

مجموعة سامبا المالية  
القوائم المالية الموحدة  
مع تقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهمي  
مجموعة سامبا المالية  
المقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة سامبا المالية ("البنك") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٩). لم نقوم بمراجعة الإيضاح ٣٤ (ب) ولا البيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) "حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

#### مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. بالإضافة إلى ذلك تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

#### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

## الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ

ص. ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

محمد عبدالعزيز العبيدي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٧)



٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ

(٣١ يناير ٢٠١٢)



مجموعة سامبا المالية  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٣	تقديية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٩٠,٦٨٩	٢,٧٣١,٧٩٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥	استثمارات، صافي
٢١٩	٢٠٩	٥	استثمار في شركة زميلة
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٩,١١١,٤٢٩	٣٣,٦	قروض وسلف، صافي
٩٧٠,٢٤٥	١,١٦٩,٤٣٢	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٢٤٠,٢٢٠	٦,٠٧٧,٧٦٤	٨	موجودات أخرى
<u>١٨٧,٤١٥,٨٤٠</u>	<u>١٩٢,٧٧٣,٨٩٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٢٠,٦٢٨,٢٩٣	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	٣٣,١١	ودائع العملاء
٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٣١,٣٧١	١٢	مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٧٢٠	-	١٣	سندات دين مصدرة
<u>١٦١,٨١٢,٩٥٤</u>	<u>١٦٤,٥١٦,٥٢٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
(٤٩١,٣٨٥)	(٧٢٦,٦٦٥)		إحتياطيات أخرى
٨,٣٢٧,٥٠٨	١١,٠٥١,٤٦٠		أرباح مبقاة
٧٣١,٨٨٩	٨٣١,٠٠٠	٢٥	أرباح مقترح توزيعها
(١,٢٦٨,٣٣٠)	(١,١٥٥,٨٩٢)		أسهم خزينة
<u>٢٥,٤٢٩,٦٨٢</u>	<u>٢٨,١٢٩,٩٠٣</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٧٣,٢٠٤	١٢٧,٤٥٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٢٥,٦٠٢,٨٨٦</u>	<u>٢٨,٢٥٧,٣٦٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٨٧,٤١٥,٨٤٠</u>	<u>١٩٢,٧٧٣,٨٩٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## مجموعة سامبا المالية

## قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٥,١٩٤,٦٥٤	٤,٨٥٤,٥٢٧	١٨	دخل العمولات الخاصة
٦٥٨,١٩٣	٤٧٨,٨٦٩	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٤,٥٣٦,٤٦١	٤,٣٧٥,٦٥٨		دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٢٥٧,٩٣٧	١,٣٩٨,٧٠٥	١٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣١٣,٩٠٦	٣٠٩,٣٠٨		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٠٤,٨٦٥	(٦,٣٤٣)		الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
٤٧,٥٩٦	(١٢٤,٥٨٠)	٢٠	من خلال قائمة الدخل، صافي
٥٣٧,٣٣٥	٤٨٦,٢٥٧	٢١	دخل متاجرة، صافي
١٠٢,٤٠٠	١٢٣,٣٦٢	٢٢	مكاسب استثمارات مقتناة لغير
			أغراض المتاجرة، صافي
٦,٩٠٠,٥٠٠	٦,٥٦٢,٣٦٧		دخل العمليات الأخرى
			إجمالي دخل العمليات
١,٢٠٩,٧١٢	١,٢٢٧,٥١٢	٢٣	رواتب موظفين وما في حكمها
٢١٧,٦٧٧	٢١٧,٥٥٥		إيجار ومصاريف مباني
١٣٥,٣٨٧	١٣٤,٥٤٦	٧	استهلاك
٣٤٦,٨٢٦	٣٧٦,٤٩٣		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٥٨,٧٩٢	٣٠١,٤١٢	٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم
٢,٤٦٨,٣٩٤	٢,٢٥٧,٥١٨		المبالغ المستردة
٤,٤٣٢,١٠٦	٤,٣٠٤,٨٤٩		إجمالي مصاريف العمليات
٣,٠١٧	(١,٥٨٠)		صافي الدخل
٤,٤٣٥,١٢٣	٤,٣٠٣,٢٦٩		الخسائر العائدة لمساهمي حقوق الملكية غير المسيطرة
٤,٩٣	٤,٧٨	٢٤	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
			ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٤,٤٣٢,١٠٦	٤,٣٠٤,٨٤٩	صافي الدخل
(١٨,٣٧٦)	(١٩,٠٧٤)	الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات تحويل العمليات الخارجية
١,٣٤٢,٢٢٨	٤٢٦,٠٨٥	الموجودات المالية المتاحة للبيع: - التغيرات في القيمة العادلة
(٥١٣,٦٢٠)	(٤٣٤,٣٠٠)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣٢٤,٣٤١)	(٥٧٢,٤١١)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - التغيرات في القيمة العادلة
٣١١,٦٩١	٣١٧,٠٩٥	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٥,٢٢٩,٦٨٨	٤,٠٢٢,٢٤٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٢٤٨,٠٥٣	٤,٠٦٧,٩٨٩	العائد على: مساهمي البنك
(١٨,٣٦٥)	(٤٥,٧٤٥)	مساهمي حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,٢٢٩,٦٨٨	٤,٠٢٢,٢٤٤	الإجمالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٤,٤٣٥,١٢٣	٤,٣٠٣,٢٦٩		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل العائد على مساهمي البنك
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			الناجمة من الأنشطة التشغيلية:
١١٦,٦٤٣	٧٦,٦١٧		إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير
٨٤٠	-		أغراض المتاجرة، صافي
(١٠٤,٨٦٥)	٦,٣٤٣		إطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة
(٥٣٧,٣٣٥)	(٤٨٦,٢٥٧)	٢١	الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٣٥,٣٨٧	١٣٤,٥٤٦	٧	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١,٢١٢)	(٣,٣١١)	٢٢	إستهلاك
٥٥٨,٧٩٢	٣٠١,٤١٢		مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
			مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٢٣٩,٧٨٥	(٧٤٨,٢٣١)	٣	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
			وديعة نظامية لدى بنوك مركزية
١,٧٨٣,٦٨٢	(١,١٧٢,٦٧٣)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
٥١,٧١٥	(١٧٦,٤٠٧)		بعد تسعين يوماً
٣,٣٣٦,٩٠٦	(٩,١٦٢,٠١٦)		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٨٦,١٨٠)	١٦٢,٤٥٦		قروض وسلف
			موجودات أخرى
١٢,٤٨١,٤١٦	٨٢٧,٦٥٨		صافي (الزيادة) النقص في المطلوبات التشغيلية:
(١٣,٦٦٥,٧٩٨)	٣,٧٩٣,٩٠٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,١٨٦	(٤٠٣,٥٥٣)		ودائع العملاء
٨,٧٥٨,٠٨٥	(٢,٥٤٦,٢٤٧)		مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣٩,٣٠١,٢٨٦	٥٤,١١٧,٣١٥		الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٩٠٠,٦٣١)	(٤٨,٧٩٤,٢٦١)		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢١٣,٤٣٢)	(٣٥٩,٦٧٨)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٣,٥٢٧	٢٥,٨١٠		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٨,٨٠٩,٢٥٠)	٤,٩٨٩,١٨٦		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٨٧٤,٧٢٠)		الأنشطة التمويلية:
(١,٦٧٨,٥٠٣)	(١,٤٦٠,٣٠٦)		سداد سندات دين مصدرة
(٥٢١,٩١٠)	١٤٠,١٢١		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٢٠٠,٤١٣)	(٣,١٩٤,٩٠٥)		أسهم خزينة، صافي
(٢,٢٥١,٥٧٨)	(٧٥١,٩٦٦)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦	النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦,٥٠٧,١٤٧	٢٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٥,٤٣٠,٩١٠	٤,٨٥٨,٦٤٠		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧٢٢,٩٩٧	٦٣٣,٠٦٨		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٨١٥,٩٥٨	(٢٦٣,٥٣١)		معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



## ١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروع و عددها ٦٩ فرعاً (٢٠١٠: ٦٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وثلاثة فروع في الخارج (٢٠١٠: ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٠٥٧ موظفاً (٢٠١٠: ٣,١٣٥ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودي، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والخدمات ذات العلاقة. كما يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه (ويشار إليها هنا بشكل جماعي بـ"المجموعة"):

## - شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار (سامبا كابيتال)

طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

## - سامبا بنك ليميتد، الباكستان

شركة تابعة مملوكة بالأغلبية للبنك، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان. وفي شهر مايو ٢٠١٠، تمت زيادة حصة البنك في سامبا بنك ليميتد من ٦٨,٤٢٪ إلى ٨٠,٦٨٪ وذلك من خلال الاشتراك في إصدار حقوق أولوية من قبل سامبا بنك ليميتد.

## - شركة كو - إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل)

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكايمان لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.

## - شركة سامبا للعقارات

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٠٧). وقد تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بإدارة المشاريع العقارية نيابة عن صندوق سامبا العقاري، وهو عبارة عن صندوق مدار من قبل سامبا كابيتال والبنك.

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

## ١-٢ أسس الإعداد

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات، والموجودات المالية المتاحة للبيع، والموجودات والمطلوبات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، وطبقاً لما هو مبين بالتفصيل في الإيضاحات ذات العلاقة، فإن الموجودات والمطلوبات المالية مغطاة المخاطر يتم قياسها بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

بمقتضى المادة (٣٧) من النظام الأساسي للبنك، يتبع البنك التقويم الميلادي لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة.

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

## ٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء شركة كو- إنفست أوف شور كابيتال ليميتيد (سي أو سي إل) التي تعد قوائمها المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الإلتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. ويتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

يقصد بالشركات التابعة، جميع المنشآت التي للبنك صلاحية للتحكم في سياساتها المالية والتشغيلية حتى يتمكن البنك من الحصول على منافع من نشاطاتها، بالإضافة إلى امتلاك، بشكل عام، أكثر من خمسين بالمائة من حقوق التصويت. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقف البنك عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة، الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم عرضها في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

يستخدم البنك طريقة الشراء المحاسبية في محاسبة عمليات شراء الشركات التابعة. تقاس تكلفة الشراء بالقيمة العادلة للمبلغ المدفوع في تاريخ المبادلة. يتم قياس الموجودات القابلة للتمييز، والمطلوبات والالتزامات المحتملة المشتراة بالقيمة العادلة بتاريخ الشراء. تقيد الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الموجودات القابلة للتمييز المشتراة كـ "موجودات غير ملموسة - شهرة".

## ٣-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المجموعة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات لأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

## أ) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

تقوم المجموعة، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض والسلف الخاصة به لتقييم خسائر الإنخفاض في قيمتها. وللتأكد من وجود خسائر إنخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بعمل تقديرات وأحكام للتأكد من وجود أية بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في وضع السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

## ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير، بما في ذلك النماذج، في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

## ج) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع ويشتمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. وفي هذا الصدد، تقوم الإدارة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

## ٤-٢ تاريخ السداد

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المكتناه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

## ٥-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات الأخرى عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيمة العادلة عادةً بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير الأخرى، حسبما هو ملائم.

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية تغطية فعالة. تدرج أية تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

## محاسبة تغطية المخاطر

تصنف عمليات تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغييرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة.

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

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند التوقف عن تخصيصها أو عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية التغيير في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن تغطية أداة المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعّال من التغطية، إن وجد، والذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لأداة التغطية والبند الذي تمت تغطية مخاطره، في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تم اثباتها في الأصل ضمن الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تتأثر بها قائمة الدخل الموحدة من خلال البند الذي تمت تغطية مخاطره.

## ٦-٢ العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالفروع والشركات التابعة بالخارج بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تحول قوائم الدخل للفروع والشركات التابعة بالخارج بمتوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. وعند توحيد القوائم المالية، تدرج فروقات التحويل الناجمة عن تحويل صافي الاستثمارات في المنشآت الخارجية ضمن حقوق الملكية.

تقيّد أو تحمّل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

## ٧-٢ المقاصة

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

## ٨-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطلقاً خلال السنة. يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي على تلك القروض عند استخدامها. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإعلان عنها والإقرار بأحقيّة استلامها.

إن احتساب معدل العمولة الفعلي يتضمن كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

## ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند نشأتها. ولأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، تشتمل "أرباح تحويل العملات الأجنبية، صافي" على أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن الأدوات المالية المشتقة وعن تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية.

## ٩-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الأوراق المالية المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة، والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراه مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع.

## ١٠-٢ الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، إلى القيمة العادلة عند الاثبات الأولي للاستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. وتطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن عنه.

أما بالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك الأوراق المالية من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولي للاستثمار في الأوراق المالية، لا يسمح عادةً بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية السنة المالية على النحو التالي:-

## (أ) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" وذلك عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. ويجوز تصنيف الإستثمارات من قبل الإدارة كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا خفضت أو قللت بشكل جوهري من عدم التماثل في القياس أو الإثبات (يُشار إليه أحياناً بـ "عدم التوافق المحاسبي") والذي قد يظهر بشكل آخر نتيجة لقياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة، أو أن مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما قد تم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتيجية الإستثمار الموثقة والمعلومات الخاصة بالمجموعة على ذلك الأساس المقدمة داخلياً لكبار موظفي الإدارة بالمجموعة.

وبعد الإثبات الأولي، تقاس الإستثمارات بالقيمة العادلة، ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن أي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها.

## (ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتنائها، بالقيمة العادلة. وبالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطات القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة التراكمية - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، والتي تعتبر جزءاً من تغطية فعالة، مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بقدر التغيرات في القيمة العادلة التي تمت تغطية مخاطرها.

## (ج) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراه بنية بيعها مباشرة أو لمدد قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كإستثمارات متاحة للبيع - كـ "إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

## (د) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها والتي لها تاريخ استحقاق محدد، مع توفر النية الإيجابية والمقدرة لدى المجموعة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - بخلاف الإستثمارات التي تفي بأسس تعريف "الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" أو "الإستثمارات المتاحة للبيع" أو "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة"، كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم لاحقاً قياس هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم بتاريخ الشراء وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات أية أرباح أو خسائر عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق" لا يمكن إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف، ولا يجوز تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

## ١١-٢ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، وغير متداولة في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بها، إن وجدت. بعد الإثبات الأولي للقروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات بين فئات القروض والسلف المختلفة.

القروض والسلف غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المضافة. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالقيمة العادلة للبند الذي تم تغطيته مقابل القيمة الدفترية.

لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من حساب القروض والسلف.

## ١٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، في نهاية كل فترة مالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنخفاض على مؤشرات توحى بأن الجهة المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق أو التأخر عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغييرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض بالتغيرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة لها.

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

وإذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في فترة لاحقة وأن هذا الانخفاض يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات الانخفاض، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقا وذلك بتعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة.



تتم إعادة جدولة القروض بهدف إدارة العلاقات مع العملاء وزيادة فرص التحصيل للحيلولة، إن أمكن، دون تعثر القرض أو القيام بمصادرة أو الاحتفاظ بالرهونات المقدمة. قد تتضمن هذه العملية تمديد فترات السداد و (أو) الاتفاق على شروط اقراض جديدة. وعند الانتهاء من إعادة الجدولة، فإن القرض لا يعتبر متأخر السداد. تقوم إدارة المجموعة، بشكل مستمر، بمراجعة القروض التي أعيد جدولتها للتأكد من أن كافة الشروط قد تم استيفائها وأنه سيتم الالتزام بالدفوعات المستقبلية.

#### أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات (وأن هذا الحدث أو أحداث خسائر) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

بالإضافة إلى المخصص الخاص لخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وأي معلومات متاحة عن حالات الإخفاق السابقة. يتم تعديل الخبرة السابقة بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية القابلة للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

بالنسبة للموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

#### ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمكتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفض القيمة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. عند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة - التي تم إثباتها في السابق ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

## ١٣-٢ العقارات الأخرى المملوكة

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المعنية أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية ناقصاً تكاليف البيع.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى المملوكة بشكل دوري، وتسجل بالقيمة الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل. يحمل دخل الإيجار وكذلك الأرباح أو الخسائر المحققة عن الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

## ١٤-٢ المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تستهلك تكلفة المتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

٣٣ سنة	المباني
فترة الإيجار	العقارات المستأجرة
فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقصر.	تحسينات العقارات المستأجرة
حتى ٧ سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم تعديلها إذا لزم الأمر. تدرج المكاسب والخسائر الناجمة عن استبعاد المتلكات والمعدات في قائمة الدخل الموحدة.

## ١٥-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشتراة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المتراكمة والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إجراء اختبار للشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة في السنة أو أكثر وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلي إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

## ١٦-٢ المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على إبداعات أسواق المال، وودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاقتناء، ويستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المقتناة بالقيمة العادلة المدرجة من خلال قائمة الدخل، حيث لا يتم خصم تكاليف الاقتناء، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة، عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند السداد. يتم تسوية القيمة العادلة للودائع المرتبطة بعمولة خاصة والمغطاة بمخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

تتكون المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من مطلوبات مالية مرتبطة بالسوق وتمثل ودائع العملاء وذلك في حالة مقارنة معدل العائد بأداء الأدوات المعنية مثل العملات والأسهم والبضائع. وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ إلى العميل طبقاً للشروط المتعاقد عليها. وبعد الإثبات الأولي لها، يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

## ١٧-٢ الضمانات المالية

تقوم المجموعة، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات لمنح الائتمان تتمثل باعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الضمان.

## ١٨-٢ المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على المجموعة ناجمة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

## ١٩-٢ النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية واتفاقيات إعادة البيع، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

## ٢٠-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

## ٢١-٢ البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين ثلاثة أنواع من البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفا موجزاً لهذه البرامج:

## أ) برنامج تنمية رأس المال

ويموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً سيتم اقتطاعها من مكافآتهم السنوية وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقوا على المشاركة في البرنامج.

## (ب) برنامج المكافأة طويل الأجل

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولمدة محددة. وبتاريخ استحقاق البرامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية وذلك في حالة ممارسة الموظفين للخيارات وفقاً لشروط وأحكام البرامج.

## (ج) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً وذلك في حالة موافقة الموظفين وقبولهم على المشاركة في قيمة خيارات الأسهم بمبالغ شهرية متساوية ولمدة ٢٥ شهر.

وبالنسبة لبرنامجي تنمية رأس المال ومشاركة الموظفين في أسهم البنك، فإنه يحق للموظفين، إذا ما قرروا عدم ممارسة خياراتهم، استلام اشتراكاتهم. إضافة إلى ذلك، وبالنسبة لبرنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك، سيستلم الموظفون معدل عائد محدد سلفاً على اشتراكاتهم.

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات. تحدد القيمة العادلة للخيارات باستخدام طريقة تسعير (بلاك سكولز).

يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيين خيار الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بشأن هذه البرامج في إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لفترة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك الفترة.

يستخدم البنك طريقة تسعير "بلاك سكولز" في إدارة مخاطر خياراته بموجب البرامج. يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد لشراء الأسهم المعنية وذلك فقط لإدارة مخاطر الأسعار المتعلقة بتلك الأسهم بموجب هذه البرامج. وطبقاً لشروط هذه الاتفاقية، لن يكون البنك، في أي وقت من الأوقات، المالك الشرعي للأسهم المعنية.

## ٢٢-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي البنك وفق أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات التشريعية المحلية المتعلقة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

## ٢٣-٢ أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبنود مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، وتشتمل أيضاً على الأسهم المشتراه عند سداد دين العميل.

## ٢-٢٤ الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، تعتبر الزكاة وضريبة الدخل إلتزامات على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي.

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة، حيث يتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين. تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج للضريبة وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

## ٢-٢٥ خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه خدمات إدارة الإستثمارات وخدمات استشارية من خلال إحدى الشركات التابعة. تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ، على أساس إختياري وغير إختياري، وإدارة الصناديق الإستثمارية بالتنسيق مع مستشاري إستثمار متخصصين. تدرج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة وبالتالي لا تدرج في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك.

## ٢-٢٦ المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## ٢-٢٧ التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية. لم ينتج عن اتباع التعديلات على المعايير التالية أي أثر على السياسات المحاسبية، أو المركز المالي للمجموعة أو أدائه المالي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩) - يعدل تعريف الجهة ذات العلاقة وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة المتعلقة بالمنشآت الحكومية.
- التعديل على التفسير رقم (١٤) - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - حدود الموجودات المحددة المزاي، والحد الأدنى لمتطلبات التمويل، وتفاعلاتها.
- التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية - تحويل الموجودات المالية (متطلبات إفصاح جديد).
- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية.
- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.

## ٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨٧,٥٢٤	١,٣٦٧,٨٨٦	نقد في الصندوق
٦,٢٩٧,٤٦٦	٧,٠٤٥,٦٩٧	وديعة نظامية
٤٦٩,٢٧٥	٤٦٣,٣٣٢	حساب جاري
٢٤,٩٢٦,٦٥٣	٢٤,٦٣١,٨٣٠	إيداعات أسواق المال
<u>٣٢,٥٨٠,٩١٨</u>	<u>٣٣,٥٠٨,٧٤٥</u>	الإجمالي

يتعين على المجموعة، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وبنوك مركزية أخرى بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى والتي تحسب في نهاية كل شهر. تمثل إيداعات أسواق المال أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقية إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٧,٩٥٨	١,٣٧٧,١٢٣	حسابات جارية
١,٦٨٢,٧٣١	١,٣٥٤,٦٧٦	إيداعات أسواق المال
<u>٢,٤٩٠,٦٨٩</u>	<u>٢,٧٣١,٧٩٩</u>	الإجمالي

أ ( تصنف الاستثمارات كالآتي :

## ١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤٥,٨٨٠	٥٣٨,١٣٢	١١٧,١٣٦	١٤٠,٨٤٧	٤٢٨,٧٤٤	٣٩٧,٢٨٥	سندات بعمولة ثابتة
-	٣٠,٦٨٩	-	٣٠,٦٨٩	-	-	سندات بعمولة عائمة
١١٥,٩٠٣	٢٧٧,٧٥٣	١١٥,٩٠٣	٢٧٧,٧٥٣	-	-	استثمارات مركبة
١,٢٥٧,٨١٨	١,٤٠١,٢٠٥	١,٢٥٧,٨١٨	١,٤٠١,٢٠٥	-	-	صناديق تحوط
٤١,٦٩٧	٩٦,٨١٣	-	-	٤١,٦٩٧	٩٦,٨١٣	أسهم وأخرى
						إجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٦١,٢٩٨	٢,٣٤٤,٥٩٢	١,٤٩٠,٨٥٧	١,٨٥٠,٤٩٤	٤٧٠,٤٤١	٤٩٤,٠٩٨	

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٦٦٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٥٨٧,٦ مليون ريال سعودي). يتم تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أداة مالية مشتقة أو أكثر مدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة.

## ٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٧٩٤,٨٧٥	٢٥,٣٤٩,١٧٠	٩,٦٧٦,٠١٠	١٠,١٨٧,٩٢٩	١٧,١١٨,٨٦٥	١٥,١٦١,٢٤١	سندات بعمولة ثابتة
٨,٨٢٨,٥٢١	٨,٨٦٢,٤٢٣	٤,٢٦٨,٤٠٨	٤,١٩٨,٤٣٣	٤,٥٦٠,١١٣	٤,٦٦٣,٩٩٠	سندات بعمولة عائمة
٤٥٠	-	٤٥٠	-	-	-	استثمارات مركبة
٦٥٠,٠٣٧	٦١٢,٦٠٧	٦٥٠,٠٣٧	٦١٢,٦٠٧	-	-	استثمارات خاصة
٢,٨٩٩,٢٤٤	٣,٠٢٢,٠٢٣	٨٨,٩٤٢	١١٦,٥٣٨	٢,٨١٠,٣٠٢	٢,٩٠٥,٤٨٥	أسهم وأخرى
						إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٩,١٧٣,١٢٧	٣٧,٨٤٦,٢٢٣	١٤,٦٨٣,٨٤٧	١٥,١١٥,٥٠٧	٢٤,٤٨٩,٢٨٠	٢٢,٧٣٠,٧١٦	

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

## ٣ - الإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		سندات بعمولة ثابتة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥	
٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥	الإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

## ٤ - الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥١٣,١٣٧	٩٩٧,٤٣٩	-	-	١,٥١٣,١٣٧	٩٩٧,٤٣٩	سندات بعمولة ثابتة
٧,٦٤٠,٤٨٩	٤,٤٧٤,١٢٩	٣٤٤,٦١٣	٣٤١,٩١٨	٧,٢٩٥,٨٧٦	٤,١٣٢,٢١١	سندات بعمولة عائمة
٩,٠٢٥,٣٨٧	٨,٩٣٣,٥٩٤	٤٣١,٢٥٤	٤١٠,٥٦٣	٨,٥٩٤,١٣٣	٨,٥٢٣,٠٣١	إستثمارات مضاربة
١٨,١٧٩,٠١٣	١٤,٤٠٥,١٦٢	٧٧٥,٨٦٧	٧٥٢,٤٨١	١٧,٤٠٣,١٤٦	١٣,٦٥٢,٦٨١	إجمالي الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	٢٢,٥١٩,٨٥٧	٢٣,٢٩٧,٠١٧	٤٢,٣٦٢,٨٦٧	٣٦,٨٧٧,٤٩٥	إجمالي الإستثمارات، صافي

## ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠١٠			٢٠١١			سندات بعمولة ثابتة
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٤٢٣,١٧٨	١٩,٠٥٨,٣٧٥	١٥,٣٦٤,٨٠٣	٣٢,٤٦٣,٢٧٦	١٦,٧٣٤,٥٤٢	١٥,٧٢٨,٧٣٤	سندات بعمولة ثابتة
١٦,٤٦٩,٠١٠	٧,٣٠٢,٣١٩	٩,١٦٦,٦٩١	١٣,٣٦٧,٢٤١	٤,١٢٤,٠٧٣	٩,٢٤٣,١٦٨	سندات بعمولة عائمة
٢,٨٥٢,٧٦٠	١٣٦,٤٧٢	٢,٧١٦,٢٨٨	٣,٠٧٥,٨٣٩	١٣٦,٤٥٢	٢,٩٣٩,٣٨٧	أسهم
٩,٠٢٥,٣٨٧	٩,٠٢٥,٣٨٧	-	٨,٩٣٣,٥٩٤	٨,٩٣٣,٥٩٤	-	إستثمارات مضاربة
٢,١١٢,٣٨٩	١,٨٥٩,٠٤١	٢٥٣,٣٤٨	٢,٣٣٤,٥٦٢	٢,٠٣٦,٧٢٧	٢٩٧,٨٣٥	أخرى
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٣٧,٣٨١,٥٩٤	٢٧,٥٠١,١٣٠	٦٠,١٧٤,٥١٢	٣١,٩٦٥,٣٨٨	٢٨,٢٠٩,١٢٤	الإجمالي



## ٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وسندات خزينة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما طرق التسعير الملائمة أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ١٤,٦٨٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ١٥,٦٨٨ مليون ريال سعودي).

