

تقرير مجلس الإدارة لعام 2011م

يس مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية أن يقدم لكم تقريره السنوي عن نشاطاته البنكية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2011م.

1. النشاطات الرئيسية:

مجموعة سامبا المالية (سامبا) هي شركة سعودية مساهمة تقدم باقة من الخدمات المصرفية التجارية غير فروعها المتعددة وشركاتها التابعة. كما تقدم خدمات استثمارية عالية المستوى عن طريق شركة متخصصة تابعة ومملوكة للمجموعة وهي شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار "سامبا كابيتال" والمرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية التقليدية مثل القروض وتمويل التجارة وإدارة النقد والتمويل الشخصي وبطاقات الائتمان ومنتجاتها الخزينة إلى مختلف شرائح العملاء من الأفراد والشركات الكبيرة والمنشآت الحكومية. كما يقام البنك حزمة من المنتجات المصرفية المتولدة من الشريعة الإسلامية والمجزأة من قبل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصرفية الإسلامية في سامبا والتي تدار أنشطتها باستقلالية تامة.

ويمارس سامبا نشاطاته من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي كالتالي:

قطاع الأفراد: ويقدم خدماته لعملاء البنك من الأفراد التي تتصل الودائع لأجل والحسابات الجارية تحت الطلب والإدخال إضافة إلى بطاقات الائتمان، والقروض الشخصية وخدمة العملات السريعة "سيديكتشن".

قطاع الشركات: ويقدم خدماته لعملاء البنك من الشركات والمؤسسات التي تتصل الودائع لأجل والحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والإدخال، بالإضافة إلى القروض وغيرها من التسهيلات الائتمانية.

قطاع الخزينة: ويقوم بشكل رئيسي بإدارة عمليات أسواق المال والعملات الأجنبية والمتاجرة بسلع العملات والمشتققات المالية للشركات وكبار العملاء. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المركز المالي.

قطاع الاستثمار (سامبا كابيتال): تقدم سامبا كابيتال خدمات إدارة عمليات الاستثمار وكافة الأنشطة لأعمال الوساطة وإدارة الصناديق الاستثمارية والأصول سواء كانت بالتعامل أو الترتيب أو المثورة أو الحفظ.

ويمثل سعرة أغلب الأصول غير مركز سامبا الرئيسي في الرياض بالإضافة إلى 69 فرعاً و33 مركزاً للحوالات السريعة (سيديكتشن) و25 مركزاً لخدمة السيارات في جميع أنحاء المملكة، وثلاثة فروع في لندن ودبي وقطر. ويملك البنك 80.68% من أسهم بنك سامبا المحدود في الباكستان الذي يقتصر خدمات المصرفية التجارية وغيرها من الخدمات عبر 28 فرعاً منتشرة في المدن الباكستانية، وتداول أسهمه في بورصة باكستان.

2. الأداء المالي ومراجعة العمليات والنتائج المالية:

شهد العام 2011 العديد من الأزمات المالية بدأية من أزمة الديون السيادية الأوروبية وحتى تعافي الاقتصاد الأمريكي بوتيرة أقل من المتوقع وصولاً إلى تباطؤ النمو العالمي مما أدى إلى زيادة المخاوف بخصوص مخاطر السوق والمخاطر الاقتصادية. ورغم هذه الظروف العالمية الصعبة، فقد نجحت مجموعة سامبا المالية في تعزيز قوتها المالية والتوجه في منتجاتها ومركزها بدعم من إدارتها القوية وإدارة المخاطر الفعلية التي تحكم أعمالها، ونتيجة لذلك فقد استمرت المجموعة في تحقيق نتائج مالية مميزة مع ضمان جودة الخدمة لعملائها والموارد المجزأة لمساهميها.

وقد حققت المجموعة أرباحاً صافية لعام 2011 بلغت 4,305 مليون ريال سعودي، فيما زادت إيرادات الرسوم من الخدمات البنكية بنسبة 11% عن عام 2010م، وارتفع الدخل من المصادر الأخرى بنسبة 21%. وقد تم التحكم بإجمالي المصارييف بصورة جيدة إذ بلغت 1.95 مليار ريال بنسبة زيادة 6.4% عن العام الماضي مما حافظ على نسبة الإيرادات إلى المصارييف عند مستوى 3.4 ونتيجة لإستراتيجيتنا الرامية نحو التوسيع في الأنشطة الأساسية مع زيادة محفظة القروض وودائع العملاء وحقوق المساهمين والمركز المالي لسامبا مقارنة بالعام 2010م.

وقد ارتفع إجمالي الأصول كما في نهاية عام 2011 إلى 192.8 مليار ريال بزيادة قدرها 3% عن العام الماضي، كما بلغت محفظة القروض والسلف 89.1 مليار ريال بنسبة زيادة 11% مقارنة بـ 80.3 مليار ريال في نهاية 2010م، وبلغت الودائع 137.3 مليار ريال مما يجعل البنك في مركز متلقي لتحقيق فرص نمو مستقبلية حيث أن نسبة القروض إلى الودائع 64.9% والتي تغير عن سبولة المركز المالي وتد مميزة ومتماضية مع المتطلبات التنظيمية. كما بلغت الودائع تحت الطلب 78.8 مليار ريال محققة زيادة مميزة بنسبة 16% مقارنة بـ 68 مليار ريال في العام الماضي. فيما بلغت نسبة تنفيذية القروض غير العاملة 124.4% مقارنة بـ 118% في 2010م والتي تعتبر من النسب المميزة، وارتفعت نسب كلية رأس المال إلى 18.1% (Tier 1) و 19.2% (إجمالي رأس المال) مما يؤكد أن مركز سامبا المالي يقع على قواعد راسخة مدعاومة بكلفة رأس المال، وأسفل تنظيمية سلية تتعذر النسب المتبقية محلياً وعالمياً. ونتيجة لهذا الأداء المتميز، فقد ارتفع إجمالي حقوق المساهمين لدينا إلى 28.1 مليون ريال، بزيادة تبلغ نسبتها 10.6% بالمقارنة مع 25.4 مليون ريال لنفس الفترة من العام الماضي. ويعود سبب انخفاض الأرباح بنسبة 6.2% مقارنة بالعام 2010م إلى تدني مستوى ربح العمولات الخاصة نتيجة استمرار انخفاض معدلات الفائدة بصورة غير مسبوقة وإلى انخفاض أرباح المتاجرة بسبب التدريب الحد في الأسواق العالمية.

التصنيف الائتماني والتقييم: لقد نجحنا خلال عام 2011 في تعزيز تصنيفاتنا الائتمانية من وكالات التقييم العالمية، حيث أن سامبا من البنوك الأفضل تصنيفاً في المملكة العربية السعودية من قبل وكالات التصنيف العالمية والتي أكدت على سلامة وجودة المعايير الائتمانية والمالية للبنك، ونظرتها الإيجابية حول مستقبل أدائه، كان آخرها التصنيف الائتماني للمجموعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" التي رفعت تصنيفها الائتماني لـ "سامبا" إلى درجة AA-/مستقر، وكذلك الحال بالنسبة لوكالة "سيديكتشن" الدولية التي صنفت البنك في الفئة AA-/مستقر، وفيلم "كابيتال إنفينچيونز" بتاكيد تصنيفها المرتفع للبنك AA-/مستقر، فيما أكدت وكالة فيتش كذلك على تصنيفها لسامبا بدرجة A+/مستقر. وتنذر هذه النايكيدات في التصنيف الائتماني المقترنة بنظرية مستقبلية متغيرة على قوة الوضع المالي للبنك، ومستويات أداء السيولة المتغيرة، والربحية المستدامة، والجودة العالمية للأصول مع كفاية رأس المال. كما اثبتت هذه الوكالات على قدرة سامبا في مواجهة التداعيات التي يعلوها عدم استقرار الأسواق المالية، نظراً لقوة علامته التجارية ومركزه المالي والتي ساعدت في تفادي سلسلة الأزمة المالية العالمية.

وقد حصلت المجموعة خلال عام 2011 على 21 جائزة عالمية مما يؤكد ريادتها سامبا كأكثر المؤسسات المالية حصدًا للجوائز على مستوى الشرق الأوسط. وتتضمن هذه الجوائز حصول رئيس مجلس إدارة مجموعة سامبا على جائزة "الإنجاز الحيوي" في قطاع الأعمال على مستوى الشرق الأوسط" من مجلة الرئيس التنفيذي للشرق الأوسط لـ ITP للنشر. وحصل سامبا على جائزة "أفضل بنك في المملكة العربية السعودية" للعلم السادس على التوالي من غلوبال فلينتس، فضلاً عن حصول سامبا على مسمى "البنك الأكثر أماناً في المملكة العربية السعودية" للعلم الثاني على التوالي من غلوبال فلينتس بناءً على التقييم الطويل المدى للتصنيف الائتماني لكبير وكالات التصنيف العالمية. كما وضعت مجلة فوربس الشرق الأوسط سامبا كأمان أقوى شركة في العالم العربي من حيث الأرباح والدخل والأصول والقيمة السوقية.

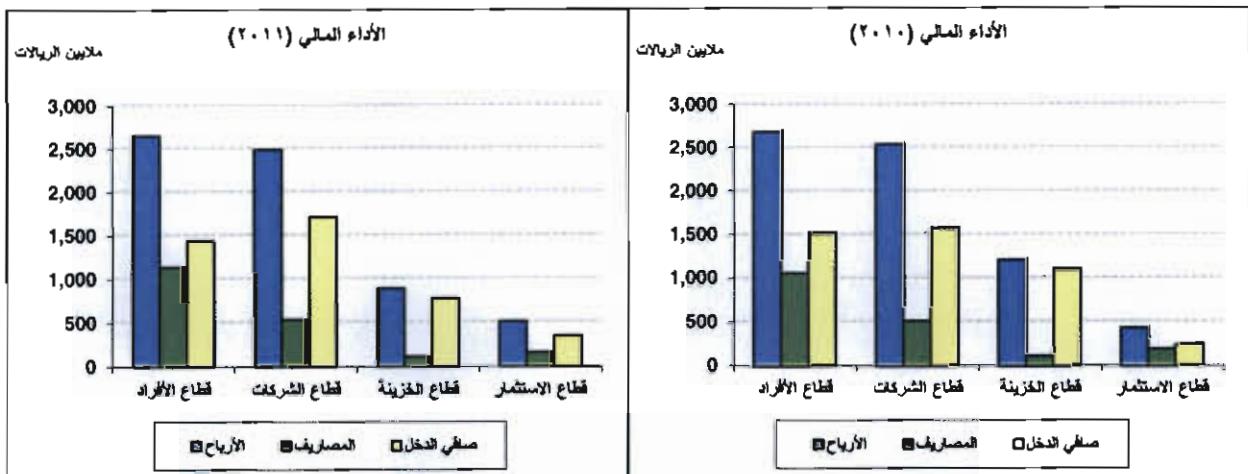
كما حظيت سامبا في مجال الخدمات الاستثمارية بالتقدير العالمي من خلال حصولها على جائزة جوائز من غلوبال فلينتس وهي "أفضل شركة للاستثمار في المملكة العربية السعودية"، و"أفضل شركة للاستثمار في الشرق الأوسط" و"أفضل شركة لخدمات أسواق المال في الشرق الأوسط" ، إضافة إلى جائزة "الشركة الاستثمارية الأكثر ابتكاراً في الشرق الأوسط" وجائزة "صفقة العام 2011 في الشرق الأوسط" من ذي بيكر. كما حصلت سامبا كابيتال على جائزة "أفضل مدير للأصول في المملكة" من مجلة غلوبال إنفاستر وثلاثة جوائز من إيميا فلينتس وهي جائزة "أفضل شركة للاستثمار في الشرق الأوسط" وجائزة "أفضل شركة في تقديم خدمات الوساطة في المملكة". كما منحت بروجكت فلينتس إنترناشونال جائزتين لسامبا كابيتال وهما "أفضل شركة في تمويل المشاريع في الشرق الأوسط وأفريقيا" و"أفضل صفة تمويل مشروع للفلز والبترول في الشرق الأوسط".

إضافةً، حافظ سامبا على موقعه كأفضل بنك في تقديم خدمات الأفراد والشركات في الشرق الأوسط وأفريقيا عبر الإنترنت، ويوضح ذلك من خلال أربعة جوائز حصل عليها من غلوبال فلينتس في هذا المجال وهي: "أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية"، و"أفضل موقع الكتروني في الخدمات المصرفية المتكاملة للأفراد في الشرق الأوسط وأفريقيا"، و"أفضل بنك في ميدلات آمن المعلومات للخدمات المصرفية للأفراد عبر الإنترنت في الشرق الأوسط وأفريقيا"، و"أفضل موقع الكتروني في الخدمات المصرفية المتكاملة للشركات في الشرق الأوسط وأفريقيا".

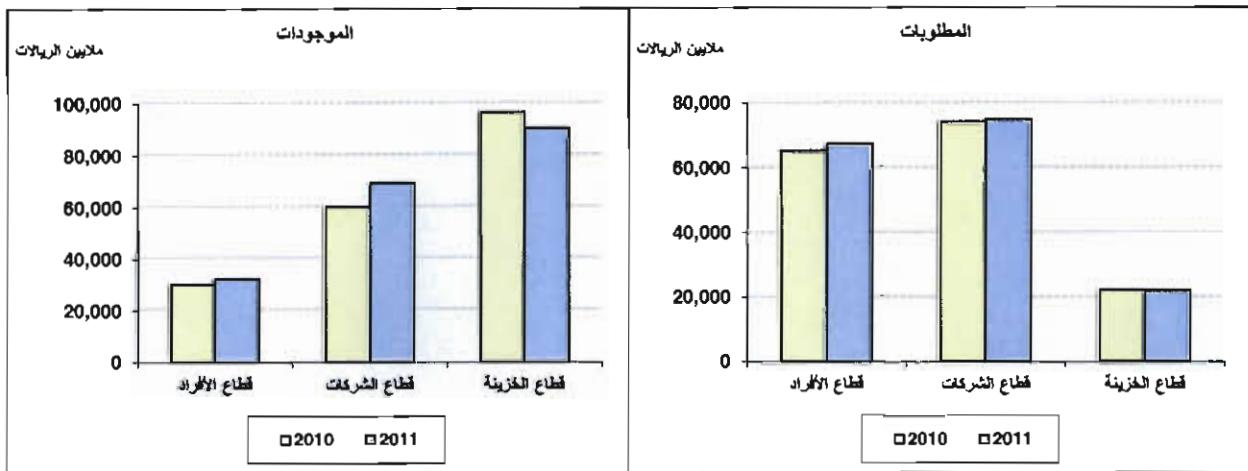
و فيما يلي ملخص للنتائج المالية لقطاعات سامبا:

الإجمالي		قطاع الاستثمار		قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		بملايين الريالات السعودية	
2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	أجمالي الأرباح	أجمالي المصروف
6,562	6,901	515	438	898	1,222	2,496	2,547	2,653	2,694	أجمالي الأرباح	أجمالي المصروف
1,956	1,910	161	197	113	122	540	522	1,142	1,069	صافي الدخل	أجمالي الموجودات
4,305	4,432	354	241	785	1,101	1,718	1,573	1,448	1,517	أجمالي المطلوبات	صافي الأداء
192,774	187,416	101	69	90,597	96,678	69,584	60,324	32,492	30,345	أجمالي المطلوبات	أجمالي الأداء
164,517	161,813	55	22	22,012	22,247	75,001	74,176	67,449	65,368	أجمالي المطلوبات	أجمالي الأداء

وفما يلي رسم بياني لأجمالي الأرباح والمصاريف وصافي الدخل لقطاعات سامبا:

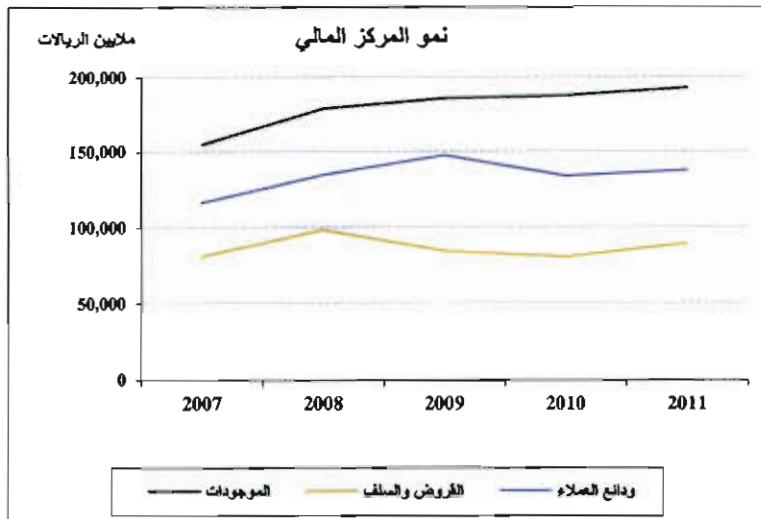


وفما يلي رسم بياني لنحو إجمالي الموجودات والمطلوبات لقطاعات الأفراد والشركات والخزينة لدى سامبا:



وفما يلي ملخص للنتائج المالية خلال الخمس سنوات الماضية:

2011	2010	2009	2008	2007	مليون ريال سعودي
60,175	64,883	54,975	54,218	53,584	الاستثمارات، صافي
89,111	80,251	84,147	98,147	80,553	قرض وسلف، صافي
192,774	187,416	185,518	178,891	154,414	أجمالي الموجودات
137,257	133,463	147,129	134,228	115,811	ودائع العملاء
28,257	25,603	22,502	20,062	17,976	أجمالي حقوق المساهمين
6,562	6,901	7,110	7,012	7,196	أجمالي دخل العملاء
1,956	1,910	1,951	2,111	1,966	أجمالي مصاريف العملات
4,305	4,432	4,553	4,443	4,808	صافي الدخل



3. التحليل الجغرافي للإيرادات:

تحقق معظم إيرادات مجموعة سامبا المالية بشكل أساسي من نشاطاتها في المملكة العربية السعودية حيث بلغت 6,562 مليون ريال سعودي في عام 2011 موزعة جغرافياً داخل المملكة على المنطقة الوسطى بنسبة 78% والمنطقة الغربية بنسبة 13% والمنطقة الشرقية بنسبة 9%.

