

مجموعة سامبا المالية
القوائم المالية الموحدة
مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لمجموعة سامبا المالية (البنك)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٣٩) باستثناء الإيضاح ٣٤ (ب) بما في ذلك البيانات المشار إليها في الإيضاح المذكور والمتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة "بازل (٢)" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)



برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا

محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)

٢٧ صفر ١٤٣٢هـ

(٣١ يناير ٢٠١١)

مجموعة سامبا المالية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٣٢,٥٨٠,٩١٨	٣	الموجودات
٣,٤٩٩,٤٠٦	٢,٤٩٠,٦٨٩	٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٦٣٧	٢١٩	٥	استثمارات، صافي
٨٤,١٤٦,٥٢٣	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٣٣,٦	استثمار في شركة زميلة
٨٩٥,٨٧٣	٩٧٠,٢٤٥	٧	قروض وسلف، صافي
٦,١٥٤,٠٤٠	٦,٢٤٠,٢٢٠	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٨٧,٤١٥,٨٤٠		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٣١٩,٢١٩	١٩,٨٠٠,٦٣٥	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٧,١٢٨,٧٦٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٣٣,١١	ودائع العملاء
٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٦٧٤,٦٣٥	١٢	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٨٨٠	١,٨٧٤,٧٢٠	١٣	سندات دين مصدرة
١٦٣,٠١٦,٦٢٢	١٦١,٨١٢,٩٥٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
(١,٣٠٤,٣١٥)	(٤٩١,٣٨٥)		إحتياطيات أخرى
٦,٢١٣,٨٤٣	٨,٣٢٧,٥٠٨		أرباح مبقاة
٧٣١,٨٨٩	٧٣١,٨٨٩	٢٥	أرباح مقترح توزيعها
(٧١٠,٣٩٣)	(١,٢٦٨,٣٣٠)		أسهم خزينة
٢٢,٣١٠,٠٧٨	٢٥,٤٢٩,٦٨٢		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٩١,٥٦٩	١٧٣,٢٠٤		حقوق الأقلية
٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٥,٦٠٢,٨٨٦		إجمالي حقوق الملكية
١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٨٧,٤١٥,٨٤٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

مجموعة سامبا المالية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٦,٣٥١,٣٩٤	٥,١٩٤,٦٥٤	١٨	دخل العملات الخاصة
١,٢٨١,٨٨١	٦٥٨,١٩٣	١٨	مصاريف العملات الخاصة
٥,٠٦٩,٥١٣	٤,٥٣٦,٤٦١		دخل العملات الخاصة، صافي
١,٢٠٩,٨٨١	١,٢٥٧,٩٣٧	١٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٤٢,٤٦٨	٣١٣,٩٠٦		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
			الدخل من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
٥٨,٨٩٨	١٠٤,٨٦٥		من خلال قائمة الدخل، صافي
٢٠٢,٥٥٩	٤٧,٥٩٦	٢٠	دخل متاجرة، صافي
			مكاسب إستثمارات مقتناة لغير
١٩٩,٩٣٦	٥٣٧,٣٣٥	٢١	أغراض المتاجرة، صافي
٢٦,٣٨٥	١٠٢,٤٠٠	٢٢	دخل العمليات الأخرى
٧,١٠٩,٦٤٠	٦,٩٠٠,٥٠٠		إجمالي دخل العمليات
١,٢٦٥,٩١٣	١,٢٠٩,٧١٢	٢٣	رواتب موظفين وما في حكمها
٢٢٢,١٤٠	٢١٧,٦٧٧		إيجار ومصاريف مباني
١٤٣,١٥٦	١٣٥,٣٨٧	٧	استهلاك
٣٢٠,٢٦٥	٣٤٦,٨٢٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٠٤,٨٢٢	٥٥٨,٧٩٢	٦	مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم المبالغ المستردة
٢,٥٥٦,٢٩٦	٢,٤٦٨,٣٩٤		إجمالي مصاريف العمليات
٤,٥٥٣,٣٤٤	٤,٤٣٢,١٠٦		صافي الدخل
٦,٨٣٢	٣,٠١٧		الخسائر العائدة لمساهمي الأقلية
٤,٥٦٠,١٧٦	٤,٤٣٥,١٢٣		صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
٥,٠٧	٤,٩٣	٢٤	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (بالريال السعودي)

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

مجموعة سامبا المالية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٤,٥٥٣,٣٤٤	٤,٤٣٢,١٠٦		صافي الدخل
٩٦٧	(١٨,٣٧٦)		الإيرادات الشاملة الأخرى: فروقات تحويل العمليات الخارجية
(٧٣,٦٤٥)	١,٣٤٢,٢٢٨		الموجودات المالية المتاحة للبيع
(١٨٩,٠٤٧)	(٥١٣,٦٢٠)	١٦	- التغيرات في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٤٧,٧٩٤)	(٣٢٤,٣٤١)	١٦	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢١٢,٦٥٧	٣١١,٦٩١	١٦	- التغيرات في القيمة العادلة - مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٤,٢٥٦,٤٨٢	٥,٢٢٩,٦٨٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٢٨٠,٩٩٣	٥,٢٤٨,٠٥٣		العائد على:
(٢٤,٥١١)	(١٨,٣٦٥)		مساهمي البنك
			مساهمي الأقلية
٤,٢٥٦,٤٨٢	٥,٢٢٩,٦٨٨		الإجمالي

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

مجموعة سامبا المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	الإجمالي	أسهم الخزينة	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				الاحتياطي النظامي	الاحتياطي العام	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	رأس المال	إيضاح			
						احتياطيات أخرى													
						بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية								بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢٢,٥٠١,٦٤٧	١٩١,٥٦٩	٢٢,٣١٠,٠٧٨	(٧١٠,٣٩٣)	٧٣١,٨٨٩	٦,٢١٣,٨٤٣	٣٠٠,١٨٣	(١,٥١٥,٠٨٧)	(٨٩,٤١١)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠								
-	-	-	-	-	(٧٥٠,٩٤٦)	-	-	-	-	٧٥٠,٩٤٦	-	-	-	-	-	١٥	محول إلى الاحتياطي النظامي		
(٥٢١,٩١٠)	-	(٥٢١,٩١٠)	(٥٥٧,٩٣٧)	-	٣٦,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	صافي التغيرات في أسهم الخزينة	
(١,٦٠٦,٥٣٩)	-	(١,٦٠٦,٥٣٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠١٠ (مرحلية) ولعام ٢٠٠٩ (نهائية)	
-	-	-	-	٧٣١,٨٨٩	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام ٢٠١٠	
٥,٢٢٩,٦٨٨	(١٨,٣٦٥)	٥,٢٤٨,٠٥٣	-	-	٤,٤٣٥,١٢٣	(١٢,٦٥٠)	٨٣٤,٥٧٦	(٨,٩٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	١٧٣,٢٠٤	٢٥,٤٢٩,٦٨٢	(١,٢٦٨,٣٣٠)	٧٣١,٨٨٩	٨,٣٢٧,٥٠٨	٢٨٧,٥٣٣	(٦٨٥,٥١١)	(٩٨,٤٠٧)	١٣٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠							الرصيد كما في نهاية السنة	
																			٢٠٠٩
٢٠,٠٦١,٨٦٥	٢١٦,٠٨٠	١٩,٨٤٥,٧٨٥	(٤٣٣,٤٢٧)	٧٣١,٨٨٩	٤,٣٣١,٧٣٧	٣٣٥,٣٢٠	(١,٢٨٥,٧٦٣)	(٧٤,٦٨٩)	١٣٠,٠٠٠	٧,١١٠,٧١٨	٩,٠٠٠,٠٠٠								الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	(١,١٣٨,٣٣٦)	-	-	-	-	١,١٣٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	١٥	محول إلى الاحتياطي النظامي	
(٢١٠,١٦١)	-	(٢١٠,١٦١)	(٢٧٦,٩٦٦)	-	٦٦,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	صافي التغيرات في أسهم الخزينة
(١,٦٠٦,٥٣٩)	-	(١,٦٠٦,٥٣٩)	-	(٧٣١,٨٨٩)	(٨٧٤,٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	توزيعات أرباح مدفوعة لعام ٢٠٠٩ (مرحلية) ولعام ٢٠٠٨ (نهائية)
-	-	-	-	٧٣١,٨٨٩	(٧٣١,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام ٢٠٠٩
٤,٢٥٦,٤٨٢	(٢٤,٥١١)	٤,٢٨٠,٩٩٣	-	-	٤,٥٦٠,١٧٦	(٣٥,١٣٧)	(٢٢٩,٣٢٤)	(١٤,٧٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٢,٥٠١,٦٤٧	١٩١,٥٦٩	٢٢,٣١٠,٠٧٨	(٧١٠,٣٩٣)	٧٣١,٨٨٩	٦,٢١٣,٨٤٣	٣٠٠,١٨٣	(١,٥١٥,٠٨٧)	(٨٩,٤١١)	١٣٠,٠٠٠	٨,٢٤٩,٠٥٤	٩,٠٠٠,٠٠٠								الرصيد كما في نهاية السنة

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

مجموعة سامبا المالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

٢٠٠٩ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٤,٥٦٠,١٧٦	٤,٤٣٥,١٢٣	
١٣١,١٨١	١١٦,٦٤٣	
٨٣٩	٨٤٠	
(٥٨,٨٩٨)	(١٠٤,٨٦٥)	
(١٩٩,٩٣٦)	(٥٣٧,٣٣٥)	
١٤٣,١٥٦	١٣٥,٣٨٧	٧
٢٩	(١,٢١٢)	
٦٠٤,٨٢٢	٥٥٨,٧٩٢	
(٤٦٤,٤٧٣)	٢٣٩,٧٨٥	٣
(٢,٧٢٥,٢٧٨)	١,٧٨٣,٦٨٢	
٢٤,٦٧١	٥١,٧١٥	
١٣,٣٩٥,٨٣٧	٣,٣٣٦,٩٠٦	
٤,٨٢٣,١١٣	(٨٦,١٨٠)	
(٤,٧٧٠,٧٣٨)	١٢,٤٨١,٤١٦	
١٢,٩٠٠,٢٩٧	(١٣,٦٦٥,٧٩٨)	
(٤,١٧١,٩٧٩)	١٣,١٨٦	
٢٤,١٩٢,٨١٩	٨,٧٥٨,٠٨٥	
٢١,٧٩٥,٢٨١	٣٩,٣٠١,٢٨٦	
(٢٢,٦٧٧,٩٥٨)	(٤٧,٩٠٠,٦٣١)	
(١٨٧,١٣٠)	(٢١٣,٤٣٢)	
١٣,٤٢٢	٣,٥٢٧	
(١,٠٥٦,٣٨٥)	(٨,٨٠٩,٢٥٠)	
(٢١٠,١٦١)	(٥٢١,٩١٠)	
(١,٤٤٧,٢٩٥)	(١,٦٧٨,٥٠٣)	
(١,٦٥٧,٤٥٦)	(٢,٢٠٠,٤١٣)	
٢١,٤٧٨,٩٧٨	(٢,٢٥١,٥٧٨)	
٨,٠٣١,٧١٣	٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٦
٢٩,٥١٠,٦٩١	٢٧,٢٥٩,١١٣	٢٦
٦,٥٠٥,٥٨١	٥,٤٣٠,٩١٠	
١,٨٦٩,٥١٣	٧٢٢,٩٩٧	
(٢٩٧,٨٢٩)	٨١٥,٩٥٨	

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

١ - عام

تأسست مجموعة سامبا المالية (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ فبراير ١٩٨٠م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٠٠هـ (الموافق ١٢ يوليو ١٩٨٠م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات سيتي بنك في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٣٥٣١٩ بتاريخ ٦ صفر ١٤٠١هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروع و عددها ٦٨ فرعاً (٢٠٠٩: ٦٧ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وثلاثة فروع في الخارج (٢٠٠٩: فرعان). بلغ عدد موظفي البنك بدوام كامل في نهاية السنة ٣,١٣٥ موظفاً (٢٠٠٩: ٣,١٢٠ موظف). إن البنك مدرج في سوق الأسهم السعودي، وعنوان مركزه الرئيسي هو: طريق الملك عبدالعزيز، ص. ب ٨٣٣ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

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

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أدناه:

- شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار
طبقاً لـ "لائحة أعمال الأوراق المالية" الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة له بالكامل باسم/ شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار "شركة ذات مسؤولية محدودة" بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧١٥٩ الصادر من الرياض بتاريخ ٦ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٠٧) لإدارة خدمات البنك الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول فيما يتعلق بعمليات التعامل، والترتيب، والإدارة، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. وقد تم الترخيص للشركة من قبل هيئة السوق المالية، وبدأت بمباشرة أعمالها فعلياً اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨.
- سامبا بنك ليميتد، الباكستان
شركة تابعة مملوكة بالأغلبية للبنك، تأسست في باكستان للقيام بأعمال المصرفية التجارية والخدمات ذات العلاقة، وهي مدرجة في جميع أسواق الأسهم في باكستان. وفي شهر مايو ٢٠١٠، تمت زيادة حصة البنك في سامبا بنك ليميتد من ٦٨,٤٢٪ إلى ٨٠,٦٨٪ وذلك من خلال الاشتراك في إصدار حقوق أولوية من قبل سامبا بنك ليميتد.
- شركة كو - إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل)
وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست وفقاً لقانون جزر الكايمان لغرض إدارة بعض الإستثمارات في الخارج من خلال شركة مسيطر عليها بواسطة سي أو سي إل.
- سامبا فند مانجمنت (جرنسي) ليميتد، وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في جرنسي ومتخصصة في إدارة الصناديق الاستثمارية. وقد تمت تصفية الشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠، وبالتالي لم يتم توحيدها في هذه القوائم المالية.
- شركة سامبا للعقارات:
وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بالكامل، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٧٥٧ الصادر من 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.

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

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

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

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

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

٣-٢ الأحكام والتقدير 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 للبنك. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

أ) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

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

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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

ج) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

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 المقنتاه بالقيمة العادلة، يقوم البنك باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

٥-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

٦-٢ العملات الأجنبية

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

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

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

٧-٢ المقاصة

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

٨-٢ إثبات الإيرادات

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

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

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

٩-٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

١٠-٢ الاستثمارات

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

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

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

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

(أ) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

(ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

(ج) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(د) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

١١-٢ القروض والسلف

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

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

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

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

١٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

تتم إعادة جدولة القروض بهدف إدارة العلاقات مع العملاء وزيادة فرص التحصيل للحيلولة، إن أمكن، دون تعثر القرض أو القيام بمصادرة أو الاحتفاظ بالرهونات المقدمة. قد تتضمن هذه العملية تمديد فترات السداد و (أو) الاتفاق على شروط اقراض جديدة. وعند الانتهاء من إعادة الجدولة، فإن القرض لا يعتبر متأخر السداد. تقوم إدارة البنك، 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 المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

١٣-٢ العقارات الأخرى المملوكة

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

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

١٤-٢ الممتلكات والمعدات

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

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

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

١٥-٢ الموجودات غير الملموسة - الشهرة

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

١٦-٢ المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية التي تشتمل على إيداعات أسواق المال، وودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاقتناء، ويستثنى من ذلك، المطلوبات المالية المكتناة 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 بقيمتها 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.

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

١٧-٢ الضمانات المالية

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

١٨-٢ المخصصات

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

١٩-٢ النقدية وشبه النقدية

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

٢٠-٢ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات أو الاحتفاظ بها الناتجة عن هذه العمليات.

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

٢١-٢ البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم

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

(أ) برنامج تنمية رأس المال

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

(ب) برنامج المكافأة طويل الأجل

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

(ج) برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك

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

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

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

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

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

٢٢-٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٣-٢ أسهم الخزينة

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

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

٢٤-٢ الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٢٥-٢ خدمات إدارة الاستثمار

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

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

٢٦-٢ المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة

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

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

٢٧-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، "ترتيبات الدفعات المحسوبة على الأساس الأسهم المدفوعة نقداً للمجموعة" والذي سري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ - عمليات توحيد الأعمال (المعدل)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة والمستقلة (المعدل) واللذين سري مفعولهما اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بما في ذلك التعديلات المترتبة عن ذلك على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٢)، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٥)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) - ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - إثبات وقياس الأدوات المالية - بنود التغطية المؤهلة، والذي سري مفعوله اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٩.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٧ - توزيع الموجودات غير النقدية إلى المالكين، والذي سري مفعوله اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٩.

٣ - النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٨٨,٦٨٦	٨٨٧,٥٢٤	نقد في الصندوق
٦,٥٣٧,٢٥١	٦,٢٩٧,٤٦٦	وديعة نظامية
٥٩,٧٠٥	٤٦٩,٢٧٥	حساب جاري
٢٨,٤٦١,٦٠٤	٢٤,٩٢٦,٦٥٣	إيداعات أسواق المال
<u>٣٥,٨٤٧,٢٤٦</u>	<u>٣٢,٥٨٠,٩١٨</u>	الإجمالي

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٦٠,٢١٦	٨٠٧,٩٥٨	حسابات جارية
١٣٩,١٩٠	١,٦٨٢,٧٣١	إيداعات أسواق المال
<u>٣,٤٩٩,٤٠٦</u>	<u>٢,٤٩٠,٦٨٩</u>	الإجمالي

(أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

١- الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٨٨,١٧٠	٥٤٥,٨٨٠	-	١١٧,١٣٦	٤٨٨,١٧٠	٤٢٨,٧٤٤	سندات بعمولة ثابتة
٢٧٤,٩٣٩	١١٥,٩٠٣	٢٧٤,٩٣٩	١١٥,٩٠٣	-	-	استثمارات مركبة
٨٦٤,٥٥٥	١,٢٥٧,٨١٨	٨٦٤,٥٥٥	١,٢٥٧,٨١٨	-	-	صناديق تحوط
٣٣,٩٨٦	٤١,٦٩٧	-	-	٣٣,٩٨٦	٤١,٦٩٧	أسهم وأخرى
						إجمالي الاستثمارات
						المدرجة قيمتها
						العادلة من خلال
						قائمة الدخل
١,٦٦١,٦٥٠	١,٩٦١,٢٩٨	١,١٣٩,٤٩٤	١,٤٩٠,٨٥٧	٥٢٢,١٥٦	٤٧٠,٤٤١	

تشتمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٥٨٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٥٢٢,٢ مليون ريال سعودي). يتم تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أعلاه على هذا النحو وذلك عندما تشتمل الأدوات المالية على أداة مالية مشتقة أو أكثر مدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى، أو يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وبما يتفق مع إستراتيجية إدارة المخاطر الموثقة لدى البنك.

٢ - الاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,١٩٧,٤٣١	٢٦,٧٩٤,٨٧٥	١٩,٠٣٤,٠٠٩	٩,٦٧٦,٠١٠	١٦٣,٤٢٢	١٧,١١٨,٨٦٥	سندات بعمولة ثابتة
٨,٥٧١,٢١٦	٨,٨٢٨,٥٢١	٥,٣٧٢,٧١٠	٤,٢٦٨,٤٠٨	٣,١٩٨,٥٠٦	٤,٥٦٠,١١٣	سندات بعمولة عائمة
٤٥٠	٤٥٠	٤٥٠	٤٥٠	-	-	استثمارات مركبة
٤٥٧,١٨٨	٦٥٠,٠٣٧	٤٥٧,١٨٨	٦٥٠,٠٣٧	-	-	استثمارات خاصة
١,٤٠١,٠٤٠	٢,٨٩٩,٢٤٤	٩٦,٤٠٦	٨٨,٩٤٢	١,٣٠٤,٦٣٤	٢,٨١٠,٣٠٢	أسهم وأخرى
						إجمالي الاستثمارات
						المتاحة للبيع
٢٩,٦٢٧,٣٢٥	٣٩,١٧٣,١٢٧	٢٤,٩٦٠,٧٦٣	١٤,٦٨٣,٨٤٧	٤,٦٦٦,٥٦٢	٢٤,٤٨٩,٢٨٠	

٣ - الإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		سندات بعمولة ثابتة
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٧٦,٣٧٣	٥,٥٦٩,٢٨٦	٢,٣٧٦,٣٧٣	٥,٥٦٩,٢٨٦	
٢,٣٧٦,٣٧٣	٥,٥٦٩,٢٨٦	٢,٣٧٦,٣٧٣	٥,٥٦٩,٢٨٦	الإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الاستحقاق

٤ - الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		سندات بعمولة ثابتة
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٨٤٧,٣٦٩	١,٥١٣,١٣٧	-	-	٢,٨٤٧,٣٦٩	١,٥١٣,١٣٧	سندات بعمولة ثابتة
١٠,٩٢١,٩٩٩	٧,٦٤٠,٤٨٩	٩٣٩,٣٤٦	٣٤٤,٦١٣	٩,٩٨٢,٦٥٣	٧,٢٩٥,٨٧٦	سندات بعمولة عائمة
٧,٥٣١,٨٢٨	٩,٠٢٥,٣٨٧	١,٥٥٧,٠٤٩	٤٣١,٢٥٤	٥,٩٧٤,٧٧٩	٨,٥٩٤,١٣٣	إستثمارات مضاربة
٢١,٣٠١,١٩٦	١٨,١٧٩,٠١٣	٢,٤٩٦,٣٩٥	٧٧٥,٨٦٧	١٨,٨٠٤,٨٠١	١٧,٤٠٣,١٤٦	إجمالي الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٣٠,٩٧٣,٠٢٥	٢٢,٥١٩,٨٥٧	٢٣,٩٩٣,٥١٩	٤٢,٣٦٢,٨٦٧	إجمالي الإستثمارات، صافي

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

٢٠٠٩			٢٠١٠			سندات بعمولة ثابتة
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٩٠٩,٣٤٣	٣,٤٩٦,٥٥٣	٢١,٤١٢,٧٩٠	٣٤,٤٢٣,١٧٨	١٩,٠٥٨,٣٧٥	١٥,٣٦٤,٨٠٣	سندات بعمولة ثابتة
١٩,٤٩٣,٢١٥	٩,٩٦٠,٤٠١	٩,٥٣٢,٨١٤	١٦,٣٦٤,٤٢٧	٧,٣٠٢,٣١٩	٩,٠٦٢,١٠٨	سندات بعمولة عائمة
١,٣٤٥,٤٢٥	١٧٢,١٧٨	١,١٧٣,٢٤٧	٢,٨٥٢,٧٦٠	١٣٦,٤٧٢	٢,٧١٦,٢٨٨	أسهم
٧,٥٣١,٨٢٨	٧,٥٣١,٨٢٨	-	٩,٠٢٥,٣٨٧	٩,٠٢٥,٣٨٧	-	إستثمارات مضاربة
١,٦٨٦,٧٣٣	١,٢٩٨,١٦٦	٣٨٨,٥٦٧	٢,٢١٦,٩٧٢	١,٨٥٩,٠٤١	٣٥٧,٩٣١	أخرى
٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٢٢,٤٥٩,١٢٦	٣٢,٥٠٧,٤١٨	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	٣٧,٣٨١,٥٩٤	٢٧,٥٠١,١٣٠	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

تشتمل السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، على سندات تنمية حكومية سعودية وسندات سعودية بعمولة عائمة وسندات خزينة وصناديق تحوط واستثمارات خاصة. ونظراً لطبيعة سوق هذه السندات، تحدد قيمتها الدفترية باستخدام إما طرق التسعير الملائمة أو صافي قيمة الموجودات المعلن من قبل أطراف ثالثة مستقلة. تشتمل السندات بعمولة ثابتة على سندات مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة الدفترية لهذا السندات ١٥,٦٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ٦,٥٠١ مليون ريال سعودي).

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

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

٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)				٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية		
٧,٠٨٢,٤٢٣	٢٥١,٩١١	١٠٥,٥٦٥	٥,٢٢٣,٧٤٢	(٩,٣١٠)	٧,٣٢٥,٠٢٤	٧,٠٨٢,٤٢٣	سندات بعمولة ثابتة	
٧,٦٤٠,٤٨٩	١٤,٧٦٢	٢٥,٩٩١	١٠,٩٢١,٩٩٩	(١١٢,٢٨٢)	٧,٥٤٢,٩٦٩	٧,٦٤٠,٤٨٩	سندات بعمولة عائمة	
٩,٠٢٥,٣٨٧	-	-	٧,٥٣١,٨٢٨	-	٩,٠٢٥,٣٨٧	٩,٠٢٥,٣٨٧	استثمارات مضاربة	
٢٣,٧٤٨,٢٩٩	٢٦٦,٦٧٣	١٣١,٥٥٦	٢٣,٦٧٧,٥٦٩	(١٢١,٥٩٢)	٢٣,٨٩٣,٣٨٠	٢٣,٧٤٨,٢٩٩	الإجمالي	

د) الجودة الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي بيان بالجودة الائتمانية للاستثمارات:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٤٨١,٦١٠	٢٦,٣٥٦,٦٢١	سندات الحكومة السعودية وسندات خزينة
٣٧,٨٠٧,١٩٤	٣٤,٦٣٤,٥٢٣	استثمارات من الدرجة الأولى
٢,٩٥٤,٩٧٨	٢,٩٢٠,٢٣٢	استثمارات دون الدرجة الأولى
٧٢٢,٧٦٢	٩٧١,٣٤٨	استثمارات غير مصنفة
٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	الإجمالي

٥ - الإستثمارات ، صافي - تنمة

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

هـ - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٢٢٢,٦٠١	٤١,٤٨٠,٩٣٠	حكومية وشبه حكومية
٨,٥٢٨,٤١٩	١٠,٩٠٠,٩٧٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,٣٩٩,٦٠٦	١٠,٧٤٥,٨٩٣	شركات
٨٦٤,٥٥٥	١,٢٥٧,٨١٨	صناديق تحوط
٩٥١,٣٦٣	٤٩٧,١٠٨	أخرى
٥٤,٩٦٦,٥٤٤	٦٤,٨٨٢,٧٢٤	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)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
١,٥٥٣,٣٦٨	١٤,١٩٤,٤٣٧	٦٤,٧٥٦,٢٥٦	٣١٥,٠٦٧	٨٠,٨١٩,١٢٨
-	٢٦,٧٧٨	٣,٠٨٩,٤٠٠	٢٢,٥٢٠	٣,١٣٨,٦٩٨
١,٥٥٣,٣٦٨	١٤,٢٢١,٢١٥	٦٧,٨٤٥,٦٥٦	٣٣٧,٥٨٧	٨٣,٩٥٧,٨٢٦
(٥٥,٣٢٦)	(١٣٤,٨١٨)	(٣,٤٨١,٧٠٧)	(٣٥,١٥٠)	(٣,٧٠٧,٠٠١)
١,٤٩٨,٠٤٢	١٤,٠٨٦,٣٩٧	٦٤,٣٦٣,٩٤٩	٣٠٢,٤٣٧	٨٠,٢٥٠,٨٢٥

٢٠١٠

المقتناة بالتكلفة المطفأة
القروض والسلف العاملة - إجمالي
القروض والسلف غير العاملة

إجمالي القروض والسلف المقتناة
بالتكلفة المطفأة

مخصص خسائر الائتمان

القروض والسلف - صافي

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تمة

(بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
٢٠٠٩				
١,٣٩٨,٠٠٦	١٣,٠٧٣,٦٣٦	٦٩,٨٠٧,٠٥١	٣٣٦,٩٢٠	٨٤,٦١٥,٦١٣
-	٢٥,١٧٠	٢,٨٥٨,٤٣١	٢٣,١٣٩	٢,٩٠٦,٧٤٠
المقتناة بالتكلفة المطفأة القروض والسلف العاملة - إجمالي القروض والسلف غير العاملة				
١,٣٩٨,٠٠٦	١٣,٠٩٨,٨٠٦	٧٢,٦٦٥,٤٨٢	٣٦٠,٠٥٩	٨٧,٥٢٢,٣٥٣
(٥٨,٨١٢)	(١٣٩,٩٧٦)	(٣,١٤٢,٤٤٢)	(٣٤,٦٠٠)	(٣,٣٧٥,٨٣٠)
إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة مخصص خسائر الائتمان				
١,٣٣٩,١٩٤	١٢,٩٥٨,٨٣٠	٦٩,٥٢٣,٠٤٠	٣٢٥,٤٥٩	٨٤,١٤٦,٥٢٣
القروض والسلف - صافي				

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة وتتعلق بعمليات تمويل المربحة، والإيجار، والتورق، والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان والبالغة ٢٩,٤٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢٦,٧٢٣ مليون ريال سعودي).

بلغت القيمة الدفترية للقروض والسلف التي أعيد جدولتها ١,١٨٥,١٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ١,١٦١,٣ مليون ريال سعودي).

ب (كانت حركة مخصص خسائر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض وسلف تجارية	أخرى	المجموع
٢٠١٠				
٥٨,٨١٢	١٣٩,٩٧٦	٣,١٤٢,٤٤٢	٣٤,٦٠٠	٣,٣٧٥,٨٣٠
(٣,٤٨٦)	(٤,١٤٣)	٣٧٧,٩٥٥	١,٣٣٢	٣٧١,٦٥٨
-	(٦٥٠)	(٢,٠٢٥)	(٩٦)	(٢,٧٧١)
-	-	(٣٣,٤٠٦)	(٢٨٦)	(٣٣,٦٩٢)
-	(٣٦٥)	(٣,٢٥٩)	(٤٠٠)	(٤,٠٢٤)
٥٥,٣٢٦	١٣٤,٨١٨	٣,٤٨١,٧٠٧	٣٥,١٥٠	٣,٧٠٧,٠٠١
الرصيد في بداية السنة مجنّب خلال السنة، صافي ديون معدومة مشطوبة مبالغ مستردة مجانية سابقاً تسويات تحويل عملات الرصيد في نهاية السنة				
٢٠٠٩				
٣٤,٨٧٥	١٥٠,٤١٦	٢,٨٤٣,٥٢٥	٤٣,٩٦٥	٣,٠٧٢,٧٨١
٢٣,٩٣٧	(٩,٥٠٨)	٤٧٨,٣٦٥	(٦,٧٧١)	٤٨٦,٠٢٣
-	(٣١١)	(١٤٨,٣١٥)	(١١٨)	(١٤٨,٧٤٤)
-	-	(٢٩,٢٠٥)	(٥٨٨)	(٢٩,٧٩٣)
-	(٦٢١)	(١,٩٢٨)	(١,٨٨٨)	(٤,٤٣٧)
٥٨,٨١٢	١٣٩,٩٧٦	٣,١٤٢,٤٤٢	٣٤,٦٠٠	٣,٣٧٥,٨٣٠
الرصيد في بداية السنة مجنّب خلال السنة، صافي ديون معدومة مشطوبة تسويات تحويل عملات مبالغ مستردة مجانية سابقاً الرصيد في نهاية السنة				

٦ - القروض والسلف، صافي - تنمة

قام البنك، خلال السنة، بتحميل مبلغ قدره ٥٥٨,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٦٠٤,٨ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الائتمان والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقا وصافي المبالغ المشطوبة مباشرة من المخصص.

ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف

١) تحليل بأعمار القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	أخرى	قروض		بطاقات ائتمان	٢٠٠٩
		وسلف تجارية	قروض شخصية		
٨٦٨,٩٩٤	١,٥٩٣	٣٧٧,١٦٣	٣٥٣,٠٣٢	١٣٧,٢٠٦	أقل من ٩٠ يوماً
٨٦٧,٦٢٥	-	٧٥٥,٣٥١	٧٩,٥١٩	٣٢,٧٥٥	٩٠ يوماً فأكثر
١,٧٣٦,٦١٩	١,٥٩٣	١,١٣٢,٥١٤	٤٣٢,٥٥١	١٦٩,٩٦١	الإجمالي

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

٢٠١٠	القروض والسلف العامة بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإئتمان بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٧٤٦,٣٦١	-	٣,٨٨٦	٧٤٢,٤٧٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٤٤٠,٩٦٤	١,١٠٢	١١٠,١٣٠	٤,٣٣١,٩٣٦
زراعة وأسماك	٣,٦٨٧,٣٤٣	٦٩,٨٤٥	٩٧,٤١١	٣,٦٥٩,٧٧٧
تصنيع	١٠,٧٤٠,٥٩٦	١٩٣,٩٦٠	٣٩٦,٢٧٥	١٠,٥٣٨,٢٨١
مناجم وتعددين	٨٧٧,٥٥٥	٤١,٤٨٩	٥٢,١٣٩	٨٦٦,٩٠٥
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٣,٠٥٦,٢٦٢	٢٠,٦١٠	٧٥,١٨٥	٣,٠٠١,٦٨٧
بناء وإنشاءات	٦,١١٧,٩٨٦	٢٥١,٣٨٢	٤٢٩,٩٥٣	٥,٩٣٩,٤١٥
تجارة	١٧,٣١٤,٤٧٣	٢٠٧,٢٧٩	٣٨٥,٤٤٧	١٧,١٣٦,٣٠٥
نقل واتصالات	٤,٧٦٩,٨٥٠	٥٢,٦٩٩	١٢٤,٢٩٧	٤,٦٩٨,٢٥٢
خدمات	٣,٠٥٢,١٨٣	١,١١٠,١٦٤	٤٨٤,٦٧٤	٣,٦٧٧,٦٧٣
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٥,٧٤٧,٨٠٥	٢٦,٧٧٨	١٩٠,١٤٤	١٥,٥٨٤,٤٣٩
أخرى	١٠,٢٦٧,٧٥٠	١,١٦٣,٣٩٠	١,٣٥٧,٤٦٠	١٠,٠٧٣,٦٨٠
الإجمالي	٨٠,٨١٩,١٢٨	٣,١٣٨,٦٩٨	٣,٧٠٧,٠٠١	٨٠,٢٥٠,٨٢٥
٢٠٠٩	القروض والسلف العامة بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص خسائر الإئتمان بآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٢٣٦,٧٨٧	-	١,٢٣٨	٢٣٥,٥٤٩
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٨٥٨,٨٢٤	١,١٠٢	٧٢,٩٠٣	٥,٧٨٧,٠٢٣
زراعة وأسماك	٣,٨٩٣,٣٠٤	٦٩,٨٥١	٩٨,٧٩٩	٣,٨٦٤,٣٥٦
تصنيع	١٠,٧٨٨,٠٣١	٤٦,٠٦٦	٢٩٧,٥٠٠	١٠,٥٣٦,٥٩٧
مناجم وتعددين	٦٨٥,٣٦٠	٤٥,٨٢١	٦٣,٢٨٧	٦٦٧,٨٩٤
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٢,١١٦,٣٦١	٤٤,٣٥٨	٩٨,٩٦٤	٢,٠٦١,٧٥٥
بناء وإنشاءات	٨,٥٥٥,٠٨٤	٢٣٨,٩٣٨	٤٢٣,٥٧٢	٨,٣٧٠,٤٥٠
تجارة	١٦,٨٠٥,٥٨٥	٢١١,٥١٠	٤٣٧,٠٩٦	١٦,٥٧٩,٩٩٩
نقل واتصالات	٥,٣٥٤,١٠٢	٥٣,٠٦٦	١٢٦,٢٩٢	٥,٢٨٠,٨٧٦
خدمات	٣,٦٦٥,٨٦٦	١,٠١٠,١٩٥	١٥٦,٤٦٤	٤,٥١٩,٥٩٧
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٤,٤٧١,٦٤٢	٢٥,١٧٠	١٩٨,٧٨٨	١٤,٢٩٨,٠٢٤
أخرى	١٢,١٨٤,٦٦٧	١,١٦٠,٦٦٣	١,٤٠٠,٩٢٧	١١,٩٤٤,٤٠٣
الإجمالي	٨٤,٦١٥,٦١٣	٢,٩٠٦,٧٤٠	٣,٣٧٥,٨٣٠	٨٤,١٤٦,٥٢٣

٦ - القروض والسلف، صافي - تنمة

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٤٧٤,٠٢٧	٢٨,٦٥٦,٦٠٠	استثمارات من الدرجة الأولى
٥٦,٢٢٤,١٩٣	٥٠,٢٧٧,٨٠١	استثمارات دون الدرجة الأولى
١٨٠,٧٧٤	٢٩٣,٢٦٥	استثمارات غير مصنفة
<u>٨٢,٨٧٨,٩٩٤</u>	<u>٧٩,٢٢٧,٦٦٦</u>	الإجمالي

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

(د) الضمانات

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٧٢٢,٠٤٢	٢٢,٦٤٠,٤٥٧	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٤,٠٤٥,٤٠٩	١٥,٤٥٠,٦٠٨	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٧٦,٩٥٩	٢٥١,٩٦٢	منخفضة القيمة
<u>٣٦,٠٤٤,٤١٠</u>	<u>٣٨,٣٤٣,٠٢٧</u>	الإجمالي

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

٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٢٤٦,٤٥٣	٢,٤٠٧,٩١٤	٩٧٣,٢٩٠	٥٠١,٦٩٨	٩٣٢,٩٢٦
١٨٧,١٣٠	٢١٣,٤٣٢	١٩٢,٩٢٧	٢٠,٥٠٥	-
(١٩,٦٥٢)	(٦٨,٠٩٦)	(٦٧,٤٨٨)	-	(٦٠٨)
(٦,٠١٧)	(١,٩٣٩)	(٨٧١)	(١١٤)	(٩٥٤)
٢,٤٠٧,٩١٤	٢,٥٥١,٣١١	١,٠٩٧,٨٥٨	٥٢٢,٠٨٩	٩٣١,٣٦٤
١,٣٧٦,٣٦٧	١,٥١٢,٠٤١	٧٧٦,٣١٩	٢٣٧,٦٩٤	٤٩٨,٠٢٨
١٤٣,١٥٦	١٣٥,٣٨٧	٧٨,٤٩٧	٤٥,١٩٨	١١,٦٩٢
(٦,٢٠١)	(٦٥,٧٨١)	(٦٥,٣٠١)	-	(٤٨٠)
(١,٢٨١)	(٥٨١)	(٤٨٥)	(٢٥)	(٧١)
١,٥١٢,٠٤١	١,٥٨١,٠٦٦	٧٨٩,٠٣٠	٢٨٢,٨٦٧	٥٠٩,١٦٩
	٩٧٠,٢٤٥	٣٠٨,٨٢٨	٢٣٩,٢٢٢	٤٢٢,١٩٥
٨٩٥,٨٧٣		١٩٦,٩٧١	٢٦٤,٠٠٤	٤٣٤,٨٩٨

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الإستبعادات والتسويات

تسويات تحويل عملات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

المحمل للسنة

الاستبعادات والتسويات

تسويات تحويل عملات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ أعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٢١٧,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٨٧ مليون ريال سعودي).

٨ - الموجودات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٤٩٤	١٤,٤٤٧	عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٤١٢,٢٢٦	٢٠٣,٨٨٦	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٠,٢٩٢	٢٠٣,٤٢٣	- استثمارات
		- قروض وسلف
٦٥٨,٠١٢	٤٢١,٧٥٦	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
١٨٣,٤٢٥	٤٦٠,٨٦٨	مدينون
٤,٦٩٤,٠٣٩	٤,٨٢٧,٦٣٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٩)
١٨,٤٩٢	١٢٩,٥٦٣	عقارات أخرى، صافي
٢٨,٠٩٧	٢٧,٦٥٣	شهرة
٥٧١,٩٧٥	٣٧٢,٧٤٨	أخرى
٦,١٥٤,٠٤٠	٦,٢٤٠,٢٢٠	الإجمالي

٩ - المشتقات

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

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

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

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات ، وأخذ المراكز ، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

٩ - المشتقات - تتمه

المبالغ الإسمية للفترة المنتهية حتى تاريخ الاستحقاق:							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩٧,٤١٧,٣٦٠	٢٩,٩١٩,١٧٧	٤٩,٧٨٩,٥٨٩	١٢,٩٣٣,٤٥٨	٣,٨٨٧,٧٢٨	٩٦,٥٢٩,٩٥٢	٢,٠٦٢,٣٠١	٣,٥٥٧,١٤٠
١٧,٠١٩,١٢٣	٦,٦١١,٦٩٥	٥,٢٧٢,٢٩٧	-	٢٦٢,٥٠٠	١٢,١٤٦,٤٩٢	٣١٤,٦٤٤	٣١١,٨٧٨
٤٥,٥٣٠,٤٦٨	-	٣٧,٥٨٢,٧٦٥	١٣,٨٧٢,٢٩١	١,٠٠٠,٨١٠	٥٢,٤٥٥,٨٦٦	٢٢١,٣٤٧	٢٤٢,٤٨١
٥,١٤٥,٥٦٨	-	٨٨٢,١٥٠	١,٤٤٥,٣٥٥	٣,٤٨٩,٧٢٩	٥,٨١٧,٢٣٤	٥٨,٧٧٨	٦٥,٠١٩
١,٥٦٤,٧٧٤	-	١,٤٦٤,٥١٥	-	١,٠٩٨,٣٣٣	٢,٥٦٢,٨٤٨	١٣,٦٥٢	٢٦,٣٢٩
٣,١٢٩,٦١٦	-	٥٧٠,٧٤٥	٦٧٧,١٣٠	٨٤١,١٠٤	٢,٠٨٨,٩٧٩	٨٤,٠٩٥	٨٣,٥٧٤
٨٩٩,٩٣٨	-	٦٥٦,٢٥٠	-	-	٦٥٦,٢٥٠	٦,٣٩١	٢٩,١٣٠
٤٦,٨٧٥	-	٤٦,٨٧٥	-	-	٤٦,٨٧٥	٥,٤٤٩	-
٧,٩٧٦,٧٥٠	-	٨,٩٤٣,٠٠٠	٣٣٣,٠٠٠	-	٩,٢٧٦,٠٠٠	-	٣٧٨,٤٨٨
٣٦,٥٣٠,٨٧٢	١٠٥,٢٠٨,١٨٦	٢٩,٢٦١,٢٣٤	١٠,٥٨٠,٢٠٤	١٨١,٥٨٠,٤٩٦	٢,٧٦٦,٦٥٧	٤,٦٩٤,٠٣٩	الإجمالي

الفترة لأغراض المتاجرة :

مقايضات أسعار العملات

العقود المستقبلية الخاصة

بأسعار العملات، والخيارات،

والضمانات

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

خيارات العملات

خيارات المقايضة

خيارات الأسهم والبضائع

أخرى

الفترة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العملات

الفترة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العملات

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

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
سندات بعمولة ثابتة	٥٣,٥٩٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٥,٢٣٧
سندات بعمولة عائمة	٩,١٦٦,٠٥٦	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٤١٤,٨٤١	٥٥٩
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	طبيعة التغطية	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية

٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٩

بآلاف الريالات السعودية

سندات بعمولة ثابتة	٥٤,٦١٥	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٥,٤٤٩
سندات بعمولة عائمة	٩,٢٧٣,١١٤	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	٣٧٨,٤٨٨	-

بلغت الخسائر الناتجة عن أدوات تغطية مخاطر القيمة العادلة ١,٩١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: خسائر قدرها ٠,٠٦ مليون ريال سعودي). بلغت مكاسب البنود التي تم تغطية مخاطرها ١,٩١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: مكاسب قدرها ٠,٠٦ مليون ريال سعودي). بلغ صافي القيمة العادلة السلبية للأدوات المشتقة ٥,٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: صافي القيمة العادلة السلبية ٥,٤٥ مليون ريال سعودي).

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التدفقات النقدية المستقبلية بعمولة خاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العمولات الخاصة عادة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. كذلك ونتيجة للإلتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات الخاصة المغطاه بمقايضات أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة.

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

٢٠١٠					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر	
٢٤٧,٤٠٨	-	١٥٥,٩٧٣	٦٨,٥٧٦	٢٢,٨٥٩	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
٢٠٠٩					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ اشهر	
١٧٥,٥٣١	-	١٠٢,٨٤٨	٥٤,٥١٣	١٨,١٧٠	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)

تم إبرام ما نسبته ٤٢٪ (٢٠٠٩: ٤١٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٧٪ (٢٠٠٩: ٦٪) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع أي طرف من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠٠٩		٢٠١٠		الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧٧,٩٩٦	١,١٥٣,٩٣٥	١,١٥٣,٩٣٥	١,١٥٣,٩٣٥	حسابات جارية
٦,٨٤١,٢٢٣	١٨,٦٤٦,٧٠٠	١٨,٦٤٦,٧٠٠	١٨,٦٤٦,٧٠٠	ودائع أسواق المال
٧,٣١٩,٢١٩	١٩,٨٠٠,٦٣٥	١٩,٨٠٠,٦٣٥	١٩,٨٠٠,٦٣٥	الإجمالي

تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ١١,٩٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٥,٢٥٥ مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة.

أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٧,٢٠٦,٦٥٣	٦٨,٠٤٦,٨٥٠	تحت الطلب
٢,٨٥٢,١٣٩	٣,٤٦١,٥٩١	ادخار
٨١,٩٢١,٥٩٢	٥٥,٥٦١,٠٨٣	لأجل
٥,١٤٨,٣٧٨	٦,٣٩٣,٤٤٠	أخرى
١٤٧,١٢٨,٧٦٢	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	الإجمالي

تشتمل الودائع لأجل على ودائع مقبولة بموجب عقود منتجات بنكية متوافقة مع الشريعة بمبلغ قدره ٢٠,٥١١ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٣٢,٥٣١ مليون ريال سعودي).

تتضمن الودائع لأجل على ودائع مقابل بيع سندات بعمولة ثابتة قدرها ٣,٨٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ١,٢٣٨ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ٩٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٩٥٢ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء التسهيلات الممنوحة للعملاء.

تشتمل الودائع لأجل على ودائع عملاء مرتبطة بالسوق ومصنفة كـ "مطلوبات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" قدرها ٥٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٧٨٢ 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 البنك.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٦٣١,٣٦٠	٥,٦٤٧,٠٥٣	تحت الطلب
٢٠٧,٦١٤	١٠٨,٨٤٥	ادخار
٢٧,٤١٠,٩٨٨	١٤,٨٢١,٦٩٥	لأجل
٣٥٣,٤٧٣	٤٢٦,٩٦٣	أخرى
٣٤,٦٠٣,٤٣٥	٢١,٠٠٤,٥٥٦	الإجمالي

١٢ - المطلوبات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٤٩	٤,٣٩٤	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٤١٣,٨٧٨	٣٤٧,٥٢١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٧٢	٩٩١	ودائع العملاء
٦٥٢	٣٤١	سندات دين مصدرة
٤١٨,٠٥١	٣٥٣,٢٤٧	أخرى
٧٤٦,٦٦١	٥٢٩,٩٣٣	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٢,٧٦٦,٦٥٧	٢,٥٧٢,٨٥٨	دائنون
١,٥٤٢,٩٦٠	٢,٠٦١,٠٥٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٩)
٦,٣٨٣	١٧,٣٥٧	عمولة خاصة غير مكتسبة
١,٢١٤,٠٤٩	١,١٤٠,١٨١	إبداعات عملاء مقابل عمليات الاكتتاب العام
٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٦٧٤,٦٣٥	أخرى
		الإجمالي

١٣ - سندات الدين المصدرة

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

يقوم البنك ببيع هذه السندات بالتكلفة المطفأة والتي يتم 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 - الاحتياطات النظامية والعامة

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ قدره ٧٥٠,٩ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٠ إلى الإحتياطي النظامي (٢٠٠٩: ١,١٣٨,٣ مليون ريال سعودي). إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)			٢٠٠٩
المجموع	موجودات مالية متاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
(٩٥٠,٤٤٣)	(١,٢٨٥,٧٦٣)	٣٣٥,٣٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٨٨,٠٧١)	(٤٠,٢٧٧)	(٢٤٧,٧٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٣,٦١٠	(١٨٩,٠٤٧)	٢١٢,٦٥٧	محول الى قائمة الدخل الموحدة
(٢٦٤,٤٦١)	(٢٢٩,٣٢٤)	(٣٥,١٣٧)	صافي الحركة خلال السنة
(١,٢١٤,٩٠٤)	(١,٥١٥,٠٨٧)	٣٠٠,١٨٣	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية
لم يجنب أي مخصص لقاء الدعاوى القضائية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ نظرا لعدم التوقع بتكبد أية تكاليف جوهرية .

ب) التعهدات الرأسمالية
إن التعهدات الرأسمالية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ والمتعلقة بالمباني ومشتريات المعدات غير جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك.

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

تمثل الالتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإئتمان على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإئتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الإئتمان، 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 الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

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

٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,٩٣٧,٨٨٩	٢,٩٦١,٧٤٢	١,٣٤٣,٢٦٣	-	٨,٢٤٢,٨٩٤
خطابات ضمانات	٥,٧٢٩,٥١٨	٨,٦٩٠,٤١٦	٧,٩٢٦,٩٤٩	٥٤,٣٣٢	٢٢,٤٠١,٢١٥
قبولات	١,٥٠٨,٥٨٤	١٣٢,٩٢٤	١٣,٢٤٨	-	١,٦٥٤,٧٥٦
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٦٩٧,٦٦٩	٣٦٢,٩٥١	٢,٢٤٨,٥٥٨	١٦٧,٣٠٢	٣,٤٧٦,٤٨٠
أخرى	٨,٠٠٦,٠٧٠	-	-	-	٨,٠٠٦,٠٧٠
الإجمالي	١٩,٨٧٩,٧٣٠	١٢,١٤٨,٠٣٣	١١,٥٣٢,٠١٨	٢٢١,٦٣٤	٤٣,٧٨١,٤١٥

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات - التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك - والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ما مجموعه ١١٠,٩٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١١٤,٥٨٦ مليون ريال سعودي).

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٣,٩٢٦,٧٠٢	٣٤,٨٤٥,٤٧٤	شركات
٩,٣٨٤,٨٦٦	٢,٥٧٢,٩٤٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٦٩,٨٤٧	٣٥١,٢٥٨	أخرى
٤٣,٧٨١,٤١٥	٣٧,٧٦٩,٦٨١	الإجمالي

١٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة - تتمة

(د) الموجودات المرهونة :

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

٢٠٠٩		٢٠١٠		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٣,٦٨٢,٩٢١	٣,٦٥٣,٨٣٧	٦,١٨٥,١٤٧	٦,١٠٤,٦٦٥	استثمارات متاحة للبيع
٢,٨١٠,١٥٩	٢,٨٤٧,٠٥٨	٩,٥٤٤,٦٩٤	٩,٥٨٣,٠٦٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦,٤٩٣,٠٨٠	٦,٥٠٠,٨٩٥	١٥,٧٢٩,٨٤١	١٥,٦٨٧,٧٣٤	الإجمالي

(هـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي أبرمها البنك كمستأجر غير جوهري بالنسبة للمركز المالي للبنك.

١٨ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة :
		استثمارات :
٦٩٥,٦٩٥	٦٦٢,٤٢٥	- متاحة للبيع
٣٦,١٢٠	١٤٩,١٦٠	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٨١٧,٩٧٤	٦٨٧,٧٩٤	- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٥٤٩,٧٨٩	١,٤٩٩,٣٧٩	
١٩١,٤٨٦	٩٦,٧٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦١٠,١١٩	٣,٥٩٨,٥٦٦	قروض وسلف
٦,٣٥١,٣٩٤	٥,١٩٤,٦٥٤	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة :
٨٦,٧٩٥	٢٠٢,٩٣٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٧٠,٦٤٧	٤٤٢,١٦٩	ودائع العملاء
٢٤,٤٣٩	١٣,٠٨٩	سندات دين مصدرة
١,٢٨١,٨٨١	٦٥٨,١٩٣	الإجمالي

١٩ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب
٤٣٩,٣٩١	٣١٩,٥٠٦	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٢٣٣,٨٠٢	٢٨٤,٦٩٤	- تمويل تجاري
٦٣,٧١٧	١٠٠,٣١٨	- تمويل شركات واستشارات
٥٩٩,٩٤٦	٧٠١,٨٠٨	- خدمات بنكية أخرى
<u>١,٣٣٦,٨٥٦</u>	<u>١,٤٠٦,٣٢٦</u>	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب
(١٢,٤١١)	(١١,٣٧٣)	- بطاقات
(١١٤,٥٦٤)	(١٣٧,٠١٦)	- خدمات بنكية أخرى
<u>(١٢٦,٩٧٥)</u>	<u>(١٤٨,٣٨٩)</u>	إجمالي مصاريف الأتعاب
<u>١,٢٠٩,٨٨١</u>	<u>١,٢٥٧,٩٣٧</u>	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٩,٣٣٥	٣٩,٢٩٤	سندات دين
٨٠,٥٤٨	٨,٣٠٢	مشتقات
(١٧,٣٢٤)	-	أسهم وأخرى
<u>٢٠٢,٥٥٩</u>	<u>٤٧,٥٩٦</u>	الإجمالي

٢١ - مكاسب الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩٩,٩٣٦	٥١٢,٥٥٦	إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٤,٧٧٩	إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
<u>١٩٩,٩٣٦</u>	<u>٥٣٧,٣٣٥</u>	الإجمالي

٢٢ - دخل العمليات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٢٩)	١,٢١٢	ربح (خسارة) استبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٤١٨	٣٩,٠٨٧	توزيعات أرباح
٢٠,٩٩٦	٦٢,١٠١	أخرى
<u>٢٦,٣٨٥</u>	<u>١٠٢,٤٠٠</u>	الإجمالي

٢٣ - رواتب الموظفين وما في حكمها

تتمشى سياسات التعويضات البنك بالكامل مع المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الصادرة عن منتدى الاستقرار المالي بشأن التعويضات. تحدد السياسة المتبعة من قبل البنك في هذا الشأن مستوى وفئات كبار الموظفين اللذين يتم تحديد الأهداف التي يجب عليهم تحقيقها وقياس أدائهم وعملية تقييم أدائهم وفق نظام نقاط متوازن يربط تقييم الأداء المالي مع إدارة المخاطر. يوجد هناك إجراءات لتقليل المخاطر عند احتساب تعويضات الموظفين وذلك لضمان كفاية راس المال وتوفير السيولة وتقليل المخاطر المستقبلية المحتملة. كذلك، لدى البنك برامج تحفيزية وفترة استحقاقها ثلاث سنوات كحد أدنى بخصوص التعويضات المتغيرة لكبار الموظفين. كما توجد ترتيبات لاسترداد المكافآت المدفوعة في حالة أي أداء سلبي مستقبلاً. إن المكافآت المضمونة غير مسموح بها.

وطبقاً للمتطلبات النظامية المتعلقة بالتعويضات، قام مجلس الإدارة بالبنك بتشكيل لجنة مكونة من ثلاثة مدراء غير تنفيذيين ويرأسهم عضو مجلس إدارة مستقل. إن هذه اللجنة مسؤولة عن التصميم والإشراف الكلي على نظام التعويضات. كما تقوم اللجنة برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات التعويضات بعد الأخذ بعين الاعتبار مدخلات إدارة المخاطر.

فيما يلي تحليلاً بالتعويضات المدفوعة لموظفين البنك لعام ٢٠١٠. لا يشمل الجدول أدناه على التعويضات المتعلقة بالشركة التابعة للبنك في الخارج (سامبا بنك ليميتد):

بآلاف الريالات السعودية

أشكال السداد		بآلاف الريالات السعودية			
بالنسبة للتعويضات المتغيرة	بالنسبة للتعويضات الثابتة	إجمالي التعويضات	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	كبار الموظفين
نقداً + خيارات	نقداً	٥٣,٦٩٤	٣٢,٤٥٥	٢١,٢٣٩	١٤
					كبار المدراء التنفيذيين
نقداً + خيارات	نقداً	١٢٣,١٢٨	٤٨,٦٦٧	٧٤,٤٦١	١٠٣
					موظفون رئيسيون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر مراقبون رئيسيون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
نقداً + خيارات	نقداً	٢٢,٦٢٢	٥,٤٦٥	١٧,١٥٧	٢٨
					موظفون آخرون
نقداً + خيارات	نقداً	٥٨٢,١٦٤	٥٤,٠٥١	٥٢٨,١١٣	٢,٩٩٠
					موظفون بعقود خارجية يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
نقداً + خيارات	نقداً	-	-	-	-
					الإجمالي
		<u>٧٨١,٦٠٨</u>	<u>١٤٠,٦٣٨</u>	<u>٦٤٠,٩٧٠</u>	<u>٣,١٣٥</u>

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

٢٤- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي الدخل لعامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على عدد الأسهم البالغة ٩٠٠ مليون سهم.

٢٥- توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٧٤,٦٥٠	٨٧٤,٦٥٠	أرباح مرحلية موزعة
٧٣١,٨٨٩	٧٣١,٨٨٩	أرباح نهائية مقترح توزيعها
<u>١,٦٠٦,٥٣٩</u>	<u>١,٦٠٦,٥٣٩</u>	الإجمالي

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها ٧٣٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٧٣٢ مليون ريال سعودي). تم إظهار الأرباح المقترح توزيعها ضمن حقوق المساهمين لحين المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

بلغت الزكاة الشرعية المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ١١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ١١٧ مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة. بلغ صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين للسنة ١,٦٥ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٩: ١,٦٥ ريال سعودي للسهم)، منها ٠,٩٠ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٩: 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 (٢٠٠٩: ٣٣ مليون ريال سعودي). سيتم خصم أية التزامات ضريبية غير مدفوعة عن عام ٢٠١٠ من حصتهم من الأرباح الموزعة للسنة. بلغ صافي الربح الموزع للمساهمين الأجانب ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢١ مليون ريال سعودي).

٢٦- النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٣٠٩,٩٩٥	٢٦,٢٨٣,٤٥٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٢٠٠,٦٩٦	٩٧٥,٦٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
<u>٢٩,٥١٠,٦٩١</u>	<u>٢٧,٢٥٩,١١٣</u>	الإجمالي

القطاعات التشغيلية

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية: -

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

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

قطاع الخزينة - ويقوم بشكل رئيسي بإدارة معاملات أسواق المال، والعملات الأجنبية، والمتاجرة بأسعار العملات والمشتقات للشركات ولكبار العملاء ولحساب البنك نفسه. كما يقوم بإدارة التمويل لعمليات البنك والحفاظ على السيولة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك 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.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية ولديه ثلاثة فروع وشركة تابعة في الخارج. إن نتائج العمليات الخارجية لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

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

أ) فيما يلي تحليلاً إجمالياً موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩، وإجمالي دخل العمليات وإجمالي مصاريف العمليات وصافي الدخل والمصاريف الرأسمالية والاستهلاك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

الخدمات البنكية		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		قطاع الخزينة		الاستثمارية		الإجمالي	
٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)											
إجمالي الموجودات	٣٠,٣٤٤,٤٥٨	٦٠,٣٢٤,١١٨	٩٦,٦٧٧,٨٩٥	٦٩,٣٦٩	١٨٧,٤١٥,٨٤٠						
إجمالي المطلوبات	٦٥,٣٦٧,٧٩٠	٧٤,١٧٥,٦١٩	٢٢,٢٤٧,٦٤٥	٢١,٩٠٠	١٦١,٨١٢,٩٥٤						
إجمالي دخل العمليات	٢,٦٩٣,٧١٢	٢,٥٤٦,٨٦١	١,٢٢٢,٤٣٧	٤٣٧,٤٩٠	٦,٩٠٠,٥٠٠						
إجمالي مصاريف العمليات	١,٠٦٨,٧٠٠	٥٢٢,٤٣٣	١٢١,٦٦٥	١٩٦,٨٠٤	١,٩٠٩,٦٠٢						
مخصص خسائر الائتمان	١٠٧,٢٥٥	٤٥١,٥٣٧	-	-	٥٥٨,٧٩٢						
صافي الدخل	١,٥١٧,٧٥٧	١,٥٧٢,٨٩١	١,١٠٠,٧٧٢	٢٤٠,٦٨٦	٤,٤٣٢,١٠٦						
مصاريف رأسمالية	٥٥,٥١٨	١٥٤,١٩٠	٢,١٨٧	١,٥٣٧	٢١٣,٤٣٢						
استهلاك	٥٨,٠٩٨	٧٠,٠٣٠	٣,٠١٢	٤,٢٤٧	١٣٥,٣٨٧						
٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)											
إجمالي الموجودات	٢٩,٦٥٢,٢٧٨	٦٥,٦٩٤,٣٣٠	٩٠,١٠٢,٤٨٠	٦٩,١٨١	١٨٥,٥١٨,٢٦٩						
إجمالي المطلوبات	٥٧,٤٤٥,٩٣٢	٩٤,٨٦٥,٠٣٣	١٠,٦٨٩,٥٦٣	١٦,٠٩٤	١٦٣,٠١٦,٦٢٢						
إجمالي دخل العمليات	٢,٨١٨,٥٨٥	٢,٦٩٨,٦٧٢	١,١٤٩,٦٠٨	٤٤٢,٧٧٥	٧,١٠٩,٦٤٠						
إجمالي مصاريف العمليات	١,١٠٨,٤٧٦	٥٤٧,٨٠٢	١١٨,٧٨٢	١٧٦,٤١٤	١,٩٥١,٤٧٤						
مخصص خسائر الائتمان	١٩١,٧٧٠	٤١٣,٠٥٢	-	-	٦٠٤,٨٢٢						
صافي الدخل	١,٥١٨,٣٣٩	١,٧٣٧,٨١٨	١,٠٣٠,٨٢٦	٢٦٦,٣٦١	٤,٥٥٣,٣٤٤						
مصاريف رأسمالية	٤٨,٠٠٥	١٢٣,٣٣٢	١٥,٧٠٠	١٩٣	١٨٧,١٣٠						
استهلاك	٦٣,١٢٨	٧١,٤٧٢	٤,١٣٦	٤,٤٢٠	١٤٣,١٥٦						

٢٧ - القطاعات التشغيلية - تتمه

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

٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٨,٥٥٠,١٧٢	٥٢,٠١٣,٤٨٩	٦٦,٩٩٩,٨٥٥	٦٠,٩٤١	١٤٧,٦٢٤,٤٥٧
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٥٩,٦٣٤	٢١,٦٧٩,٢٤٣	٣١٣,٥٧٤	-	٢٢,٣٥٢,٤٥١
المشتقات	٢٦,١٤١	١,٥٦٣,١١٣	٤,٠٤١,٦١٣	-	٥,٦٣٠,٨٦٧
٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الخدمات البنكية الاستثمارية	الإجمالي
مخاطر الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٤,٢٢٥,٢٢٢	٢٨,٢١٨,٨٥٣	٩٠,١١٨,٦٢٨	٥٨,٤٠٧	١٤٢,٦٢١,١١٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٣٩٨,٣٨٥	٢٥,٢٣٢,٧٠٤	٣٢,٨٧٧	-	٢٥,٦٦٣,٩٦٦
المشتقات	٦٨,١٥٢	١,٣١٥,٢٢٩	٥,٠٠٠,٣٩٠	-	٦,٣٨٣,٧٧١

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

٢٨ - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
		الموجودات
٣,٤٩٩,٤٠٦	٢,٤٩٠,٦٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٩٧٥,١٨١	٦٤,٨٨٢,٩٤٣	استثمارات واستثمار في شركات زميلة
٨٤,١٤٦,٥٢٣	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	قروض وسلف، صافي
١٤٢,٦٢١,١١٠	١٤٧,٦٢٤,٤٥٧	إجمالي الموجودات
٢٥,٦٦٣,٩٦٦	٢٢,٣٥٢,٤٥١	التعهدات والالتزامات المحتملة
٦,٣٨٣,٧٧١	٥,٦٣٠,٨٦٧	المشتقات
١٧٤,٦٦٨,٨٤٧	١٧٥,٦٠٧,٧٧٥	المجموع

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

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

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون				السعودية	المملكة العربية
		جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي والشرق الأوسط		
٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)							
الموجودات							
٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٤٢,٧٧٧	-	-	٢,٠٣٢	٥٥,٤١٦	٣٥,٧٤٧,٠٢١	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٤٩٩,٤٠٦	٢٠٤,٥٦٨	٢,١١٣	٢,٧٧٦,١٩٦	٤٣٨,٧٩٦	٩,١٩٥	٦٨,٥٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٩٧٥,١٨١	٧١٠,٢٢١	١٨٧,٥٤٥	١٨,٩٦٠,٧٩٤	٦,١٠٥,٦٦٠	٢,٩٣٠,٠٩٥	٢٦,٠٨٠,٨٦٦	استثمارات واستثمار في شركات زميلة
٨٤,١٤٦,٥٢٣	٧٠٥,٨٥٧	١٢,٩١٥	-	٢,٢٥١,١٧٦	٣,٣٢٦,٥٥٥	٧٧,٨٥٠,٠٢٠	قروض وسلف، صافي
١٧٨,٤٦٨,٣٥٦	١,٦٦٣,٤٢٣	٢٠٢,٥٧٣	٢١,٧٣٦,٩٩٠	٨,٧٩٧,٦٦٤	٦,٣٢١,٢٦١	١٣٩,٧٤٦,٤٤٥	الإجمالي
المطلوبات							
٧,٣١٩,٢١٩	١٩٠,٩٢٣	-	-	٢,٩٤٤,٨٧٦	٨٤٣,٢٧٠	٣,٣٤٠,١٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٧,١٢٨,٧٦٢	٥١٢,٠٧٨	٢,٣٤٨	٢٥,٩٠٢	٧٩,١٣١	٣,٥٤٧,٣١٨	١٤٢,٩٦١,٩٨٥	ودائع العملاء
١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	سندات دين مصدرة
١٥٦,٣٢١,٨٦١	٧٠٣,٠٠١	٢,٣٤٨	٢٥,٩٠٢	٤,٨٩٧,٨٨٧	٤,٣٩٠,٥٨٨	١٤٦,٣٠٢,١٣٥	الإجمالي
٤٣,٧٨١,٤١٥	٥٧٨,٣٤٨	٢,٥١٤,٥٥٣	١,٠٢٧,٧٧٠	١١,٨٢٣,٧٧٨	١,٩٥١,٣٨٣	٢٥,٨٨٥,٥٨٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
٢٥,٦٦٣,٩٦٦	٣٣٩,٠١٨	١,٤٧٣,٩٩١	٦٠٢,٤٦٢	٦,٩٣٠,٩١٠	١,١٤٣,٨٧٠	١٥,١٧٣,٧١٥	التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات
٦,٣٨٣,٧٧١	٦٠,٥٤٨	-	٢٩٠,٣٢٠	٣,٦٤٣,٠٠٧	٤٠١,٦٥٤	١,٩٨٨,٢٤٢	الإجمالي
٣٢,٠٤٧,٧٣٧	٣٩٩,٥٦٦	١,٤٧٣,٩٩١	٨٩٢,٧٨٢	١٠,٥٧٣,٩١٧	١,٥٤٥,٥٢٤	١٧,١٦١,٩٥٧	

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
مخصص خسائر الائتمان		القروض والسلف غير العاملة، صافي		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣,١٢٤,١٨٦	٣,٢٨٩,٠٩٤	٢,٤٧١,٨٨٤	٢,٦٤٢,٧٨٥	المملكة العربية السعودية
١,١٠٢	١,١٠٢	١,١٠٢	١,١٠٢	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
١٣٤,٨٨٦	٣٠٢,٥٠٨	٣١٢,٤٣٤	٣٧٦,٠٥٧	أوروبا
١١٥,٦٥٦	١١٤,٢٩٧	١٢١,٣٢٠	١١٨,٧٥٤	دول أخرى
٣,٣٧٥,٨٣٠	٣,٧٠٧,٠٠١	٢,٩٠٦,٧٤٠	٣,١٣٨,٦٩٨	الإجمالي

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

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

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

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

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

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

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

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩:

٢٠١٠ (بالآف الريالات السعودية)		
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
١,٦٥٤	٤,٣٩٩	٦,٠٥٣
٣,٢٩٥	٦,٦٠٤	٩,٨٩٩
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٠		
٢٠٠٩ (بالآف الريالات السعودية)		
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولة الخاصة	الإجمالي
٤,١٧٢	٤,٨٣٠	٩,٠٠٢
٥,٠٠٧	٦,٤٦٦	١١,٤٧٣
القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٠٩		

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

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

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)							
العملة	٢٠٠٩	الزيادة/		الأثر		الإجمالي	
		الانخفاض	في نقطة الأساس	على دخل	الأثر على حقوق الملكية		
		العمولات الخاصة	العمولات الخاصة	أشهر ٦ أو أقل	٦ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي	٢,٢٧٧	١+	(٣١٨)	(١١٨)	(٣٢٠)	(١٠)	(٧٦٦)
	(٢,٢٧٧)	١-	٣١٨	١١٨	٣٢٠	١٠	٧٦٦
دولار أمريكي	(١٢,١٣٦)	١+	(٩٥٨)	(٩١٣)	(٦,٦٣٣)	(٤,٠٩٠)	(١٢,٥٩٤)
	١٢,١٣٦	١-	٩٥٨	٩١٣	٦,٦٣٣	٤,٠٩٠	١٢,٥٩٤
يورو	(٢,٧٧٧)	١+	(٢٦٦)	(١٨٧)	(١,٥٣٥)	(٧٨٠)	(٢,٧٦٨)
	٢,٧٧٧	١-	٢٦٦	١٨٧	١,٥٣٥	٧٨٠	٢,٧٦٨

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

مجموعة سامبا المالية

٣٠ - مخاطر السوق - تنمة

٢٠١٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
٢٤,٩٢٦,٦٥٤	-	-	-	-	٧,٦٥٤,٢٦٤	٣٢,٥٨٠,٩١٨
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية						
١٥٥,٨٥٣	-	-	-	-	٢,٣٣٤,٨٣٦	٢,٤٩٠,٦٨٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣٧,٧٧٧,٠٦٠	٦,٠٧٣,٧٠٤	٥,٩٠٧,٨٣٧	١١,٨٦٤,١٧٤	٣,٢٦٠,١٦٨	٦٤,٨٨٢,٩٤٣	٦٤,٨٨٢,٩٤٣
إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلة، صافي						
٥٣,٨١٥,٦١٦	١٣,٤٢٥,١٠٥	١١,٠٢٨,٧٤٤	١,٩٧٨,٤٤٨	٢,٩١٢	٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٨٠,٢٥٠,٨٢٥
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٩٧٠,٢٤٥	٩٧٠,٢٤٥
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	٦,٢٤٠,٢٢٠	٦,٢٤٠,٢٢٠
موجودات أخرى						
١١٦,٦٧٥,١٨٣	١٩,٤٩٨,٨٠٩	١٦,٩٣٦,٥٨١	١٣,٨٤٢,٦٢٢	٢٠,٤٦٢,٦٤٥	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٨٧,٤١٥,٨٤٠
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١٨,٥٨١,١٢٩	٨١٧,٤٦٩	٣,٤٤٧	-	٣٩٨,٥٩٠	١٩,٨٠٠,٦٣٥	١٩,٨٠٠,٦٣٥
ودائع العملاء						
٤٧,٤٤٩,٢٩٨	٨,٠٣٠,٢١٥	٨٣٣,٧٦٦	٤,٨٠٨,٠٩٧	٧٢,٣٤١,٥٨٨	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	١٣٣,٤٦٢,٩٦٤
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٧٤,٦٣٥
سندات دين مصدرية						
١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	-	١,٨٧٤,٧٢٠	١,٨٧٤,٧٢٠
إجمالي حقوق الملكية						
٦٧,٩٠٥,١٤٧	٨,٨٤٧,٦٨٤	٨٣٧,٢١٣	٤,٨٠٨,٠٩٧	١٠٥,٠١٧,٦٩٩	١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٨٧,٤١٥,٨٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
٤٨,٧٧٠,٠٣٦	١٠,٦٥١,١٢٥	١٦,٠٩٩,٣٦٨	٩,٠٣٤,٥٢٥	(٨٤,٥٥٥,٠٥٤)	-	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
١٢,٦٦٤,٨١٥	١,٢٧٠,٩٢٨	(١٢,٤٥٩,٧٢٤)	(١,٨٥١,٠١٩)	-	(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٦١,٤٣٤,٨٥١	١١,٩٢٢,٠٥٣	٣,٦٣٩,٦٤٤	٧,١٨٣,٥٠٦	-	-	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات						
٦١,٤٣٤,٨٥١	٧٣,٣٥٦,٩٠٤	٧٦,٩٩٦,٥٤٨	٨٤,١٨٠,٠٥٤	-	-	-

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

٢٠٠٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
	٢٨,٤٦١,٦٠٤	-	-	-	٧,٣٨٥,٦٤٢	٣٥,٨٤٧,٢٤٦
تقديدية وأرصدة لدى بنوك مركزية						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣٩,١٩٠	-	-	-	٣,٣٦٠,٢١٦	٣,٤٩٩,٤٠٦
إستثمارات وإستثمارات في شركات زميلية، صافي قروض وسلف، صافي	٢٠,٢٠٤,٦٩١	٨,٤٥٥,٤٤١	٧,٢٨٨,٣٤٢	١٧,١٢٤,٩١٦	١,٩٠١,٧٩١	٥٤,٩٧٥,١٨١
ممتلكات ومعدات، صافي	٥٣,٨٣٩,١٧٠	١٦,١٠٩,٢٩٩	١٠,٤٥٣,٦٣٨	٣,٦٨٦,٦٢١	٥٧,٧٩٥	٨٤,١٤٦,٥٢٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٩٥,٨٧٣	٨٩٥,٨٧٣
إجمالي الموجودات	١٠٢,٦٤٤,٦٥٥	٢٤,٥٦٤,٧٤٠	١٧,٧٤١,٩٨٠	٢٠,٨١١,٥٣٧	١٩,٧٥٥,٣٥٧	١٨٥,٥١٨,٢٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٢٣٣,٤٠٣	٦٢٦,٥٧٧	-	-	٤٥٩,٢٣٩	٧,٣١٩,٢١٩
ودائع العملاء	٧٧,١٢٨,٠١٩	٨,٧٨٩,٦٩٨	١,٧٤١,٩٠٢	٦٢٢,١٠٥	٥٨,٨٤٧,٠٣٨	١٤٧,١٢٨,٧٦٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٦٩٤,٧٦١
سندات دين مصدرة	١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٢,٥٠١,٦٤٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٨٥,٢٣٥,٣٠٢	٩,٤١٦,٢٧٥	١,٧٤١,٩٠٢	٦٢٢,١٠٥	٨٨,٥٠٢,٦٨٥	١٨٥,٥١٨,٢٦٩
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي						
١٧,٤٠٩,٣٥٣	١٥,١٤٨,٤٦٥	١٦,٠٠٠,٠٧٩	٢٠,١٨٩,٤٣٢	(٦٨,٧٤٧,٣٢٩)	-	-
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي						
١١,٢٧١,٥٣٥	(٢٧٩,٠٨٦)	(١٠,٢٧٣,٣٧١)	(٤٨٤,٦٢٥)	-	٢٣٤,٤٥٣	٢٣٤,٤٥٣
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات						
٢٨,٦٨٠,٨٨٨	١٤,٨٦٩,٣٧٩	٥,٧٢٦,٧٠٨	١٩,٧٠٤,٨٠٧	-	-	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات						
٢٨,٦٨٠,٨٨٨	٤٣,٥٥٠,٢٦٧	٤٩,٢٧٦,٩٧٥	٦٨,٩٨١,٧٨٢	-	-	-

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 سينتج 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.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
(١٦٢,٥٢٩)	(٤٢٦,٤١٦)	دولار أمريكي
٢٨٦,٥٤٩	١٢١,٣٤٣	درهم إماراتي
٣,٣٩٠	١٧٩,٩٨١	جنية إسترليني
٢٨٨,٧٥٨	٣٢٩,٤٧٥	روبية باكستاني

يبين الجدول أدناه مخاطر العملات الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يحتسب أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف العملات مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لمخاطر العملات) وعلى حقوق المساهمين (بسبب تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة المستخدمة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية). يوضح التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. كما يوضح التأثير السلبي النقