطية المخاطر وبخلاف تغطية مخاطر المحفظة المرتبطة بأسعار العملات، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

3- 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.

4- 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 التدفقات النقدية مقابل مخاطر أسعار العملات الخاصة. لم يكن هناك أي عمليات تحوط لمخاطر التدفقات النقدية القائمة في 31 ديسمبر 2013م. يعكس الجدول أدناه الفترات المتوقع حدوث التدفقات النقدية خلالها من البند الذي تم التحوط له كما في 31 ديسمبر 2012م، وبيان الفترة المتوقع خلالها تأثر الربح والخسارة بها.

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

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل 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.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

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

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

تسوية حركات الاحتياطيات الأخرى المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

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

12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

13- ودائع العملاء

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

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

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

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

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية كالاتي:

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

14- سندات ديون مصدرة

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

15- المطلوبيات الأخرى

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

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

16- رأس المال

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

في 29 يناير 2014م، قرر مجلس الإدارة التقدم للجهات الرسمية المعنية بطلب الموافقة على مضاعفة رأس المال من 15,000 مليون ريال الى 30,000 مليون ريال من خلال إصدار 1,500 مليون سهم منحه لمساهمي (سهم مجاني واحد مقابل كل سهم قائم) وذلك بتحويل كامل الاحتياطي النظامي في 31 ديسمبر 2013 وجزء من الأرباح المبقاه لنفس الفترة. وبناءا عليه فان إجمالي الأسهم سيزيد من 1,500 مليون سهم الى 3,000 مليون سهم وذلك بعد موافقة الجهات الرسمية المعنية والجمعية العمومية الغير عادية لمساهمي البنك.

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 986.8 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2013م (2012م: 866.5 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حاليا.

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

18- احتياطات أخرى

2013

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

2012

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

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2013م 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 2013م بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 83.9 مليون ريال سعودي (2012م: 66.4 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع الميكنة، 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 المستنديه 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 المستنديه تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستنديه 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 مستنديه. 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 فورياً، 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 2013م و 2012م

1- تحليل للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

2013					
بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستنديه	12,683,180	4,308,638	856,544	-	17,848,362
خطابات ضمان	10,833,290	22,527,789	27,948,631	3,838,905	65,148,615
قبولات	2,338,655	121,786	5,144	-	2,465,585
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	388,876	1,014,033	6,021,710	6,866,099	14,290,718
الإجمالي	26,244,001	27,972,246	34,832,029	10,705,004	99,753,280
2012					
بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستنديه	8,816,039	4,218,435	466,398	-	13,500,872
خطابات ضمان	12,283,364	25,431,476	17,287,737	375,582	55,378,159
قبولات	2,491,548	146,971	4,898	-	2,643,417
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	1,103,229	639,794	4,155,290	2,665,152	8,563,465
الإجمالي	24,694,180	30,436,676	21,914,323	3,040,734	80,085,913

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2013م ما مجموعه 87.427 مليون ريال سعودي (2012م: 72,449 مليون ريال سعودي).

2- تحليل للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

بآلاف الريالات السعودية	
2012	2013
1,125,000	3,262,575
59,518,177	72,797,390
19,442,736	23,693,315
80,085,913	99,753,280

د. الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية			
2012		2013	
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
1,500,000	1,648,185	1,152,403	1,148,026

استثمارات أخرى مكتناه بالتكلفة المطفأة والمتاحة للبيع (إيضاح 6، 12، 13)

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

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

هـ. الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

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

20- صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
408,191	405,479	الاستثمارات - متاحة للبيع
238,754	305,023	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
96,821	15,314	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
743,766	725,816	
43,585	31,549	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,375,950	4,760,071	قروض وسلف
5,163,301	5,517,436	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة
46,090	29,108	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
735,740	782,042	ودائع العملاء
-	9,286	سندات دين مصدرة
781,830	820,436	الإجمالي