كما بلغت إيرادات سامبا من أعمالها خارج المملكة 317 مليون ريال سعودي موزعة جغرافياً على دول مجلس التعاون (عدا المملكة العربية السعودية) بمبلغ 249 مليون ريال سعودي وأوروبا بمبلغ 3 ملايين ريال سعودي وجنوب آسيا بمبلغ 65 مليون ريال سعودي.

4. الخلط الرئيسية والمستقبلية:

تقدّمت سامبا في تحقيق أهداف استراتيجيتها المرتكزة على أربعة محاور وهي النمو في الأنشطة الأساسية، والتوسيع في نطاق الأعمال (الخدمات والمنتجات الجديدة)، والتوصّل جغرافياً في الأسواق المستهدفة في منطقة الشرق الأوسط وجنوب آسيا، وخدمة المجتمع.

وأطلاقاً من هذه الاستراتيجية، فقد افتتحت مجموعة سامبا المالية في أوائل العام 2010م أصل أول مركز لها في قطر، ليكون بذلك سامبا هو أول بنك سعودي يبدأ عمله في دولة قطر وذلك بعد أن حصل على كافة التراخيص اللازمة من هيئة مركز قطر للمال، والتي صنفت من الفئة الأولى وتتيح له قبول الردائع، والتعامل في الاستثمارات، وترتيب الصفقات في مجال الاستثمارات، ومنح تسهيلات ائتمانية، وترتيب وحفظ الأوراق المالية، وإدارة الاستثمارات، وتقديم الاستشارات في مجال الاستثمارات بالشئون التقليدية والإسلامي.

وبيّن هذا الافتتاح امتداداً لخطط سامبا للتوصّل الجغرافي، حيث بدأت مجموعة سامبا التجارية كملة هناك، مما يجعلها أول البنك السعودية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتنتمي الخدمات في دبي خدمات الأفراد وخدمات الشركات، كما تتضمّن تقديم المشورة الاستثمارية والخدمات البنكية الخاصة. كما قام سامبا بإطلاق علامته التجارية على بنك كريسنست التجاري البالكستاني الذي استحوذ على حصة الأغلبية فيه عام 2007م، والذي كان يضمّ لذلك 18 فرعاً فقط ليقوم سامبا بزيادة عدد فروعه إلى 28 فرعاً في زمن قياسي، تنتهي في مختلف أرجاء البالкан. وفي مايو 2010م، ارتفعت نسبة ملكية سامبا من 6% إلى 80.68% عن طريق إصدار أسهم حقوق ملكية من هذا البنك الذي أسس في البالكان.

وتعتبر هذه التوسّعات العالمية جزءاً من خططها المستقبلية للتوصّل الذي وافق مع أهدافها الاستراتيجية المتوسطة والبعيدة المدى، حيث أثنا بعد تأكيد كوة مركزنا في المملكة العربية السعودية انتلاقها بروزتها للتوصّل عالمياً. إننا ندرك احتمالات وإمكانيات النمو في منطقة الشرق الأوسط وأسيا، وسنبذل قدرنا في تقييم أي اقتراحات أو فرص من هذا القبيل في أماكن أخرى بهدف تحقيق التوسيع الجغرافي وتعزيز عوائد مساهمينا. كما حصلت المجموعة في وقت سابق على موافقة من الجهات الرسمية في دولة الهند لمزاولة نشاطاتها في السوق الهندية كمؤسسة استثمار أجنبي.

وفيما يخص خطط سامبا الاستراتيجية لإدارة المخاطر، فإن سامبا يستخدم طريقة شاملة لإدارة المخاطر والتقليل منها بالإضافة على سياسات موضوعة ضمن إطار استراتيجي مستمر لدعم إدارة المخاطر في جميع قطاعات سامبا، وتشتمل الإباضحات 28 و30 و31 من تقرير مراجعى الحسابات للقائم المالية الموحدة لسامبا على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي تعرّض لها المجموعة مع استراتيجية إدارتها. خدمة المجتمع: سامبا باع طويلاً في المشاركة الاجتماعية الفعلية والعطاء، وينبع ذلك من إيماننا بضرورة إشراك المجتمع في نجاحاتنا. لذا، فنحن نعزز جهودنا الاجتماعية بتحقيق الإزدهار والنمو الاقتصادي للأفراد والمجتمعات جنباً إلى جنب مع تحقيق النمو في أعمالنا. ومع ما نتمتع به من رأس المال بشري، وما نملكه من موارد، مقررنا بقدرنا على الوصول إلى الناس والتأثير الإيجابي في حياة المجتمع، فبقتنا نؤمن بقدرة سامبا الهائلة على المشاركة في إزدهار ونمو المجتمع.

ولتأهيل الشباب السعودي، فقد كفانا السنّة الثالثة على التوالي بتقدّم برنامج مطور يشمل المهارات المتعلقة بتعزيز القدرات الشخصية كمهارات التعامل مع الآخرين، والتواصل، والتعبير عن الذات، وكيفية تنظيم الأعمال، وإعداد الرؤى والتقارير، وترتيب الأولويات، والعمل ضمن الفريق الواحد، والتحفيز نحو القيادة والمبادرات والإبتكار، وإدارة الوقت وكذلك التعامل مع تقيّيد العمل من خلال أجهزة الحاسوب وتطبيقاته المختلفة، والتي يلتقطها تفعّل أهل المدرب الشباب خبرات أوسع للعمل في كبرى المؤسسات الوطنية حيث وصل عدد خريجي برنامجهنا إلى أكثر من 624 شباباً من مختلف التخصصات الأكاديمية. كما قالت المجموعة بدعم البرنامج التعليمي المتخصص في ظل العيزانية العالمية التي خصصتها الدولة لقطاع التعليم، كما أن المجموعة ماضية في جهودها لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة وذلك من خلال توفير الحلول المناسبة لخلق المزيد من فرص العمل وتشكيل رادٍ لعجلة النمو الاقتصادي الوطني. كذلك قدمت المجموعة برنامجاً للتوعية بقواعد السلوك المالي القويم لأفراد العائلة يشرح أفضل الممارسات لضبط المصروفات والمساعدة في تحظيم ميزانية البيت.

كذلك فبقنا نحرص كل عام على تقديم الدعم لمختلف الأعمال الخيرية، والجمعيات المهنية، والنشاطات الثقافية، والفنانين والمبدعين، والبرامج التعليمية، والمبادرات الصحية، وغيرها الكثير، فقد تبرّعنا في عام 2011م للعديد من المؤسسات الخيرية السعودية والمؤسسات الاجتماعية والمؤسسات التعليمية بما في ذلك دور الأيتام، وبرامج نووي الاحتياجات الخاصة، وكان لذلك الدعم أثره الإيجابية على حياة الكثيرون بإضفاء المزيد من الأمل لهم وأسرهم، وتعزيز الإزدهار، ونشر أثر إيجابي عميق في المجتمع.

5. مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة مجموعة ساماً المالية من عشرة أعضاء، تم تنصيبهم وذلك بحسب التعرفة الواردة بالملادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن هيئة السوق المالية كما يلي:

الأستاذ عيسى بن محمد العيسى رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي - مستقل، الأستاذ علي بن حسين على رضا - مستقل، الأستاذ خالد بن عبدالرحمن العبدالكريم - مستقل، الدكتور فهد بن محمد الحصين - مستقل، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان - مستقل، الأستاذ أحمد بن محمد العمران - مستقل، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر - مستقل، الأستاذ سجاد رازفي - تنفيذي، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى - تنفيذي.

وفيما يلي بيان باسماء اللجان الرئيسية المنبثقة عن المجلس ودورها وأعضائها الحاليين:

اللجنة الاستراتيجية: تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وهم الأستاذة عيسى العيسى - رئيس اللجنة، وأحمد العمران، وموسى الريبعان. وقد عقدت اللجنة الاستراتيجية اجتماعها السنوي خلال هذا العام، وتقوم هذه اللجنة بمراجعة الإستراتيجية المقترحة من قبل الإدارة التنفيذية لساماً والموافقة عليها مع الإشراف على تنفيذها بفعالية ومراعاة تطور الأداء حسب الخطة الإستراتيجية المعتمدة.

اللجنة التقنية: تتألف من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وهم الأستاذة سجاد رازفي - رئيس اللجنة، وعلى حسين على رضا، ومحمد الغفيلي، وزكي الموسى. وقد عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال هذا العام، وتقوم هذه اللجنة بالتعامل مع الأمور التي تحال إليها من مجلس الإدارة أو من رئيسها في حدود الصلاحيات التي أقرها لها المجلس.

لجنة الترشيحات والمكافلات: تتألف من ثلاثة أعضاء غير تنفيذين من مجلس الإدارة برأسهم عضو مجلس إدارة مستقل، وهو الدكتور إبراهيم ناظر - رئيس اللجنة، والأستاذين على حسين على رضا، وخالد العبدالكريم. وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام، ومن اختصاصات هذه اللجنة تحديد الاحتياجات المطلوبة من المهرات المتخصصة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف المقدرات والميزارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم هذه اللجنة بوضع منهجية ساماً وبيانه الخاصة للتعربيضات بما في ذلك المكافلات وحوافز المحافظة على الموظفين.

بلغ مجموع المكافلات والتعربيضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة في العام 2011م ملغاً وقدره 2,880 ألف ريال، وللأعضاء التقديرين 720 ألف ريال، وبلغت البدلات لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين 219 ألف ريال وللأعضاء التقديرين 72 ألف ريال، وبلغت رواتب وتعويضات ستة من كبار التنفيذيين بين فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي 8,084 ألف ريال، وبلغت البدلات 3,408 ألف ريال، والمكافلات السنوية 100,100 ألف ريال، والخطط التخفيذية 1,080 ألف ريال، وبلغت تعويضات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والتي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفندق 101 ألف ريال وللأعضاء التقديرين 18 ألف ريال.

لجنة المراجعة: تتألف من ثلاثة أعضاء منهم عضو واحد في مجلس الإدارة، وهم الدكتور فهد الحصين - رئيس اللجنة، والأستاذين بدر السويلم - من خارج مجلس الإدارة، وقد عقدت هذه اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة. وتعمل اللجنة على مساعدة مجلس الإدارة للوقاء بمسؤولياته إزاء مراعاة التقارير المالية ومنظومة الرقابة الداخلية ومراعاة أعمال مراجعى الحسابات الخارجيين والداخليين ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية ومراجعة السياسة المحاسبية المتبعه والتتأكد من التزام البنك بالأنظمة واللوائح. وتتوصل مجموعة المراجعة الداخلية والمخاطر بصورة منتظمة مع لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تقوم بتقديم فعالية منظومة الرقابة الداخلية لدى ساماً وترفع تقريرها إلى لجنة متعددة الأسلوب المركزة على المخاطر الذي يحدد مدى عملية المراجعة والفترات المطلوبة لتفطية الإدارات المختلفة بحسب خطة المراجعة السنوية. وبالإضافة إلى تقرير المراجعة، تقدّم اللجنة اجتماعات ربع سنوية مع مجموعة المراجعة الداخلية واللجنة لمناقشة أعمال المراجعة الداخلية ونتائجها والاطلاع على وضع منظومة الرقابة الداخلية. بناءً على ما سبق وبعد الانتهاء من تنفيذ خطة المراجعة الداخلية بنجاح للعام 2011م، تؤكد لجنة المراجعة ملامحة وفعالية الضوابط الرقابية الداخلية المتوفّرة لدى المجموعة حيث لم تظهر أي إختلال جوهري خلال العام.

وفقاً للنظام الأساسي لمجموعة ساماً المالية، يتم اختيار مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، وقد بدأت مدة خدمة أعضاء مجلس الإدارة الحالي في 1 يناير 2010م وسوف تنتهي بنهيـة 31 ديسمبر 2012م. وقد عقد المجلس خمسة اجتماعات خلال هذا العام، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الأعضاء الحاضرون

الاجتماعات

الاجتماع الأول	23 فبراير
الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عبد الرحمن العبدالكريم، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.
الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.
الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.
الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.	الأستاذ عيسى بن محمد العيسى، الأستاذ محمد بن صالح الغفيلي، الأستاذ علي بن حسين على رضا، الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم ، الدكتور فهد بن محمد الحصين، الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان، الأستاذ أحمد بن محمد العمران، الدكتور إبراهيم بن عمر ناظر، الأستاذ سجاد رازفي ، الأستاذ زكي بن عبد المحسن الموسى.

الشركات المساعدة الأخرى التي يقوم فيها أعضاء مجلس إدارة ساماً بعضوية مجالس إدارتها بخلاف مجلس إدارة مجموعة ساماً المالية كما في 31/12/2011م هي كما يلي:

اسم الشركة المساعدة

عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية لصناعة الورق
شركة العالمية للتأمين التعاوني
شركة الإسماعلية السعودية

الأستاذ موسى بن عبدالكريم الريبعان
الأستاذ علي بن حسين على رضا
الأستاذ خالد بن عبد الرحمن العبدالكريم

6. حوكمة الشركات:

بصفة عامة، تعمل مجموعة سامبا المالية وفقاً لاحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة	متطلبات المادة	المادة المسندة	حقوق التصويت
(ب)	يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	يجب اتباع النظام الأساسي لمجموعة سامبا المالية على حق التصويت العادي.	يشتمل النظام الأساسي لمجموعة سامبا المالية على حق التصويت العادي.
(د)	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صندوق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقريرهم السنوي، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراهم.	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صندوق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقريرهم السنوي، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراهم.	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صندوق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقريرهم السنوي، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراهم.

