

2009	2010	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
<b>الموجودات</b>			
23,419,303	<b>23,178,560</b>	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,704,462	<b>4,688,754</b>	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,308,077	<b>33,822,441</b>	6	استثمارات، صافي
106,514,613	<b>106,034,740</b>	7	قروض وسلف، صافي
407,132	<b>431,578</b>		عقارات أخرى
1,830,157	<b>1,862,855</b>	8	ممتلكات ومعدات، صافي
3,215,514	<b>3,537,502</b>	9	موجودات أخرى
<u>176,399,258</u>	<u><b>173,556,430</b></u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
16,163,012	<b>10,636,551</b>	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,278,106	<b>126,945,459</b>	12	ودائع العملاء
1,873,403	<b>1,873,723</b>	13	سندات دين مصدرة
4,849,293	<b>4,867,479</b>	14	مطلوبات أخرى
<u>148,163,814</u>	<u><b>144,323,212</b></u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
15,000,000	<b>15,000,000</b>	15	رأس المال
10,981,592	<b>11,687,749</b>	16	احتياطي نظامي
605,818	<b>813,965</b>	17	احتياطيات أخرى
513,034	<b>610,504</b>		أرباح مبقاة
1,135,000	<b>1,121,000</b>	24	أرباح مقترح توزيعها
<u>28,235,444</u>	<u><b>29,233,218</b></u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u><b>176,399,258</b></u>	<u><b>173,556,430</b></u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2009	2010	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
5,814,294	4,872,527	19	دخل العمولات الخاصة
1,467,108	730,740	19	مصاريف العمولات الخاصة
4,347,186	4,141,787		صافي دخل العمولات الخاصة
1,222,513	1,418,202	20	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
165,850	231,445		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
(5,971)	(5,972)		(خسائر) متاجرة ، صافي
(18,650)	129,849		(خسائر) مكاسب استثمارات متاحة للبيع ، صافي
249,181	65,141	21	دخل العمليات الأخرى
5,960,109	5,980,452		إجمالي دخل العمليات
1,118,172	1,124,228		رواتب وما في حكمها
226,915	254,382		إيجارات ومصاريف مباني
262,248	277,812		استهلاك
578,402	641,020		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
618,539	935,074		مخصص خسائر الائتمان، صافي
117,843	(85,000)		مخصص انخفاض الاستثمارات، صافي
7,505	8,309	22	مصاريف العمليات الأخرى
2,929,624	3,155,825		إجمالي مصاريف العمليات
3,030,485	2,824,627		صافي الدخل للسنة
2.02	1.88	24	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

قائمة الدخل الشاملة الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
3,030,485	2,824,627	صافي الدخل للفترة
		أرباح شاملة أخرى
		استثمارات متاحة للبيع
1,420,457	487,550	- صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 17)
118,635	(222,004)	- صافي التغير في القيمة المحول إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 17)
1,539,092	265,546	
		تغطية التدفقات النقدية
15,377	(58,821)	- صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح 17)
(8,961)	1,422	- صافي التغير في القيمة المحول إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 17)
6,416	(57,399)	
1,545,508	208,147	أرباح شاملة أخرى للفترة
4,575,993	3,032,774	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

بالآلاف الريالات السعودية							إيضاح	2010
الإجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال		
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع				
28,235,444	1,135,000	513,034	120,126	485,692	10,981,592	15,000,000	الرصيد في بداية السنة	
3,032,774	-	2,824,627	(57,399)	265,546	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
(1,135,000)	(1,135,000)	-	-	-	-	-	24 إجمالي الأرباح الموزعة المدفوعة لعام 2009	
(900,000)	-	(900,000)	-	-	-	-	24 الأرباح المرحلية الموزعة المدفوعة لعام 2010	
-	-	(706,157)	-	-	706,157	-	16 المحول للاحتياطي النظامي	
-	1,121,000	(1,121,000)	-	-	-	-	24 توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2010	
<u>29,233,218</u>	<u>1,121,000</u>	<u>610,504</u>	<u>62,727</u>	<u>751,238</u>	<u>11,687,749</u>	<u>15,000,000</u>	الرصيد في نهاية السنة	
<b>2009</b>								
25,690,451	1,131,000	275,170	113,710	(1,053,400)	10,223,971	15,000,000	الرصيد في بداية السنة	
4,575,993	-	3,030,485	6,416	1,539,092	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
(1,131,000)	(1,131,000)	-	-	-	-	-	24 إجمالي الأرباح الموزعة المدفوعة لعام 2008	
(900,000)	-	(900,000)	-	-	-	-	24 الأرباح المرحلية الموزعة المدفوعة لعام 2009	
-	-	(757,621)	-	-	757,621	-	16 المحول للاحتياطي النظامي	
-	1,135,000	(1,135,000)	-	-	-	-	24 توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2009	
<u>28,235,444</u>	<u>1,135,000</u>	<u>513,034</u>	<u>120,126</u>	<u>485,692</u>	<u>10,981,592</u>	<u>15,000,000</u>	الرصيد في نهاية السنة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2009	2010	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>صافي الدخل للسنة</b>
3,030,485	2,824,627		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(350,109)	(89,542)		تراكم الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة وسندات دين صادرة ، صافي
18,650	(129,849)		خسائر (مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي
262,248	277,812		استهلاك
117,843	(85,000)		مخصص انخفاض الاستثمارات، صافي
618,539	935,074		مخصص خسائر الائتمان، صافي
3,697,656	3,733,122		
			<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(1,364,192)	(44,647)	4	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(655,633)	2,692,865		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(10,703,306)	(455,201)		قروض وسلف
106,442	(24,446)		عقارات أخرى
199,149	(321,988)		موجودات أخرى
			<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(5,050,182)	(5,526,461)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,222,560	1,667,353		ودائع العملاء
(986,516)	42,436		مطلوبات أخرى
5,465,978	1,763,033		<b>صافي النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
27,978,785	27,050,935		متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(18,199,213)	(28,052,441)		شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(462,099)	(310,510)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
9,317,473	(1,312,016)		<b>صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(2,014,593)	(2,059,250)		توزيعات الأرباح والزكاة المدفوعة
(2,014,593)	(2,059,250)		<b>صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التمويلية</b>
12,768,858	(1,608,233)		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية</b>
9,676,382	22,445,240		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
22,445,240	20,837,007	25	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
6,399,401	4,957,968		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
1,955,645	804,138		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
1,545,508	208,147		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

## 1. عام

تأسس بنك الرياض ("البنك")، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأول 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 241 فرعاً (2009م: 216 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:-

بنك الرياض

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

## 2. أسس الإعداد:

## أ. بيان الالتزام

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

## ب. أسس القياس

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

## ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

## د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم عرضها في القوائم المالية. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات البنك المحاسبية. ويتم بشكل مستمر تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام التي 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 :

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

### 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 المقرضين. وتستخدم الإدارة التقديرات في ضوء الخبرة التاريخية لخسائر الإقراض مع الأخذ في الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والأدلة الموضوعية للانخفاض المماثل لتلك 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 غير المتداولة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم الفني. وحينما يتم ذلك يتم مراجعتها وتدقيقها بشكل مستقل، حينما يكون 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 عملياً، إلا أن بعض الجوانب مثل مخاطر الائتمان والتقلبات (volatilities) والارتباطات (correlation) تتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. كما أن التغيرات في الافتراضات المستندة عليها هذه العوامل من الممكن أن تؤثر في القيمة العادلة المسجلة لتلك الأدوات المالية.