المضاربة هي عبارة عن ترتيبات تم اعتمادها من الهيئة الشرعية والتي يمكن للبنك بواسطتها تقديم أموال للعملاء لغرض تجاري محدد. ويتم تقاسم عوائد هذه الترتيبات من قبل البنك والعميل وفق أسس محددة مسبقاً. تدرج استثمارات المضاربة ضمن "الاستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة". إن القيمة العادلة لاستثمارات المضاربة هذه لا يتوقع بأن تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

ج - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيمة العادلة للإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)				٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
٦,٥٧٥,٩٧٤	٦٦٣,٢٩٤	(٩,٣١٠)	٧,٠٨٢,٤٢٣	(١,١٩٩)	٧,٢٣٨,٠٦٩	٦,٥٧٥,٩٧٤	سندات بعمولة ثابتة	
٤,٤٧٤,١٢٩	٦,٧٩١	(١١٢,٢٨٢)	٧,٦٤٠,٤٨٩	(٩٩,٨٨٦)	٤,٣٨١,٠٣٤	٤,٤٧٤,١٢٩	سندات بعمولة عائمة	
٨,٩٣٣,٥٩٤	-	-	٩,٠٢٥,٣٨٧	-	٨,٩٣٣,٥٩٤	٨,٩٣٣,٥٩٤	استثمارات مضاربة	
١٩,٩٨٣,٦٩٧	٦٧٠,٠٨٥	(١٢١,٥٩٢)	٢٣,٧٤٨,٢٩٩	(١٠١,٠٨٥)	٢٠,٥٥٢,٦٩٧	١٩,٩٨٣,٦٩٧	الإجمالي	

## د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بيان بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٣٥٦,٦٢١	٢٠,٦٤١,٢٤٤	سندات الحكومة السعودية وسندات خزينة
٣٤,٦٣٤,٥٢٣	٣٤,٠٩٢,٥٤٦	استثمارات من الدرجة الأولى
٢,٩٢٠,٢٣٢	٤,٣٠٤,١٤٠	استثمارات دون الدرجة الأولى
٩٧١,٣٤٨	١,١٣٦,٥٨٢	استثمارات غير مصنفة
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	الإجمالي

## ٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية للاستثمارات. تشمل "الاستثمارات المصنفة من الدرجة الأولى" على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa3) حسب تصنيف وكالة موديز. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة استثمارات خاصة وصناديق تحوط.

هـ - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١,٤٨٠,٩٣٠	٣٦,٤٩٦,٤٠٩	حكومية وشبه حكومية
١٠,٩٠٠,٩٧٥	١١,٤٥٢,٠٩٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٧٤٥,٨٩٣	٩,٩٠١,٥٨٢	شركات
١,٢٥٧,٨١٨	١,٤٠١,٢٠٥	صناديق تحوط
٤٩٧,١٠٨	٩٢٣,٢٢١	أخرى
<b>٦٤,٨٨٢,٧٢٤</b>	<b>٦٠,١٧٤,٥١٢</b>	<b>الإجمالي</b>

و ) يمثل الاستثمار في الشركات الزميلة، حصة البنك في الشركات التي يمارس البنك عليها تأثيراً هاماً، وليس سيطرة، من خلال شركته التابعة في الخارج. يتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

## ٦ - القروض والسلف، صافي

أ ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
١,٣٥٧,٥٩٨	١٥,٩٨٦,٩٠٤	٧٢,١٨٤,٧١٠	٢٥٧,١١٨	٨٩,٧٨٦,٣٣٠
-	٢٣,٦٠٩	٢,٧٢٠,٦٤٥	١٩,٦٠٦	٢,٧٦٣,٨٦٠
إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة	١٦,٠١٠,٥١٣	٧٤,٩٠٥,٣٥٥	٢٧٦,٧٢٤	٩٢,٥٥٠,١٩٠
مخصص خسائر الائتمان	(١٤٨,٤٤٠)	(٣,٢١٠,٦٩٩)	(٢٨,١٢٢)	(٣,٤٣٨,٧٦١)
القروض والسلف - صافي	١٥,٨٦٢,٠٧٣	٧١,٦٩٤,٦٥٦	٢٤٨,٦٠٢	٨٩,١١١,٤٢٩

## أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	قروض وسلف		بطاقات ائتمان
		تجارية	شخصية	
				٢٠١٠
٨٠,٨١٩,١٢٨	٣١٥,٠٦٧	٦٤,٧٥٦,٢٥٦	١٤,١٩٤,٤٣٧	١,٥٥٣,٣٦٨
٣,١٣٨,٦٩٨	٢٢,٥٢٠	٣,٠٨٩,٤٠٠	٢٦,٧٧٨	-
				إجمالي القروض والسلف العاملة - إجمالي القروض والسلف غير العاملة
٨٣,٩٥٧,٨٢٦	٣٣٧,٥٨٧	٦٧,٨٤٥,٦٥٦	١٤,٢٢١,٢١٥	١,٥٥٣,٣٦٨
(٣,٧٠٧,٠٠١)	(٣٥,١٥٠)	(٣,٤٨١,٧٠٧)	(١٣٤,٨١٨)	(٥٥,٣٢٦)
				إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المضافة
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٣٠٢,٤٣٧	٦٤,٣٦٣,٩٤٩	١٤,٠٨٦,٣٩٧	١,٤٩٨,٠٤٢
				القروض والسلف - صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتتعلق بعمليات تمويل المربحة، والإجارة، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المضافة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان والبالغة ٣٥,٧٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٢٩,٤٩٤ مليون ريال سعودي).

## ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	قروض وسلف		بطاقات ائتمان
		تجارية	شخصية	
				٢٠١١
٣,٧٠٧,٠٠١	٣٥,١٥٠	٣,٤٨١,٧٠٧	١٣٤,٨١٨	٥٥,٣٢٦
٢٧٧,٦٠٨	(٤,٦٥٩)	٢٧٠,٥٣١	١٥,٥٦٢	(٣,٨٢٦)
(٤٩٥,٥١٧)	(١٥١)	(٤٩٤,٦٢٩)	(٧٣٧)	-
(٤٤,٨٧٨)	(٢٥٨)	(٤٤,٦٢٠)	-	-
(٥,٤٥٣)	(١,٩٦٠)	(٢,٢٩٠)	(١,٢٠٣)	-
٣,٤٣٨,٧٦١	٢٨,١٢٢	٣,٢١٠,٦٩٩	١٤٨,٤٤٠	٥١,٥٠٠
				الرصيد في بداية السنة
				مجانب خلال السنة، صافي
				ديون معدومة مشطوبة
				مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
				تسويات تحويل عملات
				الرصيد في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	قروض وسلف		بطاقات ائتمان
		تجارية	شخصية	
				٢٠١٠
٣,٣٧٥,٨٣٠	٣٤,٦٠٠	٣,١٤٢,٤٤٢	١٣٩,٩٧٦	٥٨,٨١٢
٣٧١,٦٥٨	١,٣٣٢	٣٧٧,٩٥٥	(٤,١٤٣)	(٣,٤٨٦)
(٢,٧٧١)	(٩٦)	(٢,٠٢٥)	(٦٥٠)	-
(٣٣,٦٩٢)	(٢٨٦)	(٣٣,٤٠٦)	-	-
(٤,٠٢٤)	(٤٠٠)	(٣,٢٥٩)	(٣٦٥)	-
٣,٧٠٧,٠٠١	٣٥,١٥٠	٣,٤٨١,٧٠٧	١٣٤,٨١٨	٥٥,٣٢٦
				الرصيد في بداية السنة
				مجانب خلال السنة، صافي
				ديون معدومة مشطوبة
				مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
				تسويات تحويل عملات
				الرصيد في نهاية السنة

## ٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

قام البنك، خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ٣٠١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٥٥٨,٨ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقا وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص.

## ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

(١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

## (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	قروض		بطاقات ائتمان	٢٠١١
		وسلف تجارية	قروض شخصية		
٩١٢,٩٨٤	-	٤٣٢,٢٥٩	٣٧٦,١٩٢	١٠٤,٥٣٣	أقل من ٩٠ يوماً
١٣٣,٣٠٦	-	٥٩,٦٢٦	٤٩,٧٦٢	٢٣,٩١٨	٩٠ يوماً فأكثر
١,٠٤٦,٢٩٠	-	٤٩١,٨٨٥	٤٢٥,٩٥٤	١٢٨,٤٥١	الإجمالي

## (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	قروض		بطاقات ائتمان	٢٠١٠
		وسلف تجارية	قروض شخصية		
١,٤٠٨,٨٥٣	٣٩٩	٨٧٧,٨٠٦	٣٧٨,٢٤٩	١٥٢,٣٩٩	أقل من ٩٠ يوماً
١٨٢,٦٠٩	-	٨٩,٢٨٩	٦٧,٣٧٩	٢٥,٩٤١	٩٠ يوماً فأكثر
١,٥٩١,٤٦٢	٣٩٩	٩٦٧,٠٩٥	٤٤٥,٦٢٨	١٧٨,٣٤٠	الإجمالي

(٢) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي بالآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العامة بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١١
٥٦٥,١٩٧	٣٢٢	-	٥٦٥,٥١٩	حكومية وشبه حكومية
٦,١١٧,٧٩٣	٣٥٦,٩١٢	١٠٢,٦٧٢	٦,٣٧٢,٠٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٢١٠,٩٨٧	٧,٠٩٢	٣٦١	٤,٢١٧,٧١٨	زراعة وأسماك
١١,٨٠٢,٥٨٢	٢٧٦,١١٤	١٣٢,٩٧١	١١,٩٤٥,٧٢٥	تصنيع
٧٩٨,٠٤٧	٤٠,٠٠٤	٣٣,٤٣٧	٨٠٤,٦١٤	مناجم وتعددين
٥,٤٥١,٢٠٨	٧٣,٤٢٧	٢٤,٦٧٢	٥,٤٩٩,٩٦٣	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٥,٨٩٥,٢٤٠	٣٣٨,٥٧٧	٢٠٨,٥٨٩	٦,٠٢٥,٢٢٨	بناء وإنشاءات
١٦,٧٢٨,٤٤٩	٢٠٠,٣١٧	١٤١,١٠٧	١٦,٧٨٧,٦٥٩	تجارة
٥,٥١٧,٩٦٣	٣٨,١٣١	٨,٨٦٩	٥,٥٤٧,٢٢٥	نقل واتصالات
٤,٤٥٥,٢٨٦	٤١١,٨٣١	١,٠٨١,٠٠١	٣,٧٨٦,١١٦	خدمات
١٧,١٦٨,١٧١	١٩٩,٩٤٠	٢٣,٦٠٩	١٧,٣٤٤,٥٠٢	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١٠,٤٠٠,٥٠٦	١,٤٩٦,٠٩٤	١,٠٠٦,٥٧٢	١٠,٨٩٠,٠٢٨	أخرى
٨٩,١١١,٤٢٩	٣,٤٣٨,٧٦١	٢,٧٦٣,٨٦٠	٨٩,٧٨٦,٣٣٠	الإجمالي
القروض والسلف، صافي بالآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العامة بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠
٧٤٢,٤٧٥	٣,٨٨٦	-	٧٤٦,٣٦١	حكومية وشبه حكومية
٤,٣٣١,٩٣٦	١١٠,١٣٠	١,١٠٢	٤,٤٤٠,٩٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٦٥٩,٧٧٧	٩٧,٤١١	٦٩,٨٤٥	٣,٦٨٧,٣٤٣	زراعة وأسماك
١٠,٥٣٨,٢٨١	٣٩٦,٢٧٥	١٩٣,٩٦٠	١٠,٧٤٠,٥٩٦	تصنيع
٨٦٦,٩٠٥	٥٢,١٣٩	٤١,٤٨٩	٨٧٧,٥٥٥	مناجم وتعددين
٣,٠٠١,٦٨٧	٧٥,١٨٥	٢٠,٦١٠	٣,٠٥٦,٢٦٢	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٥,٩٣٩,٤١٥	٤٢٩,٩٥٣	٢٥١,٣٨٢	٦,١١٧,٩٨٦	بناء وإنشاءات
١٧,١٣٦,٣٠٥	٣٨٥,٤٤٧	٢٠٧,٢٧٩	١٧,٣١٤,٤٧٣	تجارة
٤,٦٩٨,٢٥٢	١٢٤,٢٩٧	٥٢,٦٩٩	٤,٧٦٩,٨٥٠	نقل واتصالات
٣,٦٧٧,٦٧٣	٤٨٤,٦٧٤	١,١١٠,١٦٤	٣,٠٥٢,١٨٣	خدمات
١٥,٥٨٤,٤٣٩	١٩٠,١٤٤	٢٦,٧٧٨	١٥,٧٤٧,٨٠٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١٠,٠٧٣,٦٨٠	١,٣٥٧,٤٦٠	١,١٦٣,٣٩٠	١٠,٢٦٧,٧٥٠	أخرى
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٣,٧٠٧,٠٠١	٣,١٣٨,٦٩٨	٨٠,٨١٩,١٢٨	الإجمالي

## ٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

٣) فيما يلي تحليلاً بالقروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٦٥٦,٦٠٠	٣٢,٦٨٢,٥٥١	استثمارات من الدرجة الأولى
٥٠,٢٧٧,٨٠١	٥٥,٦٩٧,١٥٥	استثمارات دون الدرجة الأولى
٢٩٣,٢٦٥	٣٦٠,٣٣٤	استثمارات غير مصنفة
٧٩,٢٢٧,٦٦٦	٨٨,٧٤٠,٠٤٠	الإجمالي

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي لتصنيف الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والسلف. تشمل القروض والسلف المصنفة إستثمارات من الدرجة الأولى أعلاه على مخاطر ائتمان تعادل درجات التصنيف (Aaa إلى Baa3) حسب تصنيف وكالة موديز.

## د) الضمانات

فيما يلي تحليل بالقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى البنك مقابل كل فئة من فئات القروض والسلف:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢,٦٤٠,٤٥٧	٣٣,٣٩٠,٣٧٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٥,٤٥٠,٦٠٨	٨,٤٢٣,٢٢٣	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٥١,٩٦٢	٢٠٧,٧٧٤	منخفضة القيمة
٣٨,٣٤٣,٠٢٧	٤٢,٠٢١,٣٦٩	الإجمالي

تشتمل الضمانات على ودائع، وضمانات مالية، وأوراق مالية متداولة، وعقارات. يقوم البنك بقبول الضمانات غير القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية (مثل العقارات) بغرض التصرف بها في حالة إخفاق العميل في السداد.

٢٠١٠	٢٠١١	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٢٠,٩١٧	٢,٣٣٣,٦٢٧	٨٨٠,١٧٤	٥٢٢,٠٨٩	٩٣١,٣٦٤
٨٢,٧٣٣	١٧٢,١٧٨	١٤٨,٩٤٢	٢٣,١٤٥	٩١
(٦٨,٠٩٦)	(٤٨,٢٦٤)	(٤٧,٨٦٠)	-	(٤٠٤)
(١,٩٢٧)	(٤,٩٩٦)	(٢,١٤٨)	(٥)	(٢,٨٤٣)
٢,٣٣٣,٦٢٧	٢,٤٥٢,٥٤٥	٩٧٩,١٠٨	٥٤٥,٢٢٩	٩٢٨,٢٠٨
١,٥١٢,٠٤١	١,٥٨١,٠٦٦	٧٨٩,٠٣٠	٢٨٢,٨٦٧	٥٠٩,١٦٩
١٣٥,٣٨٧	١٣٤,٥٤٦	٧٧,٢٩٧	٤٥,٦١٠	١١,٦٣٩
(٦٥,٧٨١)	(٢٥,٧٦٥)	(٢٥,٧٦٥)	-	-
(٥٨١)	(١,٥٥٠)	(١,٣٣٨)	(٢)	(٢١٠)
١,٥٨١,٠٦٦	١,٦٨٨,٢٩٧	٨٣٩,٢٢٤	٣٢٨,٤٧٥	٥٢٠,٥٩٨
	٧٦٤,٢٤٨	١٣٩,٨٨٤	٢١٦,٧٥٤	٤٠٧,٦١٠
٧٥٢,٥٦١		٩١,١٤٤	٢٣٩,٢٢٢	٤٢٢,١٩٥
٢١٧,٦٨٤	٤٠٥,١٨٤			
٩٧٠,٢٤٥	١,١٦٩,٤٣٢			

## التكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الإستبعادات والتسويات

تسويات تحويل عملات

الرصيد في نهاية السنة

## الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

المحمّل للسنة

الاستبعادات والتسويات

تسويات تحويل عملات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

الإجمالي

## ٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة مدينة:
١٤,٤٤٧	٦,٤٩٨	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠٣,٨٨٦	٢١٣,٧٤٣	- استثمارات
٢٠٣,٤٢٣	١٩٦,٣٨١	- قروض وسلف
٤٢١,٧٥٦	٤١٦,٦٢٢	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
		مدينون
٤٦٠,٨٦٨	٩٠,٩٤٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٤,٨٢٧,٦٣٢	٥,٢١٧,٨٦٨	عقارات أخرى، صافي
١٢٩,٥٦٣	١٨,٤٩٢	شهرة
٢٧,٦٥٣	٢٦,٣٢٨	أخرى
٣٧٢,٧٤٨	٣٠٧,٥٠٩	
٦,٢٤٠,٢٢٠	٦,٠٧٧,٧٦٤	الإجمالي

## ٩ - المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:-

المقايضات: وتمثل اتفاقيات تعاقدية لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

العقود الآجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن إتفاقيات 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 محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية.

إتفاقيات أسعار العملات الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بشكل فردي خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أسهم أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.



## المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ 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

كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر العملات وأسعار العملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات لتغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار ثابتة. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات كتغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. أن 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 تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

فيما يلي تحليلاً بالأدوات المالية المشتقة والقيمة العادلة والمبالغ الاسمية لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

## المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	٢٠١١
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٢,٥٦,١٧٢	٣٢,٧٣٢,٥٠٧	٤٩,٩٣٠,٧٣٨	٩,٦٦٩,٦١٣	٧,٥١٦,٨٥٢	٩٩,٨٤٩,٢١٠	١,٦٩٠,٥٥٤	٤,٣٦٤,٧٠٢	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، والخيارات، والضمانات
٣,٨٧٢,٠٨٥	-	١,٢٢٧,٣٦٥	-	-	١,٢٢٧,٣٦٥	٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٤٣,٢٧٤,٤٢١	-	١٧٥,٧٦٤	٢٢,٠٨٧,٣٧٢	١٩,٦٢٢,٦٨٩	٤١,٨٨٥,٨٢٥	١٠٠,٦٧٠	١١٢,٨٨٠	خيارات العملات
١٨,٨٧٥,٨٠٣	-	١٠,٣٧٤,٢٩٠	١١,١٣٩,٤١٥	٦,٣٨٣,٧٠٨	٢٧,٨٩٧,٤١٣	٢١٨,٥١٥	٢١٨,٥٩٥	خيارات المقايضة
٩,٦١٠,٥٩٤	-	٢,١٩١,٨٣٧	٤,٤٠٦,٢٥٠	٢٧٤,٥١٩	٦,٨٧٢,٦٠٦	١٨٣,٧٧٤	١٨٥,٢٣٢	خيارات الأسهم والبضائع
٧٤٥,٨٤٤	-	٣٠٦,٨١٢	٢٩٠,٤٧٧	٣٢٤,١٠٩	٩٢١,٣٩٨	٣٣,٥٠٣	٢٩,٩٠٨	أخرى
٦٢٠,٢٤٩	-	٩٩,٢٦٩	٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٨٦,٧٦٩	٧١	٤,٢٨٦	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
١٨٧,١٢٥	-	-	-	٧٤٨,٥٠٠	٧٤٨,٥٠٠	٢,٤٩٢	-	مقايضات أسعار العملات
٥٠٩,٣٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٣,٣٢٩	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات
١٠,١٧٨,١٢٥	٢,١٧٢,٠٠٠	٣,٠٦٦,٧٥٠	٤,١٦٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٩,٧٨١,٢٥٠	١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	الإجمالي
	٣٤,٩٠٤,٠٠٧	٦٧,٤١٩,٧٠٠	٥٢,٠١٠,٦٢٧	٣٥,٢٨٢,٨٧٧	١٨٩,٦١٧,٢١١	٢,٣٧٤,٦٠٢	٥,٢١٧,٨٦٨	

المبالغ الإسمية للفترة المنتهية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٠٠,١٦٩,٤٣٢	٣١,٥٨٠,٨٠٤	٥٨,٥٧٦,٨٤٤	١٣,٢٠١,٠٧٩	٥,٨٢٨,٤٣٦	١٠٩,١٨٧,١٦٣	١,٩٥٧,٢٤٧	٣,٧٩٤,١٢٠
١١,٤٠٢,٩٤٠	٤,٤٢١,٦٢٥	٥,٨٨٥,٣٨١	٨٢٥,٠٠٠	-	١١,١٣٢,٠٠٦	٢٧٦,٧٠٤	٢٧٦,٦٤٢
٤٩,٨٢٢,٨٠٧	-	٤٩٨,٥٩٦	١٧,٣٢٥,٠٠٢	٢٥,٤٧٢,٠٤٢	٤٣,٢٩٥,٦٤٠	١٥١,٢٨١	١٥٣,١١٧
٩,٢٣٩,٦٤٩	-	٢٠,٥٧٤	٣,٤٧٠,٢٢٦	٢,٣٥٣,٨٧٤	٥,٨٤٤,٦٧٤	٦٥,٧٥٥	٦٣,٥٥٤
٤,١٤١,٦٦٦	-	٢,٠٥٦,٨٣١	٤,٨٧٥,٠٠٠	-	٦,٩٣١,٨٣١	٦٤,٧٠٦	٦٨,١١٣
٩٦٣,١٣٤	-	١٥٧,٥٠٩	٣١٧,٧٥٧	١٤١,٩٩٢	٦١٧,٢٥٨	٥٠,٤٠٦	٥١,٢٨٩
٧٢٠,٣٧٥	٣٧,٥٠٠	٨١,٠٥٨	٨٢,٥٠٠	١١,٢٥٠	٢١٢,٣٠٨	٩٦٣	٥,٩٥٦
٤٦,٨٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٥,٢٣٧	-
١١,٦٨٥,٣٧٥	٥٨٤,٥٠٠	٨,٦٧١,٧٥٠	٢,٥٦٥,٠٠٠	-	١١,٨٢١,٢٥٠	٥٥٩	٤١٤,٨٤١
٣٦,٦٢٤,٤٢٩	٧٥,٩٩٥,٤١٨	٤٢,٦٦١,٥٦٤	٣٣,٨٠٧,٥٩٤	١٨٩,٠٨٩,٠٠٥	٢,٥٧٢,٨٥٨	٤,٨٢٧,٦٣٢	الإجمالي

المقتناة لأغراض المناجزة :

مقايضات أسعار العملات

العقود المستقبلية الخاصة

بأسعار العملات، والخيارات،

والضمانات

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

خيارات العملات

خيارات المقايضة

خيارات الأسهم والبضائع

أخرى

المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :

مقايضات أسعار العملات

المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :

مقايضات أسعار العملات

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر، وقيمتها العادلة:

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	طبيعة التغطية	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
٥,٨٢١	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٨٨٧,٩٦١	سندات بعمولة ثابتة
١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	٩,٥٦٤,٣٥٨	سندات بعمولة عائمة
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التغطية	طبيعة التغطية	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة

٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية

٥,٢٣٧	-	مقايضات أسعار العملات	القيمة العادلة	٥٣,٥٩٩	سندات بعمولة ثابتة
٥٥٩	٤١٤,٨٤١	مقايضات أسعار العملات	التدفق النقدي	٩,١٦٦,٠٥٦	سندات بعمولة عائمة

بلغت الخسائر الناتجة عن أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٠,٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠): خسائر قدرها ١,٩١ مليون ريال سعودي). بلغت مكاسب البنود التي تم تغطية مخاطرها ٠,٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠): مكاسب قدرها ١,٩١ مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة السلبية للأدوات المشتقة ٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠): صافي القيمة العادلة السلبية ٥,٢٤ مليون ريال سعودي).

## تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والطلبات المقتناه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة عادة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة هذه. كذلك ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاه بمقايضات أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة.

يبين الجدول أدناه، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

٢٠١١					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	خلال ٣ اشهر	٣ - ١٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١١٣,٦٧٤	٢٠١,٣٥٨	٣٢٨,٧٩٤	٩٦,٨٤٨	٧٤٠,٦٧٤	
٢٠١٠					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	خلال ٣ اشهر	٣ - ١٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٢,٨٥٩	٦٨,٥٧٦	١٥٥,٩٧٣	-	٢٤٧,٤٠٨	

تم إبرام ما نسبته ٣٦٪ (٢٠١٠: ٤٢٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٣١٪ (٢٠١٠: ١٧٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

## ١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٥٣,٩٣٥	٥٦٦,٠٤٨	حسابات جارية
١٨,٦٤٦,٧٠٠	٢٠,٠٦٢,٢٤٥	ودائع أسواق المال
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٢٠,٦٢٨,٢٩٣	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١٣,٢٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١١,٩٠٨ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

## ١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٨,٠٤٦,٨٥٠	٧٨,٧٧٠,٢٥٥	تحت الطلب
٣,٤٦١,٥٩١	٤,٣٣٣,٥٣٣	ادخار
٥٥,٥٦١,٠٨٣	٤٩,٤٨٢,٤٩١	لأجل
٦,٣٩٣,٤٤٠	٤,٦٧٠,٥٨٥	أخرى
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ١٧,١٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٢٠,٥١١ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣,٨٢٢ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٨٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٩٦٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ٢٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٥٢٣ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" عندما تشتمل هذه الودائع على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى المجموعة.

ب) تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٦٤٧,٠٥٣	٧,٤٨٧,٢٠٩	تحت الطلب
١٠٨,٨٤٥	١٨٣,٧٧٣	ادخار
١٤,٨٢١,٦٩٥	١٧,٤٢٦,٦٥٥	لأجل
٤٢٦,٩٦٣	٣١١,٥٠١	أخرى
٢١,٠٠٤,٥٥٦	٢٥,٤٠٩,١٣٨	الإجمالي

## ١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٩٤	٥,٢٦٨	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٣٤٧,٨٦٢	١٩٣,٣٩٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٩١	-	ودائع العملاء
٣٥٣,٢٤٧	١٩٨,٦٥٨	سندات دين مصدرة
٥٢٩,٩٣٣	٤٦٥,١٨٨	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٢,٥٧٢,٨٥٨	٢,٣٧٤,٦٠٢	دائنون
٢,٠٦١,٠٥٩	٢,٢٨٨,٠٦٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٧,٣٥٧	٤٠,٦٢٤	عمولة خاصة غير مكتسبة
١,١٤٠,١٨١	١,٢٦٤,٢٣٣	إيداعات عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٣١,٣٧١	أخرى
		الإجمالي

## ١٣ - سندات الدين المصدرة

قام البنك، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٦، بعد حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، بإصدار سندات دين غير مضمونة بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية متوسطة الأجل الخاص به البالغ ١,٦ بليون دولار لمدة خمس سنوات وبأسعار عائمة وذلك للأغراض البنكية العامة. تحمل هذه السندات عمولة خاصة حسب الأسعار السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٠ نقطة أساس، وهي مدرجة في بورصة لندن.

يقوم البنك ببيع هذه السندات بالتكلفة المطفأة والتي يتم احتسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم المسموح به، إن وجد، بتاريخ الإصدار.

## ١٤ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٩٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

## ١٥ - الاحتياطيات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي النظامي من صافي الدخل لعام ٢٠١١ (٢٠١٠: ٧٥٠,٩ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك، حيثما وعندما يعتبر ملائماً، بتجنيد مبلغاً للإحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

(بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١١
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
(٣٩٢,٩٧٨)	(٦٨٠,٥١١)	٢٨٧,٥٣٣	الرصيد في بداية السنة
(١٠٢,٩٨٢)	٤٦٩,٤٢٩	(٥٧٢,٤١١)	صافي التغيير في القيمة العادلة
(١١٧,٢٠٥)	(٤٣٤,٣٠٠)	٣١٧,٠٩٥	محول الى قائمة الدخل الموحدة
(٢٢٠,١٨٧)	٣٥,١٢٩	(٢٥٥,٣١٦)	صافي الحركة خلال السنة
(٦١٣,١٦٥)	(٦٤٥,٣٨٢)	٣٢,٢١٧	الرصيد في نهاية السنة

(بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٠
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
(١,٢١٤,٩٠٤)	(١,٥١٥,٠٨٧)	٣٠٠,١٨٣	الرصيد في بداية السنة
١,٠٢٣,٨٥٥	١,٣٤٨,١٩٦	(٣٢٤,٣٤١)	صافي التغيير في القيمة العادلة
(٢٠١,٩٢٩)	(٥١٣,٦٢٠)	٣١١,٦٩١	محول الى قائمة الدخل الموحدة
٨٢١,٩٢٦	٨٣٤,٥٧٦	(١٢,٦٥٠)	صافي الحركة خلال السنة
(٣٩٢,٩٧٨)	(٦٨٠,٥١١)	٢٨٧,٥٣٣	الرصيد في نهاية السنة

## ١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

## أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ نظرا لعدم التوقع بتكبد أية تكاليف جوهرية .

## ب) التعهدات الرأسمالية

إن التعهدات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك.

## ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالبا ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكبيبات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

## ١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣,٨٤٥,٩٣١	٢,٩١٤,٥٤٥	٩٨٧,٩٧٣	-	٧,٧٤٨,٤٤٩	اعتمادات مستندية
٥,٦٥٢,٠٩٠	١١,٧٧٦,٠٢٠	٩,٥٥٧,٦٥٤	٦٦,٤١٢	٢٧,٠٥٢,١٧٦	خطابات ضمانات
١,٥٠٠,٣٠٥	٣٤٨,١٣٨	٤٤,٨٦٦	-	١,٨٩٣,٣٠٩	قبولات
١,٣٣٠,٩٤٢	١,٠٢٢,٤٤٤	١,٧٦١,٢٧٢	١,٢٠٩,٥٧٧	٥,٣٢٤,٢٣٥	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
-	٣,٧٥٥	-	٣٢٣,٠٨٧	٣٢٦,٨٤٢	أخرى
١٢,٣٢٩,٢٦٨	١٦,٠٦٤,٩٠٢	١٢,٣٥١,٧٦٥	١,٥٩٩,٠٧٦	٤٢,٣٤٥,٠١١	الإجمالي

٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣,٢٧١,٣٥٠	٢,٣١٢,٤٦٢	١,٣٥٥,٢١٧	-	٦,٩٣٩,٠٢٩	اعتمادات مستندية
٥,٧٣٣,٤٦٣	١٠,٤١٤,٩٢٦	٨,٣٢٨,٦٤٣	٥,١٢٠	٢٤,٤٨٢,١٥٢	خطابات ضمانات
١,٣١٥,٢٠٢	٦٢٨,٢٤٠	٦٥,٥٥٠	-	٢,٠٠٨,٩٩٢	قبولات
٦٩٨,٨٠٣	٤٧٢,٩٢٢	٢,١٣٦,٥١٨	٧٤٢,٦١٠	٤,٠٥٠,٨٥٣	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
٢٨٨,٦٥٥	-	-	-	٢٨٨,٦٥٥	أخرى
١١,٣٠٧,٤٧٣	١٣,٨٢٨,٥٥٠	١١,٨٨٥,٩٢٨	٧٤٧,٧٣٠	٣٧,٧٦٩,٦٨١	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ما مجموعه ٦٤,٠٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٦٢,٨٤٣ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٨٤٥,٤٧٤	٤٠,٧٠٩,٦١١	شركات
٢,٥٧٢,٩٤٩	١,٢٠٠,٧١٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٥١,٢٥٨	٤٣٤,٦٨٥	أخرى
٣٧,٧٦٩,٦٨١	٤٢,٣٤٥,٠١١	الإجمالي

## ١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

( د ) الموجودات المرهونة:

فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة لدى المؤسسات المالية الأخرى كضمانات للقروض :-

٢٠١٠		٢٠١١		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٦,١٨٥,١٤٧	٦,١٠٤,٦٦٥	٦,٩٥٠,٠٠٢	٧,٠٠١,٧٢٨	استثمارات متاحة للبيع
٩,٥٤٤,٦٩٤	٩,٥٨٣,٠٦٩	٧,٦٤٨,٩٦٩	٧,٦٨٢,٤١٤	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة
١٥,٧٢٩,٨٤١	١٥,٦٨٧,٧٣٤	١٤,٥٩٨,٩٧١	١٤,٦٨٤,١٤٢	الإجمالي

( هـ ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر غير جوهري بالنسبة للمركز المالي للمجموعة.

## ١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة :
		استثمارات :
٦٦٢,٤٢٥	٥٨٩,٥٢٦	- متاحة للبيع
١٤٩,١٦٠	١٧٢,٦١٨	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨٧,٧٩٤	٦٥٩,٤٥٢	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة
١,٤٩٩,٣٧٩	١,٤٢١,٥٩٦	
٩٦,٧٠٩	٧٦,٤٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٥٩٨,٥٦٦	٣,٣٥٦,٤٩٦	قروض وسلف
٥,١٩٤,٦٥٤	٤,٨٥٤,٥٢٧	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة :
٢٠٢,٩٣٥	١٠٨,١٧٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٤٢,١٦٩	٣٦٤,٤٣٤	ودائع العملاء
١٣,٠٨٩	٦,٢٦٠	سندات دين مصدرة
٦٥٨,١٩٣	٤٧٨,٨٦٩	الإجمالي



## ١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
٣١٩,٥٠٦	٣٨٦,٤٥٨	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٢٨٤,٦٩٤	٣١٤,٠٨٧	- تمويل تجاري
١٠٠,٣١٨	١٠٧,٢٠٦	- تمويل شركات واستشارات
٧٠١,٨٠٨	٧٥٦,١٧٢	- خدمات بنكية أخرى
<u>١,٤٠٦,٣٢٦</u>	<u>١,٥٦٣,٩٢٣</u>	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات
(١١,٣٧٣)	(٢٧,١٨٨)	- بطاقات
(١٣٧,٠١٦)	(١٣٨,٠٣٠)	- خدمات بنكية أخرى
<u>(١٤٨,٣٨٩)</u>	<u>(١٦٥,٢١٨)</u>	الإجمالي
<u>١,٢٥٧,٩٣٧</u>	<u>١,٣٩٨,٧٠٥</u>	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

## ٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٢٩٤	٣٣,٨٨٨	سندات دين
٨,٣٠٢	(١٥٨,٤٦٨)	مشتقات
<u>٤٧,٥٩٦</u>	<u>(١٢٤,٥٨٠)</u>	الإجمالي

## ٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
٥١٢,٥٥٦	٤٣٤,٣٠٠	إستثمارات متاحة للبيع
٢٤,٧٧٩	٥١,٩٥٧	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>٥٣٧,٣٣٥</u>	<u>٤٨٦,٢٥٧</u>	الإجمالي

## ٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٢١٢	٣,٣١١	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٩,٠٨٧	١١٤,٢٧٥	توزيعات أرباح
٦٢,١٠١	٥,٧٧٦	أخرى
١٠٢,٤٠٠	١٢٣,٣٦٢	الإجمالي

## ٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تتمشى سياسات التعويضات البنك بالكامل مع المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الصادرة عن منتدى الاستقرار المالي بشأن التعويضات. تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين الأساسيين اللذين يتم تحديد الأهداف التي يجب عليهم تحقيقها وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع إدارة المخاطر على مستوى البنك. ترتبط التعويضات المتغيرة بالبنك بصافي الدخل المعدل بالمخاطر بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الحالية أو المحتملة الهامة وذلك لضمان كفاية رأس مال البنك والتقليل من المخاطر المستقبلية المحتملة. يتم دفع التعويضات المتغيرة لكبار الموظفين على ثلاثة دفعات سنوية. كذلك، توجد ترتيبات لاسترداد المكافآت المدفوعة في حالة أي أداء سلبي مستقبلاً. إن المكافآت المضمونة غير مسموح بها. وبتابع هذه الإجراءات، يكون البنك قد حقق أهدافه بنجاح وذلك بالتأكد بأن التعويضات المتغيرة تأخذ بعين الاعتبار المرتبطة بالأداء المالي وأنه يتم تعديل التعويضات المؤجلة وذلك بحسب الأثر السلبي المستقبلي الناتج عن القرارات الصادرة خلال الفترة الحالية. إن البنك بصدد الانتهاء من إعداد إجراءات قياس المخاطر وذلك من خلال عملية تقييم أداء الموظفين.