7. الإشعار بملكية حصن كبيرة من الأسهم والصلح في الأسهم أو مسندات الدين:

لم يستلم سامبا أي إشعار من أي شخص (باستثناء أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم) بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم سامبا طبقاً لاحكام المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد بلغت نسبة مساهمة كبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة سامبا وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر كما في 31/12/2011م كالتالي:

الجمعية	الإجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات	المؤسسة العامة للتقاعد	صندوق المستثمرات العامة
العام	العام	العام	العام	العام
نسبة الملكية في نهاية العام	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة الملكية في نهاية العام
%22.91	206,221,275	--	%22.91	206,221,275
%15.05	135,417,004	--	%15.05	135,417,004
%11.45	103,052,032	--	%11.45	103,052,032

أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

العام	نسبة الملكية في نهاية العام	العام	نسبة الملكية في نهاية العام	العام	نسبة الملكية في بداية العام	العام	نسبة الملكية في بداية العام	العام	نسبة الملكية في بداية العام	العام	نسبة الملكية في نهاية العام
%0.27	2,453,372		1,231,438		%0.14		1,221,934				عيسي العيسى
%0.02	135,000		-		%0.02		135,000				علي علي رضا
%0.001	14,075		-		%0.001		14,075				خالد العبد الكريم
%0.004	32,550		5,000		%0.003		27,550				مومني الربيعان
%0.0004	4,043		534		%0.0004		3,500				ابراهيم ناظر
%0.01	93,705		11,483		%0.01		82,222				سجاد رازفي
%0.01	112,173		34,322-		%0.02		146,495				زكي الموسي
%0.01	82,183		9,048		%0.01		73,135				عبدالرحمن السحلان
%0.01	110,399		19,465		%0.01		90,934				نادر ذوره
%0.001	9,569		9,569		%0.00		0				اجاي ماكجا
%0.001	9,952		9,952		%0.00		0				رشيد حبيب
%0.002	14,388		14,388		%0.00		0				الباحي طقطق
%0.001	6,682		6,682		%0.00		0				أمين سعد
%0.001	9,074		9,074		%0.00		0				عبدالحليم شيخ

8. الاختلاف عن المعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

تبعد مجموعة سامبا المالية المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتقوم المجموعة بإعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح نظم الشركات في المملكة العربية السعودية، ولم يتم خلال العام 2011م ملاحظة أي اختلافات عن القواعد والمعلمير المنكورة أعلاه.

9. الشركات التابعة:

شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال): شركة تابعة مملوكة لسامبا برأس مال يبلغ 500 مليون ريال سعودي، تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية ومرخص لها من قبل هيئة السوق المالية لتقديم خدمات التعلم والترتيب والإدارة والمشورة والحفظ. وقد بدأت سامبا كابيتال في مبادرة أصلها ابتداءً من 19 يناير 2008م.

بنك سامبا المحدود: شركة تابعة تملك سامبا حصة الأقلية من هذا البنك الذي أسس في الباكستان والذي يقدم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الخدمات، كما تداولت أسهم البنك في بورصة باكستان. في مايو 2010، ارتفعت نسبة ملكية سامبا من 68.4% إلى 80.68% عن طريق إصدار أسهم حقوق ملكية حيث تملك مجموعة سامبا المالية 1,156,456,310 من الأسهم العادية المصدرة من قبل هذا البنك.

شركة سامبا العقارية: شركة تابعة مملوكة لسامبا برأس مال يبلغ 500 ألف ريال سعودي، تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وتحمل سجل تجاري رقم 1010234757 الصادر من الرياض بتاريخ 9 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 24 يونيو 2007م. وقد تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتأسيس الشركة والتي تهدف إلى إدارة المشروع العقاري وبالتالي عن صندوق سامبا للأستثمار العقاري.

شركة الاستثمار الخارجي المحدودة: شركة تابعة مملوكة بالكامل لسامبا برأس مال يبلغ 50 ألف دولار أمريكي، تم تأسيسها بموجب أنظمة جزر كaiman لغرض إدارة استثمارات خارجية محددة.

10. توزيع الأرباح:

تفق سياسة توزيع أرباح مجموعة سامبا المالية مع أحكام نظام مرافق البنك وتحسب على النحو التالي:

1. تحسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجاتب غير سعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية، وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة. وتحسم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبيهم في صافي الربح كما تختص الضريبة المفروضة عن الجاتب غير سعودي من نصيبيهم في صافي الربح.

2. يرحل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد حسم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة (1) أعلاه، للأحتياطي النظالي حتى يصبح مسليماً على الأقل لرأس المال المدفوع.

3. يخصص من الباقى من الأرباح بعد حسم الاحتياطي النظالي والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقرره مجلس الإدارة وتقرير الجمعية العامة، ولا يجوز الجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقرره مجلس الإدارة.

4. يستخدم الباقى بعد تخصيص المبالغ المنكرة في الفقرات (1) و(2) و(3) السليمة على النحو الذي يقرره مجلس الإدارة وتقرير الجمعية العامة.

5. يجب المحافظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للأحتياطي النظالي والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح، بعد الزكاة والضريبة. ونظراً لأداء سامبا المتميز في هذا العام، فإنه يسر مجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع أرباح نصف سنوية صافية للمساهمين في نهاية العام تبلغ 0.85 ريال سعودي عن كل سهم على أن يوزع على المساهمين السعوديين عن النصف الثاني من عام 2011م، مما يعني أن إجمالي الأرباح الموزعة والتي سيتم توزيعها في نهاية العام قد بلغت 1,607 مليون ريال سعودي، وبالتالي يصبح صافي ربح السهم الموزع على المساهمين السعوديين بعد حسم الزكاة 1.65 ريال سعودي. وسوف يتم صرف الأرباح بعد اعتماد القرار من الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد في الربع الأول للعام 2012م.

11. القروض وسداد الدين المصدرة:

في مبادل الممارسات الإجتماعية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وإقراض الأموال مع البنوك المحلية ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهذه العمليات التي هي في العادة ذات طبيعة قصيرة الأجل، تحتمل عمولة حسب المعدل المتعارف عليه في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك، ولم تطرأ أي تغيرات خلال هذا العام، كما لم تصدر المجموعة اي أسهم او أدوات دين لأى من شركاتها التابعة في العام 2011م.

12. المقدار الباقي:

خلاف المعلومات الواردة في الإيضاح رقم 33 في تقرير مراجع الحسابات للقوائم المالية الموحدة لسامبا لعام 2011م، لم يبرم سامبا خلال هذا العام اي عقود هامة يوجد فيها مصالح جوهرية لأى من أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو مدير المالي أو أي شخص ذي علاقة باى منهم.

13. التنازع عن المصالح من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو المساهمين:

لا يوجد لدينا أية معلومات عن اي ترتيبات او اتفاقيات قام بمحاجتها اي من اعضاء مجلس الإدارة أو اي من مساهمي البنك بالتنازع عن مصالحه أو حقوقه في الحصول على الأرباح.

14. المعرفة النظمية المستحقة:

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين 118 مليون ريال، وبلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب 32 مليون ريال، وبلغت المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال العام 2011م مبلغ 79.4 مليون ريال.

15. مزايا الموظفين:

يدفع البنك مزاياً وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمل في المملكة العربية السعودية وبحسب متطلبات المدفوعات النظمية المستحقة في الفروع الأجنبية والشركات التابعة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة في تاريخ 31 ديسمبر 2011م مبلغ 293 مليون ريال سعودي.

بالإضافة لما سبق، يقدم سامبا لموظفي ثلاثة برامج تخفيزية محسوبة على أسهم الأئمهم، حيث تُمكّن هذه البرامج الموظفين المشاركون من شراء أسهم سامبا بسعر محدد مسبقاً وقريب من سعر السوق للأسهم كما في تاريخ منحها للموظف، وقد بلغ إجمالي قيمة البرنامج كما في 31 ديسمبر 2011م ميلاناً وقدره 175,000 ألف ريال موزعة على فئات تعدد من سنين إلى خمس سنوات.

16. دفاتر الحسابات ومنظومة الرقابة الداخلية والقواعد المالية:

نذكر بذلك:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس ملائمة وتم تنفيذه بفعالية.
- لا يوجد أي شك يذكر في كفرة سامبا على مواصلة نشاطه.

17. التبرعات:

خصص سامبا مبلغ 30 مليون ريال سعودي في العام المالي 2011م كبر علت يتم تقديمها لجمعيات خيرية ومؤسسات تعليمية وثقافية وبرامج اجتماعية أخرى.

18. الجراءات والعقوبات النظمية:

لم يتعرض البنك لأى جراءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2011م عدا الغرامة المالية المفروضة من هيئة السوق المالية ومقدارها 50 ألف ريال على المجموعة لانعقاد جمعيتها العمومية السنوية بعد 24 يوماً من إعلان القوائم المالية السنوية وليس 25 يوماً كما نصت قواعد التسجيل والإدراج.

19. توزيع الدخل:

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع صافي الدخل عن السنة كما يلى:

بألف الريالات السعودية	صافي الدخل للمساهمين عن السنة	المخصصات
4,303,269		
(776,000)		أرباح أسهم موزعة في منتصف العام
(831,000)		أرباح أسهم مقرحة توزيعها في نهاية العام
(1,607,000)		اجمالي الأرباح الموزعة
-		المحول ل الاحتياطي النظامي
-		المحول ل الاحتياطي العلم
2,696,269		المحول للأرباح المحتفظ بها

20. مراجعو الحسابات:

اقررت الجمعية العمومية للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في فبراير 2010 تعيين المسادة/برابين ووترهوس كوبيرز (الجريدة وشركاه) كمراجعي حسابات لسمبا عن العام المنتهي في 31/12/2011، وستتظر الجمعية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعها الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمراجعون آخرين، وتحدد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31/12/2012.

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

برايس وترهاوس كوبز

الإنجليزية

تقدير مراجع الحسابات إلى السادة مساهمي
مجموعة سامبا المالية الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجع الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحقيق 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 اختيارها على تقدير مراجع الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند 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.

الْكُوْنِيْنْ وَ إِرْنْسْ�

بِرَأْيِسْ وَ تِرْهَاوْسْ كُوبِرْز

- ٢ -

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

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

إرنست و يونغ

ص. ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



رashed سعوڈ الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)



٨ ربیع الأول ١٤٣٣ھ
(٣١ ینایر ٢٠١٢)

برأيس و ترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



محمد عبدالعزيز العبيدي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٧)



مجموعة سامبا المالية

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٣	الموجودات
٢,٤٩٠,٦٨٩	٢,٧٣١,٧٩٩	٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٩	٢٠٩	٥	استثمارات، صافي
٨٠,٢٥١,٨٢٥	٨٩,١١١,٤٢٩	٣٣,٦	استثمار في شركة زميلة
٩٧٠,٢٤٥	١,١٦٩,٤٣٢	٧	قرופض وسلف، صافي
٦,٢٤٠,٢٢٠	٦,٠٧٧,٧٦٤	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٢٠,٦٢٨,٢٩٣	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	٣٣,١١	ودائع العملاء
٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٣١,٣٧١	١٢	مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٧٢٠	-	١٣	سندات دين مصدرة
١٦١,٨١٢,٩٥٤	١٦٤,٥١٦,٥٢٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	احتياطي عام
(٤٩١,٣٨٥)	(٧٢٦,٦٦٥)		احتياطيات أخرى
٨,٣٢٧,٥٠٨	١١,٥١,٤٦٠	٢٥	أرباح مبقة
٧٣١,٨٨٩	٨٣١,٠٠٠		أرباح مقتراح توزيعها
(١,٢٦٨,٣٣٠)	(١,١٥٥,٨٩٢)		أسهم خزينة
٢٥,٤٢٩,٦٨٢	٢٨,١٢٩,٩٠٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٧٣,٢٠٤	١٢٧,٤٥٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٨,٢٥٧,٣٦٢		إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٩٢,٧٧٣,٨٩٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



سجاد رازفي
عضو المنتدب



زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة



عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنطين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠ بالألف الريالات السعودية	٢٠١١ بالألف الريالات السعودية	إيضاح
٥,١٩٤,٦٥٤	٤,٨٥٤,٥٢٧	١٨ دخل العمولات الخاصة
٦٥٨,١٩٣	٤٧٨,٨٦٩	١٨ مصاريف العمولات الخاصة
٤,٥٣٦,٤٦١	٤,٣٧٥,٦٥٨	١٩ دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٢٥٧,٩٣٧	١,٣٩٨,٧٠٥	٢٠ دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣١٣,٩٠٦	٣٠٩,٣٠٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٠٤,٨٦٥	(٦,٣٤٣)	الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
٤٧,٥٩٦	(١٢٤,٥٨٠)	من خلال قائمة الدخل، صافي
٥٣٧,٣٣٥	٤٨٦,٢٥٧	٢١ دخل متاجرة، صافي
١٠٢,٤٠٠	١٢٣,٣٦٢	٢٢ مكاسب استثمارات مقتنناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٦,٩٠٠,٥٠٠	٦,٥٦٢,٣٦٧	إجمالي دخل العمليات
١,٢٠٩,٧١٢	١,٢٢٧,٥١٢	٢٣ رواتب موظفين وما في حكمها
٢١٧,٦٧٧	٢١٧,٥٠٥	إيجار ومصاريف مباني
١٣٥,٣٨٧	١٣٤,٥٤٦	٢٤ استهلاك
٣٤٦,٨٢٦	٣٧٦,٤٩٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٥٨,٧٩٢	٣٠١,٤١٢	٢٥ مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المسترددة
٢,٤٦٨,٣٩٤	٢,٢٥٧,٥١٨	إجمالي مصاريف العمليات
٤,٤٣٢,١٠٦	٤,٣٠٤,٨٤٩	صافي الدخل
٣,٠١٧	(١,٥٨٠)	الخسائر العادلة لمساهمي حقوق الملكية غير المسيطرة
٤,٤٣٥,١٢٣	٤,٣٠٣,٢٦٩	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
٤,٩٣	٤,٧٨	٢٦ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

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

سجاد رازفي
العضو المنتدب

زكي الموسى
عضو مجلس الإدارة

عبدالحليم شيخ
مدير المراقبة المالية

مجموعة سامبا المالية

**قائمة الدخل الشامل الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠**

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	

٤,٤٣٢,١٠٦	٤,٣٠٤,٨٤٩	
(١٨,٣٧٦)	(١٩,٠٧٤)	
١,٣٤٢,٢٢٨	٤٢٦,٠٨٥	١٦
(٥١٣,٦٢٠)	(٤٣٤,٣٠٠)	١٦
(٣٢٤,٣٤١)	(٥٧٢,٤١١)	١٦
٣١١,٦٩١	٣١٧,٠٩٥	١٦
٥,٢٢٩,٦٨٨	٤,٠٢٢,٢٤٤	

صافي الدخل

الإيرادات الشاملة الأخرى:

فروقات تحويل العمليات الخارجية

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

- التغيرات في القيمة العادلة
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- التغيرات في القيمة العادلة
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

العائد على :

مساهمي البنك

مساهمي حقوق الملكية غير المسيطرة

الإجمالي

٥,٢٤٨,٠٥٣	٤,٠٦٧,٩٨٩	
(١٨,٣٦٥)	(٤٥,٧٤٥)	
٥,٢٢٩,٦٨٨	٤,٠٢٢,٢٤٤	

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

مقدمة ساما المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٥

تحتبر الإيضاخات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة.

