

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

**تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهمي
مجموعة سامبا المالية
الموقرين
(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 ٢٠١٣ 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 الأخرى التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) حيث أنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة 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 مسئولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا 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، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار 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 ٢٠١٣، 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)



٥ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ
(٥ فبراير ٢٠١٤)



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
٣٠,٩١٦,١٣٧	٢٠,٣٨٣,٣٨٣	٣	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٦٤٢,٣٣٣	٤,٨٥٧,٥٥٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٥	استثمارات، صافي
١٠٢,٦٣١,٠٦٢	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	٣٢,٦	قروض وسلف، صافي
١,٥٤٧,٩٢٨	١,٨٢٣,٨٠٧	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٧٥٥,٧٢٣	٤,١٧٥,٧٧٢	٨	موجودات أخرى
١٩٧,٠٦٩,١٥٦	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٩٥٦,٦٥٩	٧,٤٧٣,٢٤٥	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٥٨,٣٣٦,٧١٦	٣٢,١١	ودائع العملاء
٤,٦٣٧,٣٤٢	٤,٢٩٦,٠٩٢	١٢	مطلوبات أخرى
١٦٥,٣٣٠,٣٦٩	١٧٠,١٠٦,٠٥٣		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
١٠١,٣٨٦	٦٠١,٢٦٤		إحتياطيات أخرى
١٣,٥٧٦,٨٣٥	١٦,١٤١,٤٩٨		أرباح مبقاة
٩٤٣,٠٠٠	١,٠١٦,٠٠٠	٢٤	أرباح مقترح توزيعها
(١,١١٤,٣٥٤)	(١,٠٨٥,٨٦٤)		أسهم خزينة
٣١,٦٣٦,٨٦٧	٣٤,٨٠٢,٨٩٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠١,٩٢٠	١٢٧,٦٧٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣٤,٩٣٠,٥٧٦		إجمالي حقوق الملكية
١٩٧,٠٦٩,١٥٦	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


سجاد رازفي
المدير العام

زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحميد شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٤,٧٦٨,١٥٦	٤,٩٩٧,٢١٣	١٧	دخل العمولات الخاصة
٤٩٤,٧٧٦	٤٦٨,٩٢٩	١٧	مصاريف العمولات الخاصة
٤,٢٧٣,٣٨٠	٤,٥٢٨,٢٨٤		دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٦٩٢,٥٣٩	١,٦٠٠,٤٨٨	١٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤١٧,٠٢٤	٣٩٩,٢١٠		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٣٠,٠٩٥	١٨٢,٣٦٧		الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
٥٤,٧٣١	١١٠,٥٥٠	١٩	من خلال قائمة الدخل، صافي
			دخل المتاجرة، صافي
٤٥,١٨٢	٢٦,٧٠٧	٢٠	مكاسب استثمارات مقتناة لغير
٨١,١٤٠	١٥٢,٩٢٠	٢١	أغراض المتاجرة، صافي
			دخل العمليات الأخرى
٦,٦٩٤,٠٩١	٧,٠٠٠,٥٢٦		إجمالي دخل العمليات
١,٢١٥,١٧٣	١,٢٢٧,٠٠٤	٢٢	رواتب موظفين وما في حكمها
٢٥٥,١٧٥	٢٦٣,٣٣٩		إيجار ومصاريف مباني
١٣٨,١٣١	١٤٦,٩٨٠	٧	استهلاك
٤٥٤,٨٦٢	٤٩٩,٦٧٥		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٩٨,٦٥٤	٣٥٣,٣٥٨	٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم
			المبالغ المستردة
٢,٣٦١,٩٩٥	٢,٤٩٠,٣٥٦		إجمالي مصاريف العمليات
٤,٣٣٢,٠٩٦	٤,٥١٠,١٧٠		صافي دخل السنتين
			العائد على:
٤,٣٣٠,١٨٨	٤,٥١٠,٠٥٢		مساهمي البنك
١,٩٠٨	١١٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤,٣٣٢,٠٩٦	٤,٥١٠,١٧٠		
٤,٨١	٥,٠١	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 الموسى
عضو مجلس الإدارة


عبدالhalim شيخ
مدير المراقبة المالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٣٢,٠٩٦	٤,٥١٠,١٧٠	صافي دخل السنتين
(٣١,٨٩٨)	(٢١,١٠٣)	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة – بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الدخل الموحدة: فروقات تحويل العمليات الخارجية
٨٧٦,٢٠٢	٧٩٢,٦٣٥	الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(٤٥,١٨٢)	(٢٦,٧٠٧)	– التغير في القيمة العادلة
		– مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٧٢,٥٦٨)	(١١٣,٨٤٦)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٧٤,٠٥٠	(١٠٥,٤٦١)	– التغير في القيمة العادلة
		– مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٥,١٣٢,٧٠٠	٥,٠٣٥,٦٨٨	إجمالي الدخل الشامل السنتين
٥,١٥٨,٢٣٩	٥,٠٠٩,٩٣٠	العائد على:
(٢٥,٥٣٩)	٢٥,٧٥٨	مساهمي البنك
		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥,١٣٢,٧٠٠	٥,٠٣٥,٦٨٨	

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

مجموعة سامبا المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك											
إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطيات أخرى				
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	أسهم الخزينة	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة
إجمالي حقوق الملكية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠١٣											
	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٣٧,٧٠٣)	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٩٤٣,٠٠٠	(١,١١٤,٣٥٤)	٣١,٦٣٦,٨٦٧	١٠١,٩٢٠
الرصيد كما في بداية السنة	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٣٧,٧٠٣)	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٩٤٣,٠٠٠	(١,١١٤,٣٥٤)	٣١,٦٣٦,٨٦٧	١٠١,٩٢٠
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	١١,٦١١	-	٢٨,٤٩٠	٤٠,١٠١	-
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٣ (مرحلية) ولعام ٢٠١٢ (نهائية)	-	-	-	-	-	-	(٩٤١,٠٠٠)	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(١,٨٨٤,٠٠٠)	-
٢٤	-	-	-	-	-	-	(٩٤١,٠٠٠)	(٩٤٣,٠٠٠)	-	(١,٨٨٤,٠٠٠)	-
أرباح مقترح توزيعها نهائية لعام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	١,٠١٦,٠٠٠	-	-	-
٢٤	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٦,٠٠٠)	١,٠١٦,٠٠٠	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٣١,٢٨٩)	٧٥٠,٤٧٤	(٢١٩,٣٠٧)	٤,٥١٠,٠٥٢	-	-	٥,٠٠٩,٩٣٠	٢٥,٧٥٨
٥,٠٣٥,٦٨٨	-	-	-	(٣١,٢٨٩)	٧٥٠,٤٧٤	(٢١٩,٣٠٧)	٤,٥١٠,٠٥٢	-	-	٥,٠٠٩,٩٣٠	٢٥,٧٥٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩٢)	٩٥٥,٨٦٤	(١٨٥,٦٠٨)	١٦,١٤١,٤٩٨	١,٠١٦,٠٠٠	(١,٠٨٥,٨٦٤)	٣٤,٨٠٢,٨٩٨	١٢٧,٦٧٨
٣٤,٩٣٠,٥٧٦	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٦٨,٩٩٢)	٩٥٥,٨٦٤	(١٨٥,٦٠٨)	١٦,١٤١,٤٩٨	١,٠١٦,٠٠٠	(١,٠٨٥,٨٦٤)	٣٤,٨٠٢,٨٩٨	١٢٧,٦٧٨
٢٠١٢											
	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١١٣,٥٠٠)	(٦٤٥,٣٨٢)	٣٢,٢١٧	١١,٠٥١,٤٦٠	٨٣١,٠٠٠	(١,١٥٥,٨٩٢)	٢٨,١٢٩,٩٠٣	١٢٧,٤٥٩
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١١٣,٥٠٠)	(٦٤٥,٣٨٢)	٣٢,٢١٧	١١,٠٥١,٤٦٠	٨٣١,٠٠٠	(١,١٥٥,٨٩٢)	٢٨,١٢٩,٩٠٣	١٢٧,٤٥٩
صافي التغيرات في أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	٢٨,١٨٧	-	٤١,٥٣٨	٦٩,٧٢٥	-
توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٢ (مرحلية) ولعام ٢٠١١ (نهائية)	-	-	-	-	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	(٨٣١,٠٠٠)	-	(١,٧٢١,٠٠٠)	-
٢٤	-	-	-	-	-	-	(٨٩٠,٠٠٠)	(٨٣١,٠٠٠)	-	(١,٧٢١,٠٠٠)	-
أرباح مقترح توزيعها نهائية لعام ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	(٩٤٣,٠٠٠)	٩٤٣,٠٠٠	-	-	-
٢٤	-	-	-	-	-	-	(٩٤٣,٠٠٠)	٩٤٣,٠٠٠	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٢٤,٢٠٣)	٨٥٠,٧٧٢	١,٤٨٢	٤,٣٣٠,١٨٨	-	-	٥,١٥٨,٢٣٩	(٢٥,٥٣٩)
٥,١٣٢,٧٠٠	-	-	-	(٢٤,٢٠٣)	٨٥٠,٧٧٢	١,٤٨٢	٤,٣٣٠,١٨٨	-	-	٥,١٥٨,٢٣٩	(٢٥,٥٣٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٣٧,٧٠٣)	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٩٤٣,٠٠٠	(١,١١٤,٣٥٤)	٣١,٦٣٦,٨٦٧	١٠١,٩٢٠
٣١,٧٣٨,٧٨٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	(١٣٧,٧٠٣)	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩	١٣,٥٧٦,٨٣٥	٩٤٣,٠٠٠	(١,١١٤,٣٥٤)	٣١,٦٣٦,٨٦٧	١٠١,٩٢٠

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

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٤,٣٣٢,٠٩٦	٤,٥١٠,١٧٠		صافي دخل السنتين
٨٣,٤٠٠	٨٢,١١٢		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
(١٣٠,٠٩٥)	(١٨٢,٣٦٧)		إطفاء العالوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٤٥,١٨٢)	(٢٦,٧٠٧)	٢٠	الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
١٣٨,١٣١	١٤٦,٩٨٠	٧	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٣,١٤١)	٤٤٦	٢١	إستهلاك
٢٩٨,٦٥٤	٣٥٣,٣٥٨		خسائر/(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
			مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٨٦٩,٧٩١)	(٨٩٠,٤٠٩)		ودائع نظامية لدى بنوك مركزية
(١,٠٠١,٨٧٢)	(٤٥٢,٦٦٧)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(٨٦٥,٠٤٤)	٢٧٢,٣٣٤		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(١٥,٦٩٩,٦٨٦)	(١١,١٧٧,٦٦٥)		قروض وسلف
٣٢٢,٠٤١	١,٥٧٩,٩٥١		موجودات أخرى
			صافي (الزيادة) النقص في المطلوبات التشغيلية:
(٨,٦٧١,٦٣٤)	(٤,٤٨٣,٤١٤)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٤٧٩,٥٠٤	٩,٦٠٠,٣٤٨		ودائع العملاء
(١٠١,٠٢٩)	(٥٨٤,٢٤٠)		مطلوبات أخرى
(١٠,٧٣٣,٦٤٨)	(١,٢٥١,٧٧٠)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥١,٩٠٧,٦٠٩	٣٧,٨٢٣,٦٧١		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(٤٢,٥٠١,١٦٩)	(٤٤,٩٨٣,٣٤١)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٥٢٣,٦٢١)	(٤٣٦,٦٥٣)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٤٣١	٨,٨٦٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٨,٨٨٦,٢٥٠	(٧,٥٨٧,٤٦٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(١,٧٧٦,٠٦٤)	(١,٨٦١,٤٧٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
٦٩,٧٢٥	٤٠,١٠١		أسهم خزينة، صافي
(١,٧٠٦,٣٣٩)	(١,٨٢١,٣٧٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			النقص في النقدية وشبه النقدية
(٣,٥٥٣,٧٣٧)	(١٠,٦٦٠,٦١١)		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٧,٨٧٣,٦٧٦	٢٤,٣١٩,٩٣٩	٢٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٣,٦٥٩,٣٢٨	٢٥	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٤,٦٦٧,٥٣٩	٤,٩٨٤,٢٨٤		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٤٣٢,١٠١	٥٠٢,١٥١		معلومات إضافية غير نقدية:
٨٣٢,٥٠٢	٥٤٦,٦٢١		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

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 وعدها ٧٢ فرعاً (٢٠١٢: ٧٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وثلاثة فروع في الخارج (٢٠١٢: ٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك وفروعه بالخارج بدوام كامل في نهاية السنة ٣,٣٠٦ موظفاً (٢٠١٢: ٣,٣٢٩ 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، الباكستان

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

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

وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر 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.

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 لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

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

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

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

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على المركز المالي ونتائج أعمال مجموعة سامبا المالية والشركات التابعة لها. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء شركة كو- إنفست أوف شور كابيتال 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 المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة ما عندما يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقته بالمنشأة ولديه القدرة على التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشأة. 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 قياس القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم إما في السوق الأساسي للأصل أو المطلوبات، أو في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات في حالة عدم وجود السوق الأساسي.

تُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية. تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو عروض الأسعار من المتعاملين. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الملائمة وفقاً للظروف. تشتمل طرق التقييم على طريقة السوق (أي باستخدام آخر معاملات تمت وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى بعد تعديلها عند الضرورة، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأدوات مماثلة لها تماماً، وطريقة الإيرادات (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق تسعير الخيارات باستخدام بيانات السوق المتوفرة والمؤيدة بطريقة ممكنة معقولة). يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق والذي سيستفيد من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة فيما إذا تم أي تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بها وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٤-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، 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 بها 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. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالمجموعة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

(ج) انخفاض 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 الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. وفي هذا الصدد، تقوم الإدارة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

٥-٢ 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 المكتناة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

٦-٢ 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 مكتناة لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية تغطية فعالة. تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المكتناة 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 سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنها تتطلب بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية عند بداية التغطية، بحيث يتم تسوية 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 إنهائها 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 بشروط 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.

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 الفعال 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.

٧-٢ العملات الأجنبية

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

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالفروع والشركات التابعة بالخارج بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية 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.

٨-٢ 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.

٩-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا من العائد الفعلي لأي أداة مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطافاً خلال السنة. يتم مقاصة دخل العمولات الخاصة عن القروض والسلف المستلمة وغير المحققة مقابل الموجودات ذات العلاقة.

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 بأحقية استلامها. يُصنف دخل العمولات الخاصة المستلم وغير المتحقق كـ "مطلوبات أخرى".

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.

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.

١٠-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الأوراق المالية المباعة مع الالتزام 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 الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام 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 الاتفاقيات 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.

١١-٢ 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 بالاستثمارات. لا تتم إضافة تكلفة المعاملات، إن وجدت، إلى القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة 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 أدائها 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 التغير في القيمة العادلة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطات القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

ج) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط - عدا تلك المشتراه بنية بيعها مباشرة أو 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 الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو انخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات 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 إستثمارات طويلة الأجل.

١٢-٢ 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 المطفأة. 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.

٢-١٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، في نهاية كل فترة مالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الانخفاض على مؤشرات توحى بأن الجهة المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق أو التأخر عن سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل 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 الانخفاض 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 الإدارة، بشكل مستمر، بمراجعة القروض التي أعيد جدولتها للتأكد من أن كافة الشروط قد تم استيفائها وأنه سيتم الالتزام بالدفقات المستقبلية.

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة 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 لأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

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

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

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمكتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق 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.

٢-١٤ 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 على قائمة الدخل الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

١٥-٢ 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.

١٦-٢ 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 التغيرات في الظروف إلي إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

١٧-٢ 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 المكتونة 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.

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

١٨-٢ 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.

١٩-٢ 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.

٢٠-٢ 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 تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٢١-٢ 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.

٢٢-٢ البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين البرامج التحفيزية التالية المحسوبة على أساس الأسهم (البرامج) والمعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وفيما يلي وصفاً موجزاً لهذه البرامج:

(أ) برنامج المكافأة طويل الأجل على أساس الخيارات

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.

(ب) 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. وإذا ما قرر الموظفين عدم ممارسة خياراتهم، فإنه يحق لهم استلام اشتراكاتهم. إضافة إلى ذلك، سيستلم الموظفون معدل عائد محدد سلفاً على اشتراكاتهم.

(ج) برنامج مكافأة بالأسهم طويل الأجل

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. وبتاريخ الاستحقاق المحدد في شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية.

تقاس تكلفة هذه البرامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الخيارات. تحدد القيمة العادلة للخيارات باستخدام طريقة تسعير (بلاك سكولز) للبرنامجين الأولين. وتحدد القيمة العادلة للبرنامج الأخير بالرجوع إلى القيمة السوقية للأسهم في بداية البرنامج باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

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.

٢٣-٢ 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.

٢٤-٢ 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.

٢٥-٢ 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 لضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢٦-٢ 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.

يعتمد تحديد إذا كان البنك يقوم بمراقبة صندوق الاستثمار عادة على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للبنك في الصندوق وحق المستثمر بإبعاد مدير الصندوق. واستناداً إلى التقييم الذي أجراه البنك، فقد توصل إلى نتيجة أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ولذلك لم يتم توحيد هذه الصناديق في هذه القوائم المالية.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢٧-٢ 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 باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٨-٢ التغير في السياسات المحاسبية

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى وتوضيح المتطلبات المتعلقة بمعلومات المقارنة.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - الإفصاحات: مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المستقلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١٤٢,٣٨٠	١,٢١٥,٢٨٣	نقد في الصندوق
٧,٩١٥,٤٨٨	٨,٨٠٥,٨٩٧	وديعة نظامية
٥٢٨,٤١٦	٧٢٩,٢٦٩	حساب جاري
٢١,٣٢٩,٨٥٣	٩,٦٣٢,٩٣٤	إيداعات أسواق المال
٣٠,٩١٦,١٣٧	٢٠,٣٨٣,٣٨٣	الإجمالي

يتعين على المجموعة، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات 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 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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١,٢١٥,٩٥٢	١,٧٣٥,٦٨٦	حسابات جارية
٢,٤٢٦,٣٨١	٣,١٠٣,٨٦٦	إيداعات أسواق المال
٣,٦٤٢,٣٣٣	٤,٨٥٧,٥٥٢	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي

أ (تصنف الاستثمارات كالتالي :

١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١,٤٨٤,٦٧٠	٨٧٩,٢٤٣	١,١٣٧,٨٢٢	٦٣١,٣٨٧	٣٤٦,٨٤٨	٢٤٧,٨٥٦	سندات بعمولة ثابتة
١٨,٣٧٤	-	١٨,٣٧٤	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
٦٥١,٤٤٩	٤٣٧,٧٦١	٦٥١,٤٤٩	٤٣٧,٧٦١	-	-	استثمارات مركبة
١,٣٨٩,٦٠٧	١,٦٧٧,٣٦٧	١,٣٨٩,٦٠٧	١,٦٧٧,٣٦٧	-	-	صناديق تحوط
٢٧,٦٣٥	٣٧٩,١٠١	-	-	٢٧,٦٣٥	٣٧٩,١٠١	أسهم
٣,٥٧١,٧٣٥	٣,٣٧٣,٤٧٢	٣,١٩٧,٢٥٢	٢,٧٤٦,٥١٥	٣٧٤,٤٨٣	٦٢٦,٩٥٧	إجمالي الاستثمارات
						المدرجة قيمتها
						العادلة من خلال
						قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ١,٢٥٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ١,٥٣٠,٧ 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.

٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٨٥٣,٥٧٠	٣٥,٥٨٩,٦٤٨	٩,٠٤٩,٤٦٣	٧,٣٤١,٥٤٤	١٧,٨٠٤,١٠٧	٢٨,٢٤٨,١٠٤	سندات بعمولة ثابتة
٧,١٥٧,١٨٠	٨,٥٠١,٠٨٣	٤,٦٧٥,٥٢٠	٥,٢٩٧,٢٩٤	٢,٤٨١,٦٦٠	٣,٢٠٣,٧٨٩	سندات بعمولة عائمة
٦٧٦,٦٦٤	٧٠٩,٣٩٥	٦٧٦,٦٦٤	٧٠٩,٣٩٥	-	-	استثمارات خاصة
٣,١٥٣,٤٣٢	٤,١٥٠,٨٤٦	١٨١,٩٣٣	٢٨٨,٢٠٠	٢,٩٧١,٤٩٩	٣,٨٦٢,٦٤٦	أسهم
٣٧,٨٤٠,٨٤٦	٤٨,٩٥٠,٩٧٢	١٤,٥٨٣,٥٨٠	١٣,٦٣٦,٤٣٣	٢٣,٢٥٧,٢٦٦	٣٥,٣١٤,٥٣٩	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٣ - الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٧٢٩,٠٤٦	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٧٢٩,٠٤٦	سندات بعمولة ثابتة
٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٧٢٩,٠٤٦	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥,٧٢٩,٠٤٦	الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٤ - الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٦٦,١٧٤	٧٢٤,٧٣١	٤٢٠,٦٣٩	١٨٠,٨٩٦	٥٤٥,٥٣٥	٥٤٣,٨٣٥	سندات بعمولة ثابتة
١,١١٩,٠٥١	٢٢١,٢٥٠	٢٢٠,٥٧٢	٢٢١,٢٥٠	٨٩٨,٤٧٩	-	سندات بعمولة عائمة
٣,٤٩٠,٥٧٤	١,٣٤١,٢٧٥	٦٢٢,٩٤٧	٤٠٠,٩٥٢	٢,٨٦٧,٦٢٧	٩٤٠,٣٢٣	استثمارات مضاربة
٥,٥٧٥,٧٩٩	٢,٢٨٧,٢٥٦	١,٢٦٤,١٥٨	٨٠٣,٠٩٨	٤,٣١١,٦٤١	١,٤٨٤,١٥٨	إجمالي الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٢٤,٦٣٢,٥٨٣	٢٢,٩١٥,٠٩٢	٢٧,٩٤٣,٣٩٠	٣٧,٤٢٥,٦٥٤	إجمالي الاستثمارات، صافي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٣٤,٨٩٢,٠٠٧	١٧,٥٢٨,٤١٥	١٧,٣٦٣,٥٩٢	٤٢,٩٢٢,٦٦٨	٢٧,٧٣١,٤٤٤	١٥,١٩١,٢٢٤	سندات بعمولة ثابتة
٨,٢٩٤,٦٠٥	١,٤٣٣,٢٦٣	٦,٨٦١,٣٤٢	٨,٧٢٢,٣٣٣	١,٠١٠,١٦٥	٧,٧١٢,١٦٨	سندات بعمولة عائمة
٣,١٨١,٠٦٧	١٢٧,٦٥٣	٣,٠٥٣,٤١٤	٤,٥٢٩,٩٤٧	١٦١,٩٩٤	٤,٣٦٧,٩٥٣	أسهم
٣,٤٩٠,٥٧٤	٣,٤٩٠,٥٧٤	—	١,٣٤١,٢٧٥	١,٣٤١,٢٧٥	—	استثمارات مضاربة
٢,٧١٧,٧٢٠	٢,٠٤١,٩٦١	٦٧٥,٧٥٩	٢,٨٢٤,٥٢٣	٢,٣٨٦,٧٦٢	٤٣٧,٧٦١	أخرى
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٢٤,٦٢١,٨٦٦	٢٧,٩٥٤,١٠٧	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	٣٢,٦٣١,٦٤٠	٢٧,٧٠٩,١٠٦	الإجمالي

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 ٣٨٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١,٠١٧ مليون ريال سعودي).