تدفع التعويضات المتغيرة للموظفين المؤهلين نقداً أو شكل خيارات أسهم أو كلاهما معاً. تحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها نقداً أو على شكل خيارات أسهم وذلك بحسب درجة المسؤولية ودور كل موظف والعمل الذي يقوم به و بما يتناسب مع قدرته على القيام بنشاطات رقابية أو نشاطات تشتمل على مخاطر.

وطبقاً لمتطلبات النظامية المتعلقة بالحوكمة، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة للترشيحات والتعيينات مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على نظام التعويضات. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعية على ضوء التوجيهات الصادرة. كما تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الشأن. وفي الوقت الحاضر، فإن سامبا بنك ليمتد، الباكستان، بصدد تطبيق أفضل الممارسات والسياسات المتبعة بشأن الحوكمة وقياس الأداء. فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفي البنك لعام ٢٠١١. يظهر الجدول بصورة مستقلة التعويضات المتعلقة بالشركة التابعة للبنك في الخارج (سامبا بنك ليميتد):

## ٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها - تنمة

التعويضات الثابتة		عدد الموظفين		فئات الموظفين
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			كبار المدراء التنفيذيين (*)
٢١,٢٣٩	٢٤,٤٧٩	١٤	١٤	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٣٢١,٤٠١	٣١٢,٩٥٣	٩٧٥	٩٣٩	مراقبون يقومون بنشاطات رقابية
١٣٢,٧٢٥	١٣٣,٥٩٤	٦١٤	٥٨٣	موظفون آخرون
١٦٥,٦٠٥	١٦٧,٩٢٥	١,٥٣٢	١,٥٢١	موظفون بعقود خارجية يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
-	-	-	-	الاجمالي
٦٤٠,٩٧٠	٦٣٦,٩٥١	٣,١٣٥	٣,٠٥٧	
١٤٠,٦٣٨	١٤١,٦٣٢			التعويضات المتغيرة المستحقة خلال السنة
٣٩٩,٦١٦	٤١٩,٩١٤			تكاليف الموظفين الأخرى (**)
٢٨,٤٨٨	٢٩,٠١٥			تكاليف الموظفين المتعلقة بسامبا بنك ليميتد، الباكستان
١,٢٠٩,٧١٢	١,٢٢٧,٥١٢			اجمالي رواتب موظفين وما في حكمها

فيما يلي بياناً بالتعويضات المتغيرة المدفوعة لمختلف فئات الموظفين خلال عام ٢٠١١

٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)			فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	تقداً	
٢٤,٠٥٤	-	٢٤,٠٥٤	كبار المدراء التنفيذيين (*)
٧٢,٠٢١	-	٧٢,٠٢١	موظفون رئيسيون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
١٥,٠٠٤	-	١٥,٠٠٤	مراقبون رئيسيون يقومون بنشاطات رقابية
٥,٩٠٦	-	٥,٩٠٦	موظفون آخرون
-	-	-	موظفون بعقود خارجية يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
١١٦,٩٨٥	-	١١٦,٩٨٥	الإجمالي

\* يقصد بكبار المدراء التنفيذيين أولئك اللذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

\*\* تشتمل تكاليف الموظفين الأخرى على اقساط التأمين المدفوعة، واشتراكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف النقل، والاستقدام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى ذات العلاقة.

## ٢٤ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على عدد الأسهم البالغ ٩٠٠ مليون سهم.

## ٢٥ - توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ٨٣١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١١ (٢٠١٠: ٧٣٢ مليون ريال سعودي). تم إظهار الأرباح المقترح توزيعها ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ١١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١١٦ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ١,٦٥ ريال سعودي للسهم (٢٠١٠: ١,٦٥ ريال سعودي للسهم)، منها ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٠: ٠,٩٠ ريال سعودي)

## ٢٥- توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل - تتمة

تم دفعه كتوزيعات أرباح مرحلية. بلغ التزام ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣٢ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١١ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين الأجانب ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٢٢ مليون ريال سعودي).

## ٢٦- النقدية وشبه النقدية

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي :-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا
٢٦,٢٨٣,٤٥٢	٢٦,٤٦٣,٠٤٩	الوديعات النظامية (إيضاح ٣)
٩٧٥,٦٦١	٤٤,٠٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦,٥٠٧,١٤٧	القطاعات التشغيلية

## ٢٧-

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية :-

قطاع الأفراد - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب والإدخار الخاصة بالأفراد إضافة إلى بطاقات الإئتمان والمنتجات الإستثمارية الخاصة بالأفراد، والقروض الشخصية.

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى وكذلك المحفظة الإستثمارية والتجارية للمجموعة والمشتقات والخدمات الإستشارية المالية الخاصة بالشركات.

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكبار العملاء ولحساب المجموعة نفسها. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات المجموعة والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الإستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

الخدمات البنكية الإستثمارية: ويتضمن خدمات إدارة الإستثمارات وإدارة الأصول المتعلقة بأنشطة التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية. تقدم الخدمات البنكية الإستثمارية من قبل شركة ذات كيان قانوني مستقل وهي شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار.

تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديها ثلاثة فروع وشركتين تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى بين القطاعات التشغيلية.

( أ ) فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الخدمات البنكية					٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٠١,٠١٦	٩٠,٥٩٦,٥٢٧	٦٩,٥٨٤,١٩٦	٣٢,٤٩٢,١٥١	إجمالي الموجودات
١٦٤,٥١٦,٥٢٨	٥٤,٥٥٠	٢٢,٠١٢,١٤١	٧٥,٠٠١,١٧٨	٦٧,٤٤٨,٦٥٩	إجمالي المطلوبات
٦,٥٦٢,٣٦٧	٥١٤,٩١٥	٨٩٧,٦٨٥	٢,٤٩٦,٤٤٥	٢,٦٥٣,٣٢٢	إجمالي دخل العمليات
١,٩٥٦,١٠٦	١٦١,٣٥٨	١١٢,٨٩٢	٥٣٩,٥٠٢	١,١٤٢,٣٥٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠١,٤١٢	-	-	٢٣٨,١٩٦	٦٣,٢١٦	مخصص خسائر الائتمان
٤,٣٠٤,٨٤٩	٣٥٣,٥٥٧	٧٨٤,٧٩٣	١,٧١٨,٧٤٧	١,٤٤٧,٧٥٢	صافي الدخل
٣٥٩,٦٧٨	٤٢,٧٢٦	٣٦٨	٢٨٦,٣٧٣	٣٠,٢١١	مصاريف رأسمالية
١٣٤,٥٤٦	٧,٨١٨	٢,٢٨١	٧٣,٠٧٢	٥١,٣٧٥	استهلاك
الخدمات البنكية					٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	٦٩,٣٦٩	٩٦,٦٧٧,٨٩٥	٦٠,٣٢٤,١١٨	٣٠,٣٤٤,٤٥٨	إجمالي الموجودات
١٦١,٨١٢,٩٥٤	٢١,٩٠٠	٢٢,٢٤٧,٦٤٥	٧٤,١٧٥,٦١٩	٦٥,٣٦٧,٧٩٠	إجمالي المطلوبات
٦,٩٠٠,٥٠٠	٤٣٧,٤٩٠	١,٢٢٢,٤٣٧	٢,٥٤٦,٨٦١	٢,٦٩٣,٧١٢	إجمالي دخل العمليات
١,٩٠٩,٦٠٢	١٩٦,٨٠٤	١٢١,٦٦٥	٥٢٢,٤٣٣	١,٠٦٨,٧٠٠	إجمالي مصاريف العمليات
٥٥٨,٧٩٢	-	-	٤٥١,٥٣٧	١٠٧,٢٥٥	مخصص خسائر الائتمان
٤,٤٣٢,١٠٦	٢٤٠,٦٨٦	١,١٠٠,٧٧٢	١,٥٧٢,٨٩١	١,٥١٧,٧٥٧	صافي الدخل
٢١٣,٤٣٢	١,٥٣٧	٢,١٨٧	١٥٤,١٩٠	٥٥,٥١٨	مصاريف رأسمالية
١٣٥,٣٨٧	٤,٢٤٧	٣,٠١٢	٧٠,٠٣٠	٥٨,٠٩٨	استهلاك

( ب ) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي	
٢٦,٥٨٢,١٤٢	٦٢,٥٢٤,٩٣٠	٦٢,٩٠٦,٥١٩	٤,٣٥٨	١٥٢,٠١٧,٩٤٩	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٧٢,٥٢٢	٢٤,٣٠٢,٧٠٩	٣٣٩,٤٥٥	-	٢٤,٩١٤,٦٨٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
١٢٩,٩٤٦	٢,٣٢٧,٨٥٠	٥,١٥٨,٣١٣	-	٧,٦١٦,١٠٩	المشتقات
٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي	
٢٨,٥٥٠,١٧٢	٥٢,٠٦٨,٥٣٧	٦٦,٩٩٩,٨٥٥	٥,٨٩٣	١٤٧,٦٢٤,٤٥٧	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٣٥٩,٦٣٤	٢١,٦٧٩,٢٤٣	٣١٣,٥٧٤	-	٢٢,٣٥٢,٤٥١	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٦,١٤١	١,٥٦٣,١١٣	٤,٠٤١,٦١٣	-	٥,٦٣٠,٨٦٧	المشتقات

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدية والأرصدة لدى بنوك مركزية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة، والمشتقات بالمعادل الائتماني لها طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنوك المركزية.

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة عميل ما على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المجموعة بشأن أداة مالية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بالتأكد من أن عملائه يوفون بالحد الأدنى من متطلبات الائتمان التي تحددها إدارة المجموعة ومن خلال تنوع محفظة الإقراض وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو نشاطات معينة. كذلك تقوم المجموعة بتقييم ومراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة للتأكد من تحديد مخاطر الائتمان المحتملة بصورة منتظمة.

إضافة إلى مراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات وسدادها على أساس صافي القيمة الحالية.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. كما تقوم المجموعة بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة، وأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، لتقليل المخاطر.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى ومكونات القروض والسلف في الإيضاحين (٥) و (٦) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي، بينما تم بيان طبيعة ومدى مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي.

تقوم المجموعة بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها ثماني أنواع للقروض العاملة واثنين لغير العاملة. يتم تقييم كل مقترض على أساس نظام تصنيف المديونية المطور داخلياً والذي يقوم بتقييم المخاطر لاعتبارات مالية ونوعية. تؤدي هذه التصنيفات إلى إجراء التقييم والموافقة. تتم مراجعة هذه التصنيفات سنوياً على الأقل أو خلال فترة أقل عندما يستدعي الأمر ذلك. كما أن هذه التصنيفات تشكل أساساً لإدارة التركيزات الائتمانية وتعرف الإدارة على حالات الائتمان الرديئة.

يتم اعتبار المخاطر التي تصنف بأقل من نطاق تصنيف معين مشكوك فيها ويتم تكوين مخصص خاص مقابل هذه القروض وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمتها الدفترية وفقاً للأسس المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). كما أن الانخفاض وعدم المقدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها بشكل فردي على أنها مشكوك فيها.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
		الموجودات
٢,٤٩٠,٦٨٩	٢,٧٣١,٧٩٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٨٨٢,٩٤٣	٦٠,١٧٤,٧٢١	استثمارات واستثمار في شركة زميلة
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٩,١١١,٤٢٩	قروض وسلف، صافي
١٤٧,٦٢٤,٤٥٧	١٥٢,٠١٧,٩٤٩	إجمالي الموجودات
٢٢,٣٥٢,٤٥١	٢٤,٩١٤,٦٨٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥,٦٣٠,٨٦٧	٧,٦١٦,١٠٩	المشتقات
١٧٥,٦٠٧,٧٧٥	١٨٤,٥٤٨,٧٤٤	المجموع

