

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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 ٢٠١٢ 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 (٣٨). لم نقوم بمراجعة الإيضاح ٣٣ (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 ٢٠١٢، 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



خالد أحمد محضر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٨)



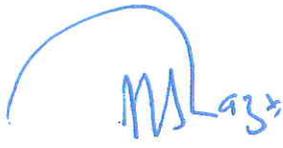
٢٨ ربيع الأول ١٤٣٤هـ
(٩ فبراير ٢٠١٣)



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٣٠,٩١٦,١٣٧	٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٣١,٧٩٩	٣,٦٤٢,٣٣٣	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٥	استثمارات، صافي
٨٩,١١١,٤٢٩	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	٣٢,٦	قروض وسلف، صافي
١,١٦٩,٤٣٢	١,٥٤٧,٩٢٨	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٠٧٧,٧٦٤	٥,٧٥٥,٧٢٣	٨	موجودات أخرى
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٩٩,٢٢٤,١٣٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,٦٢٨,٢٩٣	١١,٩٥٦,٦٥٩	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	٣٢,١١	ودائع العملاء
٦,٦٣١,٣٧١	٦,٧٩٢,٣٢٥	١٢	مطلوبات أخرى
١٦٤,٥١٦,٥٢٨	١٦٧,٤٨٥,٣٥٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي عام
(٧٢٦,٦٦٥)	١٠١,٣٨٦		إحتياطيات أخرى
١١,٠٥١,٤٦٠	١٣,٥٧٦,٨٣٥		أرباح مبقاة
٨٣١,٠٠٠	٩٤٣,٠٠٠	٢٤	أرباح مقترح توزيعها
(١,١٥٥,٨٩٢)	(١,١١٤,٣٥٤)		أسهم خزينة
٢٨,١٢٩,٩٠٣	٣١,٦٣٦,٨٦٧		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٢٧,٤٥٩	١٠١,٩٢٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٣١,٧٣٨,٧٨٧		إجمالي حقوق الملكية
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٩٩,٢٢٤,١٣٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



سجاد رازفي
المدير العام



زكي موسى
عضو مجلس الإدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤,٧٧٤,٥٩٨	٤,٧٦٨,١٥٦	١٧	دخل العملات الخاصة
٤٦٦,١٣٠	٤٩٤,٧٧٦	١٧	مصاريف العملات الخاصة
٤,٣٠٨,٤٦٨	٤,٢٧٣,٣٨٠		دخل العملات الخاصة، صافي
١,٣٩٨,٧٠٥	١,٦٩٢,٥٣٩	١٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٠٩,٣٠٨	٤١٧,٠٢٤		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			الدخل (الخسارة) من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
(٦,٣٤٣)	١٣٠,٠٩٥		من خلال قائمة الدخل، صافي
(٥٧,٣٩٠)	٥٤,٧٣١	١٩	دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
			مكاسب إستثمارات مقتناة لغير
٤٨٦,٢٥٧	٤٥,١٨٢	٢٠	أغراض المتاجرة، صافي
١٢٣,٣٦٢	٨١,١٤٠	٢١	دخل العمليات الأخرى
٦,٥٦٢,٣٦٧	٦,٦٩٤,٠٩١		إجمالي دخل العمليات
١,٢٢٧,٥١٢	١,٢١٥,١٧٣	٢٢	رواتب موظفين وما في حكمها
٢١٧,٥٥٥	٢٥٥,١٧٥		إيجار ومصاريف مباني
١٣٤,٥٤٦	١٣٨,١٣١	٧	استهلاك
٣٧٦,٤٩٣	٤٥٤,٨٦٢		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٠١,٤١٢	٢٩٨,٦٥٤	٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم
٢,٢٥٧,٥١٨	٢,٣٦١,٩٩٥		المبالغ المستردة
٤,٣٠٤,٨٤٩	٤,٣٣٢,٠٩٦		إجمالي مصاريف العمليات
			صافي دخل السنتين
			العائد على:
٤,٣٠٣,٢٦٩	٤,٣٣٠,١٨٨		مساهمي البنك
١,٥٨٠	١,٩٠٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤,٣٠٤,٨٤٩	٤,٣٣٢,٠٩٦		
٤,٧٨	٤,٨١	٢٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


سجاد رازفي
المدير العام


زكي موسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٠٤,٨٤٩	٤,٣٣٢,٠٩٦	صافي دخل السنتين
(١٩,٠٧٤)	(٣١,٨٩٨)	الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات تحويل العمليات الخارجية
٤٢٦,٠٨٥	٨٧٦,٢٠٢	الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(٤٣٤,٣٠٠)	(٤٥,١٨٢)	- التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٥٧٢,٤١١)	(١٧٢,٥٦٨)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٣١٧,٠٩٥	١٧٤,٠٥٠	- التغير في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٤,٠٢٢,٢٤٤	٥,١٣٢,٧٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٠٦٧,٩٨٩	٥,١٥٨,٢٣٩	العائد على:
(٤٥,٧٤٥)	(٢٥,٥٣٩)	مساهمى البنك حقوق الملكية غير المسيطرة
٤,٠٢٢,٢٤٤	٥,١٣٢,٧٠٠	

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٤,٣٠٤,٨٤٩	٤,٣٣٢,٠٩٦		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنتين
٧٦,٦١٧	٨٣,٤٠٠		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
٦,٣٤٣	(١٣٠,٠٩٥)		إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤٨٦,٢٥٧)	(٤٥,١٨٢)	٢٠	(الدخل) (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة
١٣٤,٥٤٦	١٣٨,١٣١	٧	الدخل، صافي
(٣,٣١١)	(٣,١٤١)	٢١	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٣٠١,٤١٢	٢٩٨,٦٥٤		إستهلاك
			مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
			مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٧٤٨,٢٣١)	(٨٦٩,٧٩١)		ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(٥١٦,٧٧٨)	(١,٠٠١,٨٧٢)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(١٧٦,٤٠٧)	(٨٦٥,٠٤٤)		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٩,١٦٢,٠١٦)	(١٥,٩٧٣,٢٧٠)		قروض وسلف
١٦٢,٤٥٦	٣٢٢,٠٤١		موجودات أخرى
			صافي (الزيادة) النقص في المطلوبات التشغيلية:
٨٢٧,٦٥٨	(٨,٦٧١,٦٣٤)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٧٩٣,٩٠٠	١١,٤٧٩,٥٠٤		ودائع العملاء
(٤٠٥,١٣٤)	١٧٢,٥٥٥		مطلوبات أخرى
(١,٨٩٠,٣٥٣)	(١٠,٧٣٣,٦٤٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥٤,١١٧,٣١٥	٥١,٩٠٧,٦٠٩		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٤٨,٧٩٤,٢٦١)	(٤٢,٥٠١,١٦٩)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٥٩,٦٧٨)	(٥٢٣,٦٢١)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥,٨١٠	٣,٤٣١		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٩٨٩,١٨٦	٨,٨٨٦,٢٥٠		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(١,٨٧٤,٧٢٠)	-		سداد سندات دين مصدرة
(١,٤٦٠,٣٠٦)	(١,٧٧٦,٠٦٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٤٠,١٢١	٦٩,٧٢٥		أسهم خزينة، صافي
(٣,١٩٤,٩٠٥)	(١,٧٠٦,٣٣٩)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٦,٠٧٢)	(٣,٥٥٣,٧٣٧)		النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٧,٩٦٩,٧٤٨	٢٧,٨٧٣,٦٧٦	٢٥	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٧,٨٧٣,٦٧٦	٢٤,٣١٩,٩٣٩	٢٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٤,٨٥٨,٦٤٠	٤,٦٦٧,٥٣٩		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٦٣٣,٠٦٨	٤٣٢,١٠١		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٢٦٣,٥٣١)	٨٣٢,٥٠٢		معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحوالة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


سجاد رازفي
المدير العام


زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

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 ٧٢ فرعاً (٢٠١١ : ٦٩ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وثلاثة فروع في الخارج (٢٠١١ : ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٣٢٩ موظفاً (٢٠١١ : ٣,٠٥٧ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، 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، باكستان

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 الكايمن 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.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 المطلوبة 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 ليميتد(سي أو سي إل) التي تعد قوائمها المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. ويتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرئية 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 المشتراة، والمطلوبات والالتزامات المحتملة 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 للأحداث 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 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 والفعالية.

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. ويقدر 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 التأكد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهري 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 - تنمة

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 مكتناه لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية تغطية فعالة. تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المكتناه 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 التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواءً 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 التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم 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 بشروط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة . ويتم تسوية التغير 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة مغطاة المخاطر.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

أما بالنسبة لعمليات تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشروط 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، 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 مخاطرة.

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 بتواريخ 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 المطغاف خلال السنة.

يُصنّف دخل العمولات الخاصة المستلم وغير المتحقق كـ "مطلوبات أخرى". 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 - تنمة

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 المضافة. 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 على أساس العائد الفعلي.

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 الإثبات الأولي للاستثمارات المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. وتطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي وترحل إلى قائمة الدخل الموحدة.

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 للاستثمارات 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 لمدة 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 إنخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - 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 المشتراة بنية بيعها مباشرة أو لمدة 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 بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر مقدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن 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 توحي 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 التغيرات 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 قيمة 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 وكان انخفاض الخسارة يعود بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً، 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 بالدفعات المستقبلية.

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض نتيجةً لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات (حدث خسارة) وأن لحدث الخسارة (وأحداث خسائر) أثر 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 المقتناة 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 إنخفاض 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 للمقرض أو مجموعة من المقرضين والوضع الاقتصادي الحالي وخبرة المجموعة في التعامل مع المقرض أو مجموعة من المقرضين 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 المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويُدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية 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 الممتلكات والمعدات

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

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

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

١٥-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة البنك في الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشتراة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة ناقصاً 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 التغييرات في الظروف إلى إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

١٦-٢ المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على ودائع العملاء، وودائع أسواق المال، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاقتناء، ويستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المكتنأة 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 الودائع المرتبطة بعمولة خاصة والمغطاة مخاطرها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

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 تغييرات 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 بالعلاوة 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 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 وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

(أ) برنامج تنمية رأس المال

وبموجب 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 لبرنامج 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 بموجب هذه البرامج بتاريخ 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 المقيّد 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 كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع هذه 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.