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

21- أتعاب خدمات بنكية، صافي

2012	2013	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
365,262	348,985	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
1,253,310	1,322,698	- تمويل الشركات والتجارة والمشورة
568,821	576,578	- الخدمات البنكية الأخرى
2,187,393	2,248,261	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
325,557	329,601	- بطاقات مصرفية وخدمات التداول
84,351	97,539	- الخدمات البنكية الأخرى
409,908	427,140	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,777,485	1,821,121	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 2013 و 2012، بمختلف أشكالها:

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

*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، التأمينات الاجتماعية، مصاريف الانتقال، مصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وبعض المزايا الأخرى. تعتمد سياسة البنك فيما يتعلق بالتعويضات 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 2013م و 2012م

يحفظ مجلس الإدارة بكامل المسؤولية لاعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والمزايا للبنك. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة من خمسة أعضاء من المجلس (غير تنفيذيين). وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام المكافآت وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة المكافآت ومراجعة 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 2013م و 2012م يتم احتسابه بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في نهاية السنة.

24- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والزكاة

بلغ صافي التوزيعات من أرباح عام 2013م، بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين، 2,175 مليون ريال سعودي (2012م: 1,950 مليون ريال سعودي) بواقع 1.45 ريال للسهم الواحد (2012م: 1.30 ريال للسهم الواحد)، وتتضمن التوزيعات الإجمالية مبلغ 975 مليون ريال سعودي 2013 (2012م: 975 مليون ريال سعودي) تم الإعلان عنها صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2013م، ومبلغ 1,200 مليون ريال سعودي تم اقتراحه للتوزيعات النهائية عن أرباح عام 2012م (2012م: 975 مليون ريال سعودي). وقد قدرت الزكاة الشرعية بـ 200 مليون ريال سعودي (2012م: 150 مليون ريال سعودي). قدم البنك لمصلحة الزكاة و الدخل والإقرارات الزكوية للسنوات حتى نهاية 2012 ، واستلم البنك الربط الزكوي عن السنوات 2008 و 2009 حسب تقدير مصلحة الزكاة والدخل والذي تضمن اعباء زكوية إضافية.

هناك خلاف بين كافة البنوك بالمملكة العربية السعودية ومصلحة الزكاة والدخل حول القواعد التي استندت إليها المصلحة في الاحتساب. تم استلام خطاب من مصلحة الزكاة لتعديل الإقرار الزكوي للأعوام 2010، 2011، 2012، وتعديل الزكاة المستحقة لهذه السنوات. وقد تقدم البنك باعتراض على الربط الزكوي 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 :

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

26- القطاعات التشغيلية

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

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

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 المشتقة.
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، ودخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع، والتي تمثل القطاعات التشغيلية الرئيسة للبنك كالتالي:

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

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

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

ب. مخاطر الائتمان حسب القطاعات

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

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

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

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

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، وتتسأ الخسارة من ضعف التحليل الائتماني للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، والحصول على المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

ويسعى البنك للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال سياسيات وإجراءات مراجعة طلبات الائتمان ومراقبتها للتعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، 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 بالمشترقات 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 المخاطر إلى المخاطر الناشئة من التوزيع غير المتكافئ لأطراف آخرين في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاع الاعمال أو المناطق الجغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال التوازن في توزيع التمويل في:

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

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك نتيجة التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز. ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتوزيع 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 بتكرار 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 بالمشترقات 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 2013م و 2012م

28- تركيز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ. التوزيع الجغرافي للبنود