### 3. الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

### 4. تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

#### أ. التعديلات في السياسات المحاسبية

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 2009م، فيما عدا تطبيق التعديلات التي طرأت على المعايير المحاسبية القائمة كما هو موضح أدناه.

معيار المحاسبة الدولية 27 " توحيد وفصل القوائم المالية " عام 2008م - تعرض المعيار مبدئياً لمحاسبة التغير في ملكية الشركات التابعة بعد الحصول على السيطرة، ومحاسبة تحقق فقدان السيطرة، وتوزيع الأرباح أو الخسائر للأطراف المسيطرة وغير المسيطرة في الشركات التابعة.

تعديل معيار المحاسبة الدولية 39 " الأدوات المالية - التسجيل والقياس - البنود المؤهلة للتغطية " صدر التعديل في شهر يوليو 2008م. أوضحت هذه التعديلات عن كيفية تطبيق مبادئ تحديد ما إذا كانت المخاطر المغطاة أو الجزء من التدفق النقدي مؤهلة للتخصيص في حالات معينة.

تحسينات معايير التقارير المالية لعام 2009م ، التعديلات المنطبقة على المعايير والتفسيرات ذات العلاقة.

#### ب. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

تتمثل الحصة غير المهيمنة في صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركة التابعة له. وقد بلغت الحصة غير المهيمنة بتاريخ 31 ديسمبر 2010م و 2009م أقل من نسبة 1% من صافي أصول الشركات التابعة، وهي مملوكة لمساهمين ممثلين للبنك، ولذلك لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة.

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

### 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. الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

#### 1. مشتقات 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

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 بطريقة 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 لمخاطر لتغطية التغير 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 لتغيرات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو خصم مثبت أو مرتبط بعملية مالية متوقعة تنصف بارتفاع احتمال حدوثها والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر التي تم تحديدها على أنه جزء فعال مباشرة في قائمة الدخل الشامل، على أن يتم إثبات الجزء الغير فعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية والتي تم إثبات الربح والخسارة ضمن الاحتياطات 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

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 المتتباها لن تحدث، أو أن يقوم البنك بحل الارتباط. وحينئذ يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتركمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتتباها بوقوعها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتركمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

### هـ. العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل 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 فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل الأدوات المالية في حقوق المساهمين (الأسهام) المصنفة متاحة للبيع، ويستثنى منها تلك التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل نتيجة استيفائها متطلبات تغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمارات. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تمويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق المساهمين طبقاً لطبيعة الموجودات المالية.

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

### و. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

### ز. إثبات الإيرادات

#### 1. دخل ومصاريف العمولات الخاصة:

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

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

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

#### 2. أتعاب الخدمة البنكية:

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

## 3. أخرى:

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

## ح. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المكتتاة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى "مكتتاة بالتكلفة المطفأة"، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة يستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلي. لن يتم إظهار الموجودات 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.

## ط. الاستثمارات

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

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

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

## 1. الاستثمارات المدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه المجموعة إما استثمارات مكتتاة لأغراض المتاجرة أو استثمارات تم تحديدها كاستثمارات مكتتاة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اقتناء الاستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدد قصيرة الأجل.

وتقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد الإثبات الأولي، ويتم إظهار أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها. ولا يتم إضافة تكلفة الاقتناء، في حال وجودها، للقيمة العادلة عند الإثبات الأولي لهذه الاستثمارات. ويتم إظهار دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المكتتاة ليدرج التغير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل كإيرادات متاجرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

### 2. الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوى الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. وتقاس هذه الاستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. وعندما لا يتم تغطية مخاطر القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع تثبت أية مكاسب أو خسائر نتيجة التغير في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل. وعند انقضاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات يتم إظهار المكاسب أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة، المتضمنة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

### 3. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

### 4. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تواريخ استحقاقات محددة، ولدى البنك المقدرة والنية الموجبة للاحتفاظ بها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

### ي. 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.

### ك. 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. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد وإثبات الخسائر الناتجة من الانخفاض في القيمة الحالية بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وتعتبر الأصول المالية منخفضة في حالة وجود دليل موضوعي يوضح حدوث خسارة بعد إثباتها المبدئي، وأن هذه الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

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

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

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

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض 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 تستمر القروض في الخضوع لتقييم الانخفاض في قيمتها سواء فردياً أو إجمالياً باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي. ويتم شطب القروض الشخصية بعد مضي 180 يوماً على تاريخ تعثرها.

### 1. الانخفاض الدائم في الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة

في حالة الأدوات المالية المكتناة 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 الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والمبلغ المقدر القابل للاسترداد الذي هو عبارة عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك الضمانات وغيرها والتي تم خصمها على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

وتأخذ المجموعة أيضاً في اعتبارها شواهد الانخفاض في القيمة على المستوى الإجمالي للأصول المالية، أو يتم تحديد المخصص الإجمالي بناء على التدهور في التصنيفات الائتمانية الداخلية أو الخارجية الممنوحة 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 المكتناة 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 أي خسائر لانخفاض القيمة لتلك الاستثمارات والتي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

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

يعتبر الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المكتناة 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.

### ل. 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 ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب غير المحققة الناتجة عن إعادة التقييم بشرط أن لا تتجاوز خسائر الانخفاض المتراكمة التي تم تسجيلها سابقاً إضافة إلى الخسائر أو المكاسب الناتجة من الاستبعاد.

### م. 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 :-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

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

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.

**ن. المطلوبات المالية**

يتم إثبات كافة ودائع المال وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف هذه المعاملات المالية. ويتم لاحقاً قياس جميع العمولات المرتبطة بالالتزامات المالية، عدا تلك المكتتاة لتدرج التغيير 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.

**س. عقود الضمانات**

ضمن دورة عمل البنك المععادة يتم منح ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية وضمونات وقبولات، ويتم الإثبات المبني في القوائم المالية للضمانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند التزامات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقاً بعد الإثبات المبني 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.

**ع. 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.

**ف. 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.

**ص. 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.

ق. إلغاء الإثبات للأدوات المالية

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

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

ر. 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.

ش. 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.

ت. خدمات إدارة الاستثمار

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

ث. المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

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

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

4. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

		بآلاف الريالات السعودية	
	2009	2010	
نقدية في الصندوق وأرصدة أخرى	2,099,621	2,562,125	
وديعة نظامية	6,092,788	6,137,435	
اتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي	15,226,894	14,479,000	
<b>الإجمالي</b>	<b>23,419,303</b>	<b>23,178,560</b>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009م

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	
2009	2010
80,455	83,354
8,624,007	4,605,400
8,704,462	4,688,754

6. الاستثمارات، صافي

أ. التصنيف المحاسبي للاستثمارات:

أ. مقتناة تدرج تغيرات قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

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

القيمة الدفترية والعادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في 31 ديسمبر 2010 بلغت 3,553 مليون ريال (31 ديسمبر 2009م: 3,278 مليون ريال سعودي)

ولو لم يتم إعادة التصنيف لتضمنت قائمة الدخل الموحدة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2010م مكاسب غير محققة تبلغ 292.1 مليون ريال (31 ديسمبر 2009م: 576.1 مليون ريال سعودي) نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

ii. الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية		خارج المملكة		داخل المملكة		الإجمالي
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
8,470,452	9,038,542	8,455,293	8,997,997	15,159	40,545	سندات بعمولة ثابتة
1,522,852	1,764,956	1,522,852	1,764,956	-	-	سندات بعمولة عائمة
2,183,925	2,407,315	2,046,188	2,268,717	137,737	138,598	صناديق استثمار
841,457	1,077,606	109,059	129,846	732,398	947,760	أسهم
13,018,686	14,288,419	12,133,392	13,161,516	885,294	1,126,903	الإجمالي

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه مبلغ 11.3 ألف مليون ريال سعودي ( 2009م: 9.8 ألف مليون ريال سعودي) تدار بواسطة مدراء خارجيين.

iii. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

بآلاف الريالات السعودية		خارج المملكة		داخل المملكة		الإجمالي
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
10,695,469	14,618,508	857,345	1,297,242	9,838,124	13,321,266	سندات بعمولة ثابتة
6,580,962	3,898,039	275,811	38,643	6,305,151	3,859,396	سندات بعمولة عائمة
17,276,431	18,516,547	1,133,156	1,335,885	16,143,275	17,180,662	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

iv. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		بآلاف الريالات السعودية
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
2,012,960	<b>1,017,475</b>	1,570,159	<b>612,753</b>	442,801	<b>404,722</b>	سندات بعمولة ثابتة
2,012,960	<b>1,017,475</b>	1,570,159	<b>612,753</b>	442,801	<b>404,722</b>	الإجمالي
<b>32,308,077</b>	<b>33,822,441</b>	14,836,707	<b>15,110,154</b>	17,471,370	<b>18,712,287</b>	إجمالي الاستثمارات، صافي

ب. مكونات الاستثمارات طبقاً لأنواع الأوراق المالية

2009			2010			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
21,178,881	13,487,407	7,691,474	<b>24,674,525</b>	<b>14,346,366</b>	<b>10,328,159</b>	سندات بعمولة ثابتة
8,103,814	5,019,951	3,083,863	<b>5,662,995</b>	<b>1,799,344</b>	<b>3,863,651</b>	سندات بعمولة عائمة
882,311	333,245	549,066	<b>1,118,178</b>	<b>480,352</b>	<b>637,826</b>	أسهم
2,183,925	-	2,183,925	<b>2,407,315</b>	-	<b>2,407,315</b>	صناديق استثمارية
(40,854)	(40,854)	-	<b>(40,572)</b>	<b>(40,572)</b>	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<b>32,308,077</b>	<b>18,799,749</b>	<b>13,508,328</b>	<b>33,822,441</b>	<b>16,585,490</b>	<b>17,236,951</b>	إجمالي الاستثمارات، صافي

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

ج. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

2009				2010				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
-	28,009	10,695,469	<b>14,691,565</b>	(4,927)	77,984	<b>14,618,508</b>	سندات بعمولة ثابتة	
(48,006)	8,040	6,580,962	<b>3,948,219</b>	-	50,180	<b>3,898,039</b>	سندات بعمولة عائمة	
<b>(48,006)</b>	<b>36,049</b>	<b>17,276,431</b>	<b>18,639,784</b>	<b>(4,927)</b>	<b>128,164</b>	<b>18,516,547</b>	إجمالي الاستثمارات، صافي	

د. الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

2009				2010				بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
-	25,953	2,012,960	<b>1,041,221</b>	-	23,746	<b>1,017,475</b>	سندات بعمولة ثابتة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

هـ. الملاءة الائتمانية للاستثمارات

2009				2010				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة عانمة	سندات بعمولة ثابتة	الإجمالي	أخرى	سندات بعمولة عانمة	سندات بعمولة ثابتة	
4,116,334	-	1,152,794	2,963,540	4,859,236	-	1,486,239	3,372,997	AAA
17,271,513	-	5,417,353	11,854,160	16,916,255	-	2,042,358	14,873,897	AA- to AA+
4,880,708	-	1,315,412	3,565,296	5,319,191	-	1,584,441	3,734,750	A- to A+
2,700,750	-	143,103	2,557,647	2,803,012	-	505,782	2,297,230	أقل من A-
3,338,772	3,025,382	75,152	238,238	3,924,747	3,484,921	44,175	395,651	غير مصنفة
<u>32,308,077</u>	<u>3,025,382</u>	<u>8,103,814</u>	<u>21,178,881</u>	<u>33,822,441</u>	<u>3,484,921</u>	<u>5,662,995</u>	<u>24,674,525</u>	الإجمالي

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

و. الاستثمارات حسب أطراف التعامل

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
19,436,296	20,028,755	حكومية وشبه حكومية
6,881,102	7,515,232	شركات
5,990,679	6,278,454	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<u>32,308,077</u>	<u>33,822,441</u>	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات على مبالغ قدرها 4,216 مليون ريال سعودي (2009م : 2,828 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى عملاء آخرين (إيضاح 18 د). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 4,369 مليون ريال سعودي (2009م : 2,920 مليون ريال سعودي).

ز. حركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
99,871	40,854	الرصيد في بداية السنة
(59,017)	(282)	مبالغ مستردة / محولة خلال السنة المالية
<u>40,854</u>	<u>40,572</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

7. القروض والسلف، صافي

أ. القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

2010

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

2009

بآلاف الريالات السعودية	جاري مدين	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	إجمالي
القروض والسلف العاملة، إجمالي	5,895,843	896,004	17,374,959	82,222,814	637,389	107,027,009
القروض والسلف غير العاملة، صافي	78,293	-	-	1,143,447	31,812	1,253,552
إجمالي القروض والسلف	5,974,136	896,004	17,374,959	83,366,261	669,201	108,280,561
مخصص خسائر الائتمان	(42,022)	-	-	(628,390)	(23,187)	(693,599)
الإجمالي	5,932,114	896,004	17,374,959	82,737,871	646,014	107,586,962
مخصص المحفظة	-	-	-	-	-	(1,072,349)
القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	-	-	-	-	-	106,514,613

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات مصرفية إسلامية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد والتي تظهر بالتكلفة المطفأة قدرها **45,301** مليون ريال ( 2009م: 44,672 مليون ريال).

ب. الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2010

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2009

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي	مخصص المحفظة	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	-	-	602,829	602,829	1,072,349	1,675,178
مجنب خلال السنة	101,417	330,204	485,395	917,016	-	917,016
ديون معدومة مشطوبة	(101,417)	(330,204)	(228,581)	(660,202)	-	(660,202)
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً	-	-	(119,145)	(119,145)	-	(119,145)
تحويلات أخرى	-	-	(46,899)	(46,899)	-	(46,899)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	693,599	693,599	1,072,349	1,765,948

ج. جودة ائتمان القروض والسلف

i. القروض والسلف غير متأخرة ولم تخفض قيمتها

2010

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

2009

بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
جيدة	749,412	16,618,623	86,404,098	103,772,133
يحتاج إلى عناية	-	-	144,333	144,333
الإجمالي	749,412	16,618,623	86,548,431	103,916,466

تتضمن الجداول أعلاه القروض والسلف المتعثرة لأقل من 30 يوماً و لم تخفض قيمتها والتي بلغت **2,457** مليون ريال (2009م: 3,526 مليون ريال).