٢٤-٢ 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.

٢٥-٢ 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. يدرج استثمار البنك في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تدرج الأتعاب المكتسبة 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.

٢٦-٢ 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 بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٧-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية. لم ينتج عن التعديلات التالية التي استخدمت بعض التحسينات على المعايير الحالية أي أثر على السياسات المحاسبية، أو المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١): إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية (المعدل) للمرة الأولى: التضخم الحاد المرتفع وأعضاء المنشأة التي تتبع المعيار للمرة الأولى من تواريخ السريان المحددة.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧): الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية (المعدل) يقدم التعديل - إفصاحات محسن بشأن الموجودات المالية المحوالة التي تم التوقف عن إثباتها بالكامل والموجودات المحوالة التي تم إثباتها بالكامل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل (المعدل) بالضرائب المؤجلة واسترداد الموجودات المعنية.

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٦٧,٨٨٦	١,١٤٢,٣٨٠	نقد في الصندوق
٧,٠٤٥,٦٩٧	٧,٩١٥,٤٨٨	وديعة نظامية
٤٦٣,٣٣٢	٥٢٨,٤١٦	حساب جاري
٢٤,٦٣١,٨٣٠	٢١,٣٢٩,٨٥٣	إيداعات أسواق المال
٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٣٠,٩١٦,١٣٧	الإجمالي

يتعين على المجموعة ، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، الاحتفاظ 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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧٧,١٢٣	١,٢١٥,٩٥٢	حسابات جارية
١,٣٥٤,٦٧٦	٢,٤٢٦,٣٨١	إيداعات أسواق المال
٢,٧٣١,٧٩٩	٣,٦٤٢,٣٣٣	الإجمالي

أ (تصنف الاستثمارات كالآتي :

١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية						
٥٣٨,١٣٢	١,٤٨٤,٦٧٠	١٤٠,٨٤٧	١,١٣٧,٨٢٢	٣٩٧,٢٨٥	٣٤٦,٨٤٨	سندات بعمولة ثابتة
٣٠,٦٨٩	١٨,٣٧٤	٣٠,٦٨٩	١٨,٣٧٤	-	-	سندات بعمولة عائمة
٢٧٧,٧٥٣	٦٥١,٤٤٩	٢٧٧,٧٥٣	٦٥١,٤٤٩	-	-	استثمارات مركبة
١,٤٠١,٢٠٥	١,٣٨٩,٦٠٧	١,٤٠١,٢٠٥	١,٣٨٩,٦٠٧	-	-	صناديق تحوط
٩٦,٨١٣	٢٧,٦٣٥	-	-	٩٦,٨١٣	٢٧,٦٣٥	أسهم
						إجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٤٤,٥٩٢	٣,٥٧١,٧٣٥	١,٨٥٠,٤٩٤	٣,١٩٧,٢٥٢	٤٩٤,٠٩٨	٣٧٤,٤٨٣	

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ١.٥٣٠.٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٦٦٥.٦ 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		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية						
٢٥,٣٤٩,١٧٠	٢٦,٨٥٣,٥٧٠	١٠,١٨٧,٩٢٩	٩,٠٤٩,٤٦٣	١٥,١٦١,٢٤١	١٧,٨٠٤,١٠٧	سندات بعمولة ثابتة
٨,٨٦٢,٤٢٣	٧,١٥٧,١٨٠	٤,١٩٨,٤٣٣	٤,٦٧٥,٥٢٠	٤,٦٦٣,٩٩٠	٢,٤٨١,٦٦٠	سندات بعمولة عائمة
٦١٢,٦٠٧	٦٧٦,٦٦٤	٦١٢,٦٠٧	٦٧٦,٦٦٤	-	-	استثمارات خاصة
٣,٠٢٢,٢٣٢	٣,١٥٣,٤٣٢	١١٦,٧٤٧	١٨١,٩٣٣	٢,٩٠٥,٤٨٥	٢,٩٧١,٤٩٩	أسهم
						إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٧,٨٤٦,٤٣٢	٣٧,٨٤٠,٨٤٦	١٥,١١٥,٧١٦	١٤,٥٨٣,٥٨٠	٢٢,٧٣٠,٧١٦	٢٣,٢٥٧,٢٦٦	

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

٣ - الإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٨٧,٥٩٣	سندات بعمولة ثابتة
<u>٥,٥٧٨,٥٣٥</u>	<u>٥,٥٨٧,٥٩٣</u>	<u>٥,٥٧٨,٥٣٥</u>	<u>٥,٥٨٧,٥٩٣</u>	الإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

٤ - الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفاة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية						
٩٩٧,٤٣٩	٩٦٦,١٧٤	-	٤٢٠,٦٣٩	٩٩٧,٤٣٩	٥٤٥,٥٣٥	سندات بعمولة ثابتة
٤,٤٧٤,١٢٩	١,١١٩,٠٥١	٣٤١,٩١٨	٢٢٠,٥٧٢	٤,١٣٢,٢١١	٨٩٨,٤٧٩	سندات بعمولة عائمة
٨,٩٣٣,٥٩٤	٣,٤٩٠,٥٧٤	٤١٠,٥٦٣	٦٢٢,٩٤٧	٨,٥٢٣,٠٣١	٢,٨٦٧,٦٢٧	إستثمارات مضاربة
<u>١٤,٤٠٥,١٦٢</u>	<u>٥,٥٧٥,٧٩٩</u>	<u>٧٥٢,٤٨١</u>	<u>١,٢٦٤,١٥٨</u>	<u>١٣,٦٥٢,٦٨١</u>	<u>٤,٣١١,٦٤١</u>	إجمالي الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفاة
<u>٦٠,١٧٤,٧٢١</u>	<u>٥٢,٥٧٥,٩٧٣</u>	<u>٢٣,٢٩٧,٢٢٦</u>	<u>٢٤,٦٣٢,٥٨٣</u>	<u>٣٦,٨٧٧,٤٩٥</u>	<u>٢٧,٩٤٣,٣٩٠</u>	إجمالي الإستثمارات، صافي

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠١١			٢٠١٢			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية						
٣٢,٤٦٣,٢٧٦	١٦,٧٣٤,٥٤٢	١٥,٧٢٨,٧٣٤	٣٤,٨٩٢,٠٠٧	١٧,٥٢٨,٤١٥	١٧,٣٦٣,٥٩٢	سندات بعمولة ثابتة
١٣,٣٦٧,٢٤١	٤,١٢٤,٠٧٣	٩,٢٤٣,١٦٨	١٨,٢٩٤,٦٠٥	١,٤٣٣,٢٦٣	٦,٨٦١,٣٤٢	سندات بعمولة عائمة
٣,١١٩,٠٤٥	١٧٩,٦٥٨	٢,٩٣٩,٣٨٧	٣,١٨١,٠٦٧	١٢٧,٦٥٣	٣,٠٥٣,٤١٤	أسهم
٨,٩٣٣,٥٩٤	٨,٩٣٣,٥٩٤	-	٣,٤٩٠,٥٧٤	٣,٤٩٠,٥٧٤	-	إستثمارات مضاربة
٢,٢٩١,٥٦٥	١,٩٩٣,٧٣٠	٢٩٧,٨٣٥	٢,٧١٧,٧٢٠	٢,٠٤١,٩٦١	٦٧٥,٧٥٩	أخرى
<u>٦٠,١٧٤,٧٢١</u>	<u>٣١,٩٦٥,٥٩٧</u>	<u>٢٨,٢٠٩,١٢٤</u>	<u>٥٢,٥٧٥,٩٧٣</u>	<u>٢٤,٦٢١,٨٦٦</u>	<u>٢٧,٩٥٤,١٠٧</u>	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وصكوك 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 ١,٠١٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٤,٦٨٤ 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:

٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٧,٢٣٨,٠٦٩	(١,١٩٩)	٦٦٣,٢٩٤	٦,٥٧٥,٩٧٤	٧,١٨٤,٢٢٣	(١,٤٨٧)	٦٣١,٩٤٣	٦,٥٥٣,٧٦٧	سندات بعمولة ثابتة
٤,٣٨١,٠٣٤	(٩٩,٨٨٦)	٦,٧٩١	٤,٤٧٤,١٢٩	١,٠٣٣,٤٣١	(٨٧,٢٤٩)	١,٦٢٩	١,١١٩,٠٥١	سندات بعمولة عائمة
٨,٩٣٣,٥٩٤	-	-	٨,٩٣٣,٥٩٤	٣,٤٩٠,٥٧٤	-	-	٣,٤٩٠,٥٧٤	استثمارات مضاربة
٢٠,٥٥٢,٦٩٧	(١٠١,٠٨٥)	٦٧٠,٠٨٥	١٩,٩٨٣,٦٩٧	١١,٧٠٨,٢٢٨	(٨٨,٧٣٦)	٦٣٣,٥٧٢	١١,١٦٣,٣٩٢	الإجمالي

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بياناً بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٦٤١,٢٤٤	١٩,٤٧٠,٢٨١	سندات الحكومة السعودية وسندات مضمونة من الحكومة وسندات خزينة
٣٤,٠٩٢,٥٤٦	٢٦,٥٥٧,٤١٦	استثمارات من الدرجة الأولى
٤,٣٠٤,١٤٠	٥,٤٤٦,٤٩٢	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,١٣٦,٧٩١	١,١٠١,٧٨٤	استثمارات غير مصنفة
٦٠,١٧٤,٧٢١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

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

هـ - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٦,٤٩٦,٤٠٩	٣٢,٢٩٦,٨٥٧	حكومية وشبه حكومية
١١,٤٥٢,٠٩٥	١٠,٢٢٣,٣٨٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,٩٠١,٧٩١	٧,٥١٦,٣٧١	شركات
١,٤٠١,٢٠٥	١,٣٨٩,٦٠٧	صناديق تحوط
٩٢٣,٢٢١	١,١٤٩,٧٤٩	أخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي

أ (تصنيف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	
					٢٠١٢
١,٣١٢,٥٢٩	١٨,١٩٢,٣١٣	٨٥,٦٢٣,٤٩٨	٤٣٥,٥٣٥	١٠٥,٥٦٣,٨٧٥	المقتناة بالتكلفة المطفأة
	١٩,٧٦٨	٢,٣٠٣,٤٦٠	١٧,٧٣٨	٢,٣٤٠,٩٦٦	القروض والسلف العاملة
					القروض والسلف غير العاملة -
١,٣١٢,٥٢٩	١٨,٢١٢,٠٨١	٨٧,٩٢٦,٩٥٨	٤٥٣,٢٧٣	١٠٧,٩٠٤,٨٤١	إجمالي القروض والسلف المقتناة
	(١٥٠,٦٦٧)	(٢,٨٩٤,٢٤٧)	(٣٠,٧٣٩)	(٣,١١٨,٧٩٦)	بالتكلفة المطفأة
					مخصص خسائر الائتمان
١,٢٦٩,٣٨٦	١٨,٠٦١,٤١٤	٨٥,٠٣٢,٧١١	٤٢٢,٥٣٤	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	القروض والسلف - صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢٠١١				
المقتناة بالتكلفة المطفأة				
٨٩,٧٨٦,٣٣٠	٢٥٧,١١٨	٧٢,١٨٤,٧١٠	١٥,٩٨٦,٩٠٤	١,٣٥٧,٥٩٨
القروض والسلف العاملة				
٢,٧٦٣,٨٦٠	١٩,٦٠٦	٢,٧٢٠,٦٤٥	٢٣,٦٠٩	-
القروض والسلف غير العاملة				
٩٢,٥٥٠,١٩٠	٢٧٦,٧٢٤	٧٤,٩٠٥,٣٥٥	١٦,٠١٠,٥١٣	١,٣٥٧,٥٩٨
إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة				
(٣,٤٣٨,٧٦١)	(٢٨,١٢٢)	(٣,٢١٠,٦٩٩)	(١٤٨,٤٤٠)	(٥١,٥٠٠)
مخصص خسائر الائتمان				
٨٩,١١١,٤٢٩	٢٤٨,٦٠٢	٧١,٦٩٤,٦٥٦	١٥,٨٦٢,٠٧٣	١,٣٠٦,٠٩٨
القروض والسلف - صافي				

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتتعلق بعمليات تمويل المراجعة، والإجارة، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان والبالغة ٤٧,٧٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٥,٧٩٣ مليون ريال سعودي).

ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	أخرى	قروض وسلف تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢٠١٢				
الرصيد في بداية السنة				
٣,٤٣٨,٧٦١	٢٨,١٢٢	٣,٢١٠,٦٩٩	١٤٨,٤٤٠	٥١,٥٠٠
مجانب خلال السنة، صافي				
٢٦٤,١٩٩	٤,٢٢٨	٢٦٠,٥٤٨	٧,٧٨٠	(٨,٣٥٧)
ديون معدومة مشطوبة				
(٥٦٢,٦٤٣)	-	(٥٦٢,٠٧٤)	(٥٦٩)	-
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً				
(١٣,٧٩٨)	(٣٣٤)	(١٠,١٢٦)	(٣,٣٣٨)	-
تسويات تحويل عملات				
(٧,٧٢٣)	(١,٢٧٧)	(٤,٨٠٠)	(١,٦٤٦)	-
الرصيد في نهاية السنة				
٣,١١٨,٧٩٦	٣٠,٧٣٩	٢,٨٩٤,٢٤٧	١٥٠,٦٦٧	٤٣,١٤٣

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

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

قام البنك خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ٢٩٨,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٠١,٤ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقا وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

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

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	قروض		بطاقات ائتمان	٢٠١٢
		وسلف تجارية	قروض شخصية		
١,٠٧٣,٣٣٣	-	٤٩٢,٧٠٣	٤٧٦,١٧٨	١٠٤,٤٥٢	أقل من ٩٠ يوماً
٩٥,٨٨٠	-	١٥,٥١٨	٦٠,٢٩٤	٢٠,٠٦٨	٩٠ يوماً فأكثر
١,١٦٩,٢١٣	-	٥٠٨,٢٢١	٥٣٦,٤٧٢	١٢٤,٥٢٠	الإجمالي

(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

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

(٢) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٢	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	١,٤٥٩,٨٥٤	-	٢٦٧	١,٤٥٩,٥٨٧
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦,٦٢٦,٩١٠	١٠٢,٦٧٦	٢٨٩,٨٩٧	٦,٤٣٩,٦٨٩
زراعة وأسماك	٤,٦١٧,٦٢٦	٣٥٨	٦,٣٢٥	٤,٦١١,٦٥٩
تصنيع	١٥,٠٩٠,٠٣٩	١١٧,٤٨٧	٢٨٣,٤٤٩	١٤,٩٢٤,٠٧٧
مناجم وتعددين	١,٥٢٨,٤٤٧	٣٣,٤٣٧	٤١,٧٦٢	١,٥٢٠,١٢٢
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٦,٢٧٧,١٧٢	٢٢,٨٢٧	٦٧,٨٦٥	٦,٢٣٢,١٣٤
بناء وإنشاءات	٦,٩٧٧,٦٩٤	٤٤١,٦٠٢	٥٤٦,١٠٠	٦,٨٧٣,١٩٦
تجارة	١٩,٣٩٨,٥٧٧	١٢٩,١٢٨	١٨٩,٨٥٢	١٩,٣٣٧,٨٥٣
نقل واتصالات	٩,٥٨٠,٣٦٢	٨,٨٦٦	٣٤,٧٩١	٩,٥٥٤,٤٣٧
خدمات	٣,٩٥٣,٩٣٠	٩٨٤,٦٧٣	٥٧٥,٣٥٧	٤,٣٦٣,٢٤٦
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٩,٥٠٤,٨٤٢	١٩,٧٦٨	١٩٣,٨١٠	١٩,٣٣٠,٨٠٠
أخرى	١٠,٥٤٨,٤٢٢	٤٨٠,١٤٤	٨٨٩,٣٢١	١٠,١٣٩,٢٤٥
الإجمالي	١٠٥,٥٦٣,٨٧٥	٢,٣٤٠,٩٦٦	٣,١١٨,٧٩٦	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥
٢٠١١	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العامة	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٥٦٥,٥١٩	-	٣٢٢	٥٦٥,١٩٧
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦,٣٧٢,٠٣٣	١٠٢,٦٧٢	٣٥٦,٩١٢	٦,١١٧,٧٩٣
زراعة وأسماك	٤,٢١٧,٧١٨	٣٦١	٧,٠٩٢	٤,٢١٠,٩٨٧
تصنيع	١١,٩٤٥,٧٢٥	١٣٢,٩٧١	٢٧٦,١١٤	١١,٨٠٢,٥٨٢
مناجم وتعددين	٨٠٤,٦١٤	٣٣,٤٣٧	٤٠,٠٠٤	٧٩٨,٠٤٧
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٥,٤٩٩,٩٦٣	٢٤,٦٧٢	٧٣,٤٢٧	٥,٤٥١,٢٠٨
بناء وإنشاءات	٦,٠٢٥,٢٢٨	٢٠٨,٥٨٩	٣٣٨,٥٧٧	٥,٨٩٥,٢٤٠
تجارة	١٦,٧٨٧,٦٥٩	١٤١,١٠٧	٢٠٠,٣١٧	١٦,٧٢٨,٤٤٩
نقل واتصالات	٥,٥٤٧,٢٢٥	٨,٨٦٩	٣٨,١٣١	٥,٥١٧,٩٦٣
خدمات	٣,٧٨٦,١١٦	١,٠٨١,٠٠١	٤١١,٨٣١	٤,٤٥٥,٢٨٦
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٧,٣٤٤,٥٠٢	٢٣,٦٠٩	١٩٩,٩٤٠	١٧,١٦٨,١٧١
أخرى	١٠,٨٩٠,٠٢٨	١,٠٠٦,٥٧٢	١,٤٩٦,٠٩٤	١٠,٤٠٠,٥٠٦
الإجمالي	٨٩,٧٨٦,٣٣٠	٢,٧٦٣,٨٦٠	٣,٤٣٨,٧٦١	٨٩,١١١,٤٢٩

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٠١٨,٢٤٦	١٧,٦٧٦,٣٤١	استثمارات من الدرجة الأولى
١٦,٧٩٠,٠٩٧	١٨,٨٤٣,٨٥٠	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٥٤,٥٧٩,٤٦١	٦٧,٥٣٩,٠٧٢	استثمارات دون الدرجة الأولى
٣٥٢,٢٣٦	٣٣٥,٣٩٩	استثمارات غير مصنفة
<u>٨٨,٧٤٠,٠٤٠</u>	<u>١٠٤,٣٩٤,٦٦٢</u>	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 تحليلاً بالقيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى البنك مقابل كل فئة من فئات القروض والسلف:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٣٩٠,٣٧٢	٤٦,٩٠٦,٠٠٣	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٨,٤٢٣,٢٢٣	٤,٣٣١,٦١١	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٠٧,٧٧٤	٢١٩,٤٥٦	منخفضة القيمة
<u>٤٢,٠٢١,٣٦٩</u>	<u>٥١,٤٥٧,٠٧٠</u>	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.

٢٠١١	٢٠١٢	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٣٣,٦٢٧	٢,٤٥٢,٥٤٥	٩٧٩,١٠٨	٥٤٥,٢٢٩	٩٢٨,٢٠٨
١٧٢,١٧٨	١٣٢,٠٨٧	٨٠,٩٨٨	٥١,٠٩٩	-
(٤٨,٢٦٤)	(١,٢٢٦)	(١,١٩٢)	(٣٤)	-
(٤,٩٩٦)	(٩,٣٦٣)	(٣,١٣٣)	١١٩	(٦,٣٤٩)
٢,٤٥٢,٥٤٥	٢,٥٧٤,٠٤٣	١,٠٥٥,٧٧١	٥٩٦,٤١٣	٩٢١,٨٥٩
١,٥٨١,٠٦٦	١,٦٨٨,٢٩٧	٨٣٩,٢٢٤	٣٢٨,٤٧٥	٥٢٠,٥٩٨
١٣٤,٥٤٦	١٣٨,١٣١	٨٠,٦٤٠	٤٤,٤٨٦	١٣,٠٠٥
(٢٥,٧٦٥)	(٩٣٦)	(٩٠٣)	(٣٣)	-
(١,٥٥٠)	(٢,٦٥٩)	(٨٤٣)	٦٦	(١,٨٨٢)
١,٦٨٨,٢٩٧	١,٨٢٢,٨٣٣	٩١٨,١١٨	٣٧٢,٩٩٤	٥٣١,٧٢١
	٧٥١,٢١٠	١٣٧,٦٥٣	٢٢٣,٤١٩	٣٩٠,١٣٨
٧٦٤,٢٤٨		١٣٩,٨٨٤	٢١٦,٧٥٤	٤٠٧,٦١٠
٤٠٥,١٨٤	٧٩٦,٧١٨			
١,١٦٩,٤٣٢	١,٥٤٧,٩٢٨			

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 ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

الإجمالي

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٦,٤٩٨	٢٥,٣١٢	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١٣,٧٤٣	٢١٩,٧٢٦	- استثمارات
١٩٦,٣٨١	٢٧٢,٢٠١	- قروض وسلف
٤١٦,٦٢٢	٥١٧,٢٣٩	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
		مدنيون
٩٠,٩٤٥	١٣٥,٢٨٥	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
٥,٢١٧,٨٦٨	٤,٦٥٣,١٤٨	عقارات أخرى، صافي
١٨,٤٩٢	١٨,٤٩٢	شهرة
٢٦,٣٢٨	٢٤,٣٧٠	أخرى
٣٠٧,٥٠٩	٤٠٧,١٨٩	
٦,٠٧٧,٧٦٤	٥,٧٥٥,٧٢٣	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

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

إتفاقيات أسعار العمولات الآجلة: وهي عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العمولات 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 (المكتتب 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.

خيارات المقايضات: وهي عبارة عن خيارات على المقايضات والتي تتطلب وجود خيارات على مكونات المقايضة بسعر ثابت. تمنح خيارات المقايضات المشتري أو المكتتب بالخيار الحق، وليس الإلتزام، لإبرام المقايضة وذلك بدفع عمولة بسعر ثابت واستلام عمولة عائم بتاريخ مستقبلي.

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 موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها 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، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناه 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. 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 الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار قائمة العقود المشمولة باتفاقيات مقاصة رئيسية بالصافي حيثما ينطبق ذلك. تتم مقاصة إجمالي القيمة العادلة الإيجابية أو السلبية مع الضمانات النقدية المستلمة والمدفوعة إلى الطرف الآخر بموجب إتفاقية مقاصة رئيسية سارية المفعول.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
٢٠١٢	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٩٠٧,٣٤٢	١,٣٤٨,٠٢٥	١٠١,١٣٧,٢٩٢	٦,٤٣٥,٢٣٣	١٤,٧٩٤,٣٩٨	٥٣,٨٣٠,٥٦٧	٢٦,٠٧٧,٠٩٤	
١,٣٣٥	٢,٣٣٦	١١٢,٥٢٠	٧٥,٠٢٠	٣٧,٥٠٠	-	-	-
١٢٨,٠٤٠	١٢٥,٠١٦	٣٤,٤١٦,٨٦٧	٧,٩٨٤,١٩٤	٢٦,٤٣٢,٦٧٣	-	-	-
٣٩٨,٥٦٠	٣٩٣,٠٢٢	٤٧,٨٢٨,٦٢٠	١٠,٣٦٣,٠٤٢	٢٠,١٣٩,٩٨٤	١٧,٣٢٥,٥٩٤	-	-
٣٥,٢٠٣	٣٨,٥٨٤	٢,٦٣٠,٧٨٧	٣٧٥,٠٠٠	٢,٢٥٥,٧٨٧	-	-	-
٢٢,٧٠٩	٢٣,٢٦٧	٦٦٢,٥٢٠	١٦٥,٠١٣	٣١٢,٨٤١	١٨٤,٦٦٦	-	-
-	٢,٣٩٠	٦٤,٣٣٣	-	٢٤,٧٤٣	-	٣٩,٥٩٠	-
-	١,٠٩٦	٤٦,٨٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	-
١٥٩,٩٥٩	٩٧,٠٤١	٤,٤٧٣,٧٥٠	-	٩٠٠,٠٠٠	١,٧٩٢,٥٠٠	١,٧٨١,٢٥٠	-
٤,٦٥٣,١٤٨	٢,٠٣٠,٧٧٧	١٩١,٣٧٣,٥٦٤	٢٥,٣٩٧,٥٠٢	٦٤,٩٤٤,٨٠١	٧٣,١٣٣,٣٢٧	٢٧,٨٩٧,٩٣٤	-

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ 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
٣٢,٧٣٢,٠٠٧	٤٩,٩٣٠,٧٣٨	٩,٦٦٩,٦١٣	٧,٥١٦,٨٥٢	٩٩,٨٤٩,٢١٠	١,٦٩٠,٥٥٤	٤,٣٦٤,٧٠٢
-	١,٢٢٧,٣٦٥	-	-	١,٢٢٧,٣٦٥	٧,٢٣٣	٧,٢٣٣
-	١٧٥,٧٦٤	٢٢,٠٨٧,٣٧٢	١٩,٦٢٢,٦٨٩	٤١,٨٨٥,٨٢٥	١٠٠,٦٧٠	١١٢,٨٨٠
-	١٠,٣٧٤,٢٩٠	١١,١٣٩,٤١٥	٦,٣٨٣,٧٠٨	٢٧,٨٩٧,٤١٣	٢١٨,٥١٥	٢١٨,٥٩٥
-	٢,١٩١,٨٣٧	٤,٤٠٦,٢٥٠	٢٧٤,٥١٩	٦,٨٧٢,٦٠٦	١٨٣,٧٧٤	١٨٥,٢٣٢
-	٣٠٦,٨١٢	٢٩٠,٤٧٧	٣٢٤,١٠٩	٩٢١,٣٩٨	٣٣,٥٠٣	٢٩,٩٠٨
-	٩٩,٢٦٩	٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٨٦,٧٦٩	٧١	٤,٢٨٦
-	-	-	٧٤٨,٥٠٠	٧٤٨,٥٠٠	٢,٤٩٢	-
-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٣,٣٢٩	-
٢,١٧٢,٠٠٠	٣,٠٦٦,٧٥٠	٤,١٦٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٩,٧٨١,٢٥٠	١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢
٣٤,٩٠٤,٠٠٧	٦٧,٤١٩,٧٠٠	٥٢,٠١٠,٦٢٧	٣٥,٢٨٢,٨٧٧	١٨٩,٦١٧,٢١١	٢,٣٧٤,٦٠٢	٥,٢١٧,٨٦٨

بلغت المبالغ المستحقة الدفع المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة التي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ٢٩٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٣٩٦,٧ مليون ريال سعودي)، بينما بلغت المبالغ المستحقة القبض المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها مع الخسائر غير المتحققة عن المشتقات ٢,٨٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٣,٠١٧ ريال سعودي).

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٢					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة ثابتة	٤٧,٤٠١	القيمة العادلة	العمولات والخيارات	-	١,٠٩٦
سندات بعمولة عائمة	٤,٤٧٨,١٥٠	التدفق النقدي	العمولات والخيارات	١٥٩,٩٥٩	٩٧,٠٤١
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١١					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة ثابتة	٨٨٧,٩٦١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات	-	٥,٨٢١
سندات بعمولة عائمة	٩,٥٦٤,٣٥٨	التدفق النقدي	العمولات والخيارات	٢٩٥,٠٣٢	١٣٤,٤٦١

بلغت الخسائر الناتجة عن أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١): خسائر قدرها ٠,٤١ مليون ريال سعودي). بلغت مكاسب البنود التي تم تغطية مخاطرها ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١): مكاسب قدرها ٠,٤١ مليون ريال سعودي).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

٢٠١٢				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر
٤٩٥٠,١٢٤	٣١٧,٩٩٨	١٤٠,٣٤١	٢٨,٠٩٥	٨,٦٩٠
التدفقات النقدية الواردة				
٢٠١١				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر
٧٤٠,٦٧٤	٩٦,٨٤٨	٣٢٨,٧٩٤	٢٠١,٣٥٨	١١٣,٦٧٤
التدفقات النقدية الواردة				

تم إبرام ما نسبته ٣٨٪ (٢٠١١: ٣٦٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٢٩٪ (٢٠١١: ٣١٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أطراف أخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

٢٠١١		٢٠١٢		الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠ -
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٥٦٦,٠٤٨	٩٥٣,٧٧٤			حسابات جارية	
٢٠,٠٦٢,٢٤٥	١١,٠٠٢,٨٨٥			ودائع أسواق المال	
<u>٢٠,٦٢٨,٢٩٣</u>	<u>١١,٩٥٦,٦٥٩</u>			الإجمالي	

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٤٣٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١١): ١٣,٢٣٧ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧٨,٧٧٠,٢٥٥	٨٨,٧٤٠,٢٣٠	تحت الطلب
٤,٣٣٣,٥٣٣	٤,٨٣٠,٩٦٠	ادخار
٤٩,٤٨٢,٤٩١	٤٩,٢٥٠,٢٢٨	لأجل
٤,٦٧٠,٥٨٥	٥,٩١٤,٩٥٠	أخرى
١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ١٨,٦٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٧,١٦٦ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٥٧٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٩٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٨٣٨ 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 ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٦٤ 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٧,٤٨٧,٢٠٩	٦,٩٠٢,٧١١	تحت الطلب
١٨٣,٧٧٣	٣٩٩,٤١٦	ادخار
١٧,٤٢٦,٦٥٥	١٨,٨٧٢,١٠٩	لأجل
٣١١,٥٠١	٢٣٨,٩٨٧	أخرى
٢٥,٤٠٩,١٣٨	٢٦,٤١٣,٢٢٣	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥,٢٦٨	٥,٨٣٤	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
١٩٣,٣٩٠	٢٥٥,٤٩٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٨,٦٥٨	٢٦١,٣٣٣	ودائع العملاء
٤٦٥,١٨٨	٥٣٩,٩٠٨	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٢,٣٧٤,٦٠٢	٢,٠٣٠,٧٧٧	دائنون
٢,٢٨٨,٠٦٦	٢,٥٧٣,٣٦٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٤٠,٦٢٤	٤٢,٠٣٨	عمولة خاصة غير مكتسبة
١,٢٦٤,٢٣٣	١,٣٤٤,٩٠٥	إيداعات عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
٦,٦٣١,٣٧١	٦,٧٩٢,٣٢٥	أخرى
		الإجمالي

١٣ - رأس المال

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

١٤ - الاحتياطات 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. وحيث أن الإحتياطي النظامي أصبح الآن مساوياً لرأس المال المدفوع، فإنه لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي النظامي من صافي الدخل لعام ٢٠١٢ (٢٠١١: لا شيء). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك بتجنيد مبالغ للاحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة عند الحاجة لذلك.

(بالآف الريآلات السعودفة)

المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدفة	٢٠١٢
(٦١٣,١٦٥)	(٦٤٥,٣٨٢)	٣٢,٢١٧	الرصيد في بداية السنة
٧٢٣,٣٨٦	٨٩٥,٩٥٤	(١٧٢,٥٦٨)	صافف التغير في القيمة العادلة
١٢٨,٨٦٨	(٤٥,١٨٢)	١٧٤,٠٥٠	محول الى قائمة الدخل الموحدة
٨٥٢,٢٥٤	٨٥٠,٧٧٢	١,٤٨٢	صافف الحركة خلال السنة
٢٣٩,٠٨٩	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩	الرصيد في نهاية السنة

(بالآف الريآلات السعودفة)

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

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ نظرا لعدم التوقع بتكبد أية تكاليف جوهرية .

ب) التعهدات الرأسمالية

تتعلق التعهدات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقدرها ٧٢١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١): ٤٨٧,٩ مليون ريال سعودي) بإنشاء مبني وشراء معدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الإعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والإلتزامات غير القابلة للنقض لمنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والإعتمادات 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 عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة تتوقع بأن يففي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن تعرض المجموعة 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 :

٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٤,٧٤٧,٧٧٩	٢,٦١٥,٤٥٧	١,٣٠٦,٧٧٥	-	٨,٦٧٠,٠١١
خطابات ضمانات	٦,٧٢٢,١٠٤	١٢,٢٠٣,١٤٥	١٠,٧٥٥,٣٧٧	٤,٦٤١	٢٩,٦٨٥,٢٦٧
قبولات	١,٥٧٣,٢٣٧	٣١١,٠٨٤	٢٦,٦٢٨	-	١,٩١٠,٩٤٩
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	١,٩٠١,٨٢٢	٩٤,٢٣٨	١,٦١٢,٣٣٣	١,١٦٩,٦٦٢	٤,٧٧٨,٠٥٥
أخرى	١٥,٥٢١	-	٧٨,٧٣٢	٢٠٢,٥٥٩	٢٩٦,٨١٢
الإجمالي	١٤,٩٦٠,٤٦٣	١٥,٢٢٣,٩٢٤	١٣,٧٧٩,٨٤٥	١,٣٧٦,٨٦٢	٤٥,٣٤١,٠٩٤

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

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما مجموعه ٨٣,٣٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٦٨,٣٤٦ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٠,٧٠٩,٦١١	٤٣,٧١١,٢٧٤	شركات
١,٢٠٠,٧١٥	١,٣٤٩,١٠٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٣٤,٦٨٥	٢٨٠,٧١١	أخرى
٤٢,٣٤٥,٠١١	٤٥,٣٤١,٠٩٤	الإجمالي

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

د () الموجودات المرهونة:

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

٢٠١١		٢٠١٢		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٦,٩٥٠,٠٠٢	٧,٠٠١,٧٢٨	١,٠١٦,٢٨٦	١,٠١٦,٧٧١	استثمارات متاحة للبيع
٧,٦٤٨,٩٦٩	٧,٦٨٢,٤١٤	-	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>١٤,٥٩٨,٩٧١</u>	<u>١٤,٦٨٤,١٤٢</u>	<u>١,٠١٦,٢٨٦</u>	<u>١,٠١٦,٧٧١</u>	الإجمالي

هـ () الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

بلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر لا شيء (٢٠١١: لا شيء).

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		استثمارات:
٥٨٩,٥٢٦	٤٩٥,٤٣٦	- متاحة للبيع
١٧٢,٦١٨	١٧٢,٩٤٥	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥٩,٤٥٢	٤١١,٣٠٥	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٤٢١,٥٩٦</u>	<u>١,٠٧٩,٦٨٦</u>	
٧٦,٤٣٥	١١٦,٢٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٢٧٦,٥٦٧	٣,٥٧٢,٢١٠	قروض وسلف
<u>٤,٧٧٤,٥٩٨</u>	<u>٤,٧٦٨,١٥٦</u>	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
٩٨,٠٢٢	١٠٧,٣٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦١,٨٤٨	٣٨٧,٣٧٨	ودائع العملاء
٦,٢٦٠	-	سندات دين مصدرة
<u>٤٦٦,١٣٠</u>	<u>٤٩٤,٧٧٦</u>	الإجمالي

١٨ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٣٨٦,٤٥٨	٥٣٢,٥٨٤	دخل الأتعاب والعمولات
٣١٤,٠٨٧	٣٧٠,٧٣٩	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٠٧,٢٠٦	٢٣٦,٩٨٧	- تمويل تجاري
٧٥٦,١٧٢	٧٢٤,٩٤٦	- تمويل شركات واستشارات
		- خدمات بنكية أخرى
١,٥٦٣,٩٢٣	١,٨٦٥,٢٥٦	الإجمالي
(٢٧,١٨٨)	(٤٢,١٢٩)	مصاريف الأتعاب والعمولات
(١٣٨,٠٣٠)	(١٣٠,٥٨٨)	- بطاقات
(١٦٥,٢١٨)	(١٧٢,٧١٧)	- خدمات بنكية أخرى
١,٣٩٨,٧٠٥	١,٦٩٢,٥٣٩	الإجمالي
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي

١٩ - دخل (خسارة) المتاجرة، صافي

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٦١,٥٦٢	٥٩,٦٦٨	سندات دين
(١١٨,٩٥٢)	(٤,٩٣٧)	مشتقات - أدوات مالية مشتقة
(٥٧,٣٩٠)	٥٤,٧٣١	الإجمالي

٢٠ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٤,٣٠٠	٤٥,١٨٢	إستثمارات متاحة للبيع
٥١,٩٥٧	-	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٤٨٦,٢٥٧	٤٥,١٨٢	الإجمالي

٢١ - دخل العمليات الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣١١	٣,١٤١	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات
١٢٠,٠٥١	٧٧,٩٩٩	توزيعات أرباح وإيرادات أخرى
١٢٣,٣٦٢	٨١,١٤٠	الإجمالي

٢٢ - 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 للذين 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. وبإتباع هذه الإجراءات، يكون البنك قد حقق أهدافه بنجاح وذلك بالتأكد بأن التعويضات المتغيرة تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالأداء المالي وأنه يتم تعديل التعويضات المؤجلة وذلك بحسب الأثر السلبي المستقبلي الناتج عن القرارات الصادرة خلال الفترة الحالية. إنتهى البنك من إعداد إجراء قياس المخاطر التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من عملية تقييم أداء الموظفين بعد تأسيسه.

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 للمتطلبات 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، بدأ تطبيق سياسة تعويض شاملة تتفق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفي البنك لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١. يظهر الجدول بصورة مستقلة التعويضات المتعلقة بالشركة التابعة للبنك في الخارج (سامبا بنك ليميتد):

٢٢ - رواتب الموظفين وما في حكمها - تنمة

التعويضات الثابتة		عدد الموظفين		فئات الموظفين
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			كبار المدراء التنفيذيين (*)
٢٢,٤٧٩	٢٦,٥٣٧	١٤	١٨	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٣١٢,٩٥٣	٣٠٦,٥٠٠	٩٣٩	٨٩٥	مراقبون يقومون بنشاطات رقابية
١٣٣,٥٩٤	١٣٤,٤٠٩	٥٨٣	٦٠٧	موظفون آخرون
١٦٧,٩٢٥	١٧٩,٧٨٦	١,٥٢١	١,٨٠٩	موظفون يعقود خارجية يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
-	-	-	-	الاجمالي
٦٣٦,٩٥١	٦٤٧,٢٣٢	٣,٠٥٧	٣,٣٢٩	
١٤١,٦٣٢	١٥١,٤٤٦			التعويضات المتغيرة المستحقة خلال السنة
٤١٩,٩١٤	٣٨٩,٣٢٥			تكاليف الموظفين الأخرى (**)
٢٩,٠١٥	٢٧,١٧٠			تكاليف الموظفين المتعلقة بسامبا بنك ليميتد، الباكستان
١,٢٢٧,٥١٢	١,٢١٥,١٧٣			اجمالي رواتب موظفين وما في حكمها

فيما يلي بياناً بالتعويضات المتغيرة المدفوعة نقداً لمختلف فئات الموظفين خلال السنة:

(بآلاف الريالات السعودية)		فئات الموظفين
٢٠١١	٢٠١٢	
نقداً	نقداً	كبار المدراء التنفيذيين (*)
٢٤,٠٥٤	٣٠,١٣٤	موظفون رئيسيون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٧٢,٠٢١	٨٥,١٠٤	مراقبون رئيسيون يقومون بنشاطات رقابية
١٥,٠٠٤	١٨,٠٦٤	موظفون آخرون
٥,٩٠٦	٧,١٨٦	موظفون يعقود خارجية يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
-	-	الإجمالي
١١٦,٩٨٥	١٤٠,٤٨٨	

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

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

٢٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ على عدد الأسهم البالغ ٩٠٠ مليون سهم.

٢٤ - توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ٩٤٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٢ (٢٠١١: ٨٣١ مليون ريال سعودي). وبعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، يبلغ صافي ربح السهم المدفوع للمساهمين السعوديين للسنة ٠,٨٥ ريال سعودي (٢٠١١: ٠,٨٥ ريال سعودي). يبلغ إجمالي صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ١,٦٥ ريال سعودي (٢٠١١: ١,٦٥ ريال سعودي)، منه ٠,٨٠ ريال سعودي (٢٠١١: ٠,٨٠ ريال سعودي) تم دفعه مرحلياً في السابق خلال السنة.

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ٣٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١١٨ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ التزام ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية ٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٣٢ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١٢ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين الأجانب ٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٢٢ مليون ريال سعودي).

٢٥- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا
٢٦,٤٦٣,٠٤٨	٢٣,٠٠٠,٦٤٩	الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
١,٤١٠,٦٢٨	١,٣١٩,٢٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		الإجمالي
٢٧,٨٧٣,٦٧٦	٢٤,٣١٩,٩٣٩	

٢٦- القطاعات التشغيلية

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 الاستثمارية للمجموعة وقائمة المركز المالي.

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

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.

٢٦ - القطاعات التشغيلية - تتمه

(أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
٣٦,٢٠٣,٠٤٦	٨٢,٥١٩,٦٧٦	٨٠,٤٠٣,٢٧٧	٩٨,١٤٠	١٩٩,٢٢٤,١٣٩
٧٤,٦٩٨,٠٤٠	٧٩,٤٩٢,٦٤٨	١٣,٢٢٨,٦٢٢	٦٦,٠٤٢	١٦٧,٤٨٥,٣٥٢
٢,٣٦٢,٧١٧	٢,٣٦٣,٨٦٩	١,١٨١,٩٤٦	٧٨٥,٥٥٩	٦,٦٩٤,٠٩١
١,٢٨٠,٩٤٩	٧٨٨,٦٧٣	١١٨,٧٨٤	١٧٣,٥٨٩	٢,٣٦١,٩٩٥
٤٧,٥٩٦	٧٤,٩١٣	٧,٦٦٥	٧,٩٥٧	١٣٨,١٣١
٥٥,٥٩٦	٢٤٣,٠٥٨	-	-	٢٩٨,٦٥٤
١,٠٨١,٧٦٨	١,٥٧٥,١٩٦	١,٠٦٣,١٦٢	٦١١,٩٧٠	٤,٣٣٢,٠٩٦
٥٤,٤٧٤	٤٦٤,٧٨٨	٤,١٣٩	٢٢٠	٥٢٣,٦٢١
تتكون من:				
استهلاك				
مخصص خسائر الائتمان				
صافي الدخل				
مصاريف رأسمالية				
٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
٣٢,٤٩٢,١٥١	٦٩,٥٨٤,١٩٦	٩٠,٥٩٦,٥٢٧	١٠١,٠١٦	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠
٦٧,٤٤٨,٦٥٩	٧٥,٠٠١,١٧٨	٢٢,٠١٢,١٤١	٥٤,٥٥٠	١٦٤,٥١٦,٥٢٨
٢,٦٥٣,٣٢٢	٢,٤٩٦,٤٤٥	٨٩٧,٦٨٥	٥١٤,٩١٥	٦,٥٦٢,٣٦٧
١,٢٠٥,٥٧٠	٧٧٧,٦٩٨	١١٢,٨٩٢	١٦١,٣٥٨	٢,٢٥٧,٥١٨
٥١,٣٧٥	٧٣,٠٧٢	٢,٢٨١	٧,٨١٨	١٣٤,٥٤٦
٦٣,٢١٦	٢٣٨,١٩٦	-	-	٣٠١,٤١٢
١,٤٤٧,٧٥٢	١,٧١٨,٧٤٧	٧٨٤,٧٩٣	٣٥٣,٥٥٧	٤,٣٠٤,٨٤٩
٣٠,٢١١	٢٨٦,٣٧٣	٣٦٨	٤٢,٧٢٦	٣٥٩,٦٧٨
تتكون من:				
استهلاك				
مخصص خسائر الائتمان				
صافي الدخل				
مصاريف رأسمالية				

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

٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
٣٠,٠١٤,٨٧٤	٧٤,٧٦٦,٥٧٧	٥٦,٢١٨,٣٠٦	٤,٥٩٤	١٦١,٠٠٤,٣٥١
٢١٥,٦٥١	٢٤,٧٩٢,٥٥٥	٣٠٧,٨١٥	-	٢٥,٣١٦,٠٢١
١٧٤,٨٠٦	٢,١٣٦,٠٨٤	٤,٧٨٢,١٧٩	-	٧,٠٩٣,٠٦٩
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي				
التعهدات والالتزامات المحتملة				
المشتقات				
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
٢٧٢,٥٢٢	٢٤,٣٠٢,٧٠٩	٣٣٩,٤٥٥	-	٢٤,٩١٤,٦٨٦
١٢٩,٩٤٦	٢,٣٢٧,٨٥٠	٥,١٥٨,٣١٣	-	٧,٦١٦,١٠٩
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي				
التعهدات والالتزامات المحتملة				
المشتقات				

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات المدرجة 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 تنويع 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 بأنشطتها 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 مزاوله عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر 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 للمجموعة، 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 (١٦)، على التوالي.

تقوم المجموعة بتصنيف مخاطرها 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.

٢٧ - مخاطر الائتمان - تتمة

٢٧ - ١ يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١١	٢٠١٢	
		الموجودات
٢,٧٣١,٧٩٩	٣,٦٤٢,٣٣٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	استثمارات، صافي
٨٩,١١١,٤٢٩	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	قروض وسلف، صافي
١٥٢,٠١٧,٩٤٩	١٦١,٠٠٤,٣٥١	إجمالي الموجودات
٢٤,٩١٤,٦٨٦	٢٥,٣١٦,٠٢١	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٦١٦,١٠٩	٧,٠٩٣,٠٦٩	المشتقات
١٨٤,٥٤٨,٧٤٤	١٩٣,٤١٣,٤٤١	المجموع

٢٨ - التركيز الجغرافي

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

		دول مجلس التعاون					
		جنوب شرق	أمريكا	الخليجي ومنطقة	الملكة العربية		
		آسيا	الشمالية	الشرق الأوسط	السعودية		
الإجمالي	دول أخرى			أوروبا			
٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٣٠,٩١٦,١٣٧	٧٩,٢٣٨	-	-	٢,٣٨٤	١١٦,٧٢٥	٣٠,٧١٧,٧٩٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٦٤٢,٣٣٣	٢٣٢,١٥٠	٦,٨٨٤	٧٦٤,٧٥٠	١٦٨,٧٨٩	١,٨١٣,٢٣٦	٦٥٦,٥٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦٧٩,٨٣١	٦٢٠,٧٦٧	١٤,٢٣١,١٤١	٥,٥٣٤,٤٩٥	٢,٦٢٨,٨٤٩	٢٨,٨٨٠,٨٩٠	استثمارات، صافي
١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١,١٠٦,٥٨٢	-	-	١,٣٦٩,٠٧٢	٩,٣٩٦,٨٥٤	٩٢,٩١٣,٥٣٧	قروض وسلف، صافي
١٩١,٩٢٠,٤٨٨	٢,٠٩٧,٨٠١	٦٢٧,٦٥١	١٤,٩٩٥,٨٩١	٧,٠٧٤,٧٤٠	١٣,٩٥٥,٦٦٤	١٥٣,١٦٨,٧٤١	الإجمالي
المطلوبات							
١١,٩٥٦,٦٥٩	٤٦٨,٨١٠	-	-	٧٦٩,٧٠٨	٣,٧٦٠,٧٠٣	٦,٩٥٧,٤٣٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	٨٦٣,٢٧١	٦,٨٧٠	٤,٤٦٤	٦٨,٧٠٣	٩٢٠,٤٩٥	١٤٦,٨٧٢,٥٦٥	ودائع العملاء
١٦٠,٦٩٣,٠٢٧	١,٣٣٢,٠٨١	٦,٨٧٠	٤,٤٦٤	٨٣٨,٤١١	٤,٦٨١,١٩٨	١٥٣,٨٣٠,٠٠٣	الإجمالي
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
٢٥,٣١٦,٠٢١	٥٧٧,٥٥٠	١,٦١٨,٢٣٤	٤٧٧,٦٦٦	١,٢٠٦,٣٧٢	٢,٣٨٤,٩٦٦	١٩,٠٥١,٢٣٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٠٩٣,٠٦٩	٢٨,٠٩١	-	٥٦١,٨٣١	٣,٣٤٣,١٦٠	٢٣٧,٢٤١	٢,٩٢٢,٧٤٦	المشتقات
٣٢,٤٠٩,٠٩٠	٦٠٥,٦٤١	١,٦١٨,٢٣٤	١,٠٣٩,٤٩٧	٤,٥٤٩,٥٣٢	٢,٦٢٢,٢٠٧	٢١,٩٧٣,٩٧٩	الإجمالي

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون		المملكة العربية السعودية	
				الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا		
٢٠١١ (آلاف 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	٥٢١,١٢٤	٥١٢,٤٠٢	١٤,٦٥١,٤٢٤	٥,٣٩٩,١١٩	٢,٢١٣,١٥٧	٣٦,٨٧٧,٤٩٥	استثمارات، صافي
٨٩,١١١,٤٢٩	٩١٥,٠٨٣	-	-	٩٥٧,٣٣٣	٧,٦٠٨,٨٤٣	٧٩,٦٣٠,١٧٠	قروض وسلف، صافي
١٨٥,٥٢٦,٦٩٤	١,٥٥٧,٤٩٥	٥١٧,٨٣٢	١٥,٧٦٣,٥٠٥	٦,٨٨٥,٨٨٢	١٠,٧٥٩,٩٧٧	١٥٠,٠٤٢,٠٠٣	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

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

٢٨ - التركيز الجغرافي - تتمة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				
مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٣,١٩٥,٦٩٦	٢,٨٣٥,٣١٠	٢,٣٠٨,٢٥٦	١,٨٩٩,٩٠٤	المملكة العربية السعودية
				دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة
١٢,١٢٢	٦٦,٠٩٦	٥٦,٢٠٦	١٥٨,٨٨٢	الشرق الأوسط
١٢٤,٨٧٥	١٢٤,٨٢١	٢٩٠,١٦٨	١٨٧,٥٥٣	أوروبا
١٠٦,٠٦٨	٩٢,٥٦٩	١٠٩,٢٣٠	٩٤,٦٢٧	دول أخرى
٣,٤٣٨,٧٦١	٣,١١٨,٧٩٦	٢,٧٦٣,٨٦٠	٢,٣٤٠,٩٦٦	الإجمالي

٢٩ - 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 التغير 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 إختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١:

٢٠١٢ (بالآف الريالات السعودية)		
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
٥,١٣٣	٥,٧٠٣	١٠,٨٣٦
٣,٩٦٥	١٤,٧٠٠	١٨,٦٦٥
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة		
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		

(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 لاحتفال 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 يومياً، وتستخدم استراتيجية 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 المقنتاة 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 المقيضة.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)					الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة/ النقص في نقطة الأساس	٢٠١٢ العملة
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية			٦ أشهر أو أقل			
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر				
(٢,٢٣٦)	(٧٥٠)	(٦٥٦)	(٣١٤)	(٥١٦)	(٣,٠٣٥)	١+	ريال سعودي
٢,٢٣٦	٧٥٠	٦٥٦	٣١٤	٥١٦	٣,٠٣٥	١-	
(٦,١٤٣)	(١,٩١٤)	(٣,٠٦٨)	(٥٥٩)	(٦٠٢)	(٦,٢٦٩)	١+	دولار أمريكي
٦,١٤٣	١,٩١٤	٣,٠٦٨	٥٥٩	٦٠٢	٦,٢٦٩	١-	
(١,٧٦٥)	(١,١٧٣)	(٤٦٣)	(٦٣)	(٦٦)	(١,٧٦٣)	١+	يورو
١,٧٦٥	١,١٧٣	٤٦٣	٦٣	٦٦	١,٧٦٣	١-	

(بالآلاف الريالات السعودية)					الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة/ النقص في نقطة الأساس	٢٠١١ العملة
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية			٦ أشهر أو أقل			
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر				
(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-	

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بأثر التقلبات في أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها 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.

