قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2012م و2011م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	2012	2011
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	26,270,523	17,623,477
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5	3,190,989	6,085,023
استثمارات، صافي	6	36,253,852	36,616,170
قروض وسلف، صافي	7	117,470,654	112,972,764
استثمارات في شركات زميلة	8	410,172	339,954
عقارات أخرى		458,385	440,896
ممتلكات ومعدات، صافي	9	1,737,902	1,806,833
موجودات أخرى	10	4,388,361	5,002,273
إجمالي الموجودات		190,180,838	180,887,390
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	6,162,968	6,241,948
ودائع العملاء	13	146,214,567	139,822,500
مطلوبات أخرى	15	5,839,793	4,664,587
إجمالي المطلوبات		158,217,328	150,729,035
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	15,000,000	15,000,000
احتياطي نظامي	17	13,341,600	12,475,088
احتياطيات أخرى	18	1,124,855	535,749
أرباح مبقاة		1,372,055	872,518
أرباح مقترح توزيعها	24	1,125,000	1,275,000
إجمالي حقوق المساهمين		31,963,510	30,158,355
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		190,180,838	180,887,390

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

قائمة الدخل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2012م و2011م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	2012	2011
دخل العمولات الخاصة	20	5,163,301	4,915,363
مصاريف العمولات الخاصة	20	781,830	718,329
صافي دخل العمولات الخاصة		4,381,471	4,197,034
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	21	1,777,485	1,589,174
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		245,583	278,607
خسائر متاجرة، صافي		(5,585)	(4,330)
توزيعات أرباح		65,969	30,218
مكاسب استثمارات غير متاحة للمتاجرة، صافي		207,248	149,193
دخل العمليات الأخرى		114,094	35,905
إجمالي دخل العمليات		6,786,265	6,275,801
رواتب الموظفين وما في حكمها	22	1,185,504	1,285,910
إيجارات ومصاريف مباني		239,150	250,829
استهلاك ممتلكات ومعدات		285,255	286,222
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		624,530	667,262
مخصص خسائر الائتمان، صافي		1,179,659	661,712
مخصص خسائر الاستثمارات		(130,000)	-
مصاريف العمليات الأخرى		15,536	19,934
إجمالي مصاريف العمليات		3,399,634	3,171,869
دخل الأنشطة التشغيلية		3,386,631	3,103,932
حصة البنك في أرباح الشركات الزميلة، صافي	8	79,418	45,421
صافي الدخل للسنة		3,466,049	3,149,353
ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)	23	2.31	2.10

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2012م و2011م

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
صافي دخل للسنة	3,466,049	3,149,353
الدخل الشامل الآخر:		
استثمارات متاحة للبيع		
– صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)	929,926	(50,573)
– صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)	(333,985)	(174,014)
	595,941	(224,587)
تغطية مخاطر التدفقات النقدية		
– الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 18)	(6,395)	(53,467)
– صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 18)	(440)	(162)
	(6,835)	(53,629)
الدخل الشامل الآخر للسنة	589,106	(278,216)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	4,055,155	2,871,137

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

بآلاف الريالات السعودية

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

بآلاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2011م	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى: استثمارات متاحة للبيع	احتياطيات أخرى: تغطية التدفقات النقدية	أرباح مبقاة	أرباح مقترح توزيعها	إجمالـي
الرصيد في بداية السنة		15,000,000	11,687,749	751,238	62,727	610,504	1,121,000	29,233,218
إجمالي الدخل الشامل		-	-	(224,587)	(53,629)	3,149,353	-	2,871,137
الأرباح النهائية المدفوعة - 2010م	24	-	-	-	-	-	(1,121,000)	(1,121,000)
الأرباح المرحلية المدفوعة - 2011م	24	-	-	-	-	(825,000)	-	(825,000)
المحول للاحتياطي النظامي	17	-	787,339	-	-	(787,339)	-	-
توزيعات أرباح مقترحة نهائية -2011م	24	-	-	-	-	(1,275,000)	1,275,000	-
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	12,475,088	526,651	9,098	872,518	1,275,000	30,158,355

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	2012	2011
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة		3,466,049	3,149,353
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
(تراكم الخصم) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة بالصافي وسندات الدين المصدرة، صافي		(40,342)	(51,216)
مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي		(207,248)	(149,193)
استهلاك ممتلكات ومعدات		285,255	286,222
حصة البنك في أرباح شركات زميلة، صافي		(79,418)	(45,421)
مخصص انخفاض الإستثمارات		(130,000)	-
مخصص خسائر الائتمان، صافي		1,179,659	661,712
		4,473,955	3,851,457
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4	66,759	(826,152)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		1,705,179	(1,368,302)
قروض وسلف		(5,677,549)	(7,599,736)
عقارات أخرى		(17,489)	(9,318)
موجودات أخرى		613,912	(1,464,771)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(78,980)	(4,394,603)
ودائع العملاء		6,392,067	12,877,041
مطلوبات أخرى		1,085,441	(222,762)
صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية		8,563,295	842,854
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة		32,732,289	36,506,721
شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة		(31,394,075)	(39,671,463)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(216,324)	(230,200)
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		1,121,890	(3,394,942)
الأنشطة التمويلية			
اعادة دفع سندات دين مصدرة	14	-	(1,875,050)
توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة		(2,160,235)	(1,926,130)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(2,160,235)	(3,801,180)
صافي الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية		7,524,950	(6,353,268)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		14,483,739	20,837,007
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	25	22,008,689	14,483,739
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		5,078,520	4,903,050
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		754,905	733,174
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة		589,106	(278,216)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

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 الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 252 فرعاً (2011: 248 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعٌ واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة ، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية ، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. 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.

القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض والشركات التابعة المملوكة بالكامل، شركة الرياض المالية وشركة اثراء الرياض العقارية، ويشار اليها 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 الخاصة 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 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 تبنى على الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد أنها معقولة ضمن الظروف المحيطة. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام التقديرية ما يلي :

1. خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

2. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3. الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يمارس البنك حكمه في الأخذ بعين الاعتبار الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويتضمن هذا الحكم تحديد الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن تكلفتها. ويقيّم 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 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 سندات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في تاريخ كل تقرير لتقييم مدى انخفاض قيمتها ويتطلب ذلك حكماً مشابهاً (من حيث التقدير) لما هو مطبق على القروض والسلف وبشكل إفرادي.

4. تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2011. التعديلات والمراجعات لسياسات المحاسبية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبة الدولية خلال نهاية سنة 31 ديسمبر 2012 لم يكن لها أي تأثير مالي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ب. أسس توحيد القوائم المالية

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

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 هي شركة يملك البنك تأثيراً جوهرياً على تلك المنشأة ولكن لا يملك البنك قدرة على التحكم في سياساتها المالية والمتعلقة بالأنشطة وهي ليست شركة تابعة او مشروع مشترك. يتم أثبات الاستثمار في الشركات الزميلة بالتكلفة ولاحقا يتم اثباتها وفقا لطريقة حقوق الملكية. ويتم اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في المركز المالي بالتكلفة, مضافاً إليها التغير في قيمة الاقتناء المبدئي في حصة البنك من صافي الموجودات للشركة الزميلة, ناقصا اي انخفاض في قيمة الاستثمارات، كل على حدة، كما يتم تخفيضها بالتوزيعات المستلمة.