مجموعة سامبا المالية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٤,٤٣٥,١٢٣	٤,٣٠٣,٢٦٩		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل العائد على مساهمي البنك
			التدفقات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
			إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض التجارية، صافي
١١٦,٦٤٣	٧٦,٦١٧		اطفاء الخصم على سندات الدين المصدرة
٨٤٠	-		الدخل من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١٠٤,٨٩٥)	٦,٣٤٣	٢١	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض التجارية، صافي
(٥٣٧,٣٣٥)	(٤٨٦,٢٥٧)		استهلاك
١٣٥,٣٨٧	١٣٤,٥٤٦	٧	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(١,٢١٢)	(٣,٣١١)	٢٢	مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم المبالغ المستردية
٥٥٨,٧٩٢	٣٠١,٤١٢		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
			وديعة نظامية لدى بنوك مرکزية
٢٣٩,٧٨٥	(٧٤٨,٢٣١)	٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
١,٧٨٣,٦٨٢	(١,١٧٢,٦٧٣)		بعد تسعين يوماً
٥١,٧١٥	(١٧٦,٤٠٧)		استثمارات مقتناة لأغراض التجارية
٣,٣٣٦,٩٦	(٩,١٦٢,٠١٦)		قرض وسلف
(٨٦,١٨٠)	١٦٢,٤٥٦		موجودات أخرى
			صافي (الزيادة) النقص في المطلوبات التشغيلية:
١٢,٤٨١,٤١٦	٨٢٧,٦٥٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٣,٦٦٥,٧٩٨)	٣,٧٩٣,٩٠٠		ودائع العملاء
١٣,١٨٦	(٤٠٣,٥٥٣)		مطلوبات أخرى
٨,٧٥٨,٠٨٥	(٢,٥٤٦,٢٤٧)		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٣٠١,٢٨٦	٥٤,١١٧,٣١٥		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض التجارية
(٤٧,٩٠٠,٦٣١)	(٤٨,٧٩٤,٢٦١)		شراء إستثمارات لغير أغراض التجارية
(٢١٣,٤٣٢)	(٣٥٩,٦٧٨)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٥٢٧	٢٥,٨١٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٨٠٩,٢٥٠)	٤,٩٨٩,١٨٦		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
-	(١,٨٧٤,٧٢٠)		سداد سندات دين مصدرة
(١,٦٧٨,٥٠٣)	(١,٤٦٠,٣٠٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٢١,٩١٠)	١٤٠,١٢١		أسهم خزينة، صافي
(٢,٢٠٠,٤١٣)	(٣,١٩٤,٩٠٥)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٢٥١,٥٧٨)	(٧٥١,٩٦٦)		النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٩,٥١٠,٩٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦,٥٧٧,١٤٧	٢٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٥,٤٣٠,٩١٠	٤,٨٥٨,٦٤٠		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٧٢٢,٩٩٧	٦٣٣,٠٦٨		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٨١٥,٩٥٨	(٢٦٣,٥٣١)		معلومات إضافية غير نقدية:
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

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


 سجاد رازفي
 العضو المنتدب

ذكي الوسي
 عضو مجلس الإدارة


 عبدالحليم شيخ
 مدير المراقبة المالية

- ١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣/ ب بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن انتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٣١٩ صفر ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٩ فرعاً (٦٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وثلاثة فروع في الخارج (٣ فروع). بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٣٠٥٧ موظفاً (٣١٣٥ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودي، وعنوان مركزة 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 الاستثمار (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 مباشرةً أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.

- سامبا بنك ليميتيد، 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 ليميتيد من ٤٢,٦٨٪ إلى ٦٨,٦٨٪ وذلك من خلال الاشتراك في إصدار حقوق أولوية من قبل سامبا بنك ليميتيد.

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

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

- شركة سامبا للعقارات

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس الإعداد

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتنتمي 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 في قيمتها 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.

٤-٢ 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 كوك-إنفست أوف شور كابيتال ليميتد(سي أو سي إل) التي تعد قوائمه المالية حتى تاريخ نهاية الربع السابق وذلك لأغراض التوحيد حتى تتمكن من الإلتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة. ويتم تسوية أية تغيرات جوهرية خلال الفترة المرحلية لأغراض توحيد القوائم المالية. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتنتمي مع القوائم المالية للبنك. وقد تم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

يقصد بالشركات التابعة، جميع المنشآت التي للبنك صلاحية للتحكم في سياساتها المالية والتشفيرية حتى يتمكن البنك من الحصول على منافع من نشاطاتها، بالإضافة إلى امتلاكه، بشكل عام، أكثر من خمسين بالمائة من حقوق التصويت. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم إيقاف توحيد نتائج أعمالها من تاريخ توقيف البنك عن ممارسة السيطرة. إن نتائج الشركات التابعة المشترأة 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 السيطرة، 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 لمسامي البنك.

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

٣-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

أ) خسائر انخفاض الإنفاق على القروض والسلف

تقوم المجموعة، بشكل ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض والسلف الخاصة به لتقدير خسائر الإنخفاض في قيمتها. وللتتأكد من وجود خسائر إنخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بعمل تقديرات وأحكام للتتأكد 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 الإنفاق والدليل الموضوعي على وجود إنخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تدبير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم النهجية والإفتراضات المستخدمة في تدبير حجم وتوقعات التدفقات النقدية المستقبلية لتقدير أية فروقات بين الخسائر المقدرة الفعلية.

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 بإسهاماتها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنفاق (الخاصة بالمجموعة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

ج) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٤-٢ تاريخ السداد

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

٥-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

تصنف الأدوات المالية المشتقة كـ "مشتقات مقتناء لأغراض المتاجرة" ما لم تكن جزءاً من عملية تغطية فعالة. تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة.

محاسبة تغطية المخاطر

تصنف عمليات تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواءً كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بال موجودات 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 تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية التغير في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة مغطاة المخاطر.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

٦-٢ العملات الأجنبية

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

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

تقيد أو تحمل الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من عمليات التحويل في قائمة الدخل الموحدة.

٧-٢ المقاومة

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

٨-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً من العائد الفعلي لأداء مالية، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة. يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنع 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.

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

- ٢

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

٩-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

١٠-٢ الاستثمارات

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

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

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

وبعد الإثبات الأولى للاستثمار في الأوراق المالية، لا يسمح عادةً بإجراء أية تحويلات بين فئات الاستثمار 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 أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. ويجوز تصنيف الإستثمارات من قبل الإداره كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" إذا خفضت أو قللبت بشكل جوهري من عدم التمايل في القياس أو الإثبات (يُشار إليه أحياناً بـ "عدم التوافق المحاسبي") والذي قد يظهر بشكل آخر نتيجة لقياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة، أو أن مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما قد تم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار الموثقة والمعلومات الخاصة بالمجموعة على ذلك الأساس المقدمة داخلياً لكتاب موظفي الإدارة بالمجموعة.

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

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقاس هذه الإستثمارات، بعد اقتناصها، 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 احتياطييات القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين لحين إنفاقه أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها، وعندها يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يتم إدراج الربح أو الخسارة الناجمة عن 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 المشتراء بنية بيعها مباشرةً أو لمدة قصيرة، والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات 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 إنفاقه 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"، كاستثمارات 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 الفعلى.

- ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

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

١١-٢ القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكн 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.

١٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، في نهاية كل فترة مالية، إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الإنخفاض على مؤشرات ت唆وي بأن الجهة القترضة 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 لللاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض بالتغييرات في قيمتها الدفترية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

تم 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 أقراض جديدة. وعند الانتهاء من إعادة الجدولة، فإن القرض لا يعتبر متأخر السداد. تقوم إدارة المجموعة، بشكل مستمر، بمراجعة القروض التي أعيد جدولتها للتأكد من أن كافة الشروط قد تم استيفائها وأنه سيتم الالتزام بالدفعات المستقبلية.

أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

بالإضافة إلى المخصص الخاص لخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص لقاء أي إنخفاض جماعي على أساس المحفظة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة 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 لللحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة 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 والمقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق الساهميين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الساهميين 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 دليلاً موضوعياً 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 الساهميين. عند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة – التي تم إثباتها في السابق ضمن حقوق الساهميين – في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

١٣-٢ العقارات الأخرى المملوكة

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

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

١٤-٢ الممتلكات والمعدات

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

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

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

١٥-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة الخاصة بالشركة التابعة المشترأة بتاريخ الشراء. تظهر الشهرة بالتكلفة بعد خصم خسائر الانخفاض المتراكمة والتي يتم تحديدها 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 إلى إمكانية انخفاض قيمتها الدفترية.

١٦-٢ المطلوبات المالية

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

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ت تكون 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 والبصائر. وبتاريخ الاستحقاق، يتم سداد أصل المبلغ إلى العميل طبقاً للشروط التعاقد عليها. وبعد الإثبات الأولي لها، يعاد قياس هذه الودائع بالقيمة العادلة، وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

١٧-٢ **الضمادات المالية**

تقوم المجموعة، خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم التزامات لنح الائتمان تتمثل باعتمادات مستندية وضمادات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمادات 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 المطئفة، أو أفضل تقدير للمصاريف الازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمادات، أيهما أعلى. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الضمان.

١٨-٢ **المخصصات**

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

١٩-٢ **النقدية وشبه النقدية**

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

٢٠-٢ **التوقف عن إثبات الأدوات المالية**

يتم التوقف عن إثبات أي أصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذا الأصل.

في الحالات التي تظهر فيها دلائل على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكافئات المصاحبة للكتابة الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكافئات المصاحبة للكتابة 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 والإلتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

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

٢١-٢ **البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم**

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

أ) برنامج تنمية رأس المال

وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنحك البنك للموظفين المؤهلين خيارات أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً سيتم اقتطاعها من مكافآتهم السنوية وذلك إذا ما قرر الموظفين ووافقو على المشاركة في البرنامج.

- ٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ب) برنامج المكافأة طويل الأجل

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

ج) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

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

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

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

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

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

٤٤-٢ 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.

٤٣-٢ أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصوص من حقوق الملكية بعد تعديليها بتكاليف العاملات وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

٢٤-٢ الزكاة وضريبة الدخل

طبقاً لأنظمة الزكوية والضريبة 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 تحميم الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الوحيدة، حيث يتم خصمها من الأرباح الموزعة للمساهمين. تخضع الفروع والشركات التابعة في الخارج للضريبة وفقاً للقوانين والأنظمة في البلدان التي تعمل فيها.

٢٥-٢ خدمات إدارة الاستثمار

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

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

٢٦-٢ المنتجات البنكية المتواقة مع الشريعة

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

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

٢٧-٢ التغير في السياسات المحاسبية

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩) - يعدل تعريف الجهة ذات العلاقة وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة المتعلقة بالنشأت الحكومية.

- التعديل على التفسير رقم (١٤) - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - حدود الموجودات المحددة المزايا، والحد الأدنى لمتطلبات التمويل، وتفاعلاتها.

- التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية - تحويل الموجودات المالية (متطلبات إفصاح جديد).

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية.

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.

- ٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

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

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

- ٤ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

الاستثمارات ، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
٥٤٥,٨٨٠	٥٣٨,١٣٢	١١٧,١٣٦	١٤١,٨٤٧	٤٢٨,٧٤٤	٣٩٧,٢٨٥	سندات بعمولة ثابتة
-	٣٠,٦٨٩	-	٣٠,٦٨٩	-	-	سندات بعمولة عائمة
١١٥,٩٠٣	٢٧٧,٧٥٣	١١٥,٩٠٣	٢٧٧,٧٥٣	-	-	استثمارات مركبة
١,٢٥٧,٨١٨	١,٤٠١,٢٠٥	١,٢٥٧,٨١٨	١,٤٠١,٢٠٥	-	-	صناديق تحوط
٤١,٦٩٧	٩٦,٨١٣	-	-	٤١,٦٩٧	٩٦,٨١٣	أسهم وأخرى
إجمالي الاستثمار		الدرجة قيمة		العادلة من خلال		
١,٩٦١,٢٩٨		٢,٣٤٤,٥٩٢		١,٤٩٠,٨٥٧		
١,٩٦١,٢٩٨		٢,٣٤٤,٥٩٢		١,٤٩٠,٨٥٧		
١,٩٦١,٢٩٨		٢,٣٤٤,٥٩٢		١,٤٩٠,٨٥٧		
١,٩٦١,٢٩٨		٢,٣٤٤,٥٩٢		١,٤٩٠,٨٥٧		

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

٢- الاستثمارات المتاحة للبيع

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

- ٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

٣ - الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية
٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥		
٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥	٥,٥٦٩,٢٨٦	٥,٥٧٨,٥٣٥		

سندات بعمولة ثابتة

الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

٤ - الاستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطلقة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
١,٥١٣,١٣٧	٩٩٧,٤٣٩	-	-	١,٥١٣,١٣٧	٩٩٧,٤٣٩		
٧,٦٤٠,٤٨٩	٤,٤٧٤,١٢٩	٣٤٤,٦٦٣	٣٤١,٩١٨	٧,٢٩٥,٨٧٦	٤,١٣٢,٢١١		
٩,٠٢٥,٣٨٧	٨,٩٣٣,٥٩٤	٤٣١,٧٥٦	٤١٠,٥٦٣	٨,٥٩٤,١٣٣	٨,٥٢٣,٠٣١		
١٨,١٧٩,٠١٣	١٤,٤٠٥,١٦٢	٧٧٥,٨٦٧	٧٥٢,٤٨١	١٧,٤٠٣,١٤٦	١٣,٦٥٢,٦٨١		
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	٢٢,٥١٩,٨٥٧	٢٣,٢٩٧,٠١٧	٤٢,٣٦٢,٨٦٧	٣٦,٨٧٧,٤٩٥		

إجمالي الاستثمارات
الأخرى المقتناه
بالتكلفة المطلقة، صافي

إجمالي الاستثمارات، صافي

ب - فيما يلي تحليلً لكتونات الاستثمارات:

٢٠١٠		٢٠١١			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ال سعودية
٣٦,٤٢٣,١٧٨	١٩,٥٥٨,٣٧٥	١٥,٣٦٤,٨٠٣	٣٢,٤٦٣,٧٧٦	١٦,٧٣٤,٥٤٢	١٥,٧٧٨,٧٣٤
١٦,٤٦٩,٠١٠	٧,٣٠٢,٣١٩	٩,١٦٦,١٩١	١٣,٣٦٧,٢٤١	٤,١٢٤,٠٧٣	٩,٢٤٣,١٦٨
٢,٨٥٢,٧٦٠	١٣٦,٤٧٢	٢,٧١٦,٢٨٨	٣,٠٧٥,٨٣٩	١٣٦,٤٥٢	٢,٩٣٩,٣٨٧
٩,٠٢٥,٣٨٧	٩,٢٥,٣٧٧	-	٨,٩٣٣,٥٩٤	٨,٩٣٣,٥٩٤	-
٢,١١٢,٣٨٩	١,٨٥٩,٠٤١	٢٥٣,٣٤٨	٢,٣٣٤,٦٦٢	٢,٠٣٦,٧٧٧	٢٩٧,٨٣٥
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٣٧,٣٨١,٥٩٤	٢٧,٥٠١,١٣٠	٦٠,١٧٤,٥١٢	٣١,٩٦٥,٣٨٨	٢٨,٢٩٤,١٢٤

الإجمالي

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

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

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

٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)				٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
٧,٣٢٥,٠٢٤	(٤,٣١٠)	٢٥١,٩١١	٧,٠٨٢,٤٢٣	٧,٢٣٨,٠١٩	(١,١٩٩)	٦٦٣,٢٩٤	٦,٥٧٥,٩٧٤
٧,٥٤٢,٩٩٩	(١١٢,٢٨٢)	١٤,٧٦٢	٧,٤٤٠,٤٨٩	٤,٣٨١,١٣٤	(٩٩,٨٨٩)	٦,٧٩١	٤,٤٧٤,١٢٩
٩,٠٢٥,٣٨٧	-	-	٩,٠٢٥,٣٨٧	٨,٩٣٣,٥٩٤	-	-	٨,٩٣٣,٥٩٤
٢٣,٨٩٣,٣٨٠	(١٢١,٥٩٢)	٢٦٦,١٧٣	٢٣,٧٤٨,٢٩٩	٢٠,٥٥٢,٦٩٧	(١٠١,٠٨٥)	٦٧٠,٠٨٥	١٩,٩٨٣,١٩٧
الإجمالي				الإجمالي			

د) الجودة الآئتمانية للاستثمارات

فيما يلي بيان بالجودة الآئتمانية للاستثمارات:

٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية	النوع
٢٦,٣٥٦,٦٢١	٢٠,٦٤١,٤٤٤	سندات الحكومة السعودية وسندات خزينة
٣٤,٦٣٤,٥٢٣	٣٤,٠٩٢,٥٤٦	استثمارات من الدرجة الأولى
٢,٩٢٠,٢٣٢	٤,٣٠٤,١٤٠	استثمارات دون الدرجة الأولى
٩٧١,٣٤٨	١,١٣٦,٥٨٢	استثمارات غير مصنفة
٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	الإجمالي

- ٥ - الإستثمارات ، صافي - تتمة

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

هـ - فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
٤١,٤٨٠,٩٣٠	٣٦,٤٩٦,٤٠٩	حكومية وشبه حكومية
١٠,٩٠٠,٩٧٥	١١,٦٥٢,٠٩٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠,٧٤٥,٨٩٣	٩,٩٠١,٥٨٢	شركات
١,٢٥٧,٨١٨	١,٤٠١,٢٠٥	صناديق تحوط
٤٩٧,١٠٨	٩٢٣,٢٢١	أخرى
٦٤,٨٨٢,٧٧٤	٦٠,١٧٤,٥١٢	الإجمالي