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

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

ii. القروض والسلف المتأخرة ولم تخفض قيمتها

2010

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2009				
بآلاف الريالات السعودية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية*	إجمالي
من 31 - 90 يوم	88,028	491,158	631,091	1,210,277
من 91 - 180 يوم	58,564	265,178	344,310	668,052
أكثر من 180 يوم	-	-	1,232,214	1,232,214
الإجمالي	146,592	756,336	2,207,615	3,110,543

\* تتضمن القروض التجارية، القروض والسلف الأخرى وجاري مدين.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف		بالآف الريالات السعودية
		غير العاملة	العامة	
1,218,726	-	-	1,218,726	حكومية وشبه حكومية
3,846,294	-	-	3,846,294	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,177,247	10,455	20,623	1,167,079	زراعة وأسماك
15,580,569	23,467	85,133	15,518,903	تصنيع
2,605,164	-	-	2,605,164	مناجم وتعدين
1,800,820	-	-	1,800,820	كهرباء، ماء، غاز، خدمات صحية
8,939,351	105,235	182,109	8,862,477	بناء وإنشاءات
38,646,034	528,748	895,572	38,279,210	تجارة
9,820,690	116	460	9,820,346	نقل واتصالات
3,624,542	9,703	13,793	3,620,452	خدمات
18,270,963	-	-	18,270,963	شخصية وبطاقات ائتمانية
2,056,562	15,875	55,862	2,016,575	أخرى
107,586,962	693,599	1,253,552	107,027,009	الإجمالي
(1,072,349)				مخصص محفظة القروض والسلف
106,514,613				القروض والسلف، صافي

د. الضمانات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

8. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي 2009	الإجمالي 2010	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومشاريع ميكنة	الأثاث والتراكيبات والمعدات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	بالآف الريالات السعودية التكلفة
3,236,843	3,693,947	2,369	1,605,041	281,929	564,281	1,240,327	الرصيد في بداية السنة
462,235	310,510	-	102,457	55,595	81,616	70,842	الإضافات
(5,131)	(2,489)	-	(121)	(681)	(1,687)	-	الإستبعادات
<u>3,693,947</u>	<u>4,001,968</u>	<u>2,369</u>	<u>1,707,377</u>	<u>336,843</u>	<u>644,210</u>	<u>1,311,169</u>	الرصيد في نهاية السنة
							<b>الإستهلاك والإطفاء المتراكم</b>
1,606,537	1,863,790	2,275	929,458	213,776	350,503	367,778	الرصيد في بداية السنة
262,248	277,812	45	135,997	29,820	87,489	24,461	المجنب للسنة
(4,995)	(2,489)	-	(121)	(681)	(1,687)	-	الإستبعادات
<u>1,863,790</u>	<u>2,139,113</u>	<u>2,320</u>	<u>1,065,334</u>	<u>242,915</u>	<u>436,305</u>	<u>392,239</u>	الرصيد في نهاية السنة
	<b>1,862,855</b>	<b>49</b>	<b>642,043</b>	<b>93,928</b>	<b>207,905</b>	<b>918,930</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2010</b>
1,830,157	-	94	675,583	68,153	213,778	872,549	الرصيد في 31 ديسمبر 2009

تتضمن الأراضي والمباني، وتحسينات العقارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 104.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2010م (2009م: 276.3 مليون ريال سعودي) و 1.9 مليون ريال سعودي (2009م: 16.8 مليون ريال سعودي) على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2009	2010	بالآف الريالات السعودية
		دخل عمولات مستحقة
27,218	7,234	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
167,937	162,010	- استثمارات
391,976	347,399	- قروض وسلف
77,939	62,986	- أخرى
<u>665,070</u>	<u>579,629</u>	<b>إجمالي دخل العمولات المستحقة</b>
66,768	55,455	مدنون
1,817,240	2,674,320	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ( إيضاح 10 )
666,436	228,098	أخرى
<u>3,215,514</u>	<u>3,537,502</u>	<b>الإجمالي</b>

10. المشتقات

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

أ. المقايضات

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

## ب. العقود الآجلة والمستقبلية

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

## ج. اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

## د. الخيارات

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

## المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

## المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

## القيمة العادلة للتغطية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

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

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

**2010**

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

**2009**

بالآف الريالات السعودية	سنة واحدة أو أقل	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	15,369	18,863	420
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	(2,214)	(704)	-
صافي التدفقات النقدية لتغطية المخاطر	13,155	18,159	420

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009م

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2009	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5 -1 سنوات	المتوسط الشهري
بآلاف الريالات السعودية							
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة							
مقايضات أسعار العملات	3,976	(3,780)	1,187,680	988,890	11,252	187,538	1,333,755
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	1,665,124	(243,843)	52,694,695	37,292,726	15,401,969	-	56,373,792
خيارات العملات	8,422	(8,422)	162,662	8,236	81,286	73,140	2,233,845
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة							
مقايضات أسعار العملات	917	(12,593)	2,508,083	-	1,290,068	1,218,015	2,389,293
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية							
مقايضات أسعار العملات	138,801	(2,124)	2,459,075	-	530,000	1,929,075	2,309,022
الإجمالي	1,817,240	(270,762)	59,012,195	38,289,852	17,314,575	3,407,768	64,639,707

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

2010						
بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بعمولة ثابتة	1,929,011	1,929,011	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	79,065	(1,209)
ودائع بعمولة ثابتة	1,247,226	1,226,081	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	(9,766)
2009						
بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بعمولة ثابتة	2,459,075	2,459,075	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	138,801	(2,124)
ودائع بعمولة ثابتة	2,564,529	2,521,331	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	917	(12,593)

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية الخاصة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 1.91 مليون ريال (2009م: 12.7 مليون ريال). كما بلغ صافي خسائر تغطية مخاطر البنود المغطاة 22.94 مليون ريال (2009م: صافي خسائر 2.7 مليون ريال).

تسوية حركات الاحتياطات الأخرى المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

بآلاف الريالات السعودية	2010	2009
الرصيد في بداية السنة	120,126	113,710
المكاسب أو الخسائر من التغيرات في القيمة العادلة والمتحققة مباشرة في حقوق المساهمين	(58,821)	15,377
المكاسب أو الخسائر المستبعدة من حقوق المساهمين والمتضمنة في صافي دخل العملات	1,422	(8,961)
الرصيد في نهاية السنة	62,727	20,126

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
1,076,280	527,820	حسابات جارية
15,086,732	10,108,731	ودائع أسواق المال
16,163,012	10,636,551	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال وودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها **4,136** مليون ريال سعودي (2009م: 2,363 مليون ريال) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

12. ودائع العملاء

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
40,451,465	47,939,992	ودائع تحت الطلب
265,353	285,581	ودائع ادخار
77,994,199	70,081,869	ودائع لأجل
6,567,089	8,638,017	ودائع أخرى*
125,278,106	126,945,459	الإجمالي

\* تتضمن ودائع أخرى مؤقتة تحت التسوية.