		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط						المملكة العربية السعودية	2013 بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا			الموجودات	
20,928,549	-	1	-	-	10	-	20,928,538	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
4,438,656	11,422	43,651	-	320,946	1,669,270	908,367	1,485,000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
43,980,388	550,586	684,126	-	10,715,789	4,176,071	2,270,632	25,583,184	استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	
131,190,557	6,825	187,513	-	710,954	219,449	2,242,893	127,822,923	قروض وسلف، صافي	
200,538,150	568,833	915,291	-	11,747,689	6,064,800	5,421,892	175,819,645	الإجمالي	
المطلوبات									
7,577,980	125,866	89,801	-	43,199	3,188,046	4,063,880	67,188	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
153,199,880	235,925	-	-	843,806	1,289,923	2,548,589	148,281,637	ودائع العملاء	
4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000	سندات دين مصدرة	
164,777,860	361,791	89,801	-	887,005	4,477,969	6,612,469	152,348,825	الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة									
99,753,280	233,237	520	686,296	11,145,165	8,151,921	1,241,538	78,294,603	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)	
1,383,424	1,151	-	-	25,615	601,613	442,967	312,078	- المشتقات	
45,754,924	116,618	260	137,259	5,572,583	3,798,435	311,919	35,817,850	- التعهدات والالتزامات المحتملة	
		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط						المملكة العربية السعودية	2012 بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا			الموجودات	
26,270,523	-	1	-	-	5	-	26,270,517	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
3,190,989	19,546	167,303	-	108,328	1,774,851	791,230	329,731	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
36,664,024	761,580	71,892	3,617	11,610,847	7,070,512	1,827,899	15,317,677	استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	
117,470,654	-	-	-	235,805	392,145	3,514,237	113,328,467	قروض وسلف، صافي	
183,596,190	781,126	239,196	3,617	11,954,980	9,237,513	6,133,366	155,246,392	الإجمالي	
المطلوبات									
6,162,968	369,003	-	-	915,131	843,314	2,840,103	1,195,417	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
146,214,567	7,245	-	-	1,312,692	2,460,244	3,004,965	139,429,421	ودائع العملاء	
152,377,535	376,248	-	-	2,227,823	3,303,558	5,845,068	140,624,838	الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة									
80,085,913	347,027	530	-	6,448,137	5,975,154	799,702	66,515,363	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)	
2,643,694	4,865	-	-	86,425	1,288,897	401,615	861,892	- المشتقات	
37,314,404	69,436	106	-	3,224,069	2,688,292	246,749	31,085,752	- التعهدات والالتزامات المحتملة	

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

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

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

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. مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

يضع البنك حدوداً (VaR) وحدود مبنية على التعرض) لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، يطبق البنك الـ " VaR " لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق. إن الـ " VaR " يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية في المحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدار فترة زمنية معينة. ويستخدم البنك منهج " الاختلاف وتغطية الاختلاف "، " Variance - Covariance " لاحتساب 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 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب راس المال النظامي (يخطط البنك مستقبلاً لتي متطلبات بازل 2) . (2) فترة احتفاظ ليوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض الإفصاح الرقابية الداخلية.

تعتبر الـ VaR المحتسبة من البنك تقديرية (استخدام مستوى ثقة 99% للخسائر المقدرة) ويعني استخدام مستوى الثقة 99% انه خلال 10 أيام يجب ان 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 للأرباح 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.

خلال السنة المالية الحالية قام البنك بعمل تحسينات على طرق احتساب قيمة الـ VaR تماشياً مع الطرق المتبعة دولياً، لكن قيمة الـ VaR في ديسمبر 2012م تم احتسابها على الطرق المتبعة سابقاً ولا يمكن مقارنتها بقيمة الـ VaR المحتسبة خلال السنة الحالية.

إن المعلومات المرتبطة بالـ " VaR " يفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2013م و 2012م كما يلي.

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

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

2012		ملايين الريالات السعودية	
أسعار الصرف الأجنبي	سعر العمولة الخاصة	أسعار الأسهم	الإجمالي
0.10	5.65	-	5.60
1.03	2.88	-	3.07
3.22	7.11	-	7.14
0.03	0.74	-	0.76

ب. مخاطر السوق - المحفظة لغير أغراض المتاجرة:

1- مخاطر أسعار العملات الخاصة:

تتشأ مخاطر سعر العمولة الخاصة نظراً للتغير في سعرها والذي يمكن أن يؤثر إما في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأدوات المالية. وقد أقر البنك حدوداً " لصافي دخل 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 استراتيجيات التغطية للتأكد من المحافظة على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

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

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة الخاصة على صافي الدخل من العملات الخاصة لمدة عام، بناءً على سعر معدلات العمولة المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2013م و 2012م، 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 2013م و 2012م تهدف إلى التأثير على التغييرات المفترضة في أسعار العمولة الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين بواسطة استحقاقات الأصول أو المبادلات. ويتم تحليل ومراقبة كافة التعرضات في المحافظ غير المقتناة لأغراض المتاجرة حسب تركيزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