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

- ٦ - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)						٢٠١١
		قروض وسلف		بطاقات		
		تجارية	شحامية	ائتمان	المجموع	
٨٩,٧٨٦,٣٣٠	٢٥٧,١١٨	٧٢,١٨٤,٧١٠	١٥,٩٨٦,٩٠٤	١,٣٥٧,٥٩٨		المتناهية بالتكلفة المطأة
٢,٧٦٣,٨٦٠	١٩,٦٠٦	٢,٧٧٠,٦٤٥	٢٣,٦٠٩	-		القروض والسلف العاملة - إجمالي
٩٢,٥٥٠,١٩٠	٢٧٦,٧٧٤	٧٤,٩٠٥,٣٥٥	١٦,٠١٠,٥١٣	١,٣٥٧,٥٩٨		إجمالي القروض والسلف المتناهية
(٣,٤٣٨,٧٦١)	(٢٨,١٢٢)	(٣,٢١٠,٦٩٩)	(١٤٨,٤٤٠)	(٥١,٥٠٠)		بالتكلفة المطأة
٨٩,١١١,٤٢٩	٢٤٨,٦٠٢	٧١,٦٩٤,٦٥٦	١٥,٨٦٢,٠٧٣	١,٣٠٦,٠٩٨		مخصص خسائر الائتمان
						القروض والسلف - صافي

أ) تصنف القرروض والسلف على النحو التالي - تتمة

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	آخرى	بطاقات	قرروض و سلف	قرروض	الائتمان	شخصية تجارية	قرروض و سلف	آخرى	المجموع
٨٠,٨١٩,١٢٨ ٣,١٣٨,٦٩٨	٣١٥,٠٦٧ ٢٢,٥٢٠	٦٤,٧٥٦,٢٥٦ ٣,٠٨٩,٤٠٠	١٤,١٩٤,٤٣٧ ٢٦,٧٧٨	١,٥٥٣,٣٦٨	-				٢٠١٠
									المقتناة بالتكلفة المطفأة
									القرروض والسلف العاملة - إجمالي
									القرروض والسلف غير العاملة
									إجمالي القرروض والسلف المقتناة
									بالتكلفة المطفأة
٨٣,٩٥٧,٨٢٦	٣٣٧,٥٨٧	٦٧,٨٤٥,٦٥٦	١٤,٢٢١,٢١٥	١,٥٥٣,٣٦٨					مخصص خسائر الائتمان
(٣,٧٧٧,٠٠١)	(٣٥,١٥٠)	(٣,٤٨١,٧٠٧)	(١٣٤,٨١٨)	(٥٥,٣٢٦)					القرروض والسلف - صافي
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٣٠٢,٤٣٧	٦٤,٣٦٣,٩٤٩	١٤,٠٨٦,٣٩٧	١,٤٩٨,٠٤٢					

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

ب) كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	آخرى	بطاقات	قرروض و سلف	قرروض شخصية	قرروض تجارية
٣,٧٧٧,٠٠١	٣٥,١٥٠	٥٥,٣٢٦	٣,٤٨١,٧٠٧	١٣٤,٨١٨	٣,٤٨١,٧٠٧
٢٧٧,٦٠٨	(٤,٦٥٩)	(٣,٨٢٦)	٢٧٠,٥٣١	١٥,٥٦٢	(٤٩٥,٥١٧)
(٤٩٥,٥١٧)	(١٥١)	-	(٤٩٤,٦٢٩)	(٧٧٧)	(٤٤,٨٧٨)
(٤٤,٨٧٨)	(٢٥٨)	-	(٤٤,٦٢٠)	-	(٥,٤٥٣)
(٥,٤٥٣)	(١,٩٦٠)	-	(٢,٢٩٠)	(١,٢٠٣)	٢,٤٣٨,٧٦١
٢,٤٣٨,٧٦١	٢٨,١٢٢	٥١,٥٠٠	٣,٢١٠,٦٩٩	١٤٨,٤٤٠	

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	آخرى	بطاقات	قرروض و سلف	قرروض شخصية	قرروض تجارية
٣,٣٧٥,٨٣٠	٣٤,٦٠٠	٥٨,٨١٢	٣,١٤٢,٤٤٢	١٣٩,٩٧٦	٣,١٤٢,٤٤٢
٣٧١,٦٥٨	١,٣٣٢	(٣,٤٨٦)	٣٧٧,٩٥٥	(٤,١٤٣)	(٣,٤٨٦)
(٢,٧٧١)	(٤٦)	-	(٢,٠٢٥)	(٦٥٠)	(٢,٠٢٥)
(٣٣,٦٩٢)	(٢٨٦)	-	(٣٣,٤٠٦)	-	(٣٣,٤٠٦)
(٤,٠٢٤)	(٤٠٠)	-	(٣,٢٥٩)	(٣٦٥)	(٣,٢٥٩)
٣,٧٧٧,٠٠١	٣٥,١٥٠	٥٥,٣٢٦	٣,٤٨١,٧٠٧	١٣٤,٨١٨	

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١	أقل من ٩٠ يوماً	٩٠ يوماً فأكثر	الإجمالي	المجموع	أخرى	تجاري	وسلف	قرض
				٩١٢,٩٨٤	-	٤٣٢,٢٥٩	٣٧٦,١٩٢	١٠٤,٥٣٣
				١٣٣,٣٠٩	-	٥٩,٦٢٦	٤٩,٧٦٢	٢٣,٩١٨
				١,٠٤٦,٢٩٠	-	٤٩١,٨٨٥	٤٢٥,٩٥٤	١٢٨,٤٥١

(بآلاف الريالات السعودية)

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

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

القروض والسلف، صافي بآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإنتمان بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١
٥٦٥,١٩٧	٣٢٢	-	٥٦٥,٥١٩	حكومية وشبه حكومية
٦,١١٧,٧٤٣	٣٥٦,٩١٢	١٠٢,٦٧٢	٦,٣٧٢,٠٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٢١٠,٩٨٧	٧,٠٩٢	٣٦١	٤,٢١٧,٧١٨	زراعة وأسماك
١١,٨٠٢,٥٨٢	٢٧٦,١١٤	١٣٢,٩٧١	١١,٩٤٥,٧٢٥	تصنيع
٧٩٨,٠٤٧	٤٠,٠٠٤	٣٣,٤٣٧	٨٠٤,٦١٤	مناجم وتغذية
٥,٤٥١,٢٠٨	٧٣,٤٢٧	٢٤,٦٧٢	٥,٤٩٩,٩٦٣	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٥,٨٩٥,٢٤٠	٣٣٨,٥٧٧	٢٠٨,٥٨٩	٦,٠٢٥,٢٢٨	بناء وإنشاءات
١٦,٧٧٨,٤٤٩	٢٠٠,٣١٧	١٤١,١٠٧	١٦,٧٨٧,٦٥٩	تجارة
٥,٥١٧,٩٦٣	٣٨,١٣١	٨,٨٦٩	٥,٥٤٧,٢٢٥	نقل واتصالات
٤,٤٥٥,٢٨٦	٤١١,٨٣١	١,٠٨١,٠٠١	٣,٧٨٦,١١٦	خدمات
١٧,١٦٨,١٧١	١٩٩,٩٤٠	٢٣,٦٩٩	١٧,٣٤٤,٥٠٢	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١٠,٤٠٠,٥٠٦	١,٤٩٦,٠٩٤	١,٠٠٦,٥٧٢	١٠,٨٩٠,٠٢٨	أخرى
٨٩,١١١,٤٢٩	٣,٤٣٨,٧٦١	٢,٧٦٣,٨٦٠	٨٩,٧٨٦,٣٣٠	الإجمالي
القروض والسلف، صافي بآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإنتمان بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠
٧٤٢,٤٧٥	٣,٨٨٦	-	٧٤٦,٣٦١	حكومية وشبه حكومية
٤,٣٣١,٩٣٦	١١٠,١٣٠	١,١٠٢	٤,٤٤٠,٩٦٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٦٥٩,٧٧٧	٩٧,٤١١	٦٩,٨٤٥	٣,٦٨٧,٣٤٣	زراعة وأسماك
١٠,٥٣٨,٢٨١	٣٩٦,٢٧٥	١٩٣,٩٦٠	١٠,٧٤,٥٩٦	تصنيع
٨٦٦,٩٠٥	٥٢,١٣٩	٤١,٤٨٩	٨٧٧,٥٥٥	مناجم وتغذية
٣,٠٠١,٦٨٧	٧٥,١٨٥	٢٠,٦١٠	٣,٥٥٦,٢٦٢	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٥,٩٣٩,٤١٥	٤٢٩,٩٥٣	٢٥١,٣٨٢	٦,١١٧,٩٨٦	بناء وإنشاءات
١٧,١٣٦,٣٠٥	٣٨٥,٤٤٧	٢٠٧,٢٧٩	١٧,٣١٤,٤٧٣	تجارة
٤,٦٩٨,٢٥٢	١٢٤,٢٩٧	٥٢,٦٩٩	٤,٧٦٩,٨٥٠	نقل واتصالات
٣,٦٧٧,٦٧٣	٤٨٤,٦٧٤	١,١١٠,١٦٤	٣,٥٥٢,١٨٣	خدمات
١٥,٥٨٤,٤٣٩	١٩٠,١٤٤	٢٦,٦٧٨	١٥,٧٤٧,٨٠٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١٠,٠٧٣,٦٨٠	١,٣٥٧,٤٦٠	١,١٦٣,٣٩٠	١٠,٢٦٧,٧٥٠	أخرى
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٣,٧٠٧,٠٠١	٣,١٣٨,٦٩٨	٨٠,٨١٩,١٢٨	الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

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

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

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

د) الضمانات

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

٢٠١٠ بألاف الريالات السعودية	٢٠١١ بألاف الريالات السعودية	
٢٢,٦٤٠,٤٥٧	٣٣,٣٩٠,٣٧٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٥,٤٥١,٦٠٨	٨,٤٢٣,٢٢٣	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٥١,٩٦٢	٢٠٧,٧٧٤	منخفضة القيمة
٣٨,٣٤٣,٠٢٧	٤٢,٠٢١,٣٦٩	الإجمالي

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

٢٠١٠ الإجمالي	٢٠١١ الإجمالي	الأثاث والمعدات	تحسيفات العقارات المستأجرة والمباني	الأراضي والمباني	التكلفة:
٢,٣٢٠,٩١٧ ٨٢,٧٣٣ (٦٨,٠٩٦) (١,٩٢٧)	٢,٣٣٣,٦٢٧ ١٧٢,١٧٨ (٤٨,٢٦٤) (٤,٩٩٦)	٨٨٠,١٧٤ ١٤٨,٩٤٢ (٤٧,٨٦٠) (٢,١٤٨)	٥٢٢,٠٨٩ ٢٣,١٤٥ - (٥)	٩٣١,٣٦٤ ٩١ (٤٠٤) (٢,٨٤٣)	الرصيد في بداية السنة الإضافات الاستبعادات والتسويات تسويات تحويل عملات الرصيد في نهاية السنة
٢,٣٢٣,٦٢٧	٢,٤٥٢,٥٤٥	٩٧٩,١٠٨	٥٤٥,٢٢٩	٩٢٨,٢٠٨	الاستهلاك المترافق:
١,٥١٢,٠٤١ ١٣٥,٣٨٧ (٦٥,٧٨١) (٥٨١)	١,٥٨١,٠٦٦ ١٣٤,٥٤٦ (٢٥,٧٦٥) (١,٥٥٠)	٧٨٩,٠٣٠ ٧٧,٢٩٧ (٢٥,٧٦٥) (١,٣٣٨)	٢٨٢,٨٦٧ ٤٥,٦١٠ - (٢)	٥٠٩,١٦٩ ١١,٦٣٩ - (٢١٠)	الرصيد في بداية السنة المحمل للسنة الاستبعادات والتسويات تسويات تحويل عملات الرصيد في نهاية السنة
١,٥٨١,٠٦٦	١,٦٨٨,٢٩٧	٨٣٩,٢٢٤	٣٢٨,٤٧٥	٥٢٠,٥٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٧٥٢,٥٦١	٧٦٤,٢٤٨	٩١,١٤٤	٢٣٩,٢٢٢	٤٢٢,١٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢١٧,٦٨٤	٤٠٥,١٨٤				أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
<u>٩٧٠,٤٤٥</u>	<u>١,١٦٩,٤٣٢</u>				الإجمالي

الموجودات الأخرى - ٨

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

المشتقات - ٩

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

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

العقود الآجلة والمستقبلية: وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية.

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

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

المشتقات المقتننة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتننة لأغراض المتاجرة بالبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازننة أسعار الصرف. تتعلق البيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو العدالت أو المؤشرات. وتتعلق موازننة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتننة لأغراض تغطية المخاطر

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

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات لتغطية مخاطر عملات محددة . كما تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار ثابتة . وتستخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم . وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً ، بما في ذلك تفاصيل البند 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 بالبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق وال معدل الشهري. أن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، أو مخاطر السوق.

فيما يلي تحليل بالآدوات المالية المشتقة والقيمة العادلة والبالغ الاسمية لها على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق:

المبالغ الاسمية للنقدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق										٢٠١١
المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	٥-٦ شهور	٦-١٢ شهور	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المشتقات المقتننة لأغراض المتاجرة	بيانات أسعار العمولات	
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	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات، والخيارات، والضمادات	
المشتقات المقتننة لأغراض المتاجرة :										
١٠٢,٥٦,١٧٧	٣٢,٧٧,٠٠٧	٤٩,٩٣٠,٧٣٨	٩,١١٩,١١٣	٧,٥١٦,٨٥٢	٩٩,٨٤٩,٢١٠	١,٦٩٠,٥٥٤	٤,٣٦٤,٧٠٢	٤٠٧٢,٠٤٥	١٣,٣٧٦,٦٦١	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	١,٢٢٧,٣٦٥	-	-	١,٢٢٧,٣٦٥	٧,٢٣٣	٧,٢٣٣	-	١٣,٣٧٦,٦٦١	خيارات العملات
١٣,٣٧٦,٦٦١	-	١٧٥,٧٦٦	٢٢,٠٨٧,٣٧٢	١٩,١٢٢,٧٦٩	٤١,٨٨٥,٨٢٥	١٠٠,٣٧٠	١١٢,٨٨٠	-	١٣,٣٧٦,٦٦١	خيارات الملايحة
١٨,٨٧٥,٨٤٣	-	١٠,٣٧٤,٢٩٠	١١,١٣٩,٤١٥	٦,٣٨٣,٧٥٨	٧٧,٨٩٧,٤١٣	٢١٨,٥١٥	٢١٨,٥٩٥	-	١٣,٣٧٦,٦٦١	خيارات الأوراق المالية
٤,٩١١,٥٩٤	-	٢,١٩١,٤٧٧	٤,١٢٣,٢٥٠	٢٧٤,٠٩٩	٦,٧٧٢,٦٦٩	١٨٣,٧٧٤	١٨٣,٧٣٢	-	٤,٩١١,٥٩٤	خيارات الأوراق المالية
٧٤٥,٨٤٤	-	٣٠٩,٨١٢	٧٩,٦٧٧	٣٢٤,١٠٩	٤٢١,٣٩٨	٣٣,٥٠٣	٣٣,٥٠٣	-	٧٤٥,٨٤٤	خيارات الأوراق المالية
٦٢٠,٢٤٩	-	٩٩,٦٦٩	٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٨٩,٧٦٩	٧١	٦,٢٨٩	-	٦٢٠,٢٤٩	أخرى
المشتقات المقتننة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :										
١٨٧,١٧٥	-	-	-	٧٦٨,٥٠٠	٧٦٨,٥٠٠	٢,٤٩٢	-	-	١٨٧,١٧٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٥٠٩,٣٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٣,٣٢٩	-	-	٥٠٩,٣٧٥	بيانات أسعار العمولات
المشتقات المقتننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :										
١٠,١٧٦,١٧٥	٢,١٧٢,٠٠٠	٣,٠١١,٧٥٠	٤,١٩٧,٥٠٠	٣٧٨,٠٠٠	٩,٧٨١,٢٥٠	١٣٦,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	٣٦,٤٠١,٠٠٧	٣٦,٤٠١,٠٠٧	بيانات أسعار العمولات
الإجمالي										