تتضمن الودائع لأجل وودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها (لا يوجد) مليون ريال سعودي (2009م: 210 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها **1,917** مليون ريال سعودي (2009م: 2,581 مليون ريال سعودي) كتأمينات مالية محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع لأجل وودائع متوافقة مع مبدأ تجنب العمولات الخاصة بمبلغ **26,241** مليون ريال سعودي (2009م: 27,062 مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية كالآتي:

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
2,487,341	1,533,515	ودائع تحت الطلب
153	141	ودائع ادخار
21,113,411	18,037,118	ودائع لأجل
123,806	187,874	ودائع أخرى
23,724,711	19,758,648	الإجمالي

13. سندات دين مصدرية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

14. المطلوبات الأخرى

2009	2010	بالآف الريالات السعودية
		مصاريف عمولات مستحقة
10,294	7,849	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
294,395	223,421	- ودائع العملاء
2,032	2,053	- سندات دين مصدرة
306,721	233,323	إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
1,023,794	787,348	دائنون
270,762	683,185	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
3,248,016	3,163,623	أخرى *
4,849,293	4,867,479	الإجمالي

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2009م : 1,500 مليون سهم) قيمة كل سهم 10 ريال.

16. 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 706.2 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2010م (2009م: 757.6 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

17. احتياطات أخرى

2010

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

2009

الإجمالي	استثمارات متاحة للبيع	تغطية التدفقات النقدية	بالآف الريالات السعودية
(939,690)	(1,053,400)	113,710	الرصيد في بداية السنة
1,435,834	1,420,457	15,377	صافي التغير في القيمة العادلة
109,674	118,635	(8,961)	التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
1,545,508	1,539,092	6,416	صافي الحركة خلال السنة
605,818	485,692	120,126	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

18. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2010م كانت هناك بعض الدعاوى القضائية ذات طبيعة اعتيادية مقامة ضد البنك. ولم يجنب البنك أي مخصص مقابل هذه الدعاوى وذلك بناء على قناعة الإدارة إلى أنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب. الالتزامات الرأسمالية

في 31 ديسمبر 2010م بلغت الارتباطات الرأسمالية للبنك 178.7 مليون ريال سعودي (2009م: 214.8 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.

أ. الاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة

2010

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

2009

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	1,070,109	4,874,700	1,929,297	2,592,111	10,466,217
خطابات ضمان	2,779,937	10,495,766	28,678,318	2,787,569	44,741,590
قبولات	1,084,267	478,000	19,523	145,047	1,726,837
التزامات مؤكدة لمنح ائتمان	204,695	1,149,325	3,232,939	997,886	5,584,845
<b>الإجمالي</b>	<b>5,139,008</b>	<b>16,997,791</b>	<b>33,860,077</b>	<b>6,522,613</b>	<b>62,519,489</b>

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك والقائمة كما في 31 ديسمبر 2010م ما مجموعه 65,301 مليون ريال سعودي (2009م: 60,067 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
900,180	1,125,000	حكومية وشبه حكومية
47,949,567	56,498,211	شركات
13,669,742	15,595,616	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
62,519,489	73,218,827	الإجمالي

د. الموجودات المرهونة:

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

2009		2010		بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ذات العلاقة		ذات العلاقة		استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة والمتاحة للبيع (إيضاح 6، 11، 12)
2,573,020	2,828,491	4,135,748	4,216,499	

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:

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
21,068	22,400	أقل من سنة
41,974	40,338	من سنة إلى خمس سنوات
20,977	20,882	أكثر من خمس سنوات
84,019	83,620	الإجمالي

19. صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
		الاستثمارات
385,658	328,004	- متاحة للبيع
515,922	196,293	- مكتتاة بالتكلفة المطفأة
53,342	41,004	- مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
954,922	565,301	
202,171	101,512	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,657,201	4,205,714	قروض وسلف
5,814,294	4,872,527	الإجمالي

بلغ دخل العمولات الخاصة على القروض والسلف التي انخفضت قيمتها والمدرج في دخل العمولات الخاصة خلال السنة ما مجموعه 48.4 مليون ريال سعودي (2009م: 46.9 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
		مصاريف العمولات الخاصة
181,181	94,817	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,261,339	623,374	ودائع العملاء
24,588	12,549	سندات دين مصدرة
<u>1,467,108</u>	<u>730,740</u>	الإجمالي

20. أتعاب خدمات بنكية، صافي

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
		دخل الأتعاب والعمولات
271,446	245,137	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
868,396	1,038,509	تمويل الشركات والتجارة والمشورة
345,566	431,693	الخدمات البنكية الأخرى
<u>1,485,408</u>	<u>1,715,339</u>	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
212,828	230,260	بطاقات مصرفية وخدمات التداول
50,067	66,877	الخدمات البنكية الأخرى
<u>262,895</u>	<u>297,137</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
<u>1,222,513</u>	<u>1,418,202</u>	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

21. دخل العمليات الأخرى

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
65	4	ربح بيع ممتلكات ومعدات
178,275	2,387	المكاسب المحققة من بيع عقارات أخرى
70,841	62,750	أخرى
<u>249,181</u>	<u>65,141</u>	الإجمالي

قام البنك خلال 2009م ببيع قطع أراضي بقيمة دفترية 112.8 مليون ريال تقريباً. وقد كانت تلك الأراضي ضمن الممتلكات التي آلت ملكيتها للبنك سابقاً مقابل تسوية تسهيلات ائتمانية.

22. مصاريف العمليات الأخرى

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
39	21	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
7,466	8,288	أخرى
<u>7,505</u>	<u>8,309</u>	الإجمالي

## 23. ربح السهم

الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م 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 2010م، بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين، **1,950** مليون ريال سعودي (2009م: 1,950 مليون ريال سعودي) بواقع **1.3** ريال للسهم الواحد (2009م: 1.3 ريال للسهم الواحد)، وتتضمن التوزيعات الإجمالية مبلغ **900** مليون ريال سعودي (2009م: 900 مليون ريال سعودي) تم الإعلان عنها / صرفها كتوزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2010م، ومبلغ **1,050** مليون ريال سعودي تم اقتراحه للتوزيعات النهائية عن أرباح عام 2010م (2009م: 1,050 مليون ريال سعودي).

وقد قدرت الزكاة الشرعية بـ **71** مليون ريال سعودي (2009م: 85 مليون ريال سعودي).