هـ. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

1. **مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة**

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

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 المغطاة 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 إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

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

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

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو عندما يتم بيعها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما يتم إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عندما يتم التوقع بأن المعاملات 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 التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

و. العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات 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 طبقا لطبيعة الموجودات المالية التي تقوم عليها.

الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الاجنبية يتم تحويلها (الى 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 جوهرية، في قائمة الدخل الشامل. يتم تحويل هذه الفروقات إلي قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية. جميع الفروقات الجوهرية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

ز. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

ح. إثبات الإيرادات

i. دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

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

ii. 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 وجود التزامات بالإقراض ولا يتوقع استخدامها يتم اثباتها 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.

iii. أخرى:

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

ط. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ي. الاستثمارات

يتم إثبات الاستثمارات مبدئيا بالقيمة العادلة متضمنة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء هذه الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة، و التي تم لاحقا معالجتها حسب تصنيفها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق او مقتناة بالتكلفة المطفأة. وتطفأ العلاوة 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 صافى 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 ممكنا. ولكن إذا كان ذلك غير عملي، فإنه يتطلب ممارسة مستوى معقول من الحكم لتحديد القيمة العادلة.

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

1. الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أساسا 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 لهذه الاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المقتناة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كإيرادات متاجرة.

2.الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع ليست ادوات مالية مشتقة وتشمل الأسهم والسندات التي تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع او لم يتم تصنيفها (أ) قروض و سندات قبض، (ب) استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق، (ج) اصول مالية مقتناه 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 انتفاء 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 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 الإستحقاق، تصنف كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

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

إن الاستثمارات التي تصنف ضمن بند مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة البنك لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبند 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 علي 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 إعسار أو تأثر مقدرة العميل على السداد، وإعادة هيكلة القروض أو الجاري مدين بواسطة المجموعة بشروط استثنائية، ووجود مؤشرات على إقبال المقترض أو المصدر على حالة إفلاس، وكذلك وجود أدلة على عدم توفر سوق نشط للأوراق المالية. بالإضافة إلى وجود بيانات يمكن ملاحظتها لمجموعة من الأصول، وعلى سبيل المثال وجود تغييرات في مقدرة مقترض أو مصدر على السداد.

وقد يشمل ذلك الحالات التي يعتقد فيها البنك 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 للتحصيل 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 المطفأ في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض موضوعيا بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين) فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق إثباته 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 مضى 180 يوماً على تاريخ تعثرها.

1. الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

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

يتم إنشاء مخصص محدد مقابل الانخفاض في قيمة القروض أو أي من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في حال وجود شواهد موضوعية أن البنك غير قادر على تحصيل جميع المبالغ المستحقة. المخصص المحدد للانخفاض هو عبارة عن الفرق بين القيمة 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، 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 المقتناة 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 المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً اى خسائر لانخفاض القيمة لتلك الاستثمارات والتي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

وفي حال حدوث أي ارتفاع بالقيمة العادلة لأدوات الدين، في فترة لاحقةً، 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 المقتناة 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 سداداً 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 جوهرية). 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 ناقصا تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم بشرط أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة التي تم تسجيلها سابقاً إضافة إلى الخسائر أو المكاسب الناتجة من الاستبعاد.

ن. ممتلكات ومعدات

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

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

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

س. المطلوبات المالية

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

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

ع. عقود الضمانات

ضمن دورة عمل البنك المعتادة يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية وضمانات وقبولات، ويتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية 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 أتعاب خدمات بنكية وعلى أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة سريان الضمان.

ف. المخصصات

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

ص. محاسبة عقود الإيجار

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

ق. النقدية وشبه النقدية

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

ر. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل أصلاً 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 الأطرف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

خ. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

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

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

i. المرابحة هي اتفاقية بمقتضاها يقوم البنك ببيع سلعة او اصل للعميل، والتي قام البنك بشرائها وتملكها بناءً على وعد من العميل بالشراء من البنك. سعر البيع يشمل التكاليف بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه.
ii. الإجارة هي اتفاقية بمقتضاها يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو تصنيع أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل بمبلغ متفق عليه ولمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.
iii. 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

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى	2,847,695	3,831,890
وديعة نظامية	6,896,828	6,963,587
اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي	16,526,000	6,828,000
الإجمالي	26,270,523	17,623,477

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

5 – الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
حسابات جارية	359,916	102,290
إيداعات أسواق المال	2,831,073	5,982,733
الإجمالي	3,190,989	6,085,023

6 – استثمارات، صافي

أ. **التصنيف المحاسبي للاستثمارات:**

i. **مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:**

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

القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في 31 ديسمبر 2012م بلغت 3,794 مليون ريال (31 ديسمبر 2011م: 3,625 مليون ريال سعودي)

ولو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2012م مكاسب غير محققة تبلغ 369 مليون ريال (31 ديسمبر 2011م مكاسب غير محققة 80.3 مليون ريال سعودي) نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

ii. الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	2012	2011	**2012**	2011	**2012**	2011
سندات بعمولة ثابتة	23,972	39,746	11,424,917	9,913,341	11,448,889	9,953,087
سندات بعمولة عائمة	-	-	1,699,530	1,842,492	1,699,530	1,842,492
صناديق استثمار	235,498	244,218	1,982,354	1,980,174	2,217,852	2,224,392
أسهم	1,173,749	1,134,158	75,490	55,606	1,249,239	1,189,764
الإجمالي	1,433,219	1,418,122	15,182,291	13,791,613	16,615,510	15,209,735

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه مبلغ 12.3 ألف مليون ريال سعودي (2011م: 11.3 ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجي

iii. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	2012	2011	**2012**	2011	**2012**	2011
سندات بعمولة ثابتة	10,568,837	8,242,077	2,137,120	1,828,973	12,705,957	10,071,050
سندات بعمولة عائمة	2,836,162	4,287,644	-	38,930	2,836,162	4,326,574
الإجمالي	13,404,999	12,529,721	2,137,120	1,867,903	15,542,119	14,397,624

iv. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة		خارج المملكة		الإجمالي	
	2012	2011	**2012**	2011	**2012**	2011
سندات بعمولة ثابتة	187,779	216,974	3,908,444	6,791,837	4,096,223	7,008,811
الإجمالي	187,779	216,974	3,908,444	6,791,837	4,096,223	7,008,811
إجمالي الاستثمارات، صافي	15,025,997	14,164,817	21,227,855	22,451,353	36,253,852	36,616,170

ب. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

بآلاف الريالات السعودية	**2012**			2011		
	متداولة	**غير متداولة**	**الإجمالي**	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	13,593,765	14,657,304	28,251,069	11,823,426	15,209,522	27,032,948
سندات بعمولة عائمة	4,236,492	299,200	4,535,692	4,555,347	1,613,719	6,169,066
أسهم	1,119,429	170,335	1,289,764	1,053,375	176,841	1,230,216
صناديق استثمارية	2,217,852	-	2,217,852	2,224,392	-	2,224,392
مخصص الانخفاض في القيمة	-	(40,525)	(40,525)	-	(40,452)	(40,452)
إجمالي الاستثمارات، صافي	21,167,538	15,086,314	36,253,852	19,656,540	16,959,630	36,616,170

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

I. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

	2012				2011			
بآلاف الريالات السعودية	**القيمة الدفترية**	**إجمالي الأرباح غير المحققة**	**إجمالي الخسائر غير المحققة**	**القيمة العادلة**	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
سندات بعمولة ثابتة	12,705,957	193,101	(33,683)	12,865,375	10,071,050	107,752	(7,450)	10,171,352
سندات بعمولة عائمة	2,836,162	119,584	-	2,955,746	4,326,574	90,122	-	4,416,696
إجمالي الاستثمارات، صافي	15,542,119	312,685	(33,683)	15,821,121	14,397,624	197,874	(7,450)	14,588,048

II. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

	2012				2011			
بآلاف الريالات السعودية	**القيمة الدفترية**	**إجمالي الأرباح غير المحققة**	**إجمالي الخسائر غير المحققة**	**القيمة العادلة**	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
سندات بعمولة ثابتة	4,096,223	21,055	-	4,117,278	7,008,811	23,301	-	7,032,112

د. الملاءة الائتمانية للاستثمارات

	2012				2011			
بآلاف الريالات السعودية	**سندات بعمولة ثابتة**	**سندات بعمولة عائمة**	**أخرى**	**الإجمالي**	سندات بعمولة ثابتة	سندات بعمولة عائمة	أخرى	الإجمالي
المقيمة A- وأعلى	23,114,882	3,150,591	-	26,265,473	22,222,208	5,150,732	-	27,372,940
المقيمة أقل من A-	3,893,964	491,595	-	4,385,559	3,515,966	441,544	-	3,957,510
غير مصنفة	1,242,223	893,506	3,467,091	5,602,820	1,294,774	576,790	3,414,156	5,285,720
الإجمالي	28,251,069	4,535,692	3,467,091	36,253,852	27,032,948	6,169,066	3,414,156	36,616,170

تتكون الاستثمارات المقيمة "أقل من -A" بشكل أساسي من سندات مصنفة ائتمانيا BBB و BB وتتكون الاستثمارات غير المصنفة ائتمانيا من صناديق استثمار وأسهم.

هـ. الاستثمارات حسب أطراف التعامل

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
حكومية وشبه حكومية	16,526,723	15,456,747
شركات	8,847,365	8,222,385
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	10,879,764	12,937,038
الإجمالي	36,253,852	36,616,170

تتضمن الاستثمارات على مبالغ قدرها 1,648 مليون ريال سعودي (2011م : 2,044 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء آخرين (إيضاح 19 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 1,647 مليون ريال سعودي (2011م : 2,116 مليون ريال سعودي).

و. حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
الرصيد في بداية السنة	40,452	40,572
مبالغ مستردة / محولة	73	(120)
الرصيد في نهاية السنة	40,525	40,452

7 – القروض والسلف، صافي

أ. القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

2011

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

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية قدرها 56,818 مليون ريال (2011م: 52,569 مليون ريال).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2012

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

2011

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

* تتضمن القروض التجارية، جاري مدين والقروض والسلف الأخرى.

ج. جودة ائتمان القروض والسلف

i. القروض والسلف غير متأخرة ولم تخفض قيمتها

2012

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

2011

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

تتضمن الجداول أعلاه القروض والسلف المتعثرة لأقل من 30 يوما ولم تخفض قيمتها والتي بلغت 4,988 مليون ريال في ديسمبر 2012 (2011م: 3,389 مليون ريال).

جيدة – تسهيلات ائتمانية ذات جودة بين عالية وقدرة على السداد، وهى 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 2012 قروض تجارية * ذات جودة عالية بمبلغ 25,249 مليون ريال (2011: 27,280 مليون ريال)، وقروض ذات جودة جيدة بمبلغ 49,720 مليون ريال (2011: 49,302 مليون ريال) و قروض ذات جودة مقبولة بمبلغ 11,558 مليون ريال (2011: 9,465 مليون ريال).

ii. القروض والسلف المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2012 بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية *	إجمالي
من 31 – 90 يوم	51,636	952,346	15,256	1,019,238
من 91 – 180 يوم	37,117	596,133	391	633,641
أكثر من 180 يوم	-	-	283,888	283,888
الإجمالي	88,753	1,548,479	299,535	1,936,767

2011 بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
من 31 – 90 يوم	57,969	710,735	23,962	792,666
من 91 – 180 يوم	40,989	429,493	15,691	486,173
أكثر من 180 يوم	-	-	67,069	67,069
الإجمالي	98,958	1,140,228	106,722	1,345,908

* تتضمن جاري مدين والقروض والسلف الأخرى.

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

2012 بالآف الريالات السعودية	العاملة	غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	148,194	-	-	148,194
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	6,071,968	-	-	6,071,968
زراعة وأسماك	1,125,607	19,221	(3,442)	1,141,386
تصنيع	17,130,966	57,800	(30,342)	17,158,424
مناجم وتعدين	3,655,486	-	-	3,655,486
كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية	2,372,032	-	-	2,372,032
بناء وإنشاءات	11,088,289	438,552	(341,152)	11,185,689
تجارة	34,688,503	1,441,778	(1,042,235)	35,088,046
نقل واتصالات	6,849,406	966	(515)	6,849,857
خدمات	3,443,155	20,645	(13,712)	3,450,088
شخصية وبطاقات ائتمانية	30,611,852	-	-	30,611,852
أخرى	789,754	58,172	(37,945)	809,981
الإجمالي	117,975,212	2,037,134	(1,469,343)	118,543,003
مخصص محفظة القروض والسلف				(1,072,349)
القروض والسلف، صافي				117,470,654

2011

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

هـ. الضمانات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية ومن خلال أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات غالبا 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 ذى العلاقة بأخذ صافي قيمتها الذي يمكن تحقيقه، وتراقب الإدارة القيم العادلة للضمانات بصفة دورية وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً.

8 – الأستثمار 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.

تمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة نسبة **35%** **(2011: 35%)** من حقوق الملكية للبنك في شركة "آجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية، ونسبة **21.4%** **(2011: 21.4%)** من حقوق الملكية في "رويال اند صن التأمين التعاوني" (الشرق الاوسط) المحدودة، المسجلة في مملكة البحرين، و نسبة **19.19%** **(2011: 19.9%)** من حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الادارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية.

9 – الممتلكات والمعدات، صافي

بالآف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	سيارات	الإجمالي 2012	الإجمالي 2011
التكلفة							
الرصيد في بداية السنة	1,334,642	684,128	358,205	1,837,361	2,830	4,217,166	4,001,968
الإضافات	27,568	25,443	6,783	156,594	-	216,388	230,200
الإستبعادات	(30)	(1,190)	(3,570)	(2,663)	-	(7,453)	(15,002)
الرصيد في نهاية السنة	1,362,180	708,381	361,418	1,991,292	2,830	4,426,101	4,217,166
الاستهلاك والإطفاء المتراكم							
الرصيد في بداية السنة	417,028	509,911	266,329	1,214,248	2,817	2,410,333	2,139,113
المجنب للسنة	27,623	72,998	32,088	152,533	13	285,255	286,222
الإستبعادات	-	(1,176)	(3,553)	(2,660)	-	(7,389)	(15,002)
الرصيد في نهاية السنة	444,651	581,733	294,864	1,364,121	2,830	2,688,199	2,410,333
الرصيد في 31 ديسمبر 2012	917,529	126,648	66,554	627,171	-	1,737,902	
الرصيد في 31 ديسمبر 2011	917,614	174,217	91,876	623,113	13		1,806,833

تتضمن الأراضي والمباني، وتحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها **5.8** مليون ريال سعودي كما في **31** ديسمبر **2012**م (**2011**م: **40.6** مليون ريال سعودي) و **3.4** مليون ريال سعودي (**2011**م: **2.3** مليون ريال سعودي) على التوالي.

10 – الموجودات الأخرى

بالآف الريالات السعودية	2012	2011
دخل عمولات مستحقة		
– بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2,477	7,040
– استثمارات	218,305	224,246
– قروض وسلف	363,583	315,136
– أخرى	92,358	45,520
إجمالي دخل العمولات المستحقة	676,723	591,942
مدينون	167,994	165,307
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 11)	2,398,422	2,958,870
أخرى	1,145,222	1,286,154
الإجمالي	4,388,361	5,002,273

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 العمولات الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العمولات 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 خصيصا لتلبية احتياجات معينة والتعامل بها خارج الأسواق المالية الموازية (over-the-counter-market) . أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج. اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

د. الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر ويتضمن ذلك إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات، ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها 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. وتتم مراقبة مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات للفترات المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

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

القيمة العادلة للتغطية:

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

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 العمولات لتغطية التدفقات النقدية مقابل مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

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

2012

بالآف الريالات السعودية	**سنه واحدة أو أقل**	**1 – 3 سنوات**	**3 – 5 سنوات**
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	546	-	-
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية لتغطية المخاطر	546	-	-

2011

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

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.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

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

2012

بالآف الريالات السعودية

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

2011

بالآف الريالات السعودية

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

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية الخاصة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 3.87 مليون ريال (2011م: 5.90 مليون ريال). كما بلغ صافي خسائر تغطية مخاطر البنود المغطاة 6.81 مليون ريال (2011م: صافي خسائر 14.34 مليون ريال).

تسوية حركات الاحتياطيات الأخرى المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

بآلاف الريالات السعودية	**2012**	2011
الرصيد في بداية السنة	9,098	62,727
المكاسب أو الخسائر من التغيرات في القيمة العادلة والمتحققة مباشرة في حقوق المساهمين	(6,395)	(53,467)
المكاسب أو الخسائر المستبعدة من حقوق المساهمين والمتضمنة في صافي دخل العمولات	(440)	(162)
الرصيد في نهاية السنة	2,263	9,098

12 – الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	**2012**	2011
حسابات جارية	1,103,220	722,268
ودائع أسواق المال	5,059,748	5,519,680
الإجمالي	6,162,968	6,241,948

تتضمن ودائع أسواق المال ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها (2011م: 1,438 مليون ريال) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

13 – ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية	**2012**	2011
ودائع تحت الطلب	67,525,144	58,123,709
ودائع ادخار	301,758	305,148
ودائع لأجل	71,035,977	75,615,429
ودائع أخرى	7,351,688	5,778,214
الإجمالي	146,214,567	139,822,500

تتضمن الودائع لأجل ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها 1,500 مليون ريال سعودي (2011م: 180 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 2,427 مليون ريال سعودي (2011م: 2,140 مليون ريال سعودي) كتأمينات مالية محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع لأجل ودائع متوافقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة بمبلغ 22,706 مليون ريال سعودي (2011م: 29,006 مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
ودائع تحت الطلب	3,322,914	2,683,930
ودائع ادخار	228	141
ودائع لأجل	19,152,189	21,176,343
ودائع أخرى	374,362	384,369
الإجمالي	22,849,693	24,244,783

14 – سندات ديون مصدرة

قام البنك خلال ابريل 2006 بإصدار سندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي) سندات أوروبية متغيرة متوسطة الأجل (EMTN)، كإصدار أول من برنامج سندات دين بقيمة إجمالية 1,600 مليون دولار أمريكي. استحقت في 26 إبريل 2011.

15 – المطلوبات الأخرى

بالآف الريالات السعودية	2012	2011
مصاريف عمولات مستحقة		
– بنوك ومؤسسات مالية أخرى	3,483	2,479
– ودائع العملاء	241,920	215,999
إجمالي مصاريف العمولات المستحقة	245,403	218,478
دائنون	1,510,401	1,115,204
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 11)	323,591	139,415
أخرى *	3,760,398	3,191,490
الإجمالي	5,839,793	4,664,587

* 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 (2011م : 1,500 مليون سهم) قيمة كل سهم 10 ريال.

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 866.5 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2012م (2011م: 787.33 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حاليا.

18 – احتياطيات أخرى

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

2011 بالآف الريالات السعودية	تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	62,727	751,238	813,965
صافي التغير في القيمة العادلة	(53,467)	(50,573)	(104,040)
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(162)	(174,014)	(174,176)
صافي الحركة خلال السنة	(53,629)	(224,587)	(278,216)
الرصيد في نهاية السنة	9,098	526,651	535,749

19 – التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2012م كانت هناك بعض الدعاوى القضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. ولم يجنب البنك أي مخصص مقابل هذه الدعاوي وذلك بناءً على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2012م بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 66.4 مليون ريال سعودي (2011م: 102.4 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 المستندية القائمة، التي تعتبر تأكيدات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن البنك عادة لا يتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على البنك وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

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

i. الاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

2012 بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	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

2011 بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	9,680,109	5,105,796	762,713	-	15,548,618
خطابات ضمان	11,534,965	26,480,516	17,260,918	141,800	55,418,199
قبولات	2,080,936	231,326	38,489	-	2,350,751
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	1,024,688	539,339	4,434,290	3,227,620	9,225,937
الإجمالي	24,320,698	32,356,977	22,496,410	3,369,420	82,543,505

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر2012م ما مجموعه 72,449 مليون ريال سعودي (2011م: 68,638 مليون ريال سعودي).

