

**البنك الأهلي التجاري**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لثلاث أشهر المنتهية في 31 مارس 2011م  
(غير مراجعة)

إرنست ويونغ

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

## " تقرير الفحص "

إلى / السادة مساهمي البنك الأهلي التجاري

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الأهلي التجاري (البنك) وشركاته التابعة (المجموعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١١م والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١١م ، قائمة الدخل الموحدة ، قوائم الدخل الشاملة الموحدة ، التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الموجزة من (١) إلى (١٠) .

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدها وفقاً لمعايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المالية وبعض المتطلبات المتعلقة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " القوائم المالية المرحلية " وتم تقديمها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

### نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به . تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المطبقة لإنجاز مهام الفحص ووفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) الخاص بمهام الفحص . يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل ، لذا ، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المطبقة على المؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

### أمور نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فقد تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٠) من القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة ، وكجزء من فحصنا فقد قمنا بمقارنة المعلومات المبينة في إيضاح رقم (١٠) مع التحليلات ذات العلاقة التي أعدها البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم يتبين لنا وجود أي اختلافات جوهرية .

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان  
ص.ب. ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية

مسودة

إرنست ويونغ  
ص.ب. ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان  
ترخيص رقم (٣٥٢)

أحمد إبراهيم رضا  
ترخيص رقم (٣٥٦)

جدة في ١٤٣٢هـ  
الموافق ٢٠١١م

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)				
31 مارس 2010م	31 ديسمبر 2010م	31 مارس 2011م	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)		
				<b>الموجودات</b>
30,410,937	27,932,539	31,024,643		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,694,590	11,846,431	11,827,535		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
103,480,487	108,065,249	122,309,934	3	استثمارات بالصافي
113,793,364	125,597,091	124,809,616		قروض وسلف بالصافي
841,614	827,465	825,538		إستثمار فى شركات زميلة بالصافي
290,475	279,665	279,389		عقارات أخرى بالصافي
2,118,099	2,097,005	2,066,306		ممتلكات ومعدات بالصافي
1,142,319	922,677	880,704		موجودات غير ملموسة بالصافي
974,236	734,744	737,807		الشهرة بالصافي
4,077,077	4,069,126	4,120,350		موجودات أخرى
<b>264,823,198</b>	<b>282,371,992</b>	<b>298,881,822</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات</b>
20,999,436	14,331,698	19,311,995		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
201,259,066	229,160,181	239,335,462		ودائع العملاء
2,624,609	-	-		سندات دين مصدرة
9,518,301	6,023,420	5,897,293		مطلوبات أخرى
<b>234,401,412</b>	<b>249,515,299</b>	<b>264,544,750</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم</b>
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
(177,093)	(177,093)	(177,093)	4	أسهم خزينة
9,524,343	10,655,725	10,655,725		احتياطي نظامي
781,107	1,318,720	1,257,345		إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)
4,474,594	3,807,791	5,309,869		أرباح مبقاة
-	1,495,975	1,495,975		توزيعات أرباح مقترحة
(779,403)	(828,860)	(802,238)		احتياطي فرق العملة الاجنبية
<b>28,823,548</b>	<b>31,272,258</b>	<b>32,739,583</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم</b>
1,598,238	1,584,435	1,597,489		<b>حقوق الأقلية</b>
<b>30,421,786</b>	<b>32,856,693</b>	<b>34,337,072</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>264,823,198</b>	<b>282,371,992</b>	<b>298,881,822</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة  
(غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)  
للتلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2010م	31 مارس 2011م	إيضاح
2,510,053	2,446,773	دخل العمولات الخاصة
(366,267)	(374,325)	مصاريف العمولات الخاصة
2,143,786	2,072,448	صافي دخل العمولات الخاصة
601,410	662,485	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
62,956	99,479	دخل من تحويل عملات اجنبية بالصافي
54,938	24,349	دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
61,509	56,360	دخل المتاجرة بالصافي
31,506	21,527	دخل عوائد الأسهم
142,946	122,729	مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
3,099,051	3,059,377	دخل العمليات
555,176	694,124	رواتب ومصاريف الموظفين
89,525	97,342	ايجارات ومصاريف المباني
83,821	86,121	استهلاك الممتلكات والمعدات
60,159	55,878	اطفاء موجودات غير ملموسة
255,902	262,501	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
552,030	296,600	خسائر الائتمان بالصافي
1,596,613	1,492,566	مصاريف العمليات
1,502,438	1,566,811	صافي دخل العمليات
(15,239)	(15,349)	(مصاريف) أخرى
(44,804)	(34,482)	تبرعات
(60,043)	(49,831)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
1,442,395	1,516,980	صافي (مصاريف) أخرى
1,442,395	1,516,980	صافي دخل الفترة
1,413,056	1,502,976	صافي دخل الفترة العائد الى :
29,339	14,004	مساهمي الشركة الأم
1,442,395	1,516,980	حقوق الأقلية
0.94	1.00	صافي دخل الفترة
		ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة  
(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية) للتلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2010م	31 مارس 2011م	
1,442,395	1,516,980	صافي دخل الفترة
		(خسارة) دخل شاملة اخرى:
		صافي التغيرات الناتجة خلال الفترة في:
(35,147)	1,207	أرباح/(خسائر) التقييم لتحوطات ( لتغطية مخاطر) التدفقات النقدية بالصافي
579,581	50,902	أرباح التقييم للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
(49,671)	37,129	احتياطي فرق العملة الأجنبية - أرباح (خسائر)
		المحول الى قائمة الدخل الموحدة :
16,287	(4,720)	(مكاسب)/خسائر القيمة العادلة على تحوطات (تغطية مخاطر) التدفقات النقدية
(147,845)	(119,713)	(مكاسب) استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي (استثمارات متاحة للبيع)
363,205	(35,195)	(الخسارة) الدخل الشاملة الاخرى للفترة
1,805,600	1,481,785	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		اجمالي الدخل الشامل العائد الى :
1,796,424	1,468,225	مساهمي الشركة الأم
9,176	13,560	حقوق الأقلية
1,805,600	1,481,785	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

		(بالآلاف الريالات السعودية)														
		العائد لمساهمين الشركة الام														
		احتياطيات أخرى														
المجموع	حقوق الأقلية	المجموع	العملة الأجنبية	احتياطي فرق	توزيعات ارباح	مقترحة	مقترحة	الندفقات النقدية اريح مبقاة	الندفقات النقدية تغطية مخاطر	الموجودات المالية	المناحة للبيع	احتياطي نظامي	احتياطي نظمي	استثمار خزينية	رأس المال	
32,856,693	1,584,435	31,272,258	(828,860)	1,495,975	3,807,791	29,419	1,289,301	10,655,725	(177,093)	15,000,000						الرصيد في 1 يناير 2011م
1,481,785	13,560	1,468,225	26,623	1,502,976	(3,513)	(57,861)										إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(630)	(507)	(123)	-	(123)												التعديلات في حقوق الأقلية
(776)	-	(776)	-	(776)												علاوة استحوذ من حقوق الأقلية
34,337,072	1,597,488	32,739,584	(802,237)	1,495,975	5,309,868	25,906	1,231,440	10,655,725	(177,093)	15,000,000						الرصيد في 31 مارس 2011م
30,860,159	1,589,072	29,271,087	(748,815)	2,243,963	3,061,538	85,210	281,941	9,524,343	(177,093)	15,000,000						الثلاث أشهر المنتهية في 31 مارس 2010م
1,805,600	9,176	1,796,424	(30,588)	-	1,413,056	(18,860)	432,816	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2010م
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(2,243,963)	-	(2,243,963)	-	(2,243,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعديلات في حقوق الأقلية
30,421,786	1,598,238	28,823,548	(779,403)	-	4,474,594	66,350	714,757	9,524,343	(177,093)	15,000,000						الرصيد في 31 مارس 2010م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (10) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
لثلاث أشهر المنتهية في		
31 مارس 2010م	31 مارس 2011م	إيضاح
1,413,056	1,502,976	
4,591	5,627	
173	-	
(142,946)	(122,729)	
(1,283)	(7,516)	
(1,015)	397	
83,821	86,121	
60,159	55,878	
552,030	296,600	
3,125	3,127	
1,971,711	1,820,481	
128,505	(90,800)	
-	-	
(25,068)	115,546	
1,169,039	27,791	
(2,187,754)	490,875	
(2,572)	(121)	
(1,222,572)	(51,284)	
5,424,415	4,980,297	
(1,323,442)	10,175,281	
1,464,287	(135,102)	
5,396,549	17,332,964	
14,144,253	30,575,563	
(20,748,193)	(44,907,793)	
(48,740)	(57,134)	
1,238	9,229	
(6,651,442)	(14,380,135)	
9,166	13,053	
9,166	13,053	
(1,245,727)	2,965,882	
(29,782)	16,526	
29,018,600	27,625,299	
27,743,091	30,607,707	7
2,492,269	2,569,214	
475,299	348,337	
413,956	(61,375)	
1,076,566	-	3

الأنشطة التشغيلية :  
صافي دخل الفترة

تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :  
إطفاء علاوة (استهلاك خصم) الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي  
إطفاء خصم سندات دين مصدرة  
(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي  
(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي  
خسائر (مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
أطفاء موجودات غير ملموسة  
خسائر الائتمان بالصافي  
حصة البنك في خسائر شركات زميلة

صافي(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوم  
استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة  
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل  
قروض وسلف  
عقارات أخرى  
موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
مطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة  
في قائمة الدخل  
شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة/ والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل  
شراء ممتلكات ومعدات  
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

صافي الحركة في حقوق الأقلية

صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وشبه النقد  
احتياطي فرق العملة الاجنبية - نقد وشبه النقد  
النقد وشبه النقد في بداية الفترة

النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة  
عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغير في القيمة العادلة والمحولة لقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة  
استحواذ استثمارات متاحة للبيع ( أسهم )

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2011م و 2010م (غير مراجعة)

1 - عام

تشمل القوائم المالية على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك الأهلي التجاري والشركات التابعة ("المجموعة").

تأسس البنك الأهلي التجاري ( " البنك " ) شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م /19 فى 23 ذو القعدة 1417 هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي فى 28 رجب 1369هـ ( 15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجارى تحت رقم 4030001588 الصادر فى 27 ذي الحجة 1376هـ ( 24 يوليو 1957م ). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري ) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 فى 20 ربيع ثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). قد حدد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

عنوان المركز الرئيسى هو كما يلى :

البنك الأهلي التجاري

المركز الرئيسى

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب 3555 - جده 21481

المملكة العربية السعودية

موقع الانترنت : <http://www.alahli.com>

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية . كما يقدم البنك أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم اعتمادها والاشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

مجموعة الشركات التابعة :

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

1) شركة الاهلى المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك 90.48% (2010م: 89.42%) مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك غير مباشرة 5.90% (2010م : 4.17%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

2) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يملك البنك 64.68% (2010: 64.68%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) . يقدم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة ، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر واقراض هذه الاموال لعملاء الافراد والشركات، عن طريق عقود ايجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

3) شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ (إيست قيت)

تمتلك المجموعة ملكية مباشرة فعلية 74.21% (2010م: 72.06%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة ( شركة الاهلى المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الاهلى المالية على ملكية مباشرة 77% بينما النسبة الباقية والبالغة 23% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت.

4) مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة

استحوذت المجموعة على 100% من مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة في 1 أكتوبر 2008م من خلال شركتها التابعة (شركة الأهلي المالية). قامت شركة الأهلي المالية في 30 يونيو 2009م ببيع مانسبته 22% في هذه الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة عليها. وقد تم تأسيس مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وتسجيلها في مركز دبي المالي الدولي في 1 نوفمبر 2006م. وبشكل نشاطها الأساسي تقديم خدمات ادارة الاستثمار.





إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2011م و 2010م (غير مراجعة)

3- استثمارات بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2011م	31 ديسمبر 2010م	31 مارس 2010م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
471,564	587,110	1,339,144	استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
4,420,210	4,448,001	3,087,299	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
32,653,846	30,485,077	36,367,619	استثمارات متاحة للبيع بالصافي
2,186,215	2,188,787	2,308,883	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
82,578,099	70,356,274	60,377,542	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفاة بالصافي
<b>122,309,934</b>	<b>108,065,249</b>	<b>103,480,487</b>	<b>الإجمالي</b>

استحوذ البنك على أسهم من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته في 2010م. وقد صنفت كاستثمارات متاحة للبيع.

4- اسهم خزينة

استحوذ البنك على أسهمه من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته خلال عام 2009.

5- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع القيمة الإسمية. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2010م (غير مراجعة)			31 ديسمبر 2010م (مراجعة)			31 مارس 2011م (غير مراجعة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
10,884,752	(231,084)	260,965	10,754,834	(224,658)	223,778	10,258,689	(204,153)	213,014	المقتناه لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
3,388,892	(43,909)	47,731	2,041,926	(26,859)	34,705	1,988,676	(24,055)	28,911	عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات
35,679,449	(49,849)	89,926	54,148,814	(89,497)	91,421	66,514,588	(100,107)	125,380	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
2,693,272	(14,717)	11,523	4,679,046	(20,958)	20,958	33,056,416	(32,034)	24,841	خيارات العملات
									مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
1,703,700	(447,786)	-	1,814,332	(190,347)	-	1,856,363	(239,940)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
1,379,000	-	48,965	769,000	(2,748)	32,168	2,669,000	(3,987)	29,894	مقايضات أسعار العملات الخاصة
<b>55,729,065</b>	<b>(787,345)</b>	<b>459,110</b>	<b>74,207,952</b>	<b>(555,067)</b>	<b>403,030</b>	<b>116,343,732</b>	<b>(604,276)</b>	<b>422,040</b>	<b>الإجمالي</b>
		(217)			(217)				مخصص المحفظة (عام) لمخاطر اطراف اخرى
	<b>(787,345)</b>	<b>458,893</b>		<b>(555,067)</b>	<b>402,813</b>		<b>(604,276)</b>	<b>421,823</b>	القيمة العادلة بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2011م و 2010م (غير مراجعة)

6- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2011م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2010م (مراجعة)	31 مارس 2010م (غير مراجعة)	
43,635,581	42,203,545	36,220,810	ضمانات
19,323,627	17,956,579	15,882,605	خطابات اعتماد
2,801,902	2,504,919	2,130,159	قبولات
5,272,517	880,000	982,500	ارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض)
<b>71,033,627</b>	<b>63,545,043</b>	<b>55,216,074</b>	<b>الإجمالي</b>

7- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2011م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2010م (مراجعة)	31 مارس 2010م (غير مراجعة)	
18,780,172	15,778,868	20,048,501	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
11,827,535	11,846,431	7,694,590	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوم
<b>30,607,707</b>	<b>27,625,299</b>	<b>27,743,091</b>	<b>الإجمالي</b>

8- معلومات عن القطاعات المصرفية

القطاع المصرفي هو ذلك الجزء من المجموعة الذي يمكن تمييزه بتقديم منتجات وخدمات مصرفية ذات عوائد ومخاطر مختلفة عن القطاعات الأخرى.

للأغراض الإدارية، لقد تم تنظيم البنك وشركائه التابعة على القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

الأفراد	-	يقدم الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات الصغيرة وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن الاقراض الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.
الشركات	-	يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.
الخزينة	-	يقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محليا وخارجيا) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).
سوق المال	-	يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).
المصرفية الدولية	-	تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال شركات تابعة في الخارج والخدمات المصرفية الدولية.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك والشركات التابعة.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساعدة على القطاعات باستخدام التكلفة على اساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2011م و 2010م (غير مراجعة)

8- القطاعات المصرفية - تنمة

فيما يلي تحليلٌ بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية						31 مارس 2011م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
298,881,822	29,624,847	1,221,513	149,975,869	74,538,738	43,520,855	إجمالي الموجودات
264,544,750	25,487,457	247,978	18,532,640	82,736,808	137,539,867	إجمالي المطلوبات
662,485	149,196	129,904	-	138,499	244,886	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
3,059,377	429,463	146,969	746,659	512,029	1,224,257	دخل العمليات
1,492,566	340,418	97,590	68,135	245,156	741,267	مصاريف العمليات
						منها:
86,121	18,399	4,661	6,835	9,794	46,432	- استهلاك الممتلكات والمعدات
296,600	42,569	-	-	103,554	150,477	- خسائر الائتمان بالصافي
1,516,980	59,946	51,634	665,749	260,850	478,801	صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية)
بآلاف الريالات السعودية						31 مارس 2010م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
264,823,198	24,100,263	1,720,851	128,496,270	66,145,905	44,359,909	إجمالي الموجودات
234,401,412	21,258,386	349,100	24,087,056	54,833,235	133,873,635	إجمالي المطلوبات
601,410	154,565	101,967	-	94,369	250,509	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
3,099,051	450,650	112,373	556,181	550,422	1,429,425	دخل العمليات
1,596,613	300,301	99,749	54,527	578,232	563,804	مصاريف العمليات
						منها:
83,821	16,303	4,774	5,608	10,226	46,910	- استهلاك الممتلكات والمعدات
552,030	21,893	-	-	454,189	75,948	- خسائر الائتمان بالصافي
1,442,395	112,580	11,474	491,856	(30,761)	857,246	صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2011م و 2010م (غير مراجعة)

9- الدعاوى القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية . تم توحيد معظم هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الابتدائية السابقة للمحاكمة. خلال عام 2004م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الاختصاص والدفع القانونية . في يناير 2005م أصدرت المحكمة الفيدرالية قراراً برفض طلب البنك بشطب الدعوى الرئيسية بعد أن قامت بتقصي الحقائق في أمور تحكم أحقية البنك في الدفع المتعلقة بالاختصاص التي تقدم بها البنك . قام البنك لاحقاً بتقديم طلب لإعادة النظر في قرار المحكمة والأمر بشطب الدعوى حيث أنها غير مكتملة قانونياً قبل البت في دفع البنك المتعلقة بالاختصاص، أو كخيار آخر ضبط تسلسل ونطاق البحث في الاختصاص. في 21 سبتمبر 2005م ، قامت المحكمة بمنح البنك الحق في إعادة النظر جزئياً في الطلب الذي تقدم به.