## 25. النقدية وشبه النقدية:

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

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
17,326,515	17,041,125	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
5,118,725	3,795,882	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
22,445,240	20,837,007	الإجمالي

## 26. القطاعات التشغيلية

تدار القطاعات التشغيلية بشكل منفصل بناء على إدارة وهيكل أنظمة التقارير الداخلية للمجموعة. وتمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد. ونظراً لكون إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة بشكل عام، فإنه لم يتم عرض هذه البيانات بشكل مستقل. تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي بالبنك. كما أنه ليس هناك مصاريف أو إيرادات جوهرية فيما بين قطاعات البنك.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

أ. النتائج المالية حسب القطاعات كما في 31 ديسمبر

إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2010م و 2009م ، ودخل العمليات ، ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع ، والتي تمثل القطاعات التشغيلية الرئيسة للبنك كالتالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

						2009
						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزائنة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	
176,399,258	1,122,275	66,688,056	89,797,956	1,273	18,789,698	إجمالي الموجودات
148,163,814	1,398,926	19,589,045	94,341,932	31,443	32,802,468	إجمالي المطلوبات
5,960,109	1,402,754	134,458	2,518,724	238,506	1,665,667	إجمالي دخل العمليات
1,222,513	-	(6,254)	783,041	240,691	205,035	أتعاب خدمات بنكية- صافي
2,929,624	1,060,499	155,720	463,027	119,226	1,131,152	إجمالي مصاريف العمليات
262,248	153,443	522	3,503	-	104,780	استهلاك وإطفاء
462,235	350,213	204	1,923	-	109,895	مصاريف رأسمالية
618,539	-	-	335,355	-	283,184	مخصص خسائر الائتمان، صافي
117,843	-	117,843	-	-	-	مخصص انخفاض الاستثمارات صافي
3,030,485	342,255	(21,262)	2,055,697	119,280	534,515	صافي الدخل (الخسارة)

ب. مخاطر الائتمان حسب القطاعات

2010

				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزائنة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
145,618,284	37,718,277	86,329,044	21,570,963	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
34,279,280	-	34,279,280	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,330,250	1,330,250	-	-	المشتقات

2009

				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قطاع الخزائنة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
148,599,501	40,363,448	89,760,211	18,475,842	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
28,983,297	-	28,983,297	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,129,395	1,129,395	-	-	المشتقات

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

## 27. مخاطر الائتمان

ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بصفة أساسية من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، ويوجد هناك أيضاً مخاطر ائتمانية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. ويقيم البنك احتمالية عدم الوفاء بالدين من الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية للائتمان. كما يستخدم البنك التصنيف الخارجي من وكالات تصنيف رئيسة حسب توفرها. 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.

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

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

وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة، ويراجع البنك بانتظام سياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغييرات 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 (10)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (18).

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 2010م و2009م

28. تركيز مخاطر الموجودات المالية والمخاطر الائتمانية والالتزامات المالية

أ. التوزيع الجغرافي للبنود

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

								2009
								بالآف الريالات السعودية
	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط ومنطقة	المملكة العربية السعودية	
								<b>الموجودات</b>
								نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
23,419,303	-	-	-	1	5	-	23,419,297	
8,704,462	69,230	81,886	11,695	976,277	4,985,439	585,256	1,994,679	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,308,077	466,404	329,320	10,501	9,029,953	4,046,469	954,060	17,471,370	استثمارات، صافي
106,514,613	58,264	56,261	-	191,795	345,159	3,319,867	102,543,267	قروض وسلف، صافي
<b>170,946,455</b>	<b>593,898</b>	<b>467,467</b>	<b>22,196</b>	<b>10,198,026</b>	<b>9,377,072</b>	<b>4,859,183</b>	<b>145,428,613</b>	<b>الإجمالي</b>
								<b>المطلوبات</b>
16,163,012	316,455	-	-	887,084	6,058,702	7,764,993	1,135,778	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,278,106	-	-	-	6	568,572	46,838	124,662,690	ودائع العملاء
1,873,403	-	-	-	-	1,873,403	-	-	سندات دين مصدرة
<b>143,314,521</b>	<b>316,455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>887,090</b>	<b>8,500,677</b>	<b>7,811,831</b>	<b>125,798,468</b>	<b>الإجمالي</b>
62,519,489	4,196,641	651,719	1,427,375	7,688,798	9,253,571	1,103,806	38,197,579	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>
								<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (بالمعادل الائتماني)</b>
1,129,395	-	10,309	-	56,128	531,640	94,699	436,619	- المشتقات
28,983,297	1,361,400	325,425	286,102	3,839,946	4,608,245	522,259	18,039,920	- التعهدات والالتزامات المحتملة
								<b>ب. التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المحدد</b>
مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي						
2009	2010	2009	2010					
693,599	1,216,004	1,253,552	1,813,485					
693,599	1,216,004	1,253,552	1,813,485					
				بالآف الريالات السعودية				
				المملكة العربية السعودية				
				<b>الإجمالي</b>				

29. مخاطر السوق

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

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

أ. محفظة المتاجرة – Trading Book

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

ويحتسب البنك القيمة المعرضة إلى المخاطر على الأساس التالي: (1) فترة احتفاظ لمدة 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 أيضاً على أسلوب اختبارات التحمل لكل من مخاطر محافظ المتاجرة وغير المتاجرة لمحاكاة الظروف خارج نطاق الثقة العادية، باستخدام ستة أساليب لاختبارات التحمل لكامل البنك، ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات التحمل بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات في البنك لمراجعتها.

وفيما يلي نورد المعلومات المرتبطة بالـ " VAR " بفرض فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% كما هي في 31 ديسمبر 2010م و2009م :

<u>2010</u>				
ملايين الريالات السعودية				
الإجمالي	أسعار الأسهم	سعر العمولة الخاصة	أسعار الصرف الأجنبي	
3.07	-	2.48	1.40	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2010
2.29	-	1.92	0.98	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2010
5.39	-	5.48	3.25	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2010
0.83	-	0.45	0.51	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2010
<u>2009</u>				
ملايين الريالات السعودية				
الإجمالي	أسعار الأسهم	سعر العمولة الخاصة	أسعار الصرف الأجنبي	
6.28	-	2.20	6.41	القيمة المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2009
15.43	-	2.10	15.39	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر 2009
62.25	-	6.83	62.24	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر 2009
1.57	-	0.48	1.39	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر 2009

ب. المحفظة لغير أغراض المتاجرة – Banking Book

أ. مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

وتعرف حساسية التغير في الدخل بأنها أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملة الخاصة على صافي الدخل من العملات الخاصة لمدة عام، بناءً على سعر معدلات العملة المتغيرة للموجودات والالتزامات لغير المتاجرة والقائمة في 31 ديسمبر 2010م و2009م، متضمناً كذلك تأثير الأدوات المالية المستخدمة للتغطية.