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
حكومية وشبه حكومية	1,125,000	1,125,000
شركات	59,518,177	61,239,859
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	19,442,736	20,178,646
الإجمالي	80,085,913	82,543,505

د. الموجودات المرهونة:

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	2012		2011	
	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة والمتاحة للبيع (إيضاح 6، 12،13)	1,648,185	1,500,000	2,043,860	1,617,991

تجري هذه العمليات في ظل الشروط العامة والمتعارف عليها للإقراض العادي، واقتراض الأوراق المالية وأنشطة الإقراض.

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:

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
أقل من سنة	12,886	14,887
من سنة إلى خمس سنوات	30,321	34,969
أكثر من خمس سنوات	14,155	19,484
الإجمالي	57,362	69,340

20 – صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
دخل العمولات الخاصة		
الاستثمارات – متاحة للبيع	408,191	362,843
– مقتناة بالتكلفة المطفأة	238,754	211,105
– مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	96,821	91,663
	743,766	665,611
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	43,585	51,695
قروض وسلف	4,375,950	4,198,057
الإجمالي	5,163,301	4,915,363

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
مصاريف العمولات الخاصة		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	46,090	130,799
ودائع العملاء	735,740	582,610
سندات دين مصدرة	-	4,920
الإجمالي	781,830	718,329

21 – أتعاب خدمات بنكية، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
دخل الأتعاب والعمولات		
– وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	365,262	300,532
– تمويل الشركات والتجارة والمشورة	1,253,310	1,147,384
– الخدمات البنكية الأخرى	568,821	504,003
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	2,187,393	1,951,919
مصاريف الأتعاب والعمولات		
– بطاقات مصرفية وخدمات التداول	325,557	283,713
– الخدمات البنكية الأخرى	84,351	79,032
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	409,908	362,745
أتعاب الخدمات البنكية، صافي	1,777,485	1,589,174

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

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 2012 و2011، بمختلف اشكالها:

فئات الموظفين	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
					بآلاف الريالات السعودية			
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
المدراء التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)	29	23	30,708	26,358	8,468	7,270	39,176	33,628
موظفين مرتبطين بأدوار تحمل مخاطر	290	283	75,755	71,954	18,864	14,783	94,619	86,737
موظفين مرتبطين بأدوار رقابية	375	372	74,015	71,616	7,211	6,248	81,226	77,864
موظفين (عقود شركات خارجية)	165	166	8,458	11,016	-	-	8,458	11,016
موظفين آخرين	4,475	4,412	546,237	554,644	75,458	73,376	621,695	628,020
الإجمالي	5,334	5,256	735,173	735,588	110,001	101,677	845,174	837,265
التعويضات المستحقة المتغيرة عن عام 2012 (2011)، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*			450,331	550,322				
مجموع الرواتب والنفقات المتصلة بالموظفين كما هي في قائمة الدخل الموحدة			1,185,504	1,285,910				

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

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

يحتفظ مجلس الإدارة بكامل المسئولية 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 الموضوعة من أجلها، والتأكيد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للبنك. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور ومختلف المزايا والبدلات، أما الجزء المتغير فيشمل مكافآت البيع والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت والحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

23 – ربح السهم

الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م 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 2012م، بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين، 1,950 مليون ريال سعودي (2011م: 1,950 مليون ريال سعودي) بواقع 1.30 ريال للسهم الواحد (2011م: 1.30 ريال للسهم الواحد)، وتتضمن التوزيعات الإجمالية مبلغ 975 مليون ريال سعودي 2012 (2011م: 825 مليون ريال سعودي) تم الإعلان عنها / صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2012م، ومبلغ 975 مليون ريال سعودي تم اقتراحه للتوزيعات النهائية عن أرباح عام 2012م (2011م: 1,125 مليون ريال سعودي).

وقد قدرت الزكاة الشرعية بـ 150 مليون ريال سعودي (2011م: 150 مليون ريال سعودي).

قدم البنك لمصلحة الزكاة و الدخل الإقرارات الزكوية للسنوات السابقة حتى نهاية 2011 ، واستلم البنك الربط الزكوي عن السنوات 2008 و 2009 حسب تقدير مصلحة الزكاة والدخل و الذي تضمن اعباء زكوية إضافية . وهناك خلاف بين كافة البنوك بالمملكة العربية السعودية ومصلحة الزكاة والدخل حول القواعد التي استندت إليها المصلحة في الاحتساب.

و قد تقدم البنك باعتراض على الربط الزكوي للسنوات 2008 و2009 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 :

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	19,373,695	10,659,890
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	2,634,994	3,823,849
الإجمالي	22,008,689	14,483,739

26 – القطاعات التشغيلية

تحدد المجموعة ويعرض القطاعات التشغيلية بناءً على المعلومات التي يتم توفيرها داخليا لصانع القرار التشغيلي الرئيسي من اجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقيم ادائها. تدار القطاعات التشغيلية، كل على حدة، بناء 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.

وتتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة طبقا 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 والمشتقات.
قطاع الخزانة والاستثمار :	ويقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزانة متضمناً المشتقات وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.
أخرى:	وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشئون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

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 كالآتي:

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

2011 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطـاع الخزانة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	27,037,580	1,579	86,991,861	63,262,376	3,593,994	180,887,390
إجمالي المطلوبات	45,048,469	50,743	95,672,425	7,614,786	2,342,612	150,729,035
إجمالي دخل العمليات	1,921,408	297,532	2,856,298	1,069,761	130,802	6,275,801
صافي الدخل العمولات الخاصة	1,548,883	16,465	1,889,511	647,691	94,484	4,197,034
أتعاب خدمات بنكية– صافي	370,456	283,070	948,523	(12,875)	-	1,589,174
إجمالي مصاريف العمليات	1,211,199	132,517	633,205	30,973	1,163,975	3,171,869
استهلاك وإطفاء	139,152	-	3,603	372	143,095	286,222
مخصص خسائر الائتمان، صافي	248,558	-	413,154	-	-	661,712
مخصص انخفاض الاستثمارات	-	-	-	-	-	-
حصة ارباح الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	-	45,421	45,421
صافي الدخل (الخسارة)	710,209	165,015	2,223,093	1,038,788	(987,752)	3,149,353

ب. مخاطر الائتمان حسب القطاعات

2012

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

2011

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزانة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	26,664,872	87,851,456	42,229,978	156,746,306
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	37,782,543	-	37,782,543
المشتقات	-	-	2,233,444	2,233,444