2013 العملة	الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العملات	أثار التقلبات على حقوق المساهمين			
			سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	175.8	-	-	-	-
الدولار	+100	(21.4)	1.04	1.74	54.83	322.58
اليورو	+100	9.0	0.72	0.42	15.51	34.22
الإسترليني	+100	(13.3)	0.07	0.07	1.64	2.48
الين	+100	4.7	-	0.07	0.58	0.67
أخرى	+100	0.9	-	0.10	0.74	1.12

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

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	-100	(174.7)	-	-	-	-	-
الدولار	-100	7.6	(1.04)	(1.74)	(54.83)	(264.98)	(322.58)
اليورو	-100	(10.3)	(0.72)	(0.42)	(15.51)	(17.58)	(34.22)
الإسترليني	-100	11.8	(0.07)	(0.07)	(1.64)	(0.69)	(2.48)
الين	-100	(4.7)	-	(0.07)	(0.58)	(0.01)	(0.67)
أخرى	-100	(0.7)	-	(0.10)	(0.74)	(0.28)	(1.12)

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

2012 العملة	الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+100	159.77	-	-	-	-	-
الدولار	+100	(56.46)	1.73	2.90	35.01	204.19	243.83
اليورو	+100	30.42	0.23	0.21	10.27	3.55	14.26
الإسترليني	+100	(1.45)	0.10	-	1.15	0.42	1.67
الين	+100	8.94	0.05	0.05	0.43	-	0.53
أخرى	+100	13.39	0.11	-	1.10	-	1.21

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(119.02)	-	-	-	-	-
الدولار	- 100	5.13	(1.73)	(2.90)	(35.01)	(204.19)	(243.83)
اليورو	- 100	(2.02)	(0.23)	(0.21)	(10.27)	(3.55)	(14.26)
الإسترليني	- 100	(0.21)	(0.10)	-	(1.15)	(0.42)	(1.67)
الين	- 100	(5.40)	(0.05)	(0.05)	(0.43)	-	(0.53)
أخرى	- 100	12.24	(0.11)	-	(1.10)	-	(1.21)

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

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

يدير البنك آثار المخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدقيقاته 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 استراتيجيات إدارة المخاطر.

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.

		2013				2012	
		بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة
الموجودات							
20,928,549	11,060,549	-	-	-	9,868,000	20,928,549	11,060,549
4,438,656	47,966	-	-	980,202	3,410,488	4,438,656	47,966
43,980,388	4,190,803	7,061,799	7,696,183	16,344,546	8,687,057	43,980,388	4,190,803
131,190,557	-	11,161,254	40,956,256	33,113,001	45,960,046	131,190,557	-
437,368	437,368	-	-	-	-	437,368	437,368
1,662,650	1,662,650	-	-	-	-	1,662,650	1,662,650
2,608,311	2,608,311	-	-	-	-	2,608,311	2,608,311
205,246,479	20,007,647	18,223,053	48,652,439	50,437,749	67,925,591	205,246,479	20,007,647
المطلوبات وحقوق المساهمين							
7,577,980	834,343	-	-	750,050	5,993,587	7,577,980	834,343
153,199,880	76,734,964	-	-	35,798,458	40,666,458	153,199,880	76,734,964
4,000,000	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-
6,598,295	6,598,295	-	-	-	-	6,598,295	6,598,295
33,870,324	33,870,324	-	-	-	-	33,870,324	33,870,324
205,246,479	118,037,926	-	-	36,548,508	50,660,045	205,246,479	118,037,926
	(98,030,279)	18,223,053	48,652,439	13,889,241	17,265,546		(98,030,279)
	-	-	-	-	-		-
	(98,030,279)	18,223,053	48,652,439	13,889,241	17,265,546		(98,030,279)
	-	98,030,279	79,807,226	31,154,787	17,265,546		-

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

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

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

2- مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2013م و 2012م في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل التأثير المعقول والممكن لحركة سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل، (نتيجة التغيير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغيير في القيمة العادلة لمقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والمستخدمه 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.