المضاربة هي عبارة عن ترتيبات تم اعتمادها من الهيئة الشرعية وبموجبها يمكن للبنك تقديم أموال للعملاء لغرض تجاري محدد. يتم تقاسم عوائد هذه الترتيبات من قبل البنك والعميل وفق أسس محددة مسبقاً. تدرج استثمارات المضاربة ضمن "الاستثمارات الأخرى المقتناة 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 المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٥,٧٢٩,٠٤٦	٣٢٣,٠١١	—	٦,٠٥٢,٠٥٧	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥٩٣,٥٠١	(٢٥٠)	٦,١٨٠,٨٤٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٧٢٩,٠٤٦	٣٢٣,٠١١	—	٦,٠٥٢,٠٥٧	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥٩٣,٥٠١	(٢٥٠)	٦,١٨٠,٨٤٤	سندات بعمولة ثابتة
٥,٧٢٩,٠٤٦	٣٢٣,٠١١	—	٦,٠٥٢,٠٥٧	٥,٥٨٧,٥٩٣	٥٩٣,٥٠١	(٢٥٠)	٦,١٨٠,٨٤٤	مجموع الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧٢٤,٧٣١	٣٠,١٤١	—	٧٥٤,٨٧٢	٩٦٦,١٧٤	٣٨,٤٤٢	(١,٢٣٧)	١,٠٠٣,٣٧٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٢١,٢٥٠	—	(١٤,٢١١)	٢٠٧,٠٣٩	١,١١٩,٠٥١	١,٦٢٩	(٨٧,٢٤٩)	١,٠٣٣,٤٣١	سندات بعمولة ثابتة
١,٣٤١,٢٧٥	—	—	١,٣٤١,٢٧٥	٣,٤٩٠,٥٧٤	—	—	٣,٤٩٠,٥٧٤	سندات بعمولة عائمة
٢,٢٨٧,٢٥٦	٣٠,١٤١	(١٤,٢١١)	٢,٣٠٣,١٨٦	٥,٥٧٥,٧٩٩	٤٠,٠٧١	(٨٨,٤٨٦)	٥,٥٢٧,٣٨٤	استثمارات مضاربة
٨,٠١٦,٣٠٢	٣٥٣,١٥٢	(١٤,٢١١)	٨,٣٥٥,٢٤٣	١١,١٦٣,٣٩٢	٦٣٣,٥٧٢	(٨٨,٧٣٦)	١١,٧٠٨,٢٢٨	إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة
								المجموع الكلي

هـ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

(د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بياناً بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		سندات الحكومة السعودية وسندات مضمونة
١٩,٤٧٠,٢٨١	٢٨,٦٤٧,٢١٤	من الحكومة وسندات خزينة
٢٦,٥٥٧,٤١٦	٢٥,٨٢٠,٦٤٠	استثمارات من الدرجة الأولى
٥,٤٤٦,٤٩٢	٤,٤٢١,٠٩٢	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,١٠١,٧٨٤	١,٤٥١,٨٠٠	استثمارات غير مصنفة
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	الإجمالي

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

هـ - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٢,٢٩٦,٨٥٧	٣٩,٥٠٥,٣٩٩	حكومية وشبه حكومية
١٠,٢٢٣,٣٨٩	١٢,٠٢٥,٦٨٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٥١٦,٣٧١	٦,٠٧٤,٠٢٥	شركات
١,٣٨٩,٦٠٧	١,٦٧٧,٣٦٧	صناديق تحوط
١,١٤٩,٧٤٩	١,٠٥٨,٢٦٨	أخرى
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	الإجمالي

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	
٢٠١٣					
١,٣٥٦,١٧٤	١٧,٦١٣,١٣٦	٩٥,٠٤٦,٧٩٢	٣٥٤,١٧٤	١١٤,٣٧٠,٢٧٦	المقتناة بالتكلفة المطفأة
-	٢٤,٤٦١	١,٩٧١,١١٧	١٦,٠٥٦	٢,٠١١,٦٣٤	القروض والسلف العاملة
					القروض والسلف غير العاملة
١,٣٥٦,١٧٤	١٧,٦٣٧,٥٩٧	٩٧,٠١٧,٩٠٩	٣٧٠,٢٣٠	١١٦,٣٨١,٩١٠	إجمالي القروض والسلف المقتناة
(٤١,٦٤٤)	(١٧٦,٠٢٩)	(٢,٦٨٠,٥٣٢)	(٢٨,٣٣٦)	(٢,٩٢٦,٥٤١)	بالتكلفة المطفأة
					مخصص خسائر الائتمان
١,٣١٤,٥٣٠	١٧,٤٦١,٥٦٨	٩٤,٣٣٧,٣٧٧	٣٤١,٨٩٤	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	القروض والسلف - صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	
٢٠١٢					
١,٣١٢,٥٢٩	١٦,١٤١,٧٩٩	٨٥,٥١٩,٠٢٩	٤٣٥,٥٣٥	١٠٣,٤٠٨,٨٩٢	المقتناة بالتكلفة المطفأة
-	١٩,٧٦٨	٢,٣٠٣,٤٦٠	١٧,٧٣٨	٢,٣٤٠,٩٦٦	القروض والسلف العاملة
					القروض والسلف غير العاملة
١,٣١٢,٥٢٩	١٦,١٦١,٥٦٧	٨٧,٨٢٢,٤٨٩	٤٥٣,٢٧٣	١٠٥,٧٤٩,٨٥٨	إجمالي القروض والسلف المقتناة
(٤٣,١٤٣)	(١٥٠,٦٦٧)	(٢,٨٩٤,٢٤٧)	(٣٠,٧٣٩)	(٣,١١٨,٧٩٦)	بالتكلفة المطفأة
					مخصص خسائر الائتمان
١,٢٦٩,٣٨٦	١٦,٠١٠,٩٠٠	٨٤,٩٢٨,٢٤٢	٤٢٢,٥٣٤	١٠٢,٦٣١,٠٦٢	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 ٥٤,٨٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٥,٧٧٠ مليون ريال سعودي).

واعتباراً من السنة الحالية، تمت مقاصة دخل العمولة الخاصة غير المكتسبة عن القروض والسلف والتي سبق إدراجها ضمن "مطلوبات أخرى" مقابل الأصل ذات العلاقة طبقاً لما تطلبه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وذلك لعرض أفضل للقوائم المالية الموحدة. وعليه، تم إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة وتم خفض القروض والسلف لسنة ٢٠١٢ بمبلغ قدره ٢,١٥٥ مليون ريال سعودي. (انظر أيضاً إيضاح رقم ١٢).

ب (كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	
٢٠١٣					
٤٣,١٤٣	١٥٠,٦٦٧	٢,٨٩٤,٢٤٧	٣٠,٧٣٩	٣,١١٨,٧٩٦	الرصيد في بداية السنة
(١,٤٩٩)	٢٩,١١٧	٢٤٨,٣٧٨	(٩٦٤)	٢٧٥,٠٣٢	مجنب خلال السنة، صافي
-	(٢٦٦)	(٤٢٥,٤١٧)	-	(٤٢٥,٦٨٣)	ديون معدومة مشطوبة
-	(١,٩٨٦)	(٣٢,٢٨٧)	(٢٣٠)	(٣٤,٥٠٣)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
-	(١,٥٠٣)	(٤,٣٨٩)	(١,٢٠٩)	(٧,١٠١)	تسويات تحويل عملات
٤١,٦٤٤	١٧٦,٠٢٩	٢,٦٨٠,٥٣٢	٢٨,٣٣٦	٢,٩٢٦,٥٤١	الرصيد في نهاية السنة

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

قام البنك خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ٣٥٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٩٨,٧ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة.

ج (الجودة الائتمانية للقروض والسلف

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع	٢٠١٣
٩٢,٥٨٠	٤٥٧,١٩٠	٦٨٨,٧٠٠	١٦٩	١,٢٣٨,٦٣٩	أقل من ٩٠ يوماً
٢٥,٤٦١	٦٩,٥٩٨	٤,٣٠٤	-	٩٩,٣٦٣	٩٠ يوماً فأكثر
١١٨,٠٤١	٥٢٦,٧٨٨	٦٩٣,٠٠٤	١٦٩	١,٣٣٨,٠٠٢	الإجمالي

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

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

٢٠١٣	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	١,٢٤٢,١٤٢	—	—	١,٢٤٢,١٤٢
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦,٢٤٣,٠٧٥	—	٢٢٧,٠١٦	٦,٠١٦,٠٥٩
زراعة وأسماك	٤,٧٤٠,٧٨٣	٣٥٥	٧,٤٧٨	٤,٧٣٣,٦٦٠
تصنيع	١٦,٥٥٣,٨٩٩	٦٢,١٣٦	١٨٢,٣٩١	١٦,٤٣٣,٦٤٤
مناجم وتعددين	١,٨٥٠,٧٣٧	—	١٣,٦٩٧	١,٨٣٧,٠٤٠
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٨,٠٩٥,٣٠٠	٢١,٠٥٣	٦٢,٤١٤	٨,٠٥٣,٩٣٩
بناء وإنشاءات	٨,٥٣٥,١٧٦	٦٧٠,٦٣٩	٨٩٥,٧٨١	٨,٣١٠,٠٣٤
تجارة	٢١,٤٠٣,٦٠٢	٦٣,٠٥٨	١٧٧,٠٢٧	٢١,٢٨٩,٦٣٣
نقل واتصالات	١٢,٧٠٧,٨٤٩	١,٤٩٣	٣٧,٦٥٥	١٢,٦٧١,٦٨٧
خدمات	٢,٨٢٤,٨٦٦	٩٦٩,٧٠٤	٥٢٧,٥٣٠	٣,٢٦٧,٠٤٠
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,٩٦٩,٣١٠	٢٤,٤٦١	٢١٧,٦٧٣	١٨,٧٧٦,٠٩٨
أخرى	١١,٢٠٣,٥٣٧	١٩٨,٧٣٥	٥٧٧,٨٧٩	١٠,٨٢٤,٣٩٣
الإجمالي	١١٤,٣٧٠,٢٧٦	٢,٠١١,٦٣٤	٢,٩٢٦,٥٤١	١١٣,٤٥٥,٣٦٩

٢٠١٢	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	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	٦,٦٢٦,٤٢٣	١٠٢,٦٧٦	٢٨٩,٨٩٧	٦,٤٣٩,٢٠٢
زراعة وأسماك	٤,٦٠٦,٥٤٠	٣٥٨	٦,٣٢٥	٤,٦٠٠,٥٧٣
تصنيع	١٥,٠٧٦,٩٠٢	١١٧,٤٨٧	٢٨٣,٤٤٩	١٤,٩١٠,٩٤٠
مناجم وتعددين	١,٥٢٦,٢٧٣	٣٣,٤٣٧	٤١,٧٦٢	١,٥١٧,٩٤٨
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٦,٢٧٥,١٨٥	٢٢,٨٢٧	٦٧,٨٦٥	٦,٢٣٠,١٤٧
بناء وإنشاءات	٦,٩٧٣,٣٧١	٤٤١,٦٠٢	٥٤٦,١٠٠	٦,٨٦٨,٨٧٣
تجارة	١٩,٣٦٢,١٣٦	١٢٩,١٢٨	١٨٩,٨٥٢	١٩,٣٠١,٤١٢
نقل واتصالات	٩,٥٧١,٠٤٠	٨,٨٦٦	٣٤,٧٩١	٩,٥٤٥,١١٥
خدمات	٣,٩٤١,٤٨٢	٩٨٤,٦٧٣	٥٧٥,٣٥٧	٤,٣٥٠,٧٩٨
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٧,٤٥٤,٣٢٨	١٩,٧٦٨	١٩٣,٨١٠	١٧,٢٨٠,٢٨٦
أخرى	١٠,٥٣٥,٣٥٨	٤٨٠,١٤٤	٨٨٩,٣٢١	١٠,١٢٦,١٨١
الإجمالي	١٠٣,٤٠٨,٨٩٢	٢,٣٤٠,٩٦٦	٣,١١٨,٧٩٦	١٠٢,٦٣١,٠٦٢