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

27 – مخاطر الائتمان

ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بصفة أساسية من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، ويوجد هناك أيضا 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 و حيثما ينطبق. وتنشأ الخسارة من ضعف التحليل الائتماني للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، والحصول على المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان بمراقبتها ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. وسياسات إدارة مخاطر البنك مصممة لتعريف ومراقبة ووضع حدود مناسبة لتلك المخاطر. ويراقب البنك يوميا 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 أحيانا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

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

وتنتج مخاطر التركز من المخاطر الناشئة من التوزيع غير المتكافيء للأطراف في نشاط الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركز في قطاع الاعمال أو المناطق الجغرافية. وفقاً لذلك، تحدث مخاطر التركز في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل لجهة (أ) الاقتراض الفردي (تركز الاسم) (ب) صناعة/ قطاع الخدمات (تركز القطاع) (ج) الأقاليم الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك نتيجة التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركز.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركز 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 طبقا للاتفاقيات المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة، ويراجع البنك بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الائتمانية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

28 – تركز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ. التوزيع الجغرافي للبنود

2012 بالآف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	26,270,517	-	5	-	-	1	-	26,270,523
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	329,731	791,230	1,774,851	108,328	-	167,303	19,546	3,190,989
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	15,317,677	1,827,899	7,070,512	11,610,847	3,617	71,892	761,580	36,664,024
قروض وسلف، صافي	113,328,467	3,514,237	392,145	235,805	-	-	-	117,470,654
الإجمالي	155,246,392	6,133,366	9,237,513	11,954,980	3,617	239,196	781,126	183,596,190
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,195,417	2,840,103	843,314	915,131	-	-	369,003	6,162,968
ودائع العملاء	139,429,421	3,004,965	2,460,244	1,312,692	-	-	7,245	146,214,567
الإجمالي	140,624,838	5,845,068	3,303,558	2,227,823	-	-	376,248	152,377,535
التعهدات والالتزامات المحتملة	66,515,363	799,702	5,975,154	6,448,137	-	530	347,027	80,085,913
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)								
– **المشتقات**	861,892	401,615	1,288,897	86,425	-	-	4,865	2,643,694
– **التعهدات والالتزامات المحتملة**	31,085,752	246,749	2,688,292	3,224,069	-	106	69,436	37,314,404

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

ب. التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المحدد والمرتبط تحديداً بالمملكة العربية السعودية

	القروض والسلف غير العاملة، صافي		مخصص خسائر الائتمان	
بالآف الريالات السعودية	**2012**	2011	**2012**	2011
المملكة العربية السعودية	2,037,134	1,879,223	(1,469,343)	(926,195)
الإجمالي	2,037,134	1,879,223	(1,469,343)	(926,195)

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 العمولات 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 (Trading Book)

يضع البنك حدوداً (حدود مبنية على التعرض) لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، يطبق البنك دورياً الـ " VAR " لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استنادا 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، استنادا إلي 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 إلي المخاطر علي الأساس التالي: (1) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 95% لأغراض التقرير الداخلي. (2) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب راس المال النظامي. ويعني استخدام مستوى الثقة 99% أنه خلال 10 أيام يجب أن تقع الخسائر التي تتجاوز الـ" VAR "، في المتوسط، ليس أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

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

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

وفيما يلي نورد المعلومات المرتبطة بالـ " VAR " بفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2012م و2011م:

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

2011				
ملايين الريالات السعودية	أسعار الصرف الأجنبي	سعر العمولة الخاصة	أسعار الأسهم	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر في31 ديسمبر 2011	1.75	3.20	-	4.04
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2011	1.89	2.52	-	3.29
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2011	3.04	10.81	-	11.12
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2011	1.17	0.44	-	1.51

ب. مخاطر السوق – المحفظة لغير أغراض المتاجرة (Banking Book)

i. مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

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

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة الخاصة على صافي الدخل من العمولات الخاصة لمدة عام، بناءً على سعر معدلات العمولة المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2012م و2011م، متضمنا 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 2012م و2011م تهدف إلي 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 تركزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

بملايين الريالات السعودية

2012			أثار التقلبات على حقوق المساهمين			
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

بملايين الريالات السعودية

2012			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)

بملايين الريالات السعودية

2011			أثار التقلبات على حقوق المساهمين				
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	113.18	-	-	-	-	-
الدولار	+ 100	(55.06)	2.48	2.40	26.38	215.88	247.14
اليورو	+ 100	69.97	0.22	0.40	7.06	2.97	10.65
الإسترليني	+ 100	0.20	0.07	-	0.98	1.22	2.27
الين	+ 100	5.96	0.07	-	-	-	0.07
أخرى	+ 100	(1.16)	0.02	0.09	1.76	1.85	3.72

بملايين الريالات السعودية

2011			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	(172.45)	-	-	-	-	-
الدولار	- 100	4.25	(2.48)	(2.40)	(26.38)	(215.88)	(247.14)
اليورو	- 100	(68.93)	(0.22)	(0.40)	(7.06)	(2.97)	(10.65)
الإسترليني	- 100	0.37	(0.07)	-	(0.98)	(1.22)	(2.27)
الين	- 100	(3.32)	(0.07)	-	-	-	(0.07)
أخرى	- 100	(2.31)	(0.02)	(0.09)	(1.76)	(1.85)	(3.72)

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

يدير البنك أثار المخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق، يتضمن الجدول أدناه على ملخص لتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

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

2012

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

2011

بالآف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	1- 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	6,828,000	-	-	-	10,795,477	17,623,477
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,861,053	153,752	-	-	70,218	6,085,023
استثمارات، والاستثمارات في الشركات الزميلة صافي	13,328,479	8,689,078	5,828,297	5,356,160	3,754,110	36,956,124
قروض وسلف، صافي	46,952,349	23,244,022	33,941,642	8,834,751	-	112,972,764
عقارات أخرى	-	-	-	-	440,896	440,896
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,806,833	1,806,833
موجودات أخرى	-	-	-	-	5,002,273	5,002,273
إجمالي الموجودات	72,969,881	32,086,852	39,769,939	14,190,911	21,869,807	180,887,390
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,514,930	4,750	-	-	722,268	6,241,948
ودائع العملاء	47,400,097	29,837,931	-	-	62,584,472	139,822,500
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	4,664,587	4,664,587
حقوق المساهمين	-	-	-	-	30,158,355	30,158,355
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	52,915,027	29,842,681	-	-	98,129,682	180,887,390
مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	20,054,854	2,244,171	39,769,939	14,190,911	(76,259,875)	
مخاطر أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(553,001)	453,001	100,000	-	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	19,501,853	2,697,172	39,869,939	14,190,911	(76,259,875)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	19,501,853	22,199,025	62,068,964	76,259,875	-	

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

ii. مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2012م و2011م 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 التغير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة كتغطية للتدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

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

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

iii. 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 ليلاً وخلال اليوم، حيث يتم مراقبتها يومياً. وفيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات في العملات الأجنبية الجوهرية كما في نهاية السنة:

بآلاف الريالات السعودية	**2012 دائن (مدين)**	2011 دائن (مدين)
دولار أمريكي	(118,437)	2,124,911
ين ياباني	(409,185)	115,919
يورو	(140,891)	(27,352)
جنية إسترليني	(407,626)	40,988
أخرى	(44,995)	78,349

iv. مخاطر أسعار الأسهم

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

	31 ديسمبر 2012		31 ديسمبر 2011	
مؤشرات السوق	**التغير في قيمة المؤشر %**	**التأثير (مليون ريال)**	التغير في قيمة المؤشر%	التأثير (مليون ريال)
تداول	+5	48.91	+5	50.65
	+10	97.82	+10	101.30
	-5	(48.91)	-5	(50.65)
	-10	(97.82)	-10	(101.30)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

30 – مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافى 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 بتنويع 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 تغطى 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 دوريا 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 % (2011م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2011م: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لغاية 75 % من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها.