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

الأثر على صافي الدخل (مليون ريال)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2013
6.70	+1	الدولار الأمريكي
1.24	+1	اليورو
(0.12)	+1	الجنية الإسترليني
0.25	+1	الين الياباني
0.03	+1	العملات الأخرى

الأثر على صافي الدخل (مليون ريال)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2012
8.40	+1	الدولار الأمريكي
0.79	+1	اليورو
0.03	+1	الجنية الإسترليني
0.06	+1	الين الياباني
0.06	+1	العملات الأخرى

3- مراكز 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 لياً وخلال اليوم، حيث يتم مراقبتها يومياً. وفيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجوهرية كما في نهاية السنة:

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

4- 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 2012		31 ديسمبر 2013		مؤشرات السوق
التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	
48.91	+5	45.46	+5	تداول
97.82	+10	90.93	+10	
(48.91)	-5	(45.46)	-5	
(97.82)	-10	(90.93)	-10	

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

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 بتتويج 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 يشتمل 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% (2012م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2012م: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائجه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التتمية 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 2013م و 2012م 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 المقدر 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 :

2013					
بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 شهور	
7,584,610	-	-	750,071	6,834,539	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
153,773,721	45,195	1,037,305	34,839,670	117,851,551	ودائع عملاء
4,494,702	4,136,892	278,819	52,279	26,712	سندات دين مصدرة
345	-	-	252	93	مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)
165,853,378	4,182,087	1,316,124	35,642,272	124,712,895	إجمالي الالتزامات المالية الغير مخصصة
2012					
بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 شهور	
6,168,365	-	-	191,495	5,976,870	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,696,955	9,385	834,740	22,924,091	122,928,739	ودائع عملاء
-	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
2,028	-	709	718	601	مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)
152,867,348	9,385	835,449	23,116,304	128,906,210	إجمالي الالتزامات المالية الغير مخصصة

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

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.

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

2013						
بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	13,354,750	-	-	-	7,573,799	20,928,549
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,458,454	980,202	-	-	-	4,438,656
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	4,398,046	16,386,775	9,664,870	9,339,894	4,190,803	43,980,388
قروض وسلف، صافي	38,297,055	22,469,073	46,183,172	24,241,257	-	131,190,557
عقارات أخرى	-	-	-	-	437,368	437,368
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,662,650	1,662,650
موجودات أخرى	980,783	-	-	-	1,627,528	2,608,311
إجمالي الموجودات	60,489,088	39,836,050	55,848,042	33,581,151	15,492,148	205,246,479
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,827,930	750,050	-	-	-	7,577,980
ودائع العملاء	117,401,422	34,719,189	1,034,074	45,195	-	153,199,880
سندات دين مصدرة	-	-	-	4,000,000	-	4,000,000
مطلوبات أخرى	402,292	-	-	-	6,196,003	6,598,295
حقوق المساهمين	-	-	-	-	33,870,324	33,870,324
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	124,631,644	35,469,239	1,034,074	4,045,195	40,066,327	205,246,479
2012						
بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	خلال 3 شهور	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	19,373,695	-	-	-	6,896,828	26,270,523
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,190,989	-	-	-	-	3,190,989
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	7,675,413	8,367,154	9,130,300	7,613,894	3,877,263	36,664,024
قروض وسلف، صافي	34,667,126	22,178,953	43,534,471	17,090,104	-	117,470,654
عقارات أخرى	-	-	-	-	458,385	458,385
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,737,902	1,737,902
موجودات أخرى	3,074,616	-	-	-	1,313,745	4,388,361
إجمالي الموجودات	67,981,839	30,546,107	52,664,771	24,703,998	14,284,123	190,180,838
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,971,682	191,286	-	-	-	6,162,968
ودائع العملاء	122,536,803	22,838,798	829,581	9,385	-	146,214,567
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	568,992	-	-	-	5,270,801	5,839,793
حقوق المساهمين	-	-	-	-	31,963,510	31,963,510
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	129,077,477	23,030,084	829,581	9,385	37,234,311	190,180,838

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

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 (19 ج- i) في القوائم المالية.

31- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك الهيكل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار السوق المسجلة: مصدرها أسواق التداول 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 اساليب 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:

2013				
بالآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية				
-	365,346	-	365,346	أدوات المشتقات المالية
15,167,350	88,373	1,506,670	16,762,393	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
الالتزامات المالية				
-	90,650	-	90,650	أدوات المشتقات المالية
2012				
بالآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية				
-	2,398,422	-	2,398,422	أدوات المشتقات المالية
14,316,185	612,445	1,686,880	16,615,510	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
الالتزامات المالية				
-	323,591	-	323,591	أدوات المشتقات المالية

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

على الرغم من ان البنك يثق في ان تقديراته للقيمة العادلة لاستثماراته بالمستوي الثالث دقيقة، الا ان استخدام طرق تقييم أخرى او افتراضات قد يؤدي الى 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 اساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة ولا يمكن تحديده.

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

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

2012	2013	بالآف الريالات السعودية
1,748,581	1,686,880	الرصيد الإفتتاحي
		إجمالي الأرباح أو الخسائر
419	502	- مثبتة في قائمة الدخل
102,623	114,926	- مثبتة في قائمة الدخل الشامل
(164,743)	(325,638)	إعادة شراء
1,686,880	1,506,670	الرصيد الختامي

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

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتة 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 كالتالي :

أ. أعضاء مجلس الإدارة و كبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :

2012	2013	بالآف الريالات السعودية
4,844,862	4,551,323	قروض وسلف
24,618,097	25,815,318	ودائع العملاء
1,146,248	-	المشتقات (بالقيمة العادلة)
4,013,285	3,543,766	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
43,379	35,585	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.

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

أ. صناديق البنك الاستثمارية :
ودائع عملاء

1,267,548 1,072,035

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

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

33 - كفاية رأس المال

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

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

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

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

2012		2013		بآلاف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
				نسبة كفاية رأس المال الموحدة
15.3%	28,288,975	16.6%	33,870,324	الشريحة الأولى
17.7%	32,618,887	17.1%	34,942,673	الشريحة الأولى + الشريحة الثانية
	2012		2013	بآلاف الريالات السعودية
				الموجودات المرجحة للمخاطر
	172,477,213		192,606,853	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
	11,131,963		11,609,750	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
	1,144,763		308,800	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
	184,753,939		204,525,403	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

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

34- البرامج التحفيزية

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام البنك باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب 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 المتاحة حالياً. يتم قيد تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة سريان البرنامج.

35- خدمات إدارة الاستثمار

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

36- معايير التقارير المالية الدولية الصادرة ولم يتم تطبيقها

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

- التعديل على معيار الدولي للتقارير المالية 10 - القوائم المالية الموحدة- و الذي يقضي بالزامية عدم توحيد صناديق الاستثمار ابتداء من 1 يناير 2014. هذا الإعفاء الإلزامي يقضي بأن تقوم المنشأة المستثمرة ذات الصلة بحاسبة الشركات التي تسيطر عليها المجموعة فضلاً عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة، شريطة استيفاء شروط معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتداداً للأنشطة الاستثمارية للمجموعة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - ويسرى اعتباراً من 1 يناير 2014، (أ) ويوضح ان المنشأة لها حالياً حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقف على أحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال عدم القدرة على السداد، أو إعسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف ذات العلاقة بها، (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب أو تؤدي الى مخاطر ائتمانية أو مخاطر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات و مقبوضات من خلال تسويه في عملية او دورة واحدة
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 - ويسرى اعتباراً من 1 يناير 2014، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هبطت قيمتها، وحد من متطلبات الإفصاح إذا كانت هذه المبالغ مقومة على اساس القيمة العادلة ناقصة تكاليف التخلص منها.
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) - الأدوات المالية (2010) النسخة المعدلة من المعيار ويسرى اعتباراً من 1 يناير 2014. شملت التعديلات متطلبات التصنيف والقياس للالتزامات المالية مقابل متطلبات الشطب الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية - القياس والتسجيل. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً أن التاريخ الفعلي الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية - 9، لن يكون قبل الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

37- أرقام المقارنة

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

38- موافقة مجلس الإدارة

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

39- إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل 3

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