بين عام 2006م و 2008م ، وحسب توجيه رئيس المحكمة ، فقد تم البت من القاضي في الاختلافات بين المدعين والبنك في النطاق والفترة الزمنية حول البت في الاختصاص تهدف إلى تحديد ما إذا كان لدى أي محكمة أمريكية الاختصاص على البنك أم لا . وقد قدم البنك مستندات متعلقة حول البت المحدد في الاختصاص حسب امر المحكمة.

وحسب توجيه المحكمة ، فقد استلم البنك أيضاً مستندات من المدعين تتعلق بالبحث في الاختصاص عن اساس ادعائهم بالدعوى القضائيه . وفي يوليو 2008م باذن من المحكمة ، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم اختصاص القضاء الأمريكي على البنك. وفي أغسطس 2008م ، طلب المدعين مستندات إضافية من البنك تتعلق بالاختصاص قبل الاستجابة لطلب البنك.

وفي سبتمبر 2008م، قام القاضي المشرف على الكشف عن الاختصاص بتأجيل الموعد النهائي للرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى، معتمداً على اعتبارات إضافية لطلبات المدعين بالكشف عن الاختصاص الإضافي . وفي ابريل ومايو 2009م، عقد القاضي عدة جلسات في شأن طلبات الكشف عن الاختصاص.

في يناير 2010م، اصدر القاضي قراراً في رفض طلب المدعين للحصول على مستندات إضافية متعلقة بالاختصاص (هذا الحكم قابل لإعادة النظر من رئيس المحكمة - في موضوع واحد فقط - بعد رد المدعين على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى) و وجه المدعين بالرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى. بعد ذلك، فقد استأنف المدعين جميع قرارات المحكمة المتعلقة بتحديد الاختصاص لدى رئيس المحكمة، واتفق الأطراف على جدول زمني لإكمال كل ما يتعلق بتجديد طلب البنك بشطب الدعوى.

في 16 يونيو 2010م، منح رئيس المحكمة قراره فيما يتعلق بطلب البنك بشطب دعوى المدعين ضد البنك موضحاً بأن البيئة لا تسند الى أن لدى المحاكم الأمريكية الاختصاص على البنك بصفة عامة أو بصفة خاصة بالنسبة لدعوى المدعين. و وجد أيضاً رئيس المحكمة بأن المدعين لم يقدموا أي مستندات إضافية ذات علاقة بمسألة الاختصاص.

لقد أعلن رئيس المحكمة أن قراره الصادر في 16 يونيو 2010م بشطب الدعوى ضد البنك هو "حكم نهائي" يجوز للمدعين استئنافه بعد ذلك التاريخ. عُقد مؤتمر مع المحكمة بتاريخ 15 يوليو 2010م، حيث أكد رئيس المحكمة على إجراء أمر إضافي للمصادقة رسمياً على قراره النهائي حتى يكون القرار قابل للاستئناف فوراً و ذلك بغض النظر عن الإجراءات المستمرة بالنسبة لبقية المدعى عليهم. إلحاقاً لعدده قرارات صادرة في 13 سبتمبر 2010م من رئيس المحكمة على طلبات شطب دعاوى ضد المدعين عليهم الآخرين، تقوم الأطراف المعنية حالياً بصدد الإتفاق على شكل أمر المصادقة لإجراءات الإستئناف لتقدمها للمحكمة. بناء على التصريح العام لمحامي المدعين، أنه من الظاهر احتمالية قيام المدعين باستئناف الحكم الصادر بشطب الدعوى ضد البنك عند المصادقة على الإستئناف.

قد نُصحت إدارة البنك من قبل المستشارين القانونيين الأمريكيين المتولين القضايا بأن الحكم بشطب الدعوى ضد البنك يستند على أساس قوي بالنسبة للوقائع و القانون، وأن المدعين سيواجهوا صعوبات جمة في مواجهة هذا الحكم في حال قرروا استئناف الحكم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
31 مارس 2011م و 2010م (غير مراجعة)

10- كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي السى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوي عند او أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%.

معدل كفاية رأس المال %  
(الركيزة الأولى)

31 مارس 2011م  
31 مارس 2010م

18.2%  
19.1%

18.0%  
18.7%

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)