وتحتسب حساسية التغير في حقوق المساهمين بإعادة تقييم السعر الثابت للأصول المالية المتاحة للبيع متضمناً تأثير أي تغطية مصاحبة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2010م و2009م تهدف إلي التأثير على التغيرات المفترضة في أسعار العملة الخاصة. ويتم تحليل الحساسية في حقوق المساهمين بواسطة استحقاقات الأصول أو المبادلات. ويتم تحليل ومراقبة كافة التعرضات في المحافظ غير المقتناة لأغراض المتاجرة حسب تركيزات العملات وتظهر آثار التقلبات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

بملايين الريالات السعودية

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

2010

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

بملايين الريالات السعودية

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

2010

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

بملايين الريالات السعودية

2009

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	الزيادة في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	أثار التقلبات على حقوق المساهمين	
					1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	+100	218.96	-	-	-	-
الدولار	+100	(117.26)	1.12	1.51	20.40	121.14
اليورو	+100	(23.88)	0.27	0.52	5.20	10.56
الإسترليني	+100	(6.21)	-	-	0.27	3.59
الين	+100	16.75	-	-	-	-
أخرى	+100	2.08	0.05	0.05	1.10	0.48

بملايين الريالات السعودية

2009

أثار التقلبات على حقوق المساهمين

العملة	النقص في أسعار العمولة بالنقاط	التقلبات في دخل العمولات	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	أثار التقلبات على حقوق المساهمين	
					1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	-100	(199.38)	-	-	-	-
الدولار	-100	74.38	(1.12)	(1.51)	(20.40)	(121.14)
اليورو	-100	19.87	(0.27)	(0.52)	(5.20)	(10.56)
الإسترليني	-100	9.91	-	-	(0.27)	(3.59)
الين	-100	(12.72)	-	-	-	-
أخرى	-100	(3.97)	(0.05)	(0.05)	(1.10)	(0.48)

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

يدير البنك أثار المخاطر المختلفة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة 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 إستراتيجيات إدارة المخاطر.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

2010

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5 -1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	بالآف الريالات السعودية
<b>الموجودات</b>						
23,178,560	8,699,560	-	-	-	14,479,000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,688,754	77,777	-	-	876,251	3,734,726	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
33,822,441	3,484,921	4,538,351	6,373,542	7,038,301	12,387,326	استثمارات، صافي
106,034,740	-	5,099,428	35,127,132	23,342,52	8	قروض وسلف، صافي
431,578	431,578	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,862,855	1,862,855	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,537,502	3,537,502	-	-	-	-	موجودات أخرى
<b>173,556,430</b>	<b>18,094,193</b>	<b>9,637,779</b>	<b>41,500,674</b>	<b>31,257,080</b>	<b>73,066,704</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
10,636,551	527,820	-	-	357,598	9,751,133	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
126,945,459	55,669,513	-	-	21,911,047	49,364,899	ودائع العملاء
1,873,723	-	-	-	-	1,873,723	سندات دين مصدرة
4,867,479	4,867,479	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
29,233,218	29,233,218	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>173,556,430</b>	<b>90,298,030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,268,645</b>	<b>60,989,755</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
						مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	(72,203,837)	9,637,779	41,500,674	8,988,435	12,076,949	مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	-	-	553,001	(1,854,750)	1,301,749	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	(72,203,837)	9,637,779	42,053,675	7,133,685	13,378,698	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	72,203,837	62,566,058	20,512,383	13,378,698	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009م

2009

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
						الموجودات
23,419,303	8,192,409	-	-	-	15,226,894	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,704,462	73,384	-	-	760,974	7,870,104	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,308,077	3,025,382	3,376,713	5,432,333	7,545,858	12,927,791	استثمارات، صافي
106,514,613	-	7,013,701	25,979,649	24,531,453	48,989,810	قروض وسلف، صافي
407,132	407,132	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,830,157	1,830,157	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,215,514	3,215,514	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>176,399,258</u>	<u>16,743,978</u>	<u>10,390,414</u>	<u>31,411,982</u>	<u>32,838,285</u>	<u>85,014,599</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
16,163,012	1,076,280	-	-	476,499	14,610,233	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,278,106	46,087,013	-	-	24,062,714	55,128,379	ودائع العملاء
1,873,403	-	-	-	-	1,873,403	سندات دين مصدرة
4,849,293	4,849,293	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
28,235,444	28,235,444	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>176,399,258</u>	<u>80,248,030</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,539,213</u>	<u>71,612,015</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل
	(63,504,052)	10,390,414	31,411,982	8,299,072	13,402,584	قائمة المركز المالي
						مخاطر أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج
	-	-	(33,999)	(750,000)	783,999	قائمة المركز المالي
	(63,504,052)	10,390,414	31,377,983	7,549,072	14,186,583	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
						الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات
	-	63,504,052	53,113,638	21,735,655	14,186,583	الخاصة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

ii. مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس إدارة البنك حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام إستراتيجيات للتغطية للتأكد أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود. ويظهر الجدول أدناه العملات التي تعرض لها البنك بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2010م في الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل التأثير المعقول والممكن لحركة سعر العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى على قائمة الدخل، ( نتيجة التغير في حساسية العملة للقيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية غير التجارية ) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملة وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والمستخدمة كتغطية للتدفقات النقدية ). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين.

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

الأثر على صافي الدخل (مليون ريال)	التغير في سعر العملة %	كما في 31 ديسمبر 2009
4.89	+1	الدولار الأمريكي
0.24	+1	اليورو
0.06	+1	الجنية الأسترليني
0.14	+1	الين الياباني
0.10	+1	العملات الأخرى

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 :

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
دائن (مدين)	دائن (مدين)	
777,983	1,263,249	دولار أمريكي
55,174	51,702	ين ياباني
39,285	(27,724)	يورو
27,443	13,507	جنية أسترليني
13,622	(20,211)	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

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 2009		31 ديسمبر 2010		مؤشرات السوق
التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	التأثير (مليون ريال)	التغير في قيمة المؤشر %	
25.94	+5	27.64	+5	تداول
51.88	+10	55.27	+10	
(25.94)	-5	(27.64)	-5	
(51.88)	-10	(55.27)	-10	

30. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة 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 منظم للتأكد من وضع السيولة في ظل التطبيقات المتعددة والتي تغطي الوضع العادي وحتى في ظل الأوضاع الأكثر خطورة للسوق. إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية لموقف السيولة تغطي عمليات البنك والفروع الخارجية ويتم تزويد اللجنة دورياً بتقرير مختصر يشمل على الاستثناءات التي حدثت في موقف السيولة والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل 7 % (2009م: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2009م: 4%) من إجمالي ودايع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايعه، 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 2010م و2009م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. ولأن دفعات العمولة الخاصة للاستحقاقات التعاقدية متضمنة بالجدول، فإن الإجماليات لن تتطابق مع ما ورد بقائمة المركز المالي. إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ويتوقع البنك أن لا يقوم العديد من العملاء بطلبات السداد في التاريخ المقدر للسداد أدناه، كما لا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول تمثل استحقاقات محفظة المطلوبات غير المخصصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

فيما يلي مجموعة المطلوبات المستحقة غير المخصصة :

**2010**

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

**2009**

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	بالآف الريالات السعودية
16,180,954	-	-	476,847	15,704,107	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,770,060	6,086	1,550,888	24,779,834	99,433,252	ودائع عملاء
1,890,026	-	1,878,466	8,215	3,345	سندات مصدرة
99,674	-	33,972	49,737	15,965	مشتقات وأدوات مالية (إجمالي التعاقدات)
<b>143,940,714</b>	<b>6,086</b>	<b>3,463,326</b>	<b>25,314,633</b>	<b>115,156,669</b>	إجمالي الالتزامات المالية غير المخصصة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

فيما يلي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

**2010**

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

**2009**

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	بالآف الريالات السعودية
<b>الموجودات</b>						
23,419,303	6,092,788	-	-	-	17,326,515	تقديّة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,704,462	-	-	-	760,972	7,943,490	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,308,077	3,025,382	3,523,728	8,532,114	9,744,858	7,481,995	استثمارات، صافي
106,514,613	-	11,992,550	27,983,437	24,881,257	41,657,369	قروض وسلف، صافي
407,132	407,132	-	-	-	-	عقارات أخرى
1,830,157	1,830,157	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,215,514	733,204	-	-	-	2,482,310	موجودات أخرى
<b>176,399,258</b>	<b>12,088,663</b>	<b>15,516,278</b>	<b>36,515,551</b>	<b>35,387,087</b>	<b>76,891,679</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
16,163,012	-	-	-	476,499	15,686,513	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,278,106	-	6,086	1,549,802	24,710,220	99,011,998	ودائع العملاء
1,873,403	-	-	1,873,403	-	-	سندات دين مصدرة
4,849,293	4,271,810	-	-	-	577,483	مطلوبات أخرى
28,235,444	28,235,444	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<b>176,399,258</b>	<b>32,507,254</b>	<b>6,086</b>	<b>3,423,205</b>	<b>25,186,719</b>	<b>115,275,994</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

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 المترتبة للارتباطات والتعهدات في الإيضاح رقم (18 ج-أ) في القوائم المالية.

3.1. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك الهيكل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار مصدرها أسواق التداول النشطة لنفس الأدوات المالية (بدون تعديلات أو إعادة تكوين).  
المستوى الثاني: أسعار مصدرها أسواق التداول النشطة لأصول والتزامات مشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تعتمد مدخلاتها الرئيسية على معلومات وبيانات مشاهدة بالأسواق.

المستوى الثالث: طرق تقييم أخرى والتي لا تعتمد مدخلاتها الرئيسية على معلومات وبيانات يمكن مشاهدتها بالأسواق.

هيكل تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

**2010**

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بالآف الريالات السعودية
				<b>الموجودات المالية</b>
2,674,320	-	2,674,320	-	أدوات المشتقات المالية
14,288,419	479,620	2,786,567	11,022,232	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
				<b>الالتزامات المالية</b>
683,185	-	683,185	-	أدوات المشتقات المالية

**2009**

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بالآف الريالات السعودية
				<b>الموجودات المالية</b>
1,817,240	-	1,817,240	-	أدوات المشتقات المالية
13,018,686	332,230	3,820,248	8,866,208	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
				<b>الالتزامات المالية</b>
270,762	-	270,762	-	أدوات المشتقات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة حركة المستوى الثالث:

2009	2010	بالآف الريالات السعودية
257,878	332,230	الرصيد الإفتتاحي
382	(891)	إجمالي الأرباح أو الخسائر
34,130	16,512	- مثبتة في قائمة الدخل
39,840	131,769	- مثبتة في قائمة الدخل الشامل
332,230	479,620	مشتريات
		الرصيد الختامي

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

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 المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما لا تختلف القيم العادلة للقروض والسلف، ودائع العملاء المرتبطة بعمولة، والأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك وسندات الدين المصدرة المكتناة 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 المقررة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة على التوالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (6). وتحدد القيم العادلة للمشتقات المالية على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها، أو بواسطة استخدام أنظمة التسعير الفنية المناسبة.

### 32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
		أ. أعضاء مجلس الإدارة و كبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :
5,192,993	4,036,428	قروض وسلف
24,273,121	24,082,591	ودائع العملاء
670,570	974,856	المشتقات ( بالقيمة العادلة )
2,440,179	1,826,001	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
25,112	26,576	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
		أعضاء الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لهم السلطة والمسئولية للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة البنك سواء مباشرة أو غير مباشرة. يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5 % فأكثر من رأس المال المصدر للبنك.
		ب. صناديق البنك الاستثمارية :
3,837,139	2,360,469	ودائع العملاء

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

2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
199,797	101,379	دخل عمولات خاصة
716,140	366,310	مصاريف عمولات خاصة
135,313	157,894	أتعاب خدمات بنكية، صافي
4,543	4,425	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
23,656	21,426	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
1,397	2,273	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
5,198	5,198	مصروفات أخرى

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

#### 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 اعتباراً من 1 يناير 2008م، ونورد فيما يلي الإفصاحات عن كفاية رأس المال:

#### نسبة كفاية رأس المال

2009		2010		بالآف الريالات السعودية
النسبة %	رأس المال	النسبة %	رأس المال	
				نسبة كفاية رأس المال الموحدة
15.7%	25,111,069	16.0%	26,248,816	الشريحة الأولى
18.2%	29,120,011	18.3%	29,986,016	الشريحة الأولى + الشريحة الثانية

#### الموجودات المرجحة المخاطر

2009	2010	بالآف الريالات السعودية
		الموجودات المرجحة للمخاطر
149,227,902	152,213,239	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
9,640,338	10,212,100	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
939,074	1,360,097	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
159,807,314	163,785,436	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

#### 34. البرامج التحفيزية:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

35. رواتب ومزايا الموظفين

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات
		بـآلاف الريالات السعودية		
المدراء التنفيذيين (المشترط عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تعيينهم)	18	21,451	7,244	28,695
موظفين مرتبطين بأدوار تحمل مخاطر	400	89,867	16,918	106,785
موظفين مرتبطين بأدوار رقابية	225	42,994	3,914	46,908
موظفين (عقود شركات خارجية)	178	12,855	-	12,855
موظفين آخرين	4681	569,937	67,807	637,744
الإجمالي	5502	737,104	95,883	832,987

تعتمد سياسة البنك فيما يتعلق بالتعويضات علي المتطلبات الوظيفية، الممارسات في سوق العمل، وطبيعة مستوى 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.

ويحتفظ مجلس الإدارة بكامل المسؤولية لاعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والمزايا للبنك. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة من خمسة أعضاء من المجلس (غير تنفيذيين) . وتتولى اللجنة الإشراف 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 الموضوعه من أجله، والتأكد على تطبيقه من خلال إطار إدارة المخاطر للبنك.

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

36. خدمات إدارة الاستثمار:

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 21 ألف مليون ريال سعودي (2009م: 19.9 ألف مليون ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة 5.9 ألف مليون ريال سعودي (2009م: 6.9 ألف مليون ريال سعودي)، يتم إدارتها طبقاً لمبدأ تجنب العمولات.

37. معايير التقارير المالية الصادرة ولم يتم تطبيقها

اختار البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمعايير الصادرة مؤخراً كما يلي :

- تعديلات المعايير المحاسبية الدولية IAS 24 – الأطراف ذات العلاقة وتحسينات معايير التقارير المالية 2010 والتعديلات المنطبقة على المعايير والتفسيرات ذات العلاقة. والمطبق بأثر رجعي للسنوات المالية ابتداء من أو بعد 1 يناير 2013م. مع إتاحة التطبيق المبكر .
- معايير التقارير المالية IFRS 9 – الأدوات المالية و التي تم إصدار جزء منها والالتزام بتطبيقها إجبارياً اعتباراً من 1 يناير 2013م. ويقوم البنك حالياً بدراسة وتقييم أثر تطبيق هذه المعايير على المجموعة ووقت التطبيق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010م و2009م

38. أرقام المقارنة

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

39. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 صفر 1432هـ الموافق (24 يناير 2011م).

40. إفصاحات خاصة بالركيزة الثالثة لبازل II

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