## ٢٩ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون				
		جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)						
						الموجودات
٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٦١,٠٢٠	-	-	١,٨٢٤	٧٥,٦٧٦	٣٣,٣٧٠,٢٢٥
						نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٣١,٧٩٩	٦٠,٢٦٨	٥,٤٣٠	١,١١٢,٠٨١	٥٢٧,٦٠٦	٨٦٢,٣٠١	١٦٤,١١٣
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٥٢٠,٩١٥	٥١٢,٤٠٢	١٤,٦٥١,٤٢٤	٥,٣٩٩,١١٩	٢,٢١٣,١٥٧	٣٦,٨٧٧,٧٠٤
						استثمارات واستثمار في شركة زميلة
٨٩,١١١,٤٢٩	٩١٥,٠٨٣	-	-	٩٥٧,٣٣٣	٧,٦٠٨,٨٤٣	٧٩,٦٣٠,١٧٠
						قروض وسلف، صافي
١٨٥,٥٢٦,٦٩٤	١,٥٥٧,٢٨٦	٥١٧,٨٣٢	١٥,٧٦٣,٥٠٥	٦,٨٨٥,٨٨٢	١٠,٧٥٩,٩٧٧	١٥٠,٠٤٢,٢١٢
						الإجمالي
						المطلوبات
٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٦٢٤,٧٤٦	-	٢,٥٢٨,٥٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٠	٤,٨٤٣,٦٥٩	٦,٢٧١,٥٢٦
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	٧٤٤,٤٧١	٣,٧٠١	٦٠٨	٨٥,٥٠٢	٦٧٠,١٨٦	١٣٥,٧٥٢,٣٩٦
						ودائع العملاء
١٥٧,٨٨٥,١٥٧	١,٣٦٩,٢١٧	٣,٧٠١	٢,٥٢٩,١٩٠	٦,٤٤٥,٢٨٢	٥,٥١٣,٨٤٥	١٤٢,٠٢٣,٩٢٢
						الإجمالي
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
٢٤,٩١٤,٦٨٦	٦٨٦,٨٨٥	١,٨٠١,٠٠٥	٧٦٤,٨٤٢	١,٢٠٢,٥٧٧	٢,٢٤٤,٣٠٠	١٨,٢١٥,٠٧٧
						التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٦١٦,١٠٩	٧٥,٣٩٣	-	٤٤٠,٨٩٩	٣,٩٧٦,٧٦٤	١٧٤,١٨٨	٢,٩٤٨,٨٦٥
						المشتقات
٣٢,٥٣٠,٧٩٥	٧٦٢,٢٧٨	١,٨٠١,٠٠٥	١,٢٠٥,٧٤١	٥,١٧٩,٣٤١	٢,٤١٨,٤٨٨	٢١,١٦٣,٩٤٢
						الإجمالي

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون			الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
		جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا			
٢٠١٠ (آلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٥٤,٧٤٩	-	-	٢,٤٤٤	٤١,٦٦٢	٣٢,٤٨٢,٠٦٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٩٠,٦٨٩	٨٦,٨٦٧	١٤,٨٧٢	١٠٣,١٤٠	١,١٠٢,٨٤٨	٦٠٢,٤٥٦	٥٨٠,٥٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٨٨٢,٩٤٣	١,٣٢٠,٤٣٩	٣٩٨,٠٧٠	١٤,٧٤٩,٠٣٧	٣,٥٩٧,٦٨٨	٢,٤٥٤,٦٢٣	٤٢,٣٦٣,٠٨٦	استثمارات واستثمار في شركة زميلة
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٥٣١,٦٣٥	٢١٠,٢٠٨	-	٧٢٨,١٥٧	٥,٢٩٤,٠٨٣	٧٣,٤٨٦,٧٤٢	قروض وسلف، صافي
١٨٠,٢٠٥,٣٧٥	١,٩٩٣,٦٩٠	٦٢٣,١٥٠	١٤,٨٥٢,١٧٧	٥,٤٣١,١٣٧	٨,٣٩٢,٨٢٤	١٤٨,٩١٢,٣٩٧	الإجمالي
المطلوبات							
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٣٠٣,٢٦١	٥٦٢,٥٠٠	٢,٠١١,٥٦٨	٣,٢٧٢,٤٤٥	٣,١٢٥,٤٠٩	١٠,٥٢٥,٤٥٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٦٥٤,١٦٤	٥٤٠	٣٣٨	٦٥,١٣٢	١,٩٧٠,٤٥٤	١٣٠,٧٧٢,٣٣٦	ودائع العملاء
١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	سندات دين مصدرة
١٥٥,١٣٨,٣١٩	٩٥٧,٤٢٥	٥٦٣,٠٤٠	٢,٠١١,٩٠٦	٥,٢١٢,٢٩٧	٥,٠٩٥,٨٦٣	١٤١,٢٩٧,٧٨٨	الإجمالي
٣٧,٧٦٩,٦٨١	١٣٠,٧٢٤	٣,١٤٣,٠٠٧	٥٥٩,١٥٤	٢,٦١٥,٥٦٢	٢,٦٦٠,٥٧٧	٢٨,٦٦٠,٦٥٧	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
٢٢,٣٥٢,٤٥١	٧٧,٣٦٤	١,٨٦٠,٠٦١	٣٣٠,٩١٣	١,٥٤٧,٩١٤	١,٥٧٤,٥٥٤	١٦,٩٦١,٦٤٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥,٦٣٠,٨٦٧	٦٩,٢٦٠	١,٢٠٦	٣٠٣,٣٩٠	٣,٠٥٣,٦٩٢	٢٥٥,٧١٦	١,٩٤٧,٦٠٣	المشتقات
٢٧,٩٨٣,٣١٨	١٤٦,٦٢٤	١,٨٦١,٢٦٧	٦٣٤,٣٠٣	٤,٦٠١,٦٠٦	١,٨٣٠,٢٧٠	١٨,٩٠٩,٢٤٨	الإجمالي

إن مخاطر الائتمان مبينة بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما حددته مؤسسة النقد العربي السعودي.



(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

(بالآلاف الريالات السعودية)				
مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٣,٢٨٩,٠٩٤	٣,١٩٥,٦٩٦	٢,٦٤٢,٧٨٥	٢,٣٠٨,٢٥٦	المملكة العربية السعودية
١,١٠٢	١٢,١٢٢	١,١٠٢	٥٦,٢٠٦	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
٣٠٢,٥٠٨	١٢٤,٨٧٥	٣٧٦,٠٥٧	٢٩٠,١٦٨	أوروبا
١١٤,٢٩٧	١٠٦,٠٦٨	١١٨,٧٥٤	١٠٩,٢٣٠	دول أخرى
٣,٧٠٧,٠٠١	٣,٤٣٨,٧٦١	٣,١٣٨,٦٩٨	٢,٧٦٣,٨٦٠	الإجمالي

### ٣٠ - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات التي تطرأ على الأسعار في السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة، وغير المتاجرة، والعمليات المصرفية.

#### (أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قامت المجموعة بوضع حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة في إدارة عمليات المتاجرة. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المتاجرة، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغيير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طرق محاكاة عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر"، مخاطر المحافظ عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي يمكن أن تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن نتائج عمليات المتاجرة الفعلية يمكن أن تختلف عن طرق احتساب "القيمة المعرضة للمخاطر"، خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً إيجابياً عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحافظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠:

٢٠١١ (بالآف الريالات السعودية)		
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
٣,٠٩٥	٥,٠٤٠	٨,١٣٥
٣,٤٧٢	٩,٤٤٦	١٢,٩١٨
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة		
٢٠١٠ (بالآف الريالات السعودية)		
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
١,٦٥٤	٤,٣٩٩	٦,٠٥٣
٣,٢٩٥	٦,٦٠٤	٩,٨٩٩
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة		

#### (ب) مخاطر السوق - المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو بالعمليات المصرفية

تمثل مخاطر السوق المتعلقة بغير عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية المخاطر الناتجة عن التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

#### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يوميا، ويستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة الخاصة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. وقد تم تحليل الأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة.

يتم مراقبة العمليات المصرفية وتحليلها حسب تركيز العملات، وفيما يلي تحليلاً بالآثار المتعلقة بها:

(بالآلاف الريالات السعودية)					الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	٢٠١١ العملة
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية			٦ أشهر أو أقل			
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل	٩٩٨	١+	ريال سعودي
(٣٤٩)	(٢)	(٨٢)	(٢٨)	(٢٣٧)	٩٩٨	١+	ريال سعودي
٣٤٩	٢	٨٢	٢٨	٢٣٧	(٩٩٨)	١-	
(٨,٣١١)	(٢,٨٨٧)	(٤,١٠١)	(٦٣٨)	(٦٨٥)	(٧,٥٢٧)	١+	دولار أمريكي
٨,٣١١	٢,٨٨٧	٤,١٠١	٦٣٨	٦٨٥	٧,٥٢٧	١-	
(١,٧١١)	(٧٣٩)	(٧٥٣)	(١٠٥)	(١١٤)	(١,٧٠٤)	١+	يورو
١,٧١١	٧٣٩	٧٥٣	١٠٥	١١٤	١,٧٠٤	١-	

(بالآلاف الريالات السعودية)					الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	٢٠١٠ العملة
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية			٦ أشهر أو أقل			
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل	٢,٧٩١	١+	ريال سعودي
(٦٥٩)	(٧)	(١٤٣)	(٦٢)	(٤٤٧)	٢,٧٩١	١+	ريال سعودي
٦٥٩	٧	١٤٣	٦٢	٤٤٧	(٢,٧٩١)	١-	
(٨,٧٤٥)	(٢,٥٧٥)	(٤,٧٩٥)	(٦٦٩)	(٧٠٦)	(٨,٤١١)	١+	دولار أمريكي
٨,٧٤٥	٢,٥٧٥	٤,٧٩٥	٦٦٩	٧٠٦	٨,٤١١	١-	
(٦٩٦)	(٣١٤)	(٢٨١)	(٤٦)	(٥٥)	(٧١٧)	١+	يورو
٦٩٦	٣١٤	٢٨١	٤٦	٥٥	٧١٧	١-	

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بأثر التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.





## ( ٢ ) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. تقوم الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، لليلة واحدة وخلال اليوم واستراتيجيات التغطية، ويتم مراقبتها يوميا. فيما يلي تحليلا بصافي مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
(٤٢٦,٤١٦)	٤٥٣,٢٩٠	دولار أمريكي
١٢١,٣٤٣	(٩٦,٨٨١)	درهم إماراتي
١٧٩,٩٨١	٢١,٥٧٨	جنية إسترليني
٣٢٩,٤٧٥	٣١٧,٣٥١	روبية باكستاني

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. كما يوضح التأثير السلبي النقصان المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

## ٣١ ديسمبر ٢٠١١

مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	%١	٣٢,٣١٥
يورو	%١	(٣,٢١١)

## ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	%١	٢,٣٨٦
يورو	%١	(١,٣٠١)

## ٣٠- مخاطر السوق - تتمة

## ٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. بافتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الزيادة أو الإنخفاض بواقع ١٪ في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ ٢٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٦,٨ مليون ريال سعودي).

## ٣١- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو إنخفاض مستوى التصنيف الإئتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية، والأوراق المالية القابلة للبيع.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإيداع ولأجل (٢٠١٠: ٧٪ و ٤٪، على التوالي).

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ البنك أيضاً باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو السندات الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً.

كما يمكن للبنك استقطاب مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل السندات الحكومية السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

## ١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الجداول أدناه على ملخص بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالمجموعة كما في تاريخ اعداد القوائم المالية على أساس الإستحقاقات التعاقدية. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس توقعات الإدارة بشأن الاسترداد او السداد بتاريخ القوائم المالية. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد"

## ٣١- مخاطر السيولة - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٨,٨٧٦,٩١٥	-	-	-	٢٤,٦٣١,٨٣٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٣١,٧٩٩	١,٣٧٧,١٢٣	-	-	٣٣٨,٧٩١	١,٠١٥,٨٨٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٣,٣٦٢,٦١٨	١٨,١١٨,٧٤٩	١١,٩٦١,١٩٩	٧,٨٠٩,٧٢٤	١٨,٩٢٢,٤٣١	إستثمارات، وإستثمارات في شركة زميلة، صافي
٨٩,١١١,٤٢٩	١٧٣,١١٩	١٠,٢٧٠,١٨٢	١٨,١٢٩,٨٤٠	٢١,٩٨٣,٢٤٤	٣٨,٥٥٥,٠٤٤	قروض وسلف، صافي
١,١٦٩,٤٣٢	١,١٦٩,٤٣٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,٠٤٦,٧٨٦	-	٣,٤٤١	٣,٥٨٩	٢٣,٩٤٨	موجودات أخرى
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	٢١,٠٠٥,٩٩٣	٢٨,٣٨٨,٩٣١	٣٠,٠٩٤,٤٨٠	٣٠,١٣٥,٣٤٨	٨٣,١٤٩,١٣٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٥٦٦,٠٤٨	-	٩٢,١٢٢	١٥٣,٨٢٠	١٩,٨١٦,٣٠٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	٨٧,٤٨٨,٣٥٠	٢,٨٤٤,٩٩٤	٣٥١,٩٠٤	٧,٧٣٥,٦٣٣	٣٨,٨٣٥,٩٨٣	ودائع العملاء
٦,٦٣١,٣٧١	٦,٥٢٠,٨٥١	-	-	١٠٠,٩٦٩	٩,٥٥١	مطلوبات أخرى
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٨,٢٥٧,٣٦٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٢٢,٨٣٢,٦١١	٢,٨٤٤,٩٩٤	٤٤٤,٠٢٦	٧,٩٩٠,٤٢٢	٥٨,٦٦١,٨٣٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٧,١٦٧,٦٣٨	-	-	-	٢٥,٤١٣,٢٨٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٩٠,٦٨٩	١,٦٢٢,٣٣٢	-	-	-	٨٦٨,٣٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٨١٢,٩٤٣	٣,٢٦٠,١٦٧	١٦,٨١٥,٦٢٣	١٥,٢٩٩,٨٩١	٦,٢٤٥,٤٠٨	٢٣,٢٦١,٨٥٤	إستثمارات، وإستثمارات في شركة زميلة، صافي
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٧٤,٠٧٣	٥,١٢٢,٦٧٣	١٦,١٢٣,٢٩٤	٢٣,٠٢٢,٤٥٠	٣٥,٩٠٨,٣٣٥	قروض وسلف، صافي
٩٧٠,٢٤٥	٩٧٠,٢٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٢٤٠,٢٢٠	٦,٢١٧,٧٩٦	-	٣,٥٨٠	٢,٤٣٢	١٦,٤١٢	موجودات أخرى
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٩,٣١٢,٢٥١	٢١,٩٣٨,٢٩٦	٣١,٤٢٦,٧٦٥	٢٩,٢٧٠,٢٩٠	٨٥,٤٦٨,٢٣٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٤٣٢,٥٢٩	-	٣,٤٤٧	٦٧,٧١٣	١٩,٢٩٦,٩٤٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٧٥,٤٧٧,٥٧٥	٤,٨٠٨,٠٩٧	٣٩٦,١٨٩	٨,٤٨٦,٤٨٣	٤٤,٢٩٤,٦٢٠	ودائع العملاء
٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٤٠,٤٣١	-	-	٢٢,٦٨٠	١١,٥٢٤	مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	١,٨٧٤,٧٢٠	-	سندات دين مصدرة
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٥,٦٠٢,٨٨٦	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٠٨,١٥٣,٤٢١	٤,٨٠٨,٠٩٧	٣٩٩,٦٣٦	١٠,٤٥١,٥٩٦	٦٣,٦٠٣,٠٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



## ٣١ - مخاطر السيولة - تنمة

## ٢) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة على أساس الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تواريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

٢٠١١	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	١٩,٨٢٠,١٢٠	١٥٤,٢٩٢	٩٢,٣٤٤	-	٥٦٦,٠٤٨	٢٠,٦٣٢,٨٠٤
ودائع العملاء	٣٨,٨٦١,٣٢٠	٧,٧٨٠,٦٢٦	٣٥٢,٣٥١	٢,٨٤٨,٩٩٥	٨٧,٤٨٨,٣٥١	١٣٧,٣٣١,٦٤٣
مطلوبات اخرى	٩,٥٥١	١٠٠,٩٦٩	-	-	٨,٩٦٣,٩٢٣	٩,٠٧٤,٤٤٣
الإجمالي	٥٨,٦٩٠,٩٩١	٨,٠٣٥,٨٨٧	٤٤٤,٦٩٥	٢,٨٤٨,٩٩٥	٩٧,٠١٨,٣٢٢	١٦٧,٠٣٨,٨٩٠
٢٠١٠	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	١٩,٣١٣,٨٣١	١٠٧,٠٥٧	٦,٣٠٣	-	٤٣٢,٥٣٠	١٩,٨٥٩,٧٢١
ودائع العملاء	٤٢,٨٥١,٢٧٦	٨,٥٣٩,٤٢٨	٣٩٩,٧٥٠	٣,٣٤٥,٥٩٧	٧٨,٤٠٣,١٥٨	١٣٣,٥٣٩,٢٠٩
مطلوبات اخرى	١١,٥٢٤	٢٢,٦٨١	-	-	٩,١٦١,٤٠٥	٩,١٩٥,٦١٠
سندات دين مصدرة	-	١,٨٧٩,٣٩٤	-	-	-	١,٨٧٩,٣٩٤
الإجمالي	٦٢,١٧٦,٦٣١	١٠,٥٤٨,٥٦٠	٤٠٦,٠٥٣	٣,٣٤٥,٥٩٧	٨٧,٩٩٧,٠٩٣	١٦٤,٤٧٣,٩٣٤

## ٣٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث : طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠١١			
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
٤٥٩,١٢٥	٣٩٧,٢٨٥	١,٤٨٨,١٨٢	٢,٣٤٤,٥٩٢
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
٢٠,٤١٢,٦٦٩	١٥,١١٤,٣٠٩	٢,٣١٩,٢٤٥	٣٧,٨٤٦,٢٢٣
٢٠,٨٧١,٧٩٤	٢٠,٧٢٩,٤٦٢	٣,٨٠٧,٤٢٧	٤٥,٤٠٨,٦٨٣

المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
٢,٣٧٤,٦٠٢	٢,٣٧٤,٦٠٢	-	٢,٣٧٤,٦٠٢
مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
الإجمالي			
-	-	-	٢٦٣,٩٤١
-	-	-	٢,٦٣٨,٥٤٣

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠١٠			
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
١٩٤,٩٢٧	٤٢٨,٧٤٤	١,٣٣٧,٦٢٧	١,٩٦١,٢٩٨
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
١٨,٧٨٩,٨٢٤	١٧,٨١٩,٤٩٦	٢,٥٦٣,٨٠٧	٣٩,١٧٣,١٢٧
١٨,٩٨٤,٧٥١	٢٣,٠٧٥,٨٧٢	٣,٩٠١,٤٣٤	٤٥,٩٦٢,٠٥٧

المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
٢,٥٧٢,٨٥٨	٢,٥٧٢,٨٥٨	-	٢,٥٧٢,٨٥٨
مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل			
الإجمالي			
-	-	-	٥٢٣,٠٠٤
-	-	-	٣,٠٩٥,٨٦٢

يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الأفتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والأدوات المالية المتاحة للبيع:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٨١,٢٤٠	٣,٩٠١,٤٣٤	رصيد بداية السنة
١١٣,٠٢٥	(٩٨,٧٩٥)	إجمالي المكاسب (الخسائر) المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٢٨٥,٠٤٣	٤٨٣,٩٧٢	مشتريات
(٢٧٧,٨٧٤)	(٤٧٩,١٨٤)	مبالغ مسددة
٣,٩٠١,٤٣٤	٣,٨٠٧,٤٢٧	رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات وسندات الدين المصدره، والأرصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها، أو طرق التسعير بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة، على التوالي. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (٥).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من خلال طريقة تسعير معينة يمكن أن تختلف عن سعر المعاملة الخاصة بأداة مالية ما. ويشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وطريقة التقويم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتطفأ أما على مدى فترة المعاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للإداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق، أو تحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

## ٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنوك المركزية. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للمجموعة على النحو التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
٧٢,٧١٨	٢٤٧,٦١٥	قروض وسلف
٩,٧٦٦,٦٨٥	٩,٨٨٧,٧٠٢	ودائع العملاء
٨١,٨٨٣	٢٤١,٣٥١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
١٠,٨٦٩	-	استثمار
٢٣٧,٩٩٣	٢٤٥,٨٩٥	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع للبنك والمدرجة في تداول.

## ٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٢٠	٢,١٩٦	دخل عمولات خاصة
١٣٥,٤٣٩	١٠٠,٩٠٥	مصاريف عمولات خاصة
١٧٧,٦٠٠	١٨٠,٠٥٩	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣,٨٢٥	٣,٨٩١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١,٦١٥	٥٤,٤٤٦	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
١٥,١٤٣	١٥,١٩٩	

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم العضو المنتدب و الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

## ٣٤- أ) كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، لتحفظ المجموعة برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل وللوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وبموجب هذه المعدلات، يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة، والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. كانت المجموعة، خلال السنة، ملتزم بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم إدارة المجموعة، بشكل دوري، بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة المخاطر للتأكد بأن رأس المال كاف لمواجهة الأخطار الملازمة لأعماله. كما تأخذ الإدارة بعين الاعتبار خطة أعمال البنك وكذلك الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على بيئة العمل. تقوم الشركة التابعة في الخارج بإدارة رأس مالها طبقاً للمتطلبات النظامية المحلية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن الإفصاحات التي أوصت بها لجنة بازل ٢ والتي يعمل بها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٨. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٢، تقدم أدناه بياناً بالموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وعلى أساس غير موحد بالنسبة للشركة التابعة والمحسوبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
١٢٠,٥٧٩,٩٦٣	١٣٢,٦٩١,٣٧٣	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٢,٣٧٣,٣٧٥	١١,٩٢٥,٨٣١	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠,٥٣٣,٥٦٠	١١,٤٣٣,١١٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٤٣,٤٨٦,٨٩٨	١٥٦,٠٥٠,٣١٧	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٥,٥٧٥,٢٣٥	٢٨,٢٣١,٠٣٤	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
١,٥٠٧,٢٥٠	١,٦٥٨,٦٤٢	رأس المال الأساسي (تير ١)
٢٧,٠٨٢,٤٨٥	٢٩,٨٨٩,٦٧٦	رأس المال المساند (تير ٢)
		مجموع رأس المال الأساسي والمساند
%١٧,٨	%١٨,١	نسبة كفاية رأس المال %
%١٨,٩	%١٩,٢	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
		نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
%٥٦,٦	%٤٦,٦	نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
%٥٦,٨	%٤٦,٧	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
		نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

يتكون رأس المال الأساسي (تير ١) من رأس المال، والاحتياطيات النظامية والعامة والأخرى، وحقوق الأقلية، والأرباح المبقة ناقصاً الموجودات غير الملموسة لدى البنك في نهاية السنة. بينما يتكون رأس المال المساند (تير ٢) من إجمالي المخصصات المؤهلة.

(ب) الإفصاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢

قام البنك بنشر بعض الإفصاحات الكمية المطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٢ وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني [www.samba.com](http://www.samba.com).

## ٣٥- خدمات إدارة الإستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٩,٦٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٦,٨٠٩ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٣,٣٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٩,٦٤٥ مليون ريال سعودي). واعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨، أصبحت خدمات إدارة الإستثمار تقدم من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك.

إن الموجودات المدوعة لدى المجموعة، بصفقتها وصياً أو موثماً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له وبالتالي لا تدرج في قوائمه المالية الموحدة.

## ٣٦- الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يوجد لدى البنك البرامج التحفيزية التالية للدفعات المحسوبة على أساس الأسهم والقائمة في نهاية السنة. فيما يلي الخصائص الهامة لكل برنامج من هذه البرامج:

برنامج تنمية رأس المال	برنامج المكافأة طويل الأجل	طبيعة البرنامج
٢	٤	عدد البرامج القائمة
بين أبريل ٢٠١٠ وأبريل ٢٠١١	بين أكتوبر ٢٠٠٦ ومارس ٢٠١١	تاريخ المنح
بين أبريل ٢٠١٢ وأبريل ٢٠١٣	بين مارس ٢٠١٢ ومارس ٢٠١٦	تاريخ الاستحقاق
٢٦٢,٩٥٤	٧,٩٠٨,٥٠٠	عدد الخيارات الممنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة
بين ٤٥ و ٨٠ ريال سعودي	بين ٤٥ و ٨٠ ريال سعودي	سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة
٢٤ شهر	بين ٣ و ٥ سنوات	فترة الاستحقاق
		شروط الاستحقاق
		طريقة السداد
		طريقة التقييم المستخدمة
بين ١٦ و ١٩ ريال سعودي	بين ١٨ و ٣١ ريال سعودي	القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة.

## ٣٦- الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

فيما يلي تحليلاً بالمتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم:

عدد خيارات الأسهم		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
١٠,٨٩٥,١٥١	٨,٩٩٨,٤٩٠	٥٧,١٧	٥٧,٤٦	رصيد بداية السنة
١٤٢,٠٣٠	١,٣٢٩,٤٢٤	٤٧,٩٠	٤٥	ممنوح خلال السنة
(١٠٤,٩٥٩)	(١٧,٠٩٩)	(٤٠,٥٧)	(٤٢,٨٢)	متنازل عنه
(١,٩٣٣,٧٣٢)	(٢,١٤٢,٧٠٨)	(٥٥,٩٩)	(٣٥,٧١)	تمت ممارسته/انتهت مدته
٨,٩٩٨,٤٩٠	٨,١٦٨,١٠٧	٥٧,٤٦	٦١,١٧	رصيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سعر ممارسة بحدود ٤٥ ريال سعودي الى ٨٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٣٢ ريال سعودي إلى ٨٠ ريال سعودي)، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات. بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم بتاريخ ممارسة الخيار خلال السنة ٥٥ ريال سعودي (٢٠١٠: ٥٧ ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكلز ٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر. تم تحديد التغير المتوقع في سعر السهم بناءً على التحليل الإحصائية للحركات اليومية لأسعار الأسهم.

تمنح خيارات الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ إجمالي المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠١١ ما مقداره ٤١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٦٠,٩ مليون ريال سعودي).

## ٣٧- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتمشى مع تبويب السنة الحالية .

## ٣٨- المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لقد ارتأت المجموعة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير المحاسبية التالية والتي تم نشرها ويتعين على المجموعة الالتزام بها اعتباراً من السنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٢.

\* المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية - يسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥.

\* المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة، ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المستقلة - يسري مفعولهما على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣

\* المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة - يسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

## ٣٩- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ الموافق (٢٩ يناير ٢٠١٢).