المشتقات - تتمة

المالي الإسمية للثمرة النقدية حتى تاريخ الاستحقاق									
المعدل الشهري	أكبر من ٥ سنوات	٦-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المالي الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية			
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٠ المتناة للأراضي التجارية :									
١٠٠,١٩٩,٤٣٢	٣١,٥٨٠,٩٠٤	٥٨,٥٧٩,٨٤٤	١٣,٢٠١,٠٧٩	٥,٤٧٨,٤٣٦	١٠٩,١٨٧,١٦٣	١,٩٥٧,٢١٧	٣,٧٤١,١٢١	مقاييس أسعار الموللات	
٤٩,٨٢٢,٨١٧	-	٤٩٨,٥٩٦	١٧,٣٢٥,٠٠٢	٢٥,٦٧٢,٠٤٢	٤٢,٧٩٥,٢٤٠	١٥١,٤٨١	١٥٣,١١٧	العقود المتباينة الخاصة	
٩,٢٣٩,٨٦٩	-	٢١,٥٧٦	٣,٣٧٥,٢٢٦	٧,٣٥٣,٨٧٤	٩,٤٤١,٧٧٦	٦٥,٧٥٥	٦٣,٥٥١	بأسعار الموللات، والخيارات،	
٤,١٦١,٩٦٦	-	٢,٠٥٩,٨٣١	١,٦٧٥,٠٠٠	-	٦,٩٣١,٨٣١	٦٦,٧٦	٦٨,١١٣	والضمانات	
٩١٣,١٣٤	-	١٥٧,٥٠٩	٣١٧,٧٥٧	١٦١,٩٩٢	٩١٧,٣٥٨	٥١,٤٦	٥١,٢٨٩	عقود الصرف الأجنبي الآجلة	
٧٧٠,٣٧٥	٣٧,٥١	٨١,٠٥٨	٨٢,٥٠١	١١,٢٥١	٢١٢,٣٠٨	٤٩٣	٤٩٣	خيارات العملات	
٤٣,٨٧٥	-	٤٣,٨٧٥	-	-	٤٣,٨٧٥	٥,٣٧	-	خيارات الأسهم والبصائر	
١١,٦٨٥,٣٧٥	٥٨٤,٥٠	٨,٦٧١,٧٥٠	٢,٥٦٥,٠٠٠	-	١١,٨٢١,٢٥٠	٥٥٩	٤١٤,٨٦١	أخرى	
٢٠١١ المتناة لتنطية مخاطر القيمة العادلة :									
مقاييس أسعار الموللات									
٢٠١٢ المتناة لتنطية مخاطر التدفقات النقدية :									
مقاييس أسعار الموللات									
٢٠١٣ الإجمالي									

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

القيمة	القيمة العادلة	طبيعة	القيمة	وصف البنود المغطاة
السلبية	الإيجابية	أداة التنطية	التنطية	

٢٠١١
بنود بعمولة ثابتة

٥,٨٢١	-	مقاييس أسعار الموللات	٨٨٧,٩٦١	بنود بعمولة ثابتة
١٣٤,٤٦١	٢٩٥,٠٣٢	مقاييس أسعار الموللات	٩,٥٦٤,٣٥٨	بنود بعمولة عائمة

القيمة	القيمة العادلة	طبيعة	القيمة	وصف البنود المغطاة
السلبية	الإيجابية	أداة التنطية	التنطية	

٢٠١٢
بنود بعمولة ثابتة

٥,٢٣٧	-	مقاييس أسعار الموللات	٥٣,٥٩٩	بنود بعمولة ثابتة
٥٥٩	٤١٤,٨٤١	مقاييس أسعار الموللات	٩,١٦٦,٠٥٦	بنود بعمولة عائمة

المشتقات - تتمة

بلغت الخسائر الناتجة عن أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ٤١,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: خسائر قدرها ١,٩١ مليون ريال سعودي). بلغت مكاسب البنود التي تم تغطية مخاطرها ٤١,٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: مكاسب قدرها ١,٩١ مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة السلبية للأدوات المشتقة ٥,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: صافي القيمة العادلة السلبية ٥,٢٤ مليون ريال سعودي).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المتمناه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة عادة مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. كذلك ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات الخاصة المفظة بمقاييس أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة.

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

						٢٠١١ بألف ريالات السعودية
						٢٠١٠ بألف ريالات السعودية
	أكبر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١ - ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	الإجمالي	
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٩٦,٨٤٨	٣٢٨,٧٩٤	٢٠١,٣٥٨	١١٣,٦٧٤	٧٤٠,٧٧٤	٩٦,٨٤٨
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	-	١٥٥,٩٧٣	٦٨,٥٧٦	٢٢,٨٥٩	٢٤٧,٤٠٨	٢٤٧,٤٠٨

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

- ١٠ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

أ) تكون ودائع العملاء مما يلي:

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

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

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

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

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

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

- ١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٠ بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ الـسـعـودـيـةـ	٢٠١١ بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ الـسـعـودـيـةـ	
٤,٣٩٤	٥,٢٦٨	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٣٤٧,٨٦٢	١٩٣,٣٩٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٩١	-	ودائع العملاء
<u>٣٥٣,٢٤٧</u>	<u>١٩٨,٦٥٨</u>	سندات دين مصدرة
٥٢٩,٩٣٣	٤٦٥,١٨٨	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة دائنة
٢,٥٧٢,٨٥٨	٢,٣٧٤,٦٠٢	دائنون
٢,٠٦١,٥٥٩	٢,٢٨٨,٠٦٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٧,٣٥٧	٤٠,٦٢٤	عمولة خاصة غير مكتسبة
<u>١,١٤٠,١٨١</u>	<u>١,٢٦٤,٢٣٣</u>	إيداعات عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
<u>٦,٦٧٤,٦٣٥</u>	<u>٦,٦٣١,٣٧١</u>	أخرى
		الإجمالي

- ١٣ - سندات الدين المصدرة

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

يقوم البنك بقييد هذه السندات بالتكلفة المطفأة والتي يتم إحتسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم المسموح به، إن وجد، بتاريخ الإصدار.

- ١٤ - رأس المال

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

- ١٥ - الاحتياطيات النظامية وال العامة

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

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

مجموعة سامبا المالية

١٦ - احتياطيات القيمة العادلة

(بالملايين)

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

(بالملايين)

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

- ١٧ التزادات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) التعهدات الرأسمالية

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

ج)

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الاعتمادات المستندية، والضمادات، والقيولات، والالتزامات غير القابلة للنفاذ لفتح الإئتمان. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمادات والاعتمادات المستندية (التي تمثل ضمادات غير قابلة للنفاذ من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى) تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القيولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القيولات قبل سدادها من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

- ١٧ - التمهيدات والالتزامات المحتملة - تتمة

تمثل الالتزامات لمنح الإنتمان الجزء غير المستخدم من التسوييات المعتمدة لمنح الإنتمان على شكل قروض وسلف وضمادات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإنتمان المتعلقة بالالتزامات بالإنتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك 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 الإنتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الإنتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الإنتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التمهيدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان :

٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٧,٧٨٨,٤٤٩	-	٩٨٧,٩٧٣	٢,٩١٤,٥٤٥	٣,٨٤٥,٩٣١	اعتمادات مستندية
٢٧,٠٥٢,١٧٦	٦٦,٤١٢	٩,٥٥٧,٦٥٤	١١,٧٧٦,٠٢٠	٥,٦٥٢,٠٩٠	خطابات ضمادات
١,٨٩٣,٣٠٩	-	٤٤,٨٦٦	٣٤٨,١٣٨	١,٥٠٠,٣٠٥	قبولات
٥,٣٢٤,٢٣٥	١,٢٩,٥٧٧	١,٧٦١,٢٧٢	١,٠٢٢,٤٤٤	١,٣٣٠,٩٤٢	الالتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الإنتمان
٣٢٦,٨٤٢	٣٢٣,٠٨٧	-	٣,٧٥٥	-	آخرى
٤٢,٣٤٥,٠١١	١,٥٩٩,٠٧٦	١٢,٣٥١,٧٦٥	١٦,٠٦٤,٩٠٢	١٢,٣٢٩,٢٦٨	الإجمالي

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

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

(٢) فيما يلي تحليل بالتمهيدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان حسب الأطراف الأخرى:

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

- ١٧ - التزامات والالتزامات المحتملة - تتمة

د) الموجودات المرهونة:

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

٢٠١٠		٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
الطلبيات ذات العلاقة	الموجودات	الطلبيات ذات العلاقة	الموجودات
٦,١٨٥,١٤٧	٦,١٠٤,٦٦٥	٦,٩٥٠,٠٠٢	٧,٠٠١,٧٢٨
٩,٥٤٤,٦٩٤	٩,٥٨٣,٠٦٩	٧,٩٤٨,٩٦٩	٧,٩٨٢,٤١٤
١٥,٧٢٩,٨٤١	١٥,٦٨٧,٧٣٤	١٤,٥٩٨,٩٧١	١٤,٦٨٤,١٤٢

ه) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

- ١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

- ١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٠ بالألف الريالات السعديّة	٢٠١١ بالألف الريالات السعديّة	
٣١٩,٥٥٦	٣٨٦,٤٥٨	دخل الأتعاب والعمولات
٢٨٤,٦٩٤	٣١٤,٠٨٧	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٠٠,٣١٨	١٠٧,٢٠٦	- تمويل تجاري
٧٠١,٨٠٨	٧٥٦,١٧٢	- تمويل شركات واستشارات
<hr/> ١,٤٠٦,٣٢٦	<hr/> ١,٥٦٣,٩٢٣	-
		خدمات بنكية أخرى
		الإجمالي
(١١,٣٧٣)	(٢٧,١٨٨)	صاريف الأتعاب والعمولات
<hr/> (١٣٧,٠١٦)	<hr/> (١٣٨,٠٣٠)	- بطاقات
<hr/> (١٤٨,٣٨٩)	<hr/> (١٦٥,٢١٨)	- خدمات بنكية أخرى
<hr/> ١,٢٥٧,٩٣٧	<hr/> ١,٣٩٨,٧٠٥	الإجمالي
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي

- ٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

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

- ٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٠ بالألف الريالات السعديّة	٢٠١١ بالألف الريالات السعديّة	
٥١٢,٥٥٦	٤٣٤,٣٠٠	استثمارات متاحة للبيع
<hr/> ٢٤,٧٧٩	<hr/> ٥١,٩٥٧	استثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة
<hr/> ٥٣٧,٣٣٥	<hr/> ٤٨٦,٢٥٧	الإجمالي

٤٢ - دخل العمليات الأخرى

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

٤٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تنتمي سياسات التمويلات البنك بالكامل مع المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الصادرة عن منتدى الاستقرار المالي بشأن التعويضات. تحدد السياسة المتبعه من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين الأساسيةين الذين 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 بصفة الدخل العدلي 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. وباتباع 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. إن البنك بصدق الانتهاء من إعداد إجراءات قياس المخاطر وذلك من خلال عملية تقييم أداء الموظفين.

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

وطبقاً لمتطلبات النظامية المتعلقة بالحكومة، 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 وتكوينات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر. كما تقوم اللجنة دورياً بالتأكد من مدى تطبيق سياسة التعويضات وتحقيق الأهداف الموضعة على ضوء التوجيهات الصادرة. كما تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الشأن. وفي الوقت الحاضر، فإن سامبا بنك ليمتد، الباكستان، يصعد تطبيق أفضل الممارسات والسياسات المتبعه بشأن الحكومة وقياس الأداء.

فيما يلي تحليل بالتعويضات المدفوعة لموظفي البنك لعام ٢٠١١. يظهر الجدول بصورة مستقلة التعويضات المتعلقة بالشركة التابعة للبنك في الخارج (سامبا بنك ليميتيد) :

- ٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها - تتمة

التعويضات الثابتة		عدد الوظائف		فئات الموظفين
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بألاف الريالات	بألاف الريالات			
ال سعودية	ال سعودية			
٢١,٢٣٩	٢٤,٤٧٩	١٤	١٤	كبار المدراء التنفيذيين (٥)
٣٢١,٤٠١	٣١٢,٩٥٣	٩٧٥	٩٣٩	موظفوون يقومون بنشاطات تتصل على مخاطر
١٣٢,٧٢٥	١٣٣,٥٩٤	٦١٤	٥٨٣	مراقبون يقومون بنشاطات رقابية
١٦٥,٦٠٥	١٦٧,٩٢٥	١,٥٣٢	١,٥٢١	موظفو آخرون
-	-	-	-	موظفوون بعقود خارجية يقومون بنشاطات تتصل على مخاطر
٦٤٠,٩٧٠	٦٣٦,٩٥١	٣,١٣٥	٣,٠٥٧	الاجمالي
التعويضات المتغيرة المستحقة خلال السنة				
١٤٠,٦٣٨	١٤١,٦٣٢	تكاليف الموظفين الأخرى (٥٠)		
٣٩٩,٦٦٦	٤١٩,٩١٤	تكاليف الموظفين المتعلقة بسامبا بنك ليميد، الباكستان		
٢٨,٤٨٨	٢٩,٠١٥	اجمالي رواتب موظفين وما في حكمها		
١,٢٠٩,٧١٢	١,٢٢٧,٥١٢			

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

٢٠١١ (بألاف الريالات السعودية)				فئات الموظفين
الاجمالي	أسهم	نقداً	نقداً	
٢٤,٥٤	-	٢٤,٥٤		كبار المدراء التنفيذيين (٥)
٧٢,٠٢١	-	٧٢,٠٢١		موظفو رؤساء يتولون إدارتها
١٥,٠٠٤	-	١٥,٠٠٤		مراقبون يتولون إدارتها
٥,٩٠٦	-	٥,٩٠٦		موظفو آخرون
-	-	-		موظفوون بعقود خارجية يقومون بنشاطات تتصل على مخاطر
١١٦,٩٨٥	-	١١٦,٩٨٥		الاجمالي

- ٠ يقصد بكبار المدراء التنفيذيين أولئك الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ٠ تشمل تكاليف الموظفين الأخرى على اقساط التأمين المدفوعة، واشتراكات التأمينات الاجتماعية، ومصاريف النقل، والاستقدام، والتدريب، والتطوير وبعض التكاليف الأخرى ذات العلاقة.