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2012م و2011م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. ولأن دفعات العمولة الخاصة للاستحقاقات التعاقدية متضمنة بالجدول، فإن الإجماليات لن تتطابق مع ما ورد بقائمة المركز المالي. إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ويتوقع البنك أن لا يقوم العديد من العملاء بطلبات السداد في التاريخ 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 المخصومة.

فيما يلي مجموعة المطلوبات المستحقة غير المخصومة :

2012

بالآف الريالات السعودية	**خلال 3 شهور**	**3–12 شهر**	**1–5 سنوات**	**أكثر من 5 سنـوات**	**الإجمالي**
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,976,870	191,495	-	-	6,168,365
ودائع عملاء	122,928,739	22,924,091	834,740	9,385	146,696,955
مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)	601	718	709	-	2,028
إجمالي الالتزامات المالية غير المخصومة	128,906,210	23,116,304	835,449	9,385	152,867,348

2011

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

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 المخصومة، حيث تدير المجموعة مخاطر السيولة المحتملة بناء على التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصومة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012م و2011م

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

2012 بالآف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	3–12 شهر	1– 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
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
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

2011 بالآف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	3–12 شهر	1– 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	10,659,891	-	-	-	6,963,586	17,623,477
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,931,271	153,752	-	-	-	6,085,023
استثمارات، صافي والاستثمارات في الشركات الزميلة	9,450,160	10,170,904	7,807,473	5,773,477	3,754,110	36,956,124
قروض وسلف، صافي	38,608,394	19,643,165	39,367,470	15,353,735	-	112,972,764
عقارات أخرى	-	-	-	-	440,896	440,896
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,806,833	1,806,833
موجودات أخرى	3,550,814	-	-	-	1,451,459	5,002,273
إجمالي الموجودات	68,200,530	29,967,821	47,174,943	21,127,212	14,416,884	180,887,390
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,237,198	4,750	-	-	-	6,241,948
ودائع العملاء	109,984,569	29,116,356	716,430	5,145	-	139,822,500
مطلوبات أخرى	357,893	-	-	-	4,306,694	4,664,587
حقوق المساهمين	-	-	-	-	30,158,355	30,158,355
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	116,579,660	29,121,106	716,430	5,145	34,465,049	180,887,390

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 اسواق نشطة.

المستوى الثاني: طرق تقييم تعتمد على بيانات مشاهدة بالأسواق: أسعار ادوات مالية مصدرها أسواق تداول نشطة لأصول مشابهة، او ادوات مالية مماثلة او مشابهة متداولة في اسواق غير نشطة، وادوات مالية مقيمة باستخدام طرق تقييم تعتمد مدخلاتها على مشاهدات قوية يمكن ملاحظتها بالأسواق.

المستوى الثالث: طرق تقييم أخري 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 او بناء على احدث القوائم المالية المدققة المتاحة للشركات من غير الصناديق المدارة.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

2012

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

2011

بالآف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
أدوات المشتقات المالية	-	2,958,870	-	2,958,870
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	13,094,525	366,629	1,748,581	15,209,735
الالتزامات المالية				
أدوات المشتقات المالية	-	139,415	-	139,415

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 أخري 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 احدث القوائم المالية المدققة المتاحة للتقييم العادل لتلك الاستثمارات. ومن 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.

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

بالآف الريالات السعودية	**2012**	2011
الرصيد الإفتتاحي	1,748,581	2,300,789
إجمالي الأرباح أو الخسائر		
– مثبتة في قائمة الدخل	419	(387)
– مثبتة في قائمة الدخل الشامل	102,623	(94,330)
إعادة شراء	(164,743)	(139,831)
مصنفة على اساس شركة زميلة (ايضاح 8)	-	(317,660)
الرصيد الختامي	1,686,880	1,748,581

ويتبع البنك طريقة صافي الأصول كأسلوب تقييم للقيم العادلة لتلك الاستثمارات استناداً إلى تحليل أحدث بيانات قوائم المركز المالي المتاحة والمدققة. وفي حالة عدم توفر بيانات مالية، يمكن استخدام طرق قياس أخرى، ولذلك قد يكون هناك أثر غير قابل للقياس نتيجة اتباع الاختيارات المختلفة والافتراضات البديلة لأساليب التقييم.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام ما بين أطراف مطلعة وراغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل العادل الأخرى. القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة 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 المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة على التوالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (6). وتحدد القيم العادلة للمشتقات المالية على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها، أو بواسطة استخدام أنظمة التسعير الفنية المناسبة.

32 – المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
أ. أعضاء مجلس الإدارة و كبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :		
قروض وسلف	4,844,862	5,488,089
ودائع العملاء	24,618,097	23,512,784
المشتقات (بالقيمة العادلة)	1,146,248	1,494,532
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	4,013,285	3,865,975
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	43,379	35,651
ب. صناديق البنك الاستثمارية :		
ودائع العملاء	1,267,548	1,607,473

أعضاء الإدارة الرئيسون 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.