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٦٧٦,٣٤١	٢٥,١٠١,٩٣٠	استثمارات من الدرجة الأولى
١٦,٧٩٣,٣٣٦	١٨,٣٢٤,٤٨١	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٦٧,٤٣٤,٦٠٣	٦٩,٢٦٣,٦٣٧	استثمارات دون الدرجة الأولى
٣٣٥,٣٩٩	٣٤٢,٢٢٦	استثمارات غير مصنفة
١٠٢,٢٣٩,٦٧٩	١١٣,٠٣٢,٢٧٤	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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦,٩٠٦,٠٠٣	٥٥,٨٧٩,٣٧١	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٤,٣٣١,٦١١	٥,٦٩٥,٣٠٣	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢١٩,٤٥٦	٢٣٣,١٨٩	منخفضة القيمة
٥١,٤٥٧,٠٧٠	٦١,٨٠٧,٨٦٣	الإجمالي

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

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة:
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٥٢,٥٤٥	٢,٥٧٤,٠٤٣	١,٠٥٥,٧٧١	٥٩٦,٤١٣	٩٢١,٨٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٢,٠٨٧	١٣٠,٥٩٣	١٠٠,٢٣٤	٣٠,٣٥٩	—	الإضافات
(١,٢٢٦)	(٩,٨٢٧)	(٦,٩٧٤)	(٢,٨٥٣)	—	الإستبعادات
(٩,٣٦٣)	(٧,١٩٢)	(٣,٣٨٨)	٦٩	(٣,٨٧٣)	تسويات تحويل عملات
٢,٥٧٤,٠٤٣	٢,٦٨٧,٦١٧	١,١٤٥,٦٤٣	٦٢٣,٩٨٨	٩١٧,٩٨٦	الرصيد في نهاية السنة
١,٦٨٨,٢٩٧	١,٨٢٢,٨٣٣	٩١٨,١١٨	٣٧٢,٩٩٤	٥٣١,٧٢١	الإستهلاك المتراكم:
١٣٨,١٣١	١٤٦,٩٨٠	٩٠,٩٨٤	٤٤,٤٩٠	١١,٥٠٦	الرصيد في بداية السنة
(٩٣٦)	(٥٢١)	(٤٤٢)	(٧٩)	—	المحمل للسنة
(٢,٦٥٩)	(٢,٧٠٤)	(٢,٤١٣)	٥١	(٣٤٢)	الاستبعادات
١,٨٢٢,٨٣٣	١,٩٦٦,٥٨٨	١,٠٠٦,٢٤٧	٤١٧,٤٥٦	٥٤٢,٨٨٥	تسويات تحويل عملات
	٧٢١,٠٢٩	١٣٩,٣٩٦	٢٠٦,٥٣٢	٣٧٥,١٠١	الرصيد في نهاية السنة
٧٥١,٢١٠		١٣٧,٦٥٣	٢٢٣,٤١٩	٣٩٠,١٣٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٩٦,٧١٨	١,١٠٢,٧٧٨				صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٥٤٧,٩٢٨	١,٨٢٣,٨٠٧				أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
					الإجمالي

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٢٥,٣١٢	٢٣,١٩٣	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢١٩,٧٢٦	٢٠٧,١٦٢	- استثمارات
٢٧٢,٢٠١	٢٩٩,٨١٣	- قروض وسلف
٥١٧,٢٣٩	٥٣٠,١٦٨	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
١٣٥,٢٨٥	١٣٩,٣٤١	مدينون
٤,٦٥٣,١٤٨	٣,٠٠٠,٢١٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٨,٤٩٢	١٦,٤٦٧	عقارات أخرى، صافي
٢٤,٣٧٠	٢٢,٤٧٦	شهرة
٤٠٧,١٨٩	٤٦٧,١٠٤	أخرى
٥,٧٥٥,٧٢٣	٤,١٧٥,٧٧٢	الإجمالي

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 محدد 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 العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات الخاصة بالمجموعة والمقتناة 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 استراتيجيات تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

يتم إظهار كافة المشتقات في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم إظهار كافة 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:

٢٠١٣						
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
٢,٥١٣,٨٥٦	٨٩٩,٧٣٠	١,٠٤٤,١٨٣,٩٠٥	٢,١٤٥,٢٨٣	١٦,٧٦٣,٨٨٩	٥٤,٨٨١,٢١٧	٣٠,٣٩٣,٥١٦
٦,٦٠٤	٦,٧٣٠	٨٨٤,٤٩٦	٧٥,٠٢١	-	٨٠٩,٤٧٥	-
٦٣,٨٦٢	٥٨,٠٩٩	٣٢,٥٣٤,٨١٣	٢٢,٧٣١,٣٢٨	٨,٠٩٥,٥٤٦	١,٧٠٧,٩٣٩	-
٢٢٠,٧٢٤	٢٢٢,٢١٤	٧٥,١٥٣,٧٢٧	١٣,٢٨٤,٣٠٢	٣٤,٦٧١,٤٩٨	٢٧,١٩٧,٩٢٧	-
٢٧,٠٤٦	٢٧,٢٣٥	١,٩٠٥,٣٠٨	-	١,٨٩٥,٩٣٣	٩,٣٧٥	-
٩٠,٣١٨	٧٣,٢٧١	٢,٨٥٥,٨١٦	٤٣٨,٢٦٥	٢,٣٥٢,١٥٧	٦٥,٣٩٤	-
٣,٨٢٩	١٠,٨٣٤	١٨٢,٢٣٩	-	-	١٠٠,١٤٦	٨٢,٠٩٣
-	-	-	-	-	-	-
٧٣,٩٧٧	٢٢٥,٧١٣	٣,٧٨٤,٩٥٠	-	٣٤٨,٠٠٠	١,٤٣٠,٧٠٠	٢,٠٠٦,٢٥٠
٣,٠٠٠,٢١٦	١,٥٢٣,٨٢٦	٢٢١,٤٨٥,٢٥٤	٣٨,٦٧٤,١٩٩	٦٤,١٢٧,٠٢٣	٨٦,٢٠٢,١٧٣	٣٢,٤٨١,٨٥٩

المقتناة لأغراض المتاجرة :

مقايضات أسعار العملات

العقود المستقبلية الخاصة

بأسعار العملات، والخيارات،

والضمانات

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

خيارات العملات

خيارات المقايضة

خيارات الأسهم والبضائع

أخرى

المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العملات

المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العملات

الإجمالي

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
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

المقتناة لأغراض المتاجرة :

مقايضات أسعار العملات

العقود المستقبلية الخاصة

بأسعار العملات، والخيارات،

والضمانات

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

خيارات العملات

خيارات المقايضة

خيارات الأسهم والبضائع

أخرى

المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العملات

المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العملات

الإجمالي

بلغ إجمالي الذمم الدائنة المتعلقة بالضمانات النقدية المستلمة التي تمت مقاصتها بالأرباح غير المحققة عن المشتقات ١٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٩٣ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ إجمالي الذمم المدينة المتعلقة بالضمانات النقدية المدفوعة التي تمت مقاصتها مع الخصائر غير المحققة عن المشتقات ١,٧٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢,٨٢٩ 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
٢٠١٣					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة عائمة	٣,٧٦٠,١٢٣	تدفق نقدي	مقايضات أسعار العملات	٧٣,٩٧٧	٢٢٥,٧١٣
٢٠١٢					
بآلاف الريالات السعودية					
سندات بعمولة ثابتة	٤٧,٤٠١	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١,٠٩٦
سندات بعمولة عائمة	٤,٤٧٨,١٥٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	١٥٩,٩٥٩	٩٧,٠٤١

بلغت الخسائر الناتجة عن أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة لا شيء (٢٠١٢: ٠,٠٣ مليون ريال سعودي). بلغت مكاسب البنود التي تم تغطية مخاطرها لا شيء (٢٠١٢: ٠,٠٣ 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:

٢٠١٣					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة	خلال ٣ اشهر	٣ - ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧,١٢٨	٢٤,٣٠٧	٢١٥,٨٨٥	٣٨٩,٩٦٥	٦٣٧,٢٨٥	
٢٠١٢					
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية الواردة	خلال ٣ اشهر	٣ - ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٨,٦٩٠	٢٨,٠٩٥	١٤٠,٣٤١	٣١٧,٩٩٨	٤٩٥,١٢٤	

تم إبرام ما نسبته ٣٣٪ (٢٠١٢: ٣٨٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٣٪ (٢٠١٢: ٢٩٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أطراف أخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٩٥٣,٧٧٤	٦١٥,٣١٧	حسابات جارية
١١,٠٠٢,٨٨٥	٦,٨٥٧,٩٢٨	ودائع أسواق المال
١١,٩٥٦,٦٥٩	٧,٤٧٣,٢٤٥	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣٨٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٣٩,٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

١١ - ودائع العملاء

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٨٨,٧٤٠,٢٣٠	١٠٢,٠٩٧,٥٨٦	تحت الطلب
٤,٨٣٠,٩٦٠	٥,٧٣٩,٢٦٠	ادخار
٤٩,٢٥٠,٢٢٨	٤٣,٩٤٤,٨٦٢	لأجل
٥,٩١٤,٩٥٠	٦,٥٥٥,٠٠٨	أخرى
١٤٨,٧٣٦,٣٦٨	١٥٨,٣٣٦,٧١٦	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ١١,٢٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٨,٦٠٢ مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها لا شيء (٢٠١٢: ٥٧٧ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,٢٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٩٠٢ 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 ٤٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٥ مليون ريال سعودي). تصنف الودائع على هذا النحو 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.

١١ - ودائع العملاء (تتمة)

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالاتي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٩٠٢,٧١١	١٠,١٢٤,١٩٢	تحت الطلب
٣٩٩,٤١٦	٥٦٣,٤٥٤	ادخار
١٨,٨٧٢,١٠٩	١٤,٠٣٣,٩٣٦	لأجل
٢٣٨,٩٨٧	٢٩٢,٣٦٨	أخرى
٢٦,٤١٣,٢٢٣	٢٥,٠١٣,٩٥٠	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٨٣٤	٣,٨٣٥	عمولات خاصة مستحقة دائنة :
٢٥٥,٤٩٩	٢٢٤,٢٧٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		ودائع العملاء
٢٦١,٣٣٣	٢٢٨,١١١	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٥٣٩,٩٠٨	٦٢٢,٤٥٩	دائنون
٢,٠٣٠,٧٧٧	١,٥٢٣,٨٢٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٤١٨,٣٨١	٣٨٩,٢٥٦	دخل أتعاب غير مكتسب
٤٢,٠٣٨	١٧,٤٠٦	إيداعات عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
١,٣٤٤,٩٠٥	١,٥١٥,٠٣٤	أخرى
٤,٦٣٧,٣٤٢	٤,٢٩٦,٠٩٢	الإجمالي

اعتباراً من السنة الحالية، تم مقاصة دخل العمولة الخاصة غير المكتسبة عن القروض والسلف والتي سبق إدراجها ضمن "مطلوبات أخرى" مقابل الأصل ذات العلاقة طبقاً لما تطلبه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأغراض العرض الأفضل. وعليه، تم إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة وتم خفض المطلوبات الأخرى لسنة ٢٠١٢ بقيمة ٢,١٥٥ مليون ريال سعودي.

١٣ - رأس المال

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

اقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٥هـ (٢٨ يناير ٢٠١٤) إصدار ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين الحاليين على أساس سهم واحد مجاني لكل ثلاثة اسهم مقتناة من خلال رسملة الأرباح المبقة التي تخضع لموافقة المساهمين خلال الجمعية العمومية غير العادية والوكالات النظامية.

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 ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا شيء). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كما يقوم البنك بتجنيب مبالغ للاحتياطي العام لمواجهة المخاطر البنكية العامة عندما يرى ذلك ملائماً.

(بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٣	
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية		
٢٣٩,٠٨٩	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩		الرصيد في بداية السنة
٦٦٣,٣٣٥	٧٧٧,١٨١	(١١٣,٨٤٦)		صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣٢,١٦٨)	(٢٦,٧٠٧)	(١٠٥,٤٦١)		محول الى قائمة الدخل الموحدة
٥٣١,١٦٧	٧٥٠,٤٧٤	(٢١٩,٣٠٧)		صافي الحركة خلال السنة
٧٧٠,٢٥٦	٩٥٥,٨٦٤	(١٨٥,٦٠٨)		الرصيد في نهاية السنة
(بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠١٢	
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية		
(٦١٣,١٦٥)	(٦٤٥,٣٨٢)	٣٢,٢١٧		الرصيد في بداية السنة
٧٢٣,٣٨٦	٨٩٥,٩٥٤	(١٧٢,٥٦٨)		صافي التغير في القيمة العادلة
١٢٨,٨٦٨	(٤٥,١٨٢)	١٧٤,٠٥٠		محول الى قائمة الدخل الموحدة
٨٥٢,٢٥٤	٨٥٠,٧٧٢	١,٤٨٢		صافي الحركة خلال السنة
٢٣٩,٠٨٩	٢٠٥,٣٩٠	٣٣,٦٩٩		الرصيد في نهاية السنة

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حيث أنه لا يتوقع تكبد تكاليف جوهرية .

ب (التعهدات الرأسمالية

تتعلق التعهدات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقدرها ٧١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢): ٧٢٢ مليون ريال سعودي) بإنشاء مبني وشراء معدات.

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمانات، والقبولات، والإلتزامات غير القابلة للنقض لنح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية (التي تمثل ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها 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 يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

١٦ - التعهدات والالتزامات المحتملة - تتمة

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

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٥,٢٦١,٣٠٠	٣,٦٥٢,٩١٤	٧٠٧,٦٠٨	—	٩,٦٢١,٨٢٢
خطابات ضمانات	٧,٣٧٨,٩٩٠	١٤,١٦٩,٠٩٣	١١,٠٢٣,٨٥٢	٤,٧٣٥	٣٢,٥٧٦,٦٧٠
قبولات	٢,٠٤١,٠٣٨	٦٧٥,٨٢٤	٢٩,٢٥٦	—	٢,٧٤٦,١١٨
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٢,٦٤٠,١٤٤	١١٥,٨٣٧	١,٩٠٠,٩٣٦	٥٤٢,٨١٣	٥,١٩٩,٧٣٠
أخرى	٣,٠٩٢	—	٣٠,٢٠٤	٣٥٣,٣٢١	٣٨٦,٦١٧
الإجمالي	١٧,٣٢٤,٥٦٤	١٨,٦١٣,٦٦٨	١٣,٦٩١,٨٥٦	٩٠٠,٨٦٩	٥٠,٥٣٠,٩٥٧

٢٠١٢ (بآلاف 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 الائتمان	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

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما مجموعه ٩٩,٠٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٨٣,٣٨٧ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٤٣,٧١١,٢٧٤	٤٩,٣٦٥,٩٣٩	شركات
١,٣٤٩,١٠٩	٩٣٩,٧٠٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٠,٧١١	٢٢٥,٣٠٩	أخرى
٤٥,٣٤١,٠٩٤	٥٠,٥٣٠,٩٥٧	الإجمالي

١٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(د) الموجودات المرهونة:

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

٢٠١٢		٢٠١٣		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
-	-	٣٨٥,٧١٦	٣٨٥,٧٣٩	استثمارات مقتناة بقيمتها العادلة
١,٠١٦,٢٨٦	١,٠١٦,٧٧١	-	-	ضمن قائمة الدخل
١,٠١٦,٢٨٦	١,٠١٦,٧٧١	٣٨٥,٧١٦	٣٨٥,٧٣٩	استثمارات متاحة للبيع
١,٠١٦,٢٨٦	١,٠١٦,٧٧١	٣٨٥,٧١٦	٣٨٥,٧٣٩	الإجمالي

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد التزامات بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

١٧ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٩٥,٤٣٦	٥٨٢,٥٣٨	دخل العمولات الخاصة :
١٧٢,٩٤٥	١٧٦,٠٦٤	استثمارات :
٤١١,٣٠٥	١٩٧,٢٤٩	- متاحة للبيع
١,٠٧٩,٦٨٦	٩٥٥,٨٥١	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١١٦,٢٦٠	٩٣,٥٣٧	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٣,٥٧٢,٢١٠	٣,٩٤٧,٨٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧٦٨,١٥٦	٤,٩٩٧,٢١٣	قروض وسلف
		الإجمالي
١٠٧,٣٩٨	٧٠,٩٠٠	مصاريف العمولات الخاصة :
٣٨٧,٣٧٨	٣٩٨,٠٢٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩٤,٧٧٦	٤٦٨,٩٢٩	ودائع العملاء
		الإجمالي

١٨ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات
٥٣٢,٥٨٤	٤٤٦,٠١٨	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٣٧٠,٧٣٩	٣٨٥,٣٧٩	- تمويل تجاري
٢٣٦,٩٨٧	١٦٣,٤٦١	- تمويل شركات واستشارات
٧٢٤,٩٤٦	٧٦٨,٩٨٠	- خدمات بنكية أخرى
١,٨٦٥,٢٥٦	١,٧٦٣,٨٣٨	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات
(٤٢,١٢٩)	(٥٣,١٤٨)	- بطاقات
(١٣٠,٥٨٨)	(١١٠,٢٠٢)	- خدمات بنكية أخرى
(١٧٢,٧١٧)	(١٦٣,٣٥٠)	الإجمالي
١,٦٩٢,٥٣٩	١,٦٠٠,٤٨٨	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

١٩ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٥٩,٦٦٨	٧٦,٢١٨	سندات دين
(٤,٩٣٧)	٣٤,٣٣٢	مشتقات
٥٤,٧٣١	١١٠,٥٥٠	الإجمالي

٢٠ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,١٨٢	٢٦,٧٠٧	إستثمارات متاحة للبيع
٤٥,١٨٢	٢٦,٧٠٧	الإجمالي

٢١ - دخل العمليات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣,١٤١	(٤٤٦)	(خسائر)/مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات
-	١,٨١٠	مكاسب استبعاد عقارات أخرى
٧٧,٩٩٩	١٥١,٥٥٦	توزيعات أرباح وإيرادات أخرى
٨١,١٤٠	١٥٢,٩٢٠	الإجمالي

٢٢ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تتمشى سياسات التعويضات بالبنك بالكامل مع المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الصادرة عن منتدى الاستقرار المالي بشأن التعويضات. تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين الأساسيين اللذين يتم تحديد الأهداف التي يجب عليهم تحقيقها وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع إدارة المخاطر على مستوى البنك. ترتبط التعويضات المتغيرة بالبنك بصافي الدخل المعدل بالمخاطر بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الحالية أو المحتملة الهامة وذلك لضمان كفاية رأس مال البنك والتقليل من المخاطر المستقبلية المحتملة. يتم دفع التعويضات المتغيرة لكبار الموظفين على ثلاثة دفعات سنوية. كذلك، توجد ترتيبات لاسترداد المكافآت المدفوعة في حالة أي أداء سلبي مستقبلاً. إن المكافآت المضمونة غير مسموح بها. وابتداءً من 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 إجراءات قياس المخاطر التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من عملية تقييم أداء الموظفين بعد اتباعه.

تدفع التعويضات المتغيرة للموظفين المؤهلين نقداً أو شكل أسهم أو خيارات أسهم أو جميعها. تحدد نسبة التعويضات المتغيرة المراد دفعها بأي شكل 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 بالمجموعة. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضوعة على ضوء التوجيهات الصادرة. كما تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الشأن. كما قام سامبا بنك ليمتد، الباكستان، بتطبيق سياسة تعويض شاملة تتفق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفي البنك لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

٢٢ - رواتب الموظفين وما في حكمها - تتمة

التعويضات المتغيرة المدفوعة						التعويضات الثابتة		عدد الموظفين		الفئة
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	
الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
المجموع	أسهم	نقد								
٣٠,١٣٤	٣٤,٥٨٤	—	٢,٣٠٣	٣٠,١٣٤	٣٢,٢٨١	٢٦,٥٣٧	٢٧,٣١٦	١٨	١٨	كبار المدراء التنفيذيين (*)
٨٥,١٠٤	٨٧,٨٨٤	—	٣,١١٣	٨٥,١٠٤	٨٤,٧٧١	٣٠٦,٥٠٠	٣١١,٨٩٤	٨٩٥	٩٢٩	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
١٨,٠٦٤	١٩,٥٢٠	—	٧٣٤	١٨,٠٦٤	١٨,٧٨٦	١٣٤,٤٠٩	١٤٠,٧٠٩	٦٠٧	٥٦٧	موظفون يقومون بنشاطات رقابية
٧,١٨٦	٦,٤٥٣	—	١٥١	٧,١٨٦	٦,٣٠٢	١٧٩,٧٨٦	١٨٦,٥٩٥	١,٨٠٩	١,٧٩٢	موظفون آخرون
٥٢٢	٥٥٠	—	—	٥٢٢	٥٥٠	١٩,٠٨٩	١٩,١٧٢	٢٤٣	٢٢٣	موظفون بعقود خارجية أخرى
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	موظفون بعقود خارجية يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
١٤١,٠١٠	١٤٨,٩٩١	—	٦,٣٠١	١٤١,٠١٠	١٤٢,٦٩٠	٦٦٦,٣٢١	٦٨٥,٦٨٦	٣,٥٧٢	٣,٥٢٩	الاجمالي
						٥٤٨,٨٥٢	٥٤١,٣١٨			
						١,٢١٥,١٧٣	١,٢٢٧,٠٠٤			

التعويضات المتغيرة خلال السنة ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة

(**)

إجمالي رواتب الموظفين وما في حكمها

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

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

٢٣- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على عدد الأسهم البالغ ٩٠٠ مليون سهم.

٢٤- توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

أ) الأرباح النهائية المقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ١,٠١٦ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٩٤٣ مليون ريال سعودي). وبعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، يبلغ صافي ربح السهم المدفوع للمساهمين السعوديين بالبنك ٠,٨٥ ريال سعودي (٢٠١٢: ٠,٨٥ ريال سعودي). يبلغ إجمالي صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ١,٦٥ ريال سعودي (٢٠١٢: ١,٦٥ ريال سعودي)، منه ٠,٨٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٠,٨٠ ريال سعودي) تم دفعه مرحلياً في السابق خلال السنة.

تدرج الأرباح النهائية المقترح توزيعها ضمن حقوق الملكية حتى يتم الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

ب) الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تمثل الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. تحتسب الزكاة على المساهمين السعوديين على حصتهم في حقوق الملكية وصافي الدخل، بينما يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل.

تقدر الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة بمبلغ ٤٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣٣٦ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. تم احتساب التزام الزكاة عن السنة الحالية بعد الأخذ بعين الاعتبار استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل المقتناة لدى البنك، بعد الحصول على المشورة من المستشارين الخارجيين استناداً إلى الممارسات الحالية لمصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة). ومع ذلك، ومن الناحية المبدئية، فإن البنك لا يتفق مع هذا الاحتساب ويعتزم الاعتراض لدى الجهات المختصة في حال قيام المصلحة باستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل من الربوط الزكوية الخاصة بالبنك. تم تقدير التزام ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين الأجانب عن حصتهم من دخل السنة الحالية بمبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٣٢ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١٣ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين الأجانب ٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٩ مليون ريال سعودي).

٢٥- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٠٠٠,٦٤٩	١١,٥٧٧,٤٨٦	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
١,٣١٩,٢٩٠	٢,٠٨١,٨٤٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٣١٩,٩٣٩	١٣,٦٥٩,٣٢٨	الإجمالي

٢٦- القطاعات التشغيلية

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

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

قطاع الشركات - ويشمل الودائع لأجل والحسابات الجارية وتحت الطلب الخاصة بالشركات والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية الأخرى وكذلك المحفظة الاستثمارية 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 أنه مسئول عن تمويل عمليات 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 الاعتيادية. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال على أساس الأسعار السائدة بين البنوك. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية أخرى بين القطاعات التشغيلية.

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات ومخصص خسائر الائتمان وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٦,٤٨٤,٧٢٨	٩١,٣١١,٦٧٣	٧٧,١٢٨,٣٦٥	١١١,٨٦٣	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩
إجمالي المطلوبات	٩٠,٧٨١,٢٧٤	٧٠,٦٢٣,٧٥٢	٨,٦٢٩,١٨٢	٧١,٨٤٥	١٧٠,١٠٦,٠٥٣
إجمالي دخل العمليات	٢,٢٨٦,٠٤١	٢,٤٨٢,١٨٢	١,٦٠٤,٣٠٧	٦٢٧,٩٩٦	٧,٠٠٠,٥٢٦
إجمالي مصاريف العمليات	١,٣٩٤,٩٢٢	٨٠١,١٥٨	١٢١,٨٣٣	١٧٢,٤٤٣	٢,٤٩٠,٣٥٦
منها:					
- استهلاك	٥٠,٨١٧	٨٥,٤٨٣	١,٣٧٥	٩,٣٠٥	١٤٦,٩٨٠
- مخصص خسائر الائتمان	٩٨,٧٤٠	٢٥٤,٦١٨	-	-	٣٥٣,٣٥٨
صافي الدخل	٨٩١,١١٩	١,٦٨١,٠٢٤	١,٤٨٢,٤٧٤	٤٥٥,٥٥٣	٤,٥١٠,١٧٠
مصاريف رأسمالية	١٢٣,٢٢٩	٢٩١,٣٢٥	٢١,١٠٨	٩٩١	٤٣٦,٦٥٣
٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٤,١٥٢,٥٣٢	٨٢,٤١٥,٢٠٧	٨٠,٤٠٣,٢٧٧	٩٨,١٤٠	١٩٧,٠٦٩,١٥٦
إجمالي المطلوبات	٧٢,٦٤٧,٥٢٦	٧٩,٣٨٨,١٧٩	١٣,٢٢٨,٦٢٢	٦٦,٠٤٢	١٦٥,٣٣٠,٣٦٩
إجمالي دخل العمليات	٢,٣٦٢,٧١٧	٢,٣٣٢,٨٦٩	١,١٨١,٩٤٦	٧٨٥,٥٥٩	٦,٦٩٤,٠٩١
إجمالي مصاريف العمليات	١,٢٨٠,٩٤٩	٧٨٨,٦٧٣	١١٨,٧٨٤	١٧٣,٥٨٩	٢,٣٦١,٩٩٥
منها:					
استهلاك	٤٧,٥٩٦	٧٤,٩١٣	٧,٦٦٥	٧,٩٥٧	١٣٨,١٣١
مخصص خسائر الائتمان	٥٥,٥٩٦	٢٤٣,٠٥٨	-	-	٢٩٨,٦٥٤
صافي الدخل	١,٠٨١,٧٦٨	١,٥٥٧,١٩٦	١,٠٦٣,١٦٢	٦١١,٩٧٠	٤,٣٣٢,٠٩٦
مصاريف رأسمالية	٥٤,٤٧٤	٤٦٤,٧٨٨	٤,١٣٩	٢٢٠	٥٢٣,٦٢١

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

٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٩,٢٢٧,٣٩١	٨٤,٢٢٣,٦٩١	٦٥,١٩٨,٢٩٧	٤,٢٨٨	١٧٨,٦٥٣,٦٦٧
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	٣٠١,٢٨٤	٢٧,٦٨٥,٥٩٣	٣٩٤,٢٥٤	-	٢٨,٣٨١,١٣١
	٧٠,٥٢٦	١,٧٤٩,٧٢٤	٣,٩٩٥,٥٥٨	-	٥,٨١٥,٨٠٨
٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٧,٩٦٤,٣٦٠	٧٤,٦٦٢,١٠٨	٥٦,٢١٨,٣٠٦	٤,٥٩٤	١٥٨,٨٤٩,٣٦٨
التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات	٢١٥,٦٥١	٢٤,٧٩٢,٥٥٥	٣٠٧,٨١٥	-	٢٥,٣١٦,٠٢١
	١٧٤,٨٠٦	٢,١٣٦,٠٨٤	٤,٧٨٢,١٧٩	-	٧,٠٩٣,٠٦٩

٢٦- القطاعات التشغيلية - تتمه

تشتمل مخاطر الائتمان المدرجة في قائمة المركز المالي 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.

٢٧- مخاطر الائتمان

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 لمراقبة 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 تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. كما تقوم المجموعة بالحد من آثار التركيز في المخاطر وذلك بوضع حدود دنيا بصورة متدرجة بشأن الفترات الطويلة، وأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، لتقليل المخاطر.

تتعلق سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية 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 سبعة أنواع للقروض العاملة وثلاثة لغير العاملة. يتم تصنيف 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 التركزات 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 القدرة على التحصيل يتم قياسهما والاعتراف بهما على أساس المحفظة لمجموعة القروض المشابهة والتي لم يتم تحديدها بشكل فردي على أنها مشكوك فيها.

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣,٦٤٢,٣٣٣	٤,٨٥٧,٥٥٢	الموجودات
٥٢,٥٧٥,٩٧٣	٦٠,٣٤٠,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٢,٦٣١,٠٦٢	١١٣,٤٥٥,٣٦٩	استثمارات، صافي
		قروض وسلف، صافي
١٥٨,٨٤٩,٣٦٨	١٧٨,٦٥٣,٦٦٧	إجمالي الموجودات
٢٥,٣١٦,٠٢١	٢٨,٣٨١,١٣١	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٠٩٣,٠٦٩	٥,٨١٥,٨٠٨	المشتقات
١٩١,٢٥٨,٤٥٨	٢١٢,٨٥٠,٦٠٦	المجموع

٢٨ - التركيز الجغرافي

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

دول مجلس التعاون الخليجي							
المملكة العربية السعودية	ومنتقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
١٩,٨٢٠,٢٣٠	٤٦١,٠٦٠	٢,٥٦٠	—	—	—	٩٩,٥٣٣	٢٠,٣٨٣,٣٨٣
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية							
٩٣٠,٩١٦	٢,١١١,٥٢٩	٤٢٥,٣٠٢	١,٢٦٨,٢٩٩	—	١١,١٢٦	١١٠,٣٨٠	٤,٨٥٧,٥٥٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٣٧,٤٢٥,٦٥٤	١,٥٠٠,٥٨١	٦,١١٤,٦٥٧	١٣,٩٦٧,٧٥٥	٨٤,٦٩٥	١٨٨,٢٠٤	١,٠٥٩,٢٠٠	٦٠,٣٤٠,٧٤٦
استثمارات، صافي							
١٠٠,٦٩١,٤٨٥	٩,٤٧٣,٣٩٧	٢,٠٣٣,٨٥٥	—	—	٣,٠٤٧	١,٢٥٣,٥٨٥	١١٣,٤٥٥,٣٦٩
قروض وسلف، صافي							
١٥٨,٨٦٨,٢٨٥	١٣,٥٤٦,٥٦٧	٨,٥٧٦,٣٧٤	١٥,٢٣٦,٠٥٤	٨٤,٦٩٥	٢٠٢,٣٧٧	٢,٥٢٢,٦٩٨	١٩٩,٠٣٧,٠٥٠
الإجمالي							
المطلوبات							
١٤٤,٠٥٣	٥,٨١٦,٣٥٦	٧٩٨,٤٤٤	٤٠٣,٩٧٤	—	٣,٧٥٩	٣٠٦,٦٥٩	٧,٤٧٣,٢٤٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١٥٥,٦٦٩,٤٠١	١,٦٠٥,٨٧٦	٦٧,٩٧٥	٣٧,٢٤٣	٥,٣٤٩	٨٥٢	٩٥٠,٠٢٠	١٥٨,٣٣٦,٧١٦
ودائع العملاء							
١٥٥,٨١٣,٤٥٤	٧,٤٢٢,٢٣٢	٨٦٦,٤١٩	٤٤١,٢١٧	٥,٣٤٩	٤,٦١١	١,٢٥٦,٦٧٩	١٦٥,٨٠٩,٩٦١
الإجمالي							
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
٢١,٥٣١,٩٨٣	٢,٦٢٦,٠٠٦	١,١٧٤,٦٢٦	٥٥١,٧٠٣	٢٢,٨٢٦	١,٦٤٧,٦٢٥	٨٢٦,٣٦٢	٢٨,٣٨١,١٣١
التعهدات والالتزامات المحتملة							
٢,٦٨٧,٠٩٢	١٩٢,٣٦٨	٢,٢٢٤,٨٨٧	٥٩٠,٨٥٤	—	—	١٢٠,٦٠٧	٥,٨١٥,٨٠٨
المشتقات							
٢٤,٢١٩,٠٧٥	٢,٨١٨,٣٧٤	٣,٣٩٩,٥١٣	١,١٤٢,٥٥٧	٢٢,٨٢٦	١,٦٤٧,٦٢٥	٩٤٦,٩٦٩	٣٤,١٩٦,٩٣٩
الإجمالي							

مجموعة سامبا المالية

دول مجلس التعاون الخليجي							
المملكة العربية السعودية	ومنتقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٣٠,٧١٧,٧٩٠	١١٦,٧٢٥	٢,٣٨٤	—	—	—	٧٩,٢٣٨	٣٠,٩١٦,١٣٧
٦٥٦,٥٢٤	١,٨١٣,٢٣٦	١٦٨,٧٨٩	٧٦٤,٧٥٠	—	٦,٨٨٤	٢٣٢,١٥٠	٣,٦٤٢,٣٣٣
٢٨,٨٨٠,٨٩٠	٢,٦٢٨,٨٤٩	٥,٥٣٤,٤٩٥	١٤,٢٣١,١٤١	—	٦٢٠,٧٦٧	٦٧٩,٨٣١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣
٩٠,٧٥٨,٥٥٤	٩,٣٩٦,٨٥٤	١,٣٦٩,٠٧٢	—	—	—	١,١٠٦,٥٨٢	١٠٢,٦٣١,٠٦٢
١٥١,٠١٣,٧٥٨	١٣,٩٥٥,٦٦٤	٧,٠٧٤,٧٤٠	١٤,٩٩٥,٨٩١	—	٦٢٧,٦٥١	٢,٠٩٧,٨٠١	١٨٩,٧٦٥,٥٠٥
المطلوبات							
٦,٩٥٧,٤٣٨	٣,٧٦٠,٧٠٣	٧٦٩,٧٠٨	—	—	—	٤٦٨,٨١٠	١١,٩٥٦,٦٥٩
١٤٦,٨٧٢,٥٦٥	٩٢٠,٤٩٥	٦٨,٧٠٣	٤,٤٦٤	—	٦,٨٧٠	٨٦٣,٢٧١	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨
١٥٣,٨٣٠,٠٠٣	٤,٦٨١,١٩٨	٨٣٨,٤١١	٤,٤٦٤	—	٦,٨٧٠	١,٣٣٢,٠٨١	١٦٠,٦٩٣,٠٢٧
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
١٩,٠٥١,٢٣٣	٢,٣٨٤,٩٦٦	١,٢٠٦,٣٧٢	٤٧٧,٦٦٦	—	١,٦١٨,٢٣٤	٥٧٧,٥٥٠	٢٥,٣١٦,٠٢١
٢,٩٢٢,٧٤٦	٢٣٧,٢٤١	٣,٣٤٣,١٦٠	٥٦١,٨٣١	—	—	٢٨,٠٩١	٧,٠٩٣,٠٦٩
٢١,٩٧٣,٩٧٩	٢,٦٢٢,٢٠٧	٤,٥٤٩,٥٣٢	١,٠٣٩,٤٩٧	—	١,٦١٨,٢٣٤	٦٠٥,٦٤١	٣٢,٤٠٩,٠٩٠

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:

(بآلاف الريالات السعودية)

مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٨٣٥,٣١٠	٢,٨٣٢,٦٥٦	١,٨٩٩,٩٠٤	١,٩٢١,٠٠٢	المملكة العربية السعودية
				دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة
٦٦,٠٩٦	١٢,١٨٣	١٥٨,٨٨٢	٧,١٥٩	الشرق الأوسط
١٢٤,٨٢١	٩٠	١٨٧,٥٥٣	١٤٧	أوروبا
٩٢,٥٦٩	٨١,٦١٢	٩٤,٦٢٧	٨٣,٣٢٦	دول أخرى
٣,١١٨,٧٩٦	٢,٩٢٦,٥٤١	٢,٣٤٠,٩٦٦	٢,٠١١,٦٣٤	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 أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

٢٠١٣ (بالآلاف الريالات السعودية)		مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر		٢,١٤٤	٧,٢٩١	٩,٤٣٥
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة		٣,٠٥٩	٧,٩٥٤	١١,٠١٣
٢٠١٢ (بالآلاف الريالات السعودية)		مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر		٥,١٤١	٦,٠٥٩	١١,٢٠٠
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة		٣,٩٩٥	١٤,٩٥٣	١٨,٩٤٨

(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 العملة الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم المجموعة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال الفترات الزمنية المقررة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يوميا، وتستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)						٢٠١٣	
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة/النقص في نقطة الأساس	العملة
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل			
(٢,٩١٨)	(٩٥٩)	(٨٢٧)	(٣٣٧)	(٧٩٥)	(٤,٩٦١)	١+	ريال سعودي
٢,٩١٨	٩٥٩	٨٢٧	٣٣٧	٧٩٥	٤,٩٦١	١-	
(٦,٠٨٤)	(٢,٣٣٤)	(٢,٦٣٣)	(٥٢٧)	(٥٩٠)	(٦,٢٣٦)	١+	دولار أمريكي
٦,٠٨٤	٢,٣٣٤	٢,٦٣٣	٥٢٧	٥٩٠	٦,٢٣٦	١-	
(١,٣٣٨)	(٨١٢)	(٤١٤)	(٥٦)	(٥٦)	(١,٣٤٥)	١+	يورو
١,٣٣٨	٨١٢	٤١٤	٥٦	٥٦	١,٣٤٥	١-	

(بآلاف الريالات السعودية)						٢٠١٢	
الإجمالي	الأثر على حقوق الملكية				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة/النقص في نقطة الأساس	العملة
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل			
(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-	

تتعرض المجموعة لمختلف المخاطر المتعلقة بأثر التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات 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.

مجموعة سامبا المالية
٢٩ - مخاطر السوق - تتمة

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٩,٦٣٢,٩٣٤	-	-	-	١٠,٧٥٠,٤٤٩	٢٠,٣٨٣,٣٨٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٩١٦,٩٨٨	١,١٨٦,٨٧٨	-	-	١,٧٥٣,٦٨٦	٤,٨٥٧,٥٥٢
إستثمارات، صافي	٢٧,٤٨٠,٣٩٩	١٢,٠٢٧,٤٥٩	٥,٥٨٥,٢٠٨	١٠,٠٠٨,٣٣٨	٥,٢٣٩,٣٤٢	٦٠,٣٤٠,٧٤٦
قروض وسلف، صافي	٦١,٤٣٥,٣١٩	٢٣,٣٨٩,٠٦٠	١٦,٨٩٤,٦٨٩	١١,٧٣٥,٦٨٩	٦١٢	١١٣,٤٥٥,٣٦٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٨٢٣,٨٠٧	١,٨٢٣,٨٠٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤,١٧٥,٧٧٢	٤,١٧٥,٧٧٢
إجمالي الموجودات	١٠٠,٤٦٥,٦٤٠	٣٦,٦٠٣,٣٩٧	٢٢,٤٧٩,٨٩٧	٢١,٧٤٤,٠٢٧	٢٣,٧٤٣,٦٦٨	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٤٣١,٧٧٣	١,٤٢٥,٤٢٦	٧٢٩	-	٦١٥,٣١٧	٧,٤٧٣,٢٤٥
ودائع العملاء	٤١,٣٣٣,٨٠٦	٧,٧٥٠,٨٠٦	٨٧,٦٤٩	٥١١,٨٦١	١٠٨,٦٥٢,٥٩٤	١٥٨,٣٣٦,٧١٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٢٩٦,٠٩٢	٤,٢٩٦,٠٩٢
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٣٤,٩٣٠,٥٧٦	٣٤,٩٣٠,٥٧٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٦,٧٦٥,٥٧٩	٩,١٧٦,٢٣٢	٨٨,٣٧٨	٥١١,٨٦١	١٤٨,٤٩٤,٥٧٩	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٥٣,٧٠٠,٠٦١	٢٧,٤٢٧,١٦٥	٢٢,٣٩١,٥١٩	٢١,٢٣٢,١٦٦	(١٢٤,٧٥٠,٩١١)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٢,٨٠٦,٥٣١	٥,٥٠١,٦١٩	(٨,٣٢٩,٧٤٥)	٢١,٥٩٥		
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٥٦,٥٠٦,٥٩٢	٣٢,٩٢٨,٧٨٤	١٤,٠٦١,٧٧٤	٢١,٢٥٣,٧٦١		
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	٥٦,٥٠٦,٥٩٢	٨٩,٤٣٥,٣٧٦	١٠٣,٤٩٧,١٥٠	١٢٤,٧٥٠,٩١١		

مجموعة سامبا المالية

٢٩ - مخاطر السوق - تتمة

٢٠١٢	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢١,٣٢٩,٨٥٤	-	-	-	٩,٥٨٦,٢٨٣	٣٠,٩١٦,١٣٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٢٢٨,٥٣١	١٩٧,٨٥٠	-	-	١,٢١٥,٩٥٢	٣,٦٤٢,٣٣٣
إستثمارات، صافي	١٩,١٤٨,١٠٧	٦,٠٠٢,٣٩٧	٩,٩٥١,٣٤٥	١٣,٦١٦,٣٩٣	٣,٨٥٧,٧٣١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣
قروض وسلف، صافي	٥١,٠٤٦,٨٨٩	٢٦,٨٣٢,٠٠٩	١٧,٨٦٥,٧٦٢	٦,٨٨٥,٠٥٥	١,٣٤٧	١٠٢,٦٣١,٠٦٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٥٤٧,٩٢٨	١,٥٤٧,٩٢٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥,٧٥٥,٧٢٣	٥,٧٥٥,٧٢٣
إجمالي الموجودات	٩٣,٧٥٣,٣٨١	٣٣,٠٣٢,٢٥٦	٢٧,٨١٧,١٠٧	٢٠,٥٠١,٤٤٨	٢١,٩٦٤,٩٦٤	١٩٧,٠٦٩,١٥٦
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,١٤٧,٩٠٨	٧٦٩,٥٦١	٨٥,٤١٦	-	٩٥٣,٧٧٤	١١,٩٥٦,٦٥٩
ودائع العملاء	٤٢,٢٥٣,٦٩٣	٨,٥٤٠,٥١٩	٤١٤,١٧١	٢,٨٧٢,٨٠٥	٩٤,٦٥٥,١٨٠	١٤٨,٧٣٦,٣٦٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٦٣٧,٣٤٢	٤,٦٣٧,٣٤٢
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٣١,٧٣٨,٧٨٧	٣١,٧٣٨,٧٨٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٢,٤٠١,٦٠١	٩,٣١٠,٠٨٠	٤٩٩,٥٨٧	٢,٨٧٢,٨٠٥	١٣١,٩٨٥,٠٨٣	١٩٧,٠٦٩,١٥٦
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	٤١,٣٥١,٧٨٠	٢٣,٧٢٢,١٧٦	٢٧,٣١٧,٥٢٠	١٧,٦٢٨,٦٤٣	(١١٠,٠٢٠,١١٩)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	٥٨٩,٧٥٦	٣,١٠١,٠٦٢	(٣,٤١٨,٩٤٣)	(٢٧١,٨٧٥)		
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٤١,٩٤١,٥٣٦	٢٦,٨٢٣,٢٣٨	٢٣,٨٩٨,٥٧٧	١٧,٣٥٦,٧٦٨		
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات	٤١,٩٤١,٥٣٦	٦٨,٧٦٤,٧٧٤	٩٢,٦٦٣,٣٥١	١١٠,٠٢٠,١١٩		

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 تقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها 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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
١,٠٢١,٨١٨	٨١,٤٢٧	دولار أمريكي
(٢٦٤,١٥٠)	(٤٣٦,٦٥٠)	درهم إماراتي
١٦,٣٥٢	٣٥,٥١٠	جنية إسترليني
٦٣٩,٨٢٨	٧١٣,٤٥٢	روبية باكستاني

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على الموجودات والمطلوبات 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 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.

٢٠١٣			
مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة	الأثر على صافي الدخل	الأثر على صافي حقوق الملكية
		بآلاف الريالات السعودية	
دولار أمريكي	٪١	١٦١,٨٦٨	٣٣٧
يورو	٪١	١٦,٥٧٥	٧
٢٠١٢			
مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة	الأثر على صافي الدخل	الأثر على صافي حقوق الملكية
		بآلاف الريالات السعودية	
دولار أمريكي	٪١	١٤٨,٠١٧	٣,١٢١
يورو	٪١	٦,٤٠٨	٤٢٠

٢٩- مخاطر السوق - تنمة

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 النقص بواقع ١٪ في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ ٤٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٣٠,٥ 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 انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى قلة في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم للنقدية وشبه النقدية، والأوراق المالية القابلة للبيع.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإيداع ولأجل (٢٠١٢ : 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 الموحدة على أساس الإستحقاقات التعاقدية. تم تحديد مبالغ الموجودات والمطلوبات على أساس توقعات الادارة بشأن الاسترداد او السداد بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب والإيداع والأخرى وقدرها ١١٤,٣٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٩٩,٤٨٦ مليون ريال سعودي) تحت بند "بدون تاريخ استحقاق محدد"

٣٠- مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)

خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
٩,٦٣٢,٩٣٤	-	-	-	١٠,٧٥٠,٤٤٩	٢٠,٣٨٣,٣٨٣
١,٩١٦,٩٨٨	١,١٨٦,٨٧٨	-	-	١,٧٥٣,٦٨٦	٤,٨٥٧,٥٥٢
١٩,٢١٥,٦١٦	١٠,٦٦١,٠٠٨	١١,٢٠٤,٠٢٤	١٤,٠٢٠,٧٥٦	٥,٢٣٩,٣٤٢	٦٠,٣٤٠,٧٤٦
٣١,٨٠٩,٥٠٥	٣٠,٨٩٥,٥٧٠	٢٨,٧١٩,٠٠٦	٢٢,٠٣٠,٣١١	٩٧٧	١١٣,٤٥٥,٣٦٩
-	-	-	-	١,٨٢٣,٨٠٧	١,٨٢٣,٨٠٧
-	-	-	-	٤,١٧٥,٧٧٢	٤,١٧٥,٧٧٢
٦٢,٥٧٥,٠٤٣	٤٢,٧٤٣,٤٥٦	٣٩,٩٢٣,٠٣٠	٣٦,٠٥١,٠٦٧	٢٣,٧٤٤,٠٣٣	٢٠٥,٠٣٦,٦٢٩

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

٢٠١٢ (بآلاف الريالات السعودية)

خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
٢١,٣٢٩,٨٥٤	-	-	-	٩,٥٨٦,٢٨٣	٣٠,٩١٦,١٣٧
٢,٢٢٨,٥٣١	١٩٧,٨٥٠	-	-	١,٢١٥,٩٥٢	٣,٦٤٢,٣٣٣
١٠,٤٠٩,٩٢٦	٨,٥٨٨,٥٥٩	١٣,٠٦١,٤٥٩	١٦,٦٥٨,٢٩٨	٣,٨٥٧,٧٣١	٥٢,٥٧٥,٩٧٣
٢٩,٢٨٨,٦٣٨	٣٠,١٩٤,٦٤٨	٢٥,٤٨٩,٢٣٢	١٧,٤٨٠,٠٩٦	١٧٨,٤٤٨	١٠٢,٦٣١,٠٦٢
-	-	-	-	١,٥٤٧,٩٢٨	١,٥٤٧,٩٢٨
-	-	-	-	٥,٧٥٥,٧٢٣	٥,٧٥٥,٧٢٣
٦٣,٢٥٦,٩٤٩	٣٨,٩٨١,٠٥٧	٣٨,٥٥٠,٦٩١	٣٤,١٣٨,٣٩٤	٢٢,١٤٢,٠٦٥	١٩٧,٠٦٩,١٥٦

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

٣٠ - مخاطر السيولة - تتمة

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة 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 الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

٢٠١٣	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الاجمالى
(بآلاف الريالات السعودية)						
ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٤٣٤,٠٣٩	١,٤٢٨,٦١٠	٧٢٩	-	٦١٥,٣١٧	٧,٤٧٨,٦٩٥
ودائع العملاء	٣٥,٦١٥,٧٩٤	٧,٨٠٣,٧٥٧	٩٠,٢٠١	٥١٢,٧٣٤	١١٤,٣٩١,٨٥٤	١٥٨,٤١٤,٣٤٠
مطلوبات أخرى	٣٢٧,٥٦٨	١٥٣,٢٨٧	٤٨٠,٧٩٧	١,٤٤٦,٥٨٠	٢,٧٧٢,٢٦٦	٥,١٨٠,٤٩٨
الإجمالي	٤١,٣٧٧,٤٠١	٩,٣٨٥,٦٥٤	٥٧١,٧٢٧	١,٩٥٩,٣١٤	١١٧,٧٧٩,٤٣٧	١٧١,٠٧٣,٥٣٣
٢٠١٢	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الاجمالى
(بآلاف الريالات السعودية)						
ارصدة للبنوك والمؤسسات 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 أخرى	١١,٤٠٢	١٧,٨٥٤	٨٤,٨٧٢	٨١٩,٠٥٧	٤,٦٠٠,٠٤٥	٥,٥٣٣,٢٣٠
الإجمالي	٤٧,٢٧٨,٤٦٥	١٠,٠٢٢,٩٨٣	٢٩٤,٨٩٤	٣,٦٩١,٨٩٦	١٠٥,٠٣٩,٩٥٩	١٦٦,٣٢٨,١٩٧

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.

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١,٠٦٧,٦٨٢	٢,٣٠٥,٧٩٠	-	٣,٣٧٣,٤٧٢
١٦,٨١٨,٩٦٩	٣١,٢٦٠,٦١٤	٨٧١,٣٨٩	٤٨,٩٥٠,٩٧٢
٥,٩٠٩,٩٨٥	١٤٢,٠٧٢	-	٦,٠٥٢,٠٥٧
-	٩٦١,٩١١	١,٣٤١,٢٧٥	٢,٣٠٣,١٨٦
٢٣,٧٩٦,٦٣٦	٣٤,٦٧٠,٣٨٧	٢,٢١٢,٦٦٤	٦٠,٦٧٩,٦٨٧

٢٠١٣

الموجودات المالية
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة
من خلال قائمة الدخل
استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

المطلوبات المالية
مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة
من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

أدوات مالية مشتقة

موجودات مالية

مطلوبات مالية

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٥٨	٢,٩٩٩,٨٥٨	-	٣,٠٠٠,٢١٦
٦٤	١,٥٢٣,٧٦٢	-	١,٥٢٣,٨٢٦
١,٥٨٣,٠٠٨	١,٩٨٨,٧٢٧	-	٣,٥٧١,٧٣٥
١٦,٨٧٦,٩٥٠	٢٠,١٥٩,٩٦٦	٨٠٣,٩٣٠	٣٧,٨٤٠,٨٤٦
٦,١٧١,٤٤٥	٩,٣٩٩	-	٦,١٨٠,٨٤٤
-	٢,٠٣٦,٨١٠	٣,٤٩٠,٥٧٤	٥,٥٢٧,٣٨٤
٢٤,٦٣١,٤٠٣	٢٤,١٩٤,٩٠٢	٤,٢٩٤,٥٠٤	٥٣,١٢٠,٨٠٩

٢٠١٢

الموجودات المالية
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة
من خلال قائمة الدخل
استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة الحالية. يبين الجدول أدناه تسوية الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية وذلك لقياس القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث للأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والأدوات المالية المتاحة للبيع:

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٧٩١,٦٤٠	٨٠٣,٩٣٠	رصيد بداية السنة
٥٣,٨١١	١٧٦,١٤٨	إجمالي المكاسب المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى
١٣٠,٩٣٧	٨٥,٦١٨	مشتريات
(١٧٢,٤٥٨)	(١٩٤,٣٠٧)	مبالغ مسددة
٨٠٣,٩٣٠	٨٧١,٣٨٩	رصيد نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، بإستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء المرتبطة بعمولات، والأرصدة لدى وللبنوك 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 وللبنوك.

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.

يعتمد تقييم كل استثمار متداول علناً على سعر السوق عند الإغلاق لذلك السهم كما في تاريخ التقييم ناقصاً الخصم في حال كان السند مقيداً.

تُقيم الاستثمارات الخاصة غير المحققة باستخدام مزيج من ثلاث طرق (١) تقييم سوق تنافسي (٢) تقييم اقتناء تنافسي (٣) تحليل تدفق نقدي مخصص. تعكس الترجيحات النسبية المطبقة لكل تقييم حكم المدير لدى انطباق وقوة كل طريقة تقييم للاستثمار المحدد غير المحقق. يتم تسوية الفروقات ضمن طرق التقييم من خلال تنوع التحليل الكمي والعوامل النوعية عند الضرورة.

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:

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
٢٥١,٦٠٧	٤٩٤,٧٣٧	قروض وسلف
١٠,٢٠٩,٠٠٠	٨,٩٣١,٦٠٣	ودائع العملاء
٢٩,٣٢٦	٢٢,٦٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
٢٥٥,٦٢٥	٧١٩,٣٩٩	ودائع العملاء

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

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

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٧,٨٨١	١٠,٤٤١	دخل عمولات خاصة
١٠٤,٨٨٨	٩٦,٠٢٨	مصاريف عمولات خاصة
٢٠٣,٢٨٦	٢١١,٥١٥	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣,٨٣٧	٣,٩٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	
٥٤,٠٦١	٥٤,٩١٣	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
١٢,٤٨٢	٩,٧٤٧	

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

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 اللازمة 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 باصدار إطار عمل وإرشادات بشأن الإفصاحات التي أوصت بها لجنة بازل (٣) والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً لما تم احتسابه وفقاً لتوصيات لجنة بازل (٣)، 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:

٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٤٢,٠٠٠,٣٩٢	١٦١,٦٦٤,٧٥٦	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١١,٧٣٣,١٣٢	١١,٦٦٣,٤٩٦	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٩٣٦,٦٤٤	١٤,٩٦٧,١٣٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٦٦,٦٧٠,١٦٨	١٨٨,٢٩٥,٣٩٠	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣١,٧١٤,٤١٧	٣٤,٩٥٤,٤٦٤	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٦٩٦,٦٩٥	١,٥٦٩,٤٠٤	رأس المال المساند (تير ٢)
٣٣,٤١١,١١٢	٣٦,٥٢٣,٨٦٨	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
١٩%	١٨,٦%	نسبة كفاية رأس المال %
		نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٢٠%	١٩,٤%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
٤٥,٩%	٤٧,١%	كانت نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان كما يلي:
		نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٤٦%	٤٧,١%	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

٣٣ - كفاية رأس المال - تتمة

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.

ولأغراض العرض، يتم حساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستخدام إطار العمل والطرق المحددة التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣). تم احتساب الأرصدة المقارنة والنسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حسب توصيات لجنة بازل (٢) ولم يتم تعديلها.

(ب) الإفصاحات الأخرى بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣)

قام البنك بنشر بعض الإفصاحات الكمية المطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) وذلك وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك على موقعه الإلكتروني www.samba.com.

٣٤ - خدمات إدارة الإستثمار

تقدم خدمات إدارة الإستثمار من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الإستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٣٣,٦٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٢٩,٠٤٦ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ١٤,٨٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ١٣,٣٩٩ مليون ريال سعودي).

إن الموجودات المودعة لدى المجموعة، بصفقتها وصية أو مودعة 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:

طبيعة البرنامج	برنامج المكافأة طويل الأجل المحسوب على أساس الخيارات	برنامج الأسهم طويل الأجل المحسوب على أساس الأسهم
عدد البرامج القائمة	١	١
تاريخ المنح	مارس ٢٠١١	يونيو ٢٠١٣
تاريخ الاستحقاق	مارس ٢٠١٦	يونيو ٢٠١٨
عدد الخيارات أو الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	١,٢٠٨,٥٠٠	١٢٦,٢٨٠
سعر الشراء/الاسترشادي للخيار/للشهم بتاريخ المنح	٤٥ ريال سعودي	٥٠,٢٥ ريال سعودي
فترة الاستحقاق	٥ سنوات	٥ سنوات
شروط الاستحقاق	مشاركة الموظفين للبقاء على رأس العمل	مشاركة الموظفين للبقاء على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	بلاك - سكولز	التدفقات النقدية الممنوحة
القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة.	١٨ ريال سعودي	٤٤,٠ ريال سعودي

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

عدد خيارات الأسهم	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)	
٢٠١٢	٢٠١٣	
٨,١٦٨,١٠٧	٥,٧٠٩,٥٠٠	رصيد بداية السنة
(٢,٣٢٠,٨١١)	(٢,٧٥٥,٧٥٠)	متنازل عنه
(١٣٧,٧٩٦)	(١,٨٢٣,٢٥٠)	تمت ممارسته/انتهت مدته
٥,٧٠٩,٥٠٠	١,١٣٠,٥٠٠	رصيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ سعر ممارسة بحدود ٤٥ ريال سعودي (٢٠١٢: ٤٥ ريال سعودي)، وتبلغ الفترة المتعاقد عليها المتبقية ٣ سنوات. بلغ المتوسط المرجح لسعر الشهم بتاريخ ممارسة الخيار خلال السنة ٥٢,١ ريال سعودي (٢٠١٢: ٥٦,٥ ريال سعودي). لم يتم منح خيارات أسهم جديدة خلال السنة.

٣٥- الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

بلغت القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة ٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: لا شيء). تتمثل المدخلات المستخدمة احتساب القيمة العادلة للأسهم الممنوحة خلال السنة في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة البرنامج، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر.

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 ٢٠١٣ ما مقداره ٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ١٩ مليون ريال سعودي).

٣٦- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتماشى 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 ٢٠١٤.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ - ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - تقدم هذه التعديلات استثناء لمطلب التوحيد للشركات التي تفي بشروط المنشأة الاستثمارية وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠. يسري مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية. يسري مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في وبعد ١ يناير ٢٠١٤.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تبديل للمشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر. تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر عند تبديل المشتقات المخصصة كأدوات تغطية تفي بشروط معينة.

٣٨- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٥هـ الموافق (٢٨ يناير ٢٠١٤).