- ٢٤ - ربح السهم الأساسي والمخصص

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

- ٢٥ - توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

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

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

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

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

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

تتألف المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

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

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

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

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

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية الإعتيادية. يتم في العادة إعادة توزيع الأموال بين القطاعات، وبالتالي إعادة توزيع تكفلتها. 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 تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للستيني المنهي في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	الخدمات البنوكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٠١,٠١٦	٤٠,٥٩٦,٥٢٧	٦٩,٥٨٤,١٩٦	٣٢,٤٩٢,١٥١	إجمالي الموجودات
١٦٤,٥١٦,٥٢٨	٥٤,٥٥٠	٢٢,٠١٢,١٤١	٧٥,٠٠١,١٧٨	٦٧,٤٤٨,٦٥٩	إجمالي المطلوبات
٦,٥٦٢,٣٦٧	٥١٤,٩١٥	٨٩٧,٦٨٥	٢,٤٩٦,٤٤٥	٢,٦٥٢,٣٢٢	إجمالي دخل العمليات
١,٩٥٦,١٠٦	١١١,٣٥٨	١١٢,٨٩٢	٥٣٩,٥٠٢	١,١٤٢,٣٥٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣٠١,٤١٢	-	-	٢٣٨,١٩٦	٦٣,٢١٦	مخصص خسائر الائتمان
٤,٣٠٤,٨٤٩	٣٥٣,٥٥٧	٧٨٤,٧٩٣	١,٧١٨,٧٤٧	١,٤٤٧,٧٥٢	صافي الدخل
٣٥٩,٦٧٨	٤٢,٧٢٦	٣٦٨	٢٨٦,٣٧٣	٣٠,٢١١	مصاريف رأسمالية
١٣٤,٥٤٦	٧,٨١٨	٢,٢٨١	٧٣,٠٧٢	٥١,٣٧٥	استهلاك

٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	الخدمات البنوكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	٦٩,٣٩٩	٩٩,٦٧٧,٨٩٥	٦٠,٣٢٤,١١٨	٣٠,٣٤٤,٤٥٨	إجمالي الموجودات
١٦١,٨١٢,٩٥٤	٢١,٩٠٠	٢٢,٢٤٧,٦٤٥	٧٤,١٧٥,٦١٩	٦٥,٣٦٧,٧٩٠	إجمالي المطلوبات
٦,٩٠٠,٥٠٠	٤٣٧,٤٩٠	١,٢٢٢,٤٣٧	٢,٥٤٦,٨٦١	٢,٦٩٣,٧١٢	إجمالي دخل العمليات
١,٩٠٩,٦٠٢	١٩٦,٨٠٤	١٢١,٦٦٥	٥٢٢,٤٣٣	١,٠٦٨,٧٠٠	إجمالي مصاريف العمليات
٥٥٨,٧٩٢	-	-	٤٥١,٥٣٧	١٠٧,٢٥٥	مخصص خسائر الائتمان
٤,٤٣٢,١٠٦	٢٤٠,٦٨٦	١,١٠٠,٧٧٢	١,٥٧٢,٨٩١	١,٥١٧,٧٥٧	صافي الدخل
٢١٣,٤٣٢	١,٥٣٧	٢,١٨٧	١٥٤,١٩٠	٥٥,٥١٨	مصاريف رأسمالية
١٣٥,٣٨٧	٤,٤٤٧	٣,٠١٢	٧٠,٠٣٠	٥٨,٠٩٨	استهلاك

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

٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	الخدمات البنوكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٥٢,٠١٧,٩٤٩	٤,٣٥٨	٦٢,٩٠٦,٥١٩	٦٢,٥٢٦,٩٣٠	٢٦,٥٨٢,١٤٢	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٤,٩١٦,٣٨٦	-	٣٣٩,٤٥٥	٢٤,٣٠٢,٧٠٩	٢٧٢,٥٢٢	التمهيدات والالتزامات المحتملة
٧,٦١٦,١٠٩	-	٥,٥٥٨,٣١٣	٢,٣٢٧,٨٥٠	١٢٩,٩٤٦	الشققات

٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	الخدمات البنوكية الاستثمارية	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٤٧,٦٢٤,٤٥٧	٥,٨٩٣	٦٦,٩٩٩,٨٥٥	٥٢,٠٦٨,٥٣٧	٢٨,٥٥٠,١٧٢	مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
٢٢,٣٥٢,٤٥١	-	٣١٣,٥٧٤	٢١,٦٧٩,٢٤٣	٣٥٩,٦٣٦	التمهيدات والالتزامات المحتملة
٥,٦٣٠,٨٦٧	-	٤,٠٤١,٦١٣	١,٥٦٣,١١٣	٢٦,١٤١	الشققات

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات في قائمة المركز المالي فيما عدا النقدي والأرصدة لدى بنوك مركبة، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى. تم عرض مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمهيدات والالتزامات المحتملة، والشققات بالعادل الائتماني لها طبقاً للتعميمات الصادرة عن البنك المركزي.

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

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

ينتج التركيز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى نشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير التركيز في مخاطر الإئتمان 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 الاستثمارية، 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 الإئتمان الخاصة بالأدوات المشتقة، والتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاحين (٩) و (١٧)، على التوالي.

تقوم المجموعة بتصنيف مخاطره إلى عشرة أنواع من المخاطر والتي تتماشى مع التصنيفات المعترف بها عالمياً، منها ثمانية أنواع للقروض العاملة وأثنين لغير العاملة . يتم تقييم كل مفترض 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 الإئتمانية وتعرف الإدارة على حالات الإئتمان الرديئة.

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

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

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

٢٩- التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للثبات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان:

الإجمالي	نوع أخرى	نوع مجلس التعاون	٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)					
			جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	الملكة العربية السعودية	الخليجي والشرق الأوسط
٣٣,٥٠٨,٧٦٥	٦١,٠٢٠	-	-	-	١,٨٢٤	٧٥,٦٧٦	٣٣,٣٧٠,٢٢٥	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
٢,٧٣١,٧٩٩	٦٠,٢٦٨	٥,٤٣٠	١,١١٢,٠٨١	٥٢٧,٦٠٦	٨٦٢,٣٠١	١٦٤,١١٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٥٢٠,٩١٥	٥١٢,٤٠٢	١٤,٦٥١,٤٢٤	٥,٣٩٩,١١٩	٢,٢١٣,١٥٧	٣٦,٨٧٧,٧٠٤	استثمارات واستثمار في شركة زميلة	استثمارات واستثمار في شركة زميلة
٨٩,١١١,٤٢٩	٩١٥,٠٨٣	-	-	٩٥٧,٣٢٣	٧,٦٠٨,٨٤٣	٧٩,٦٣٠,١٧٠	قرض وسلف، صافي	قرض وسلف، صافي
١٨٥,٥٢٦,٦٩٤	١,٥٥٧,٢٨٦	٥١٧,٨٢٢	١٥,٧٦٣,٥٥٥	٦,٨٨٥,٨٨٢	١٠,٧٥٩,٩٧٧	١٥٠,٠٤٢,٢١٢	الإجمالي	الإجمالي
المطلوبات								
٢٠,٦٢٨,٧٩٣	٦٢٤,٧٦٦	-	٢,٥٢٨,٥٨٢	٦,٣٥٩,٧٨٠	٤,٨٤٣,٦٥٩	٦,٢٧١,٥٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٢٥٦,٨٦٤	٧٤٤,٤٧١	٣,٧٠١	٦٠٨	٨٥,٥٠٢	٦٧٠,١٨٦	١٣٥,٧٥٢,٣٩٦	ودائع العملاء	ودائع العملاء
١٥٧,٨٨٥,١٥٧	١,٣٦٩,٢١٧	٣,٧٠١	٢,٠٢٩,١٩٠	٦,٤٤٥,٧٨٢	٥,٥١٣,٨٤٥	١٤٢,٠٢٣,٩٢٢	الإجمالي	الإجمالي
مخاطر الإئتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)								
٢٦,٩١٤,٦٨٦	٦٨٦,٨٨٥	١,٨٠١,٠٠٥	٧٦٤,٨٤٢	١,٢٠٢,٥٧٧	٢,٢٤٤,٣٠٠	١٨,٢١٥,٠٧٧	التعهدات والالتزامات المحتملة	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧,٦١٦,١٠٩	٧٥,٣٩٣	-	٤٤٠,٨٩٩	٣,٩٧٦,٧٦٤	١٧٤,١٨٨	٢,٩٤٨,٨٦٥	المشتقات	المشتقات
٣٢,٥٣٠,٧٩٥	٧٦٢,٧٧٨	١,٨٠١,٠٠٥	١,٢٠٥,٧٤١	٥,١٧٩,٣٤١	٢,٤١٨,٤٨٨	٢١,١٦٣,٩٤٢	الإجمالي	الإجمالي

- ٢٩ - التركيز الجغرافي - تتمة

الإجمالي	نوع المخاطر	آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	الملكة العربية السعودية	الخليجي والشرق الأوسط	دول مجلس التعاون
٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)								
الموجودات								
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٥٦,٧٤٩	-	-	٢,٤٤٤	٤١,٦٦٢	٣٢,٤٨٢,٠٦٣	٤١,٦٦٢	٣٢,٤٨٢,٠٦٣
٢,٤٤٠,٦٨٩	٨٦,٨٦٧	١٤,٨٧٢	١٠٣,١٤٠	١,١٠٢,٨٤٨	٦٠٢,٤٥٦	٥٨٠,٥٠٦	٦٠٢,٤٥٦	٥٨٠,٥٠٦
٦٤,٨٨٢,٩٤٣	١,٣٢٠,٤٣٩	٣٩٨,٠٧٠	١٦,٧٤٩,٠٣٧	٣,٥٩٧,٦٨٨	٢,٤٥٤,٦٢٣	٤٢,٣٦٣,٠٨٦	٤٢,٣٦٣,٠٨٦	٤٢,٣٦٣,٠٨٦
٨٠,٤٥٠,٨٢٥	٥٣١,٦٣٥	٢١٠,٢٠٨	-	٧٢٨,١٥٧	٥,٢٩٤,٠٨٣	٧٣,٤٨٦,٧٤٢	٧٣,٤٨٦,٧٤٢	٧٣,٤٨٦,٧٤٢
١٨٠,٢٠٥,٣٧٥	١,٩٩٣,٩٩٠	٦٢٣,١٥٠	١٤,٨٥٢,١٧٧	٥,٤٣١,١٣٧	٨,٣٩٢,٨٢٤	١٤٨,٩١٢,٣٩٧	١٤٨,٩١٢,٣٩٧	١٤٨,٩١٢,٣٩٧
الإجمالي								
المطلوبات								
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٣٠٣,٢٦١	٥٦٢,٥٠٠	٢,١١,٥٦٨	٣,٧٧٢,٤٤٥	٣,١٢٥,٤٠٩	١٠,٥٢٥,٤٥٢	١٠,٥٢٥,٤٥٢	١٠,٥٢٥,٤٥٢
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٦٥٦,١٦٤	٥٤٠	٢٣٨	٦٥,١٣٢	١,٩٧٠,٤٥٤	١٣٠,٧٧٢,٣٣٦	١٣٠,٧٧٢,٣٣٦	١٣٠,٧٧٢,٣٣٦
١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	-
١٥٥,١٣٨,٣١٩	٩٥٧,٤٢٥	٥٦٣,٠٤٠	٢,١١,٩٠٦	٥,٢٣٢,٢٩٧	٥,٠٩٥,٨٦٣	١٤١,٢٩٧,٧٨٨	١٤١,٢٩٧,٧٨٨	١٤١,٢٩٧,٧٨٨
٣٧,٧٦٩,٦٨١	١٣٠,٧٧٤	٢,١٤٣,٠٠٧	٥٥٩,١٥٤	٢,٦١٥,٥٦٢	٢,٦٦٠,٥٧٧	٢٨,٦٦٠,٦٥٧	٢٨,٦٦٠,٦٥٧	٢٨,٦٦٠,٦٥٧
التعهدات والالتزامات المحتملة								
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)								
٢٢,٣٥٢,٤٥١	٧٧,٣٦٤	١,٨٩٠,٠٦١	٣٣٠,٩١٣	١,٥٤٧,٩١٤	١,٥٧٤,٥٥٤	١٦,٩٩١,٦٦٥	١٦,٩٩١,٦٦٥	١٦,٩٩١,٦٦٥
٥,٣٣٠,٨٦٧	٦٩,٢٦٠	١,٢٠٦	٣٠٣,٣٩٠	٣,٠٥٣,٦٩٢	٢٥٥,٧١٦	١,٩٤٧,٦٠٣	١,٩٤٧,٦٠٣	١,٩٤٧,٦٠٣
٢٧,٩٨٣,٤١٨	١٤٦,٦٢٤	١,٨٦١,٢٦٧	٦٣٦,٣٠٣	٤,٦٠١,٦٠٦	١,٨٣٠,٢٧٠	١٨,٩٠٩,٢٤٨	١٨,٩٠٩,٢٤٨	١٨,٩٠٩,٢٤٨
الإجمالي								

إن مخاطر الائتمان مبنية بالمعادل الائتماني لها طبقاً لما حددهته مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

(آلاف ريالات السعودية)				
مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف	غير العاملة، صافي		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٣,٢٨٩,٠٩٤	٣,١٩٥,٦٩٦	٢,٦٤٢,٧٨٥	٢,٣٠٨,٢٥٦	المملكة العربية السعودية
١,١٠٢	١٢,١٢٢	١,١٠٢	٥٦,٢٦	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
٣٠٢,٥٠٨	١٢٤,٨٧٥	٣٧٦,٥٥٧	٢٩٠,١٦٨	أوروبا
١١٤,٢٩٧	١٠٦,٠٦٨	١١٨,٧٥٤	١٠٩,٢٣٠	دول أخرى
٣,٧٠٧,٠٠١	٣,٤٣٨,٧٦١	٣,١٣٨,٦٩٨	٢,٧٦٣,٨٦٠	الإجمالي
				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 العمولات 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. تضم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي هناك قيود على استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها ترتكز 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" المتبعه من قبل المجموعة تمثل تقديرًا 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.

مخاطر السوق - تتمة

ولتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" ، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للتحقق من الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال إختبارات الجهد لراجعتها.

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

				٢٠١١ (بالآف الريالات السعودية)
				القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر
				متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة
الإجمالي	العمولات الخاصة	العملات الأجنبية	مخاطر تحويل	
٨,١٣٥	٥,١٤٠	٣,٠٩٥	٥٠٠	
١٢,٩١٨	٩,٤٤٦	٣,٤٧٢	٩٠٠	

				٢٠١٠ (بالآف الريالات السعودية)
				القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر
				متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة
الإجمالي	العمولات الخاصة	العملات الأجنبية	مخاطر تحويل	
٦,٠٥٣	٤,٣٩٩	١,٦٥٤	٤٠٠	
٩,٨٩٩	٩,٩٠٤	٣,٢٩٥	٩٠٠	

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 العمولات الخاصة والعمولات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

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

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

(آلاف الريالات السعودية)

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

(آلاف الريالات السعودية)

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

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

مجموعة سامبا المالية

مخاطر السوق - تتمة - ٣٠

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ شهور	١٢-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	٢٠١١ (آلاف الريالات السعودية)
٣٣,٥٠٨,٧٤٥	٨,٨٧٦,٩١٥	-	-	-	-	٢٤,٦٣١,٨٣٠
٢,٦٣١,٧٩٩	١,٣٧٧,١٢٣	-	-	٣٣٨,٧٩١	١,٠١٥,٨٨٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,١٧٤,٧٢١	٣,٦٨٧,٧٣٧	١٦,٩٦٩,٤٥٨	١١,٩٦١,١٩٩	٥,٢٨٨,٤١٧	٢٢,٢٦٧,٩١٠	استثمارات واستثمارات في شركة زميلة، صاف
٨٩,١١١,٤٢٩	٢,٥٦١	١١,٠٣٧,٢٩٢	١٧,٦٧١,٢٢٧	٢٤,٦٤٦,٩٣٠	٣٥,٧٥٣,٤١٩	قروض وسلف، صاف
١,١٦٩,٤٣٢	١,١٦٩,٤٣٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صاف
٦,٠٧٧,٧٦٤	٦,٠٧٧,٧٦٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	٢١,١٩١,٥٣٢	٢٨,٠٠٦,٧٥٠	٢٩,٦٣٢,٤٢٦	٣٠,٢٧٤,١٣٨	٨٣,٦٦٩,٠٤٤	إجمالي الموجودات
٢٠,٦٢٨,٢٩٣	٥٦٦,٠٤٨	-	٩٢,١٢٢	١٥٩,٩٩٧	١٩,٨١٠,١٢٦	المطلوبات وحقوق الملكية
١٣٧,٢٥٣,٨٦٤	٨١,٢٦٤,٨٢١	٢,٨٤٤,٩٩٥	٣٥١,٩٠٤	٧,٩١٩,١٨٠	٤٤,٨٧٥,٩٦٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٦٣١,٣٧١	٦,٦٣١,٣٧١	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢٨,٢٥٧,٣٦٢	٢٨,٢٥٧,٣٦٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١١٦,٧١٩,٦٠٢	٢,٨٤٤,٩٩٥	٤٤٤,٠٢٦	٨,٠٧٩,١٧٧	٦٤,٦٨٦,٠٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
(٩٥,٥٢٨,٠٧٠)	٢٥,١٦١,٧٥٥	٢٩,١٨٨,٤٠٠	٢٢,١٩٤,٩٦١	١٨,٩٨٢,٩٥٤	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	
(١,٣٦٠,٧٤٤)	١,٦٥٨,١٠٩	(٩,٤٢٦,٧٣٨)	٩,١٢٩,٣٧٣	٩,١٢٩,٣٧٣	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	
	٢٣,٨٠١,٠١١	٣٠,٨٤٦,٥٠٩	١٢,٧٦٨,٢٢٣	٢٨,١١٢,٣٢٧	إجمالي الفجوة الخاصة	
٩٥,٥٢٨,٠٧٠	٧١,٧٢٧,٠٥٩	٤٠,٨٨٠,٥٥٠	٢٨,١١٢,٣٢٧	٢٨,١١٢,٣٢٧	مخاطر أسعار العمولات	
						الموقف التراكمي الخاضع لخسائر أسعار العمولات