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

بآلاف الريالات السعودية	2012	2011
دخل عمولات خاصة	137,727	150,482
مصاريف عمولات خاصة	261,670	277,052
أتعاب خدمات بنكية، صافي	186,903	213,374
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	4,660	4,821
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	32,832	28,007
مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	7,727	2,700
مصروفات أخرى	5,248	5,248

33 – كفاية رأس المال

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

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

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

بالآف الريالات السعودية	2012		2011	
	رأس المال	النسبة %	رأس المال	النسبة %
نسبة كفاية رأس المال الموحدة				
الشريحة الأولى	28,288,975	15.3%	26,835,624	%14.8
الشريحة الأولى + الشريحة الثانية	32,618,887	17.7%	30,883,950	%17.1

بالآف الريالات السعودية	2012	2011
الموجودات المرجحة للمخاطر		
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	172,477,213	167,886,678
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	11,131,963	10,791,225
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	1,144,763	2,374,267
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	184,753,939	181,052,170

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 بحدٍ 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

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 19.7 ألف مليون ريال سعودي (2011م: 18.9 ألف مليون ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 5.2 ألف مليون ريال سعودي (2011م: 5.3 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 2013:

i. المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) – الأدوات المالية (2010) النسخة المعدلة من المعيار ويسري اعتباراً من 1 يناير 2015. شملت التعديلات متطلبات التصنيف والقياس للالتزامات المالية مقابل متطلبات الشطب الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 – الأدوات المالية – القياس والتسجيل.

ii. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 10 – توحيد القوائم المالية – حل هذا المعيار محل المتطلبات المدرجة سابقا بمعيار المحاسبة الدولية رقم 27 – القوائم المالية المنفصلة والموحدة، و(SIC – 12) – توحيد المنشئات ذات الغرض الخاص ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. و يقدم المعيار نموذج واحد للتوحيد لكل المنشئات بناء على السيطرة، بغض النظر عن طبيعة المستثمر (سواء كانت المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت أو من خلال ترتيبات تعاقدية كما هو سائد في حالة "المنشئات بغرض خاص")

iii. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 11 – الترتيبات المشتركة. حل المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم 31 – المصالح في المشاريع المشتركة – ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. يتطلب المعيار الطرف في ترتيبات مشتركة من تحديد طبيعة الترتيبات المشتركة المرتبط بها بتقييم حقوقه و التزاماته و من ثم حساب تلك الحقوق والواجبات وفقا لهذا النوع من الترتيبات المشتركة

iv. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 12 – الافصاح عن المصالح في وحدات اخري. يتطلب إفصاح شامل للمعلومات التي تمكن مستخدم التقارير المالية من تقييم طبيعة المخاطر المرتبطة، والمصالح في الوحدات الأخرى، وآثار تلك المصالح على مركزها المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية ويسري اعتبارا من 1 يناير 2013.

v. المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 13 – قياس القيمة العادلة. حل محل الأرشادات لقياس القيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية – المحاسبة من خلال معيار موحد ويسري اعتبارا من 1 يناير 2013. وقد عرفت المعايير الدولية للتقارير المالية القيمة العادلة و قدمت ارشادات عن كيفية تحديد القيمة العادلة، كما طلبت الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. وبشكل عام لم يغير المعيار 13 من المتطلبات فيما يخص أي بنود التي يجب قياسها او الافصاح عنها بالقيمة العادلة ويسري اعتبارا من 1 يناير 2013.

اختار البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات المعايير الدولية للتقارير المالية و معايير المحاسبة الدولية الحالية التالية و التي صدرت من مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي يقوم البنك حالياً بدراستها وتقييم اثر تطبيقها:

أ. تعديلات المعيار الدولي للمحاسبة رقم 1 – عرض البيانات المالية – تم التعديل لتوضيح طريقة عرض عمليات اخري بقائمة الدخل الشامل، ويسري اعتبارا من 1 يناير 2013.

ب. تحسينات بالمعايير الدولية للتقارير المالية (7) – افصاحات الأدوات المالية – تم تعديل متطلبات الافصاح بالمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 7 بإضافة معلومات عن الأدوات المالية المثبتة والتي حددت طبقا للفقرة 42 لمعيار المحاسبة الدولية رقم 32، كما تطلبت ايضاً معلومات عن الأدوات المالية المثبتة و خاضعة للترتيبات قابلة للتنفيذ لاتفاقات المعاوضة، حتى لو لم يتم تعيينها بموجب المعيار المحاسبي الدولي (32) ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013.

ج. تعديلات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (32) – عرض الأدوات المالية – تم التعديل لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بشروط المقابلة ويسري اعتبارا من 1 يناير 2014.

د. معيار المحاسبة الدولي 19 – مزيا الموظفين – التعديلات للمعيار المحاسبة الدولي 19 يقوم بتجريد الخيار بتأجيل الاعتراف باحتساب الارباح والخسائر الإكتوارية، جميع التعديلات في قيمة برامج المزايا يتم الاعتراف بها في الارباح او الخسارة والدخل الشامل الاخر. ويسري اعتبارا من 1 يناير 2013.

هـ. التعديلات في المعايير المحاسبية الدولية (IAS 27) فصل البيانات المالية (2011): النسخة المعدلة من معيار المحاسبة الدولي 27، ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013 فقط يتعلق بمتطلبات فصل البيانات المالية والتي لم يتم بشكل كبير تعديلها طبقاً للمعيار IAS27 – متطلبات القوائم المالية المنفصلة والموحدة. متطلبات توحيد القوائم المالية تم ادراجها بمعيار التقارير المالية الدولية رقم 10 – القوائم المالية الموحدة.

و. معيار المحاسبة الدولي رقم 28 – الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011). النسخة المعدلة من معيار المحاسبة الدولي 28، ويسري اعتباراً من 1 يناير 2013. وترجع اغلب التعديلات نتيجة ادراج المشروعات المشتركة في المعيار 28 (2011) و لم يغير هذا التعديل التوجهات الأساسية للمحاسبة للاستثمارات في الأسهم

ز. ونشر مجلس معايير المحاسبة الدولية مجموعة من التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية :2009–2011، والتي تحتوي على تعديلات على المعايير التالية مع التعديلات اللاحقة لغيرها من المعايير والتفسيرات للتطبيق اعتبارا من 1 يناير 2013:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 – أول تبني للمعايير الدولية للتقارير المالية: التطبيق المتكرر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 والاقتراض بإقصاء التكلفة.
- معيار المحاسبة الدولي 1 – عرض القوائم المالية: المعلومات المقارنة التي تتخطى الحد الأدنى من المتطلبات والعرض الافتتاحي للقوائم المالية والإيضاحات المتعلقة بها.
- معيار المحاسبة الدولي 16 – الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف معدات وخدمات، الصيانة.
- معيار المحاسبة الدولي 32 – عرض الأدوات المالية: عواقب ضريبة الدخل من التوزيعات.
- معيار المحاسبة الدولي 34 – التقارير المالية المرحلية: الموجودات والمطلوبات للقطاع.

ح. كيانات الاستثمار (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية 10، 12 و معيار المحاسبة الدولي 27): نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية سريان تطبيق التعديلات اعلاه اعتبارا من 1 يناير 2014 مع استثناء إلزامية توحيد الكيان الاستثماري المؤهلة والمطلوب لحساب الاستثمارات في الكيانات تحت السيطرة فضلا عن الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. الاستثناء الوحيد يكون في الشركات الزميلة التي تعتبر امتداد لأنشطة الكيان الاستثمارية.

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 1434/03/16هـ الموافق 2013/01/28م.

39 – إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل II

تتطلب الركيزة الثالثة لبازل 2 بعض الإفصاحات الكمية والنوعية والتي ستكون متاحة على موقع البنك الالكتروني www.riyadbank.com إضافةً إلى التقرير السنوي، وذلك حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.