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
٢١,٣٢٩,٨٥٤	-	-	-	-	٩,٥٨٦,٢٨٣	٣٠,٩١٦,١٣٧
٢,٢٢٨,٥٣١	١٩٧,٨٥٠	-	-	-	١,٢١٥,٩٥٢	٣,٦٤٢,٣٣٣
١٩,١٤٨,١٠٧	٦,٠٠٢,٣٩٧	٩,٩٥١,٣٤٥	١٣,٦١٦,٣٩٣	٣,٨٥٧,٧٣١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٥٢,٥٧٥,٩٧٣
٥٢,١١٨,٧٥٤	٢٧,٣٩٥,٤١٨	١٨,٢٤٠,٩٠١	٧,٥٢٩,٦٢٥	١,٣٤٧	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١٠٤,٧٨٦,٠٤٥
-	-	-	-	-	١,٥٤٧,٩٢٨	١,٥٤٧,٩٢٨
-	-	-	-	-	٥,٧٥٥,٧٢٣	٥,٧٥٥,٧٢٣
٩٤,٨٢٥,٢٤٦	٣٣,٥٩٥,٦٦٥	٢٨,١٩٢,٢٤٦	٢٠,٦٤٦,٠١٨	٢١,٩٦٤,٩٦٤	١٩٩,٢٢٤,١٣٩	١٩٩,٢٢٤,١٣٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
١٠,١٤٧,٩٠٨	٧٦٩,٥٦١	٨٥,٤١٦	-	٩٥٣,٧٧٤	١١,٩٥٦,٦٥٩	١١,٩٥٦,٦٥٩
٤٢,٢٥٣,٦٩٣	٨,٥٤٠,٥١٩	٤١٤,١٧١	٢,٨٧٢,٨٠٥	٩٤,٦٥٥,١٨٠	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨
-	-	-	-	٦,٧٩٢,٣٢٥	٦,٧٩٢,٣٢٥	٦,٧٩٢,٣٢٥
-	-	-	-	٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣١,٧٣٨,٧٨٧
٥٢,٤٠١,٦٠١	٩,٣١٠,٠٨٠	٤٩٩,٥٨٧	٢,٨٧٢,٨٠٥	١٣٤,١٤٠,٠٦٦	١٩٩,٢٢٤,١٣٩	١٩٩,٢٢٤,١٣٩
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
٤٢,٤٢٣,٦٤٥	٢٤,٢٨٥,٥٨٥	٢٧,٦٩٢,٦٥٩	١٧,٧٧٣,٢١٣	(١١٢,١٧٥,١٠٢)		
٥٨٩,٧٥٦	٣,١٠١,٠٦٢	(٣,٤١٨,٩٤٣)	(٢٧١,٨٧٥)			
٤٣,٠١٣,٤٠١	٢٧,٣٨٦,٦٤٧	٢٤,٢٧٣,٧١٦	١٧,٥٠١,٣٣٨			
٤٣,٠١٣,٤٠١	٧٠,٤٠٠,٠٤٨	٩٤,٦٧٣,٧٦٤	(١١٢,١٧٥,١٠٢)			

٢٩ - مخاطر السوق - تتمة

٢٠١١	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
	٢٤,٦٣١,٨٣٠	-	-	-	٨,٨٧٦,٩١٥	٣٣,٥٠٨,٧٤٥
تقديرة وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٠١٥,٨٨٥	٣٣٨,٧٩١	-	-	١,٣٧٧,١٢٣	٢,٧٣١,٧٩٩
إستثمارات، صافي	٢٢,٢٦٧,٩١٠	٥,٢٨٨,٤١٧	١١,٩٦١,١٩٩	١٦,٩٦٩,٤٥٨	٣,٦٨٧,٧٣٧	٦٠,١٧٤,٧٢١
قروض وسلف، صافي	٣٥,٧٥٣,٤١٩	٢٤,٦٤٦,٩٣٠	١٧,٦٧١,٢٢٧	١١,٠٣٧,٢٩٢	٢,٥٦١	٨٩,١١١,٤٢٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,١٦٩,٤٣٢	١,١٦٩,٤٣٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,٠٧٧,٧٦٤
إجمالي الموجودات	٨٣,٦٦٩,٠٤٤	٣٠,٢٧٤,١٣٨	٢٩,٦٣٢,٤٢٦	٢٨,٠٠٦,٧٥٠	٢١,١٩١,٥٣٢	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٩,٨١٠,١٢٦	١٥٩,٩٩٧	٩٢,١٢٢	-	٥٦٦,٠٤٨	٢٠,٦٢٨,٢٩٣
ودائع العملاء	٤٤,٨٧٥,٩٦٤	٧,٩١٩,١٨٠	٣٥١,٩٠٤	٢,٨٤٤,٩٩٥	٨١,٢٦٤,٨٢١	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦,٦٣١,٣٧١	٦,٦٣١,٣٧١
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٨,٢٥٧,٣٦٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٤,٦٨٦,٠٩٠	٨,٠٧٩,١٧٧	٤٤٤,٠٢٦	٢,٨٤٤,٩٩٥	١١٦,٧١٩,٦٠٢	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	١٨,٩٨٢,٩٥٤	٢٢,١٩٤,٩٦١	٢٩,١٨٨,٤٠٠	٢٥,١٦١,٧٥٥	(٩٥,٥٢٨,٠٧٠)	
المالي	٩,١٢٩,٣٧٣	(٩,٤٢٦,٧٣٨)	١,٦٥٨,١٠٩	(١,٣٦٠,٧٤٤)		
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٢٨,١١٢,٣٢٧	١٢,٧٦٨,٢٢٣	٣٠,٨٤٦,٥٠٩	٢٣,٨٠١,٠١١		
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	٢٨,١١٢,٣٢٧	٤٠,٨٨٠,٥٥٠	٧١,٧٢٧,٠٥٩	٩٥,٥٢٨,٠٧٠		

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

(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 تحليلاً بصافي مخاطر العملات الجوهرية كما في نهاية السنة:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دائن (مدین)	مركز دائن (مدین)	
٤٥٣,٢٩٠	١,٠٢٤,٣٦٣	دولار أمريكي
(٩٦,٨٨١)	(٢٦٤,١٥٠)	درهم إماراتي
٢١,٥٧٨	١٦,٣٣٥	جنية إسترليني
٣١٧,٣٥١	٣٠٨,٥٩٥	روبية باكستاني

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ 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 الأثر الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. كما يوضح الأثر السلبي النقص المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مخاطر العملات	نسبة التغير في	الأثر على صافي الدخل
	سعر العملة	بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٪١	١٤٨,٠١٧
يورو	٪١	٦,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

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 ٢٠١٢ سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ ٣٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٢٩,٤ مليون ريال سعودي).

-٣٠- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود عدم استقرار في السوق أو إنخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع 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 (٢٠١١ : 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 الملكية الخاصة بالمجموعة

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 الادارة 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 والإيداع الأخرى وقدرها ٩٩,٤٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٨٧,٧٧٤ مليون ريال سعودي) تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد"

مجموعة سامبا المالية

٣٠- مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
٣٠,٩١٦,١٣٧	٩,٥٨٦,٢٨٣	-	-	-	٢١,٣٢٩,٨٥٤
٣,٦٤٢,٣٣٣	١,٢١٥,٩٥٢	-	-	١٩٧,٨٥٠	٢,٤٢٨,٥٣١
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٣,٨٥٧,٧٣١	١٦,٦٥٨,٢٩٨	١٣,٠٦١,٤٥٩	٨,٥٨٨,٥٥٩	١٠,٤٠٩,٩٢٦
١٠٤,٧٨٦,٠٤٥	١٧٨,٤٤٨	١٧,٨٤٧,٧٧١	٢٦,٠٢٥,٣٧١	٣٠,٨٢٩,٧٦١	٢٩,٩٠٤,٦٩٤
١,٥٤٧,٩٢٨	١,٥٤٧,٩٢٨	-	-	-	-
٥,٧٥٥,٧٢٣	٥,٧٥٥,٧٢٣	-	-	-	-
١٩٩,٢٢٤,١٣٩	٢٢,١٤٢,٠٦٥	٣٤,٥٠٦,٠٦٩	٣٩,٠٨٦,٨٣٠	٣٩,٦١٦,١٧٠	٦٣,٨٧٣,٠٠٥

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إستثمارات، صافي
قروض وسلف، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

١١,٩٥٦,٦٥٩	٩٥٣,٧٧٤	-	١١٠,٩٧٦	٧٤١,١٣٣	١٠,١٥٠,٧٧٦
١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	٩٩,٤٨٦,١٤٠	٢,٨٧٢,٨٠٤	٩٥,٩٠٤	٩,٢٠١,٦٠٨	٣٧,٠٧٩,٩١٢
٦,٧٩٢,٣٢٥	٦,٧٥٥,٠٢٨	-	٨,٦٠٥	١٧,٦١٢	١١,٣٨٠
٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣١,٧٣٨,٧٨٧	-	-	-	-
١٩٩,٢٢٤,١٣٩	١٣٨,٩٣٣,٧٢٩	٢,٨٧٢,٨٠٤	٢١٥,٤٨٥	٩,٩٦٠,٠٥٣	٤٧,٢٤٢,٠٦٨

٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر
٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٨,٨٧٦,٩١٥	-	-	-	٢٤,٦٣١,٨٣٠
٢,٧٣١,٧٩٩	١,٣٧٧,١٢٣	-	-	٣٣٨,٧٩١	١,٠١٥,٨٨٥
٦٠,١٧٤,٧٢١	٣,٣٦٦,٦١٨	١٨,١١٨,٧٤٩	١١,٩٦١,١٩٩	٧,٨٠٩,٧٢٤	١٨,٩٢٢,٤٣١
٨٩,١١١,٤٢٩	١٧٣,١١٩	١٠,٢٧٠,١٨٢	١٨,١٢٩,٨٤٠	٢١,٩٨٣,٢٤٤	٣٨,٥٥٥,٠٤٤
١,١٦٩,٤٣٢	١,١٦٩,٤٣٢	-	-	-	-
٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,٠٧٧,٧٦٤	-	-	-	-
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	٢١,٠٣٦,٩٧١	٢٨,٣٨٨,٩٣١	٣٠,٠٩١,٠٣٩	٣٠,١٣١,٧٥٩	٨٣,١٢٥,١٩٠

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إستثمارات، صافي
قروض وسلف، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٥٦٦,٠٤٨	-	٩٢,١٢٢	١٥٣,٨٢٠	١٩,٨١٦,٣٠٣
١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	٨٧,٧٧٤,٣٧٣	٢,٨٤٤,٩٩٤	٣٥١,٩٠٤	٧,٧٣٥,٦٣٣	٣٨,٥٤٩,٩٦٠
٦,٦٣١,٣٧١	٦,٥٢٠,٨٥١	-	-	١٠٠,٩٦٩	٩,٥٥١
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٨,٢٥٧,٣٦٢	-	-	-	-
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٢٣,١١٨,٦٣٤	٢,٨٤٤,٩٩٤	٤٤٤,٠٢٦	٧,٩٩٠,٤٢٢	٥٨,٣٧٥,٨١٤

٣٠ - مخاطر السيولة - تتمة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بمحفظه 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.

٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الاجمالي
ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	١٠,١٥٣,٢٠١	٧٤٤,٠٤١	١١١,٠٨٦	-	٩٥٣,٧٧٤	١١,٩٦٢,١٠٢
ودائع العملاء	٣٧,١١٣,٨٦٢	٩,٢٦١,٠٨٨	٩٨,٩٣٦	٢,٨٧٢,٨٣٩	٩٩,٤٨٦,١٤٠	١٤٨,٨٣٢,٨٦٥
مطلوبات اخرى	١١,٤٠٢	١٧,٨٥٤	٨٤,٨٧٢	٨١٩,٠٥٧	٦,٧٥٥,٠٢٨	٧,٦٨٨,٢١٣
الإجمالي	٤٧,٢٧٨,٤٦٥	١٠,٠٢٢,٩٨٣	٢٩٤,٨٩٤	٣,٦٩١,٨٩٦	١٠٧,١٩٤,٩٤٢	١٦٨,٤٨٣,١٨٠
٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الاجمالي
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

٣١ - 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
١,٥٨٣,٠٠٨	١,٩٨٨,٧٢٧	-	٣,٥٧١,٧٣٥
١٦,٨٧٦,٩٥٠	٢٠,١٥٩,٩٦٦	٨٠٣,٩٣٠	٣٧,٨٤٠,٨٤٦
١٨,٤٥٩,٩٥٨	٢٢,١٤٨,٦٩٣	٨٠٣,٩٣٠	٤١,٤١٢,٥٨١
-	٤٥,٢٣٥	-	٤٥,٢٣٥
-	٤٥,٢٣٥	-	٤٥,٢٣٥

٢٠١٢

الموجودات المالية

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

أدوات مالية مشتقة

موجودات مالية

مطلوبات مالية

٣٨٨	٤,٦٥٢,٧٦٠	-	٤,٦٥٣,١٤٨
١,٣٨٩	٢,٠٢٩,٣٨٨	-	٢,٠٣٠,٧٧٧

بآلاف الريالات السعودية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٣٠,٠٧٤	٢,٠١٤,٥١٨	-	٢,٣٤٤,٥٩٢
١٨,١٥٨,٧٥٤	١٨,٨٩٦,٠٣٨	٧٩١,٦٤٠	٣٧,٨٤٦,٤٣٢
١٨,٤٨٨,٨٢٨	٢٠,٩١٠,٥٥٦	٧٩١,٦٤٠	٤٠,١٩١,٠٢٤
-	٢٦٣,٩٤١	-	٢٦٣,٩٤١
-	٢٦٣,٩٤١	-	٢٦٣,٩٤١

٢٠١١

الموجودات المالية

موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

أدوات مالية مشتقة

موجودات مالية

مطلوبات مالية

-	٥,٢١٧,٨٦٨	-	٥,٢١٧,٨٦٨
-	٢,٣٧٤,٦٠٢	-	٢,٣٧٤,٦٠٢

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:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٦٥,٨٠٢	٧٩١,٦٤٠	رصيد بداية السنة
(١٠٧,٨٥٥)	٥٣,٨١١	إجمالي المكاسب (الخسائر) المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى
١٨٠,٦٩٥	١٣٠,٩٣٧	مشتريات
(١٤٧,٠٠٢)	(١٧٢,٤٥٨)	مبالغ مسددة
٧٩١,٦٤٠	٨٠٣,٩٣٠	رصيد نهاية السنة

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء 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، 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 الاستحقاق 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله 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 على النحو التالي:

٢٠١١	٢٠١٢
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين،
والشركات المنتسبة لهم :

٨٠,١١٥	٢٥١,٦٠٧	قروض وسلف
٩,٨٨٧,٧٠٢	١٠,٢٠٩,٠٠٠	ودائع العملاء
٣٧,٦١٠	٢٩,٣٢٦	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
٢٤٥,٨٩٥	٢٥٥,٦٢٥	ودائع العملاء

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

٣٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٩٦	٧,٨٨١	دخل عمولات خاصة
١٠٠,٩٠٥	١٠٤,٨٨٨	مصاريف عمولات خاصة
١٨٠,٠٥٩	٢٠٣,٢٨٦	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣,٨٩١	٣,٨٣٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤,٤٤٦	٥٤,٠٦١	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
١٥,١٩٩	١٢,٤٨٢	

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.

٣٣- أ) كفاية رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك للاحتفاظ برأسمال أساسي قوي لدعم تطوير العمل والوفاء 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، ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال النظامي.

تقوم الإدارة، 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 المجموعة 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 سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل (٢)، نقدم 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٣٢,٦٩١,٣٧٣	١٤٢,٠٠٠,٣٩٢	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٩٢٥,٨٣١	١١,٧٣٣,١٣٢	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٤٣٣,١١٣	١٢,٩٣٦,٦٤٤	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٥٦,٠٥٠,٣١٧	١٦٦,٦٧٠,١٦٨	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٨,٢٣١,٠٣٤	٣١,٧١٤,٤١٧	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٦٥٨,٦٤٢	١,٦٩٦,٦٩٥	رأس المال المساند (تير ٢)
٢٩,٨٨٩,٦٧٦	٣٣,٤١١,١١٢	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
١٨,١	١٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
١٩,٢	٢٠	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٤٦,٦	٤٥,٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٤٦,٧	٤٦	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 الملكية غير المسيطرة، والأرباح المبقاة 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.

٣٤- خدمات إدارة الإستثمار

تقدم خدمات إدارة الاستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٩,٠٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٢٩,٣٢١ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٣,٣٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ١٣,٣٧٧ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المدعة لدى المجموعة، بصفتها وصية أو موثمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٥- 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:

برنامه المكافأة طويل الأجل	طبيعة البرنامج
٣	عدد البرامج القائمة
بين نوفمبر ٢٠٠٧ ومارس ٢٠١١	تاريخ المنح
بين إبريل ٢٠١٣ ومارس ٢٠١٦	تاريخ الاستحقاق
٦,١٠٨,٥٠٠	عدد الخيارات المنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة
بين ٤٥ و ٨٠ ريال سعودي	سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة
بين ٣ و ٥ سنوات	فترة الاستحقاق
مشاركة الموظفين للبقاء على رأس العمل	شروط الاستحقاق
أسهم	طريقة السداد
بلاك - سكولز	طريقة التقييم المستخدمة
بين ١٨ و ٣١ ريال سعودي	القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة.

٣٥ - 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)		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٨,٩٩٨,٤٩٠	٨,١٦٨,١٠٧	٥٧,٤٦	٦١,١٧	رصيد بداية السنة
١,٣٢٩,٤٢٤	-	٤٥	-	ممنوح خلال السنة
(١٧,٠٩٩)	(٢,٣٢٠,٨١١)	(٤٢,٨٢)	(٦٥,٥٦)	متنازل عنه
(٢,١٤٢,٧٠٨)	(١٣٧,٧٩٦)	(٣٥,٧١)	(٤٧,٩)	تمت ممارسته/انتهت مدته
٨,١٦٨,١٠٧	٥,٧٠٩,٥٠٠	٦١,١٧	٥٩,٧١	رصيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ سعر ممارسة بحدود ٤٥ ريال سعودي الى ٨٠ ريال سعودي (٢٠١١ : ٤٥ ريال سعودي إلى ٨٠ ريال سعودي)، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات. بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم بتاريخ ممارسة الخيار خلال السنة ٥٦,٥٠ ريال سعودي (٢٠١١ : ٥٥ ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز لا شيء (٢٠١١ : ٢٤ 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 التغيير 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 ٢٠١٢ ما مقداره ١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ٤١,٤ مليون ريال سعودي).

٣٦ - أرقام المقارنة

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

٣٧- 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 ٢٠١٣.

* التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية - تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح على الحقوق المرتبة على المقاصة والإتفاقيات المتعلقة بها. يسري مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

* 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، ومعياري 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 ١٢ - الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى - يسري مفعوله على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٣٨- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ربيع الأول ١٤٣٤هـ الموافق (٢٢ يناير ٢٠١٣).