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٧,٦٥٤,٢٦٤	-	-	-	-	٢٤,٩٢٦,٦٥٤
٢,٤٩٠,٦٨٩	٢,٣٣٤,٨٣٦	-	-	-	-	١٥٥,٨٥٣
٦٦,٨٨٢,٩٤٣	٣,٢٦٠,١٦٨	١١,٨٦٤,١٧٤	٥,٩٠٧,٨٣٧	٦,٠٧٣,٧٠٤	٣٧,٧٧٧,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٢,٩١٢	١,٩٧٨,٤٤٨	١١,٠٢٨,٧٤٤	١٣,٤٢٥,١٠٥	٥٣,٨١٥,٦١٦	قرص وسلف، صاف
٩٧٠,٢٤٥	٩٧٠,٢٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صاف
٦,٤٤٠,٢٢٠	٦,٢٤٠,٢٢٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	٢٠,٤٦٢,٦٤٥	١٣,٨٤٢,٦٢٢	١٦,٩٣٦,٥٨١	١٩,٤٩٨,٨١٩	١١٦,٦٧٥,١٨٣	إجمالي الموجودات
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٣٩٨,٥٩٠	-	٣,٤٤٧	٨١٧,٤٦٩	١٨,٥٨١,١٢٩	المطلوبات وحقوق الملكية
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٧٢,٣٤١,٥٨٨	٤,٨٠٨,٠٩٧	٨٣٣,٧٦٦	٨,٠٣٠,٢١٥	٤٧,٤٤٩,٢٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٧٤,٦٣٥	-	-	-	-	ودائع العملاء
١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	-	١,٨٧٤,٧٢٠	مطلوبات أخرى
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٥,٦٠٢,٨٨٦	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٠٥,٠١٧,٧٩٩	٤,٨٠٨,٠٩٧	٨٣٧,٢١٣	٨,٨٤٧,٦٨٤	٦٧,٩٠٥,١٤٧	إجمالي حقوق الملكية
-	(٨٤,٥٥٥,٠٥٤)	٩,٠٣٤,٥٢٥	١٦,٠٩٩,٣٩٨	١٠,٦٥١,١٢٥	٤٨,٧٧٠,٠٣٦	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
(٣٧٥,٠٠٠)	-	(١,٨٥١,٠١٩)	(١٢,٤٥٩,٧٢٤)	١,٢٧٠,٩٢٨	١٢,٦٦٤,٨١٥	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		٧,١٨٣,٥٠٦	٣,٦٣٩,٦٤٤	١١,٩٢٢,٠٥٣	٦١,٤٣٤,٨٥١	إجمالي الفجوة الخاصة
		٨٤,١٨٠,٠٥٤	٧٦,٩٩٩,٥٤٨	٧٣,٣٥٦,٩٠٤	٦١,٤٣٤,٨٥١	مخاطر أسعار العمولات
						الموقف التراكمي الخاضع
						مخاطر أسعار العمولات

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

إن سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي سينتتج عنه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة.

-٣٠ مخاطر السوق - تتمة

٢) مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

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

٢٠١١ ديسمبر ٣١

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

٢٠١٠ ديسمبر ٣١

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

-٣٠ مخاطر السوق - تتمة

٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

-٣١ مخاطر السيولة

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

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

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

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

١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين

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

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٢ شهر	٢-٣ شهر	٣ أشهر	٢٠١١ (آلاف الريلات السعودية)	الموجودات
٢٣,٥٠٨,٧٦٥	٨,٨٧٦,٩١٥	-	-	-	-	٢٤,٦٣١,٨٣٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مرکزية	
٢,٧٣١,٧٩٩	١,٣٧٦,١٢٣	-	-	-	٣٣٨,٧٩١	١,١١٥,٨٨٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦١,١٧٤,٧٢١	٣,٣٦٢,٦٦٨	١٦,١١٦,٧٤٩	١١,٤١١,١٩٩	٧,٨٠٩,٧٧١	١٨,٩٢٢,٤٣١	١٣,٣٦٢,٦٦٨	استثمارات، واستثمارات في شركة زميلة، صافي	
٨٩,١١١,٤٢٩	١٧٣,١١٩	١٠,٢٧٠,١٤٧	١٦,١٢٩,٨٤٠	٢١,٩٣٣,٧٤٤	٣٨,٥٥٠,٤٤٤	٣٨,٥٥٠,٤٤٤	قرض وسلف، صافي	
١,١٣٩,٤٧٢	١,١٧٩,٤٧٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
٦,٠٧٦,٧٦٤	٣,٠٤٣,٧٦٤	-	٢,٦٦١	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	موجودات أخرى	
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	٢١,١٠٥,٩٩٧	٢٦,٣٨٨,٩٣١	٢٠,٠٤٦,٦٨٠	٣٠,١٣٦,٣١٨	٤٣,١٦٩,١٣٨	٤٣,١٦٩,١٣٨	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية								
٢٠,١٢٨,٢٩٣	٥٦٣,٠٤٨	-	٩٢,١٢٢	١٥٣,٨٢٠	١٩,٨١٦,٣٠٣	١٩,٨١٦,٣٠٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٣٧,٣٥١,٨١٤	٨٧,٤٨٨,٧٥٠	٢,٨٤٦,٩٩٦	٢٥١,٩٠٤	٧,٧٣٥,٦١٣	٣٨,٨٣٥,٩٤٣	٣٨,٨٣٥,٩٤٣	ودائع العملاء	
٦,١٣١,٣٧١	٣,٥٢٠,٨٤٣	-	-	١٠٠,٩٦٩	٩,٥٥١	٩,٥٥١	مطلوبات أخرى	
٢٨,٣٥٧,٣٩٢	٢٨,٣٥٧,٣٩٢	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية	
١٩٢,٧٧٣,٨٩٠	١٢٢,٦٣٢,٦٦١	٢,٦١٦,٩٩٦	١٦٦,١٢٦	٧,٩٩٠,٤٢٢	٥٨,٦٦١,٨٣٧	٥٨,٦٦١,٨٣٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٢ شهر	٢-٣ شهر	٣ أشهر	٢٠١٠ (آلاف الريلات السعودية)	الموجودات
٢٣,٥٨٠,٩١٨	٧,١٦٧,٦٣٨	-	-	-	-	٢٤,٤١٣,٤٨٠	نقدية وأرصدة لدى بنوك مرکزية	
٢,٤٤٠,٦٦٩	١,٨٢٢,٣٣٢	-	-	-	-	٨٦٨,٣٧٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦٢,٨٧٢,٩٤٣	٣,٢٨٠,١٣٧	١٦,٨١٥,٦٢٣	١٥,٧٩٩,٨٩١	٦,٢٤٥,٤٠٨	١٣,٢٢١,٤٥٤	١٣,٢٢١,٤٥٤	استثمارات، واستثمارات في شركة زميلة، صافي	
٨١,٦٥٠,٨٢٥	٧٦,٠٧٣	٦,١٢٧,٦٧٧	١٦,٣٢٦,٧٩٦	٢٢,٠٢٢,٦٥٠	٣٦,٩١٤,٣٣٥	٣٦,٩١٤,٣٣٥	قرض وسلف، صافي	
٩٧٠,٧٤٥	٩٧٠,٧٤٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
٦,٢٤٠,٧٢٠	٦,٢٤٠,٧٢٠	-	٢,٥٨٠	٢,٤٣٢	٢,٤٣٢	٢,٤٣٢	موجودات أخرى	
١٩٧,٤١٥,٤٦١	١٩,٣١٢,٢٥٣	٢١,٩٣٨,٩٩٦	٢١,٤٢٣,٧٦٥	٢٩,٣٧٠,٢٤٠	٨٥,٤٦٨,٢٣٨	٨٥,٤٦٨,٢٣٨	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق الملكية								
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٤٢٢,٥٩٤	-	٢,٤٤٧	٦٧,٧١٣	١٩,٦٩٦,٩٤١	١٩,٦٩٦,٩٤١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٧٥,٤٧٧,٨٧٥	٤,٨١٨,٩٧	٤٩٣,١٨٩	٨,٦٨٣,١٨٣	٤٤,٩٤٦,٦٢٠	٤٤,٩٤٦,٦٢٠	ودائع العملاء	
٦,٦٧٦,٨٣٥	٦,٦٧٦,٨٣٥	-	-	٢٢,٦٦٠	١١,٥٧٤	١١,٥٧٤	مطلوبات أخرى	
١,٨٧٤,٧٧٠	-	-	-	١,٨٧٤,٧٧٠	-	-	سداد دين مصدرة	
٢٦,٦٣٢,٨٨٦	٢٦,٦٣٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية	
١٩٧,٤١٥,٤٦١	١٩,٣١٢,٢٥٣	٤,٨١٨,٩٧	٣٩٤,٦٣٦	١٠,٦٦١,٥٤١	٣٣,٨٠٣,٤٩٠	٣٣,٨٠٣,٤٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	

-٣١ مخاطر السيولة - تتمة

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

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

الإجمالي	تحت الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١١ (بآلاف الريالات السعودية)
٢٠,٦٣٢,٨٠٤	٥٦٦,٦٤٨	-	٩٢,٣٤٤	١٥٤,٢٩٢	١٩,٨٢٠,١٢٠	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٣٣١,٦٤٣	٨٧,٤٨٨,٣٥١	٢,٨٤٨,٩٩٥	٣٥٢,٣٥١	٧,٧٨٠,٦٦٦	٣٨,٨٦١,٣٢٠	ودائع العملاء
٩,٠٧٦,٤٤٣	٨,٩٣٣,٩٢٣	-	-	١٠٠,٩٩٩	٩,٥٥١	مطلوبات أخرى
١٦٧,٠٣٨,٨٩٠	٩٧,٠١٨,٣٢٢	٢,٨٤٨,٩٩٥	٤٤٤,٦٩٥	٨,٠٣٥,٨٨٧	٥٨,٦٩٠,٩٩١	الإجمالي

الإجمالي	تحت الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)
١٩,٨٥٩,٧٢١	٤٣٢,٥٣٠	-	٦,٣٠٣	١٠٧,٠٥٧	١٩,٣١٣,٨٣١	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٣,٥٣٩,٢٠٩	٧٨,٤٠٣,١٥٨	٣,٣٤٥,٥٩٧	٣٩٩,٧٥٠	٨,٥٣٩,٤٢٨	٤٢,٨٥١,٢٧٦	ودائع العملاء
٩,١٩٥,٦١٠	٩,١٦١,٤٠٥	-	-	٢٢,٦٨١	١١,٥٢٤	مطلوبات أخرى
١,٨٧٩,٣٩٤	-	-	-	١,٦٧٩,٣٩٤	-	سندات دين مصدرة
١٦٤,٤٧٣,٩٣٤	٨٧,٩٩٧,٠٩٣	٣,٣٤٥,٥٩٧	٤٠٦,٠٥٣	١٠,٥٤٨,٥٦٠	٦٢,١٧٦,٦٣١	الإجمالي

-٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥,٢١٧,٨٦٨	-	٥,٢١٧,٨٦٨	-	٢٠١١ الموجودات المالية
٢,٣٤٤,٥٩٢	١,٤٨٨,١٨٢	٣٩٧,٢٨٥	٤٥٩,١٢٥	أدوات مالية مشتقة
٣٧,٨٤٦,٢٢٣	٢,٣١٩,٢٤٥	١٥,١١٤,٣٠٩	٢٠,٤١٢,٦٦٩	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,٤٠٨,٦٨٣	٣,٨٠٧,٤٢٧	٢٠,٧٧٩,٤٦٢	٢٠,٨٧١,٧٩٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
الإجمالي				
٢,٣٧٤,٦٠٢	-	٢,٣٧٤,٦٠٢	-	المطلوبات المالية
٢٦٣,٩٤١	-	٢٦٣,٩٤١	-	أدوات مالية مشتقة
٢,٦٣٨,٥٤٣	-	٢,٦٣٨,٥٤٣	-	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,٨٢٧,٦٣٢	-	٤,٨٢٧,٦٣٢	-	٢٠١٠ الموجودات المالية
١,٩٦١,٢٩٨	١,٣٣٧,٦٢٧	٤٢٨,٧٤٤	١٩٤,٩٣٧	أدوات مالية مشتقة
٣٩,١٧٣,١٢٧	٢,٥٦٣,٨٠٧	١٧,٨١٩,٤٩٦	١٨,٧٨٩,٨٢٤	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,٩٦٢,٠٥٧	٣,٩٠١,٤٣٤	٢٣,٠٧٥,٨٧٢	١٨,٩٨٤,٧٥١	استثمارات مالية متاحة للبيع
الإجمالي				
٢,٥٧٢,٨٥٨	-	٢,٥٧٢,٨٥٨	-	المطلوبات المالية
٥٢٣,٠٠٤	-	٥٢٣,٠٠٤	-	أدوات مالية مشتقة
٣,٠٩٥,٨٦٢	-	٣,٠٩٥,٨٦٢	-	مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي				

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

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق المسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقرض والسلف، ودائع العملاء المرتبطة بعمولات وسندات الدين المصدرة، والأرصدة لدى ولبنوك 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 التعاقد عليها وعلى المدى القصير الأجل بالنسبة للأرصدة لدى ولبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة 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 العاملة الخاصة بأداة مالية ما. ويشار إلى الفرق بين سعر العاملة وطريقة التقويم بـ "ربح أو خسارة اليوم الواحد"، وتطقاً أما على مدى فترة العاملة مع تأجيلها لحين إمكانية تحديد القيمة العادلة للإداة باستخدام البيانات القابلة للملاحظة في السوق، أو تتحققها من خلال الاستبعاد. تدرج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة بدون عكس أرباح أو خسائر اليوم الواحد التي تم تأجيلها.

٣٣ - العاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع إطراف ذات علاقة. تخضع العاملات مع الأطراف ذات العلاقة للتفضيل المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك العاملات في القوائم المالية الموحدة للمجموعة على النحو التالي:

٢٠١٠ بآلاف الريالات	٢٠١١ بآلاف الريالات
السعودية	

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

٧٢,٧١٨	٢٤٧,٦١٥	قرض وسلف
٩,٧٦٦,٦٨٥	٩,٨٨٧,٧٠٢	ودائع العملاء
٨١,٨٨٣	٢٤١,٣٥١	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية :
١٠,٨٦٩	-	استثمار
٢٣٧,٩٩٣	٢٤٥,٨٩٥	ودائع العملاء

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

العاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

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

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويضات الدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

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

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

- ٣٤ - ١) كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

-٣٥

خدمات إدارة الاستثمار

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

إن الموجودات المودعة لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤئمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له وبالتالي لا تدرج في قوائمها المالية الموحدة.

-٣٦

الدفعتات المحسوبة على أساس الأسهم

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

طبيعة البرنامج	برنامج المكافأة طول الأجل	برنامج تنمية رأس المال	برنام
عدد البرامج القائمة	٤	٢	
تاريخ المنح	٢٠١١ ومارس ٢٠٠٦ وأبريل ٢٠١٠ بين أكتوبر	٢٠١١ ومارس ٢٠١٠ بين أبريل	
تاريخ الاستحقاق	٢٠١٦ ومارس ٢٠١٢ وأبريل ٢٠١٣ بين مارس	٢٠١٦ ومارس ٢٠١٢ بين أبريل	
المجازة والمجزئة المجانية المصدرة	٧,٩٠٨,٥١٠	٢٦٢,٩٥٤	
سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة	٤٥ و ٨٠ ريال سعودي بين	٤٥ و ٨٠ ريال سعودي بين	
فترة الاستحقاق	٢٤ شهر	٣ و ٥ سنوات	
شروط الاستحقاق			
طريقة السداد			
طريقة التقييم المستخدمة			
المجازة والمجزئة. القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة	٣١ و ١٨ ريال سعودي بين	١٩ و ١٦ ريال سعودي بين	

-٣٦ الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

فيما يلي تحليلًا بالتوسط المرجح لسعر ممارسة الخيار والحركة في عدد خيارات الأسهم:

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

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

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

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

-٣٧ أرقام المقارنة

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

-٣٨

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

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

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٧ - القوائم المالية المستقلة - يسري مفعولهما على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

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

-٣٩

موافقة مجلس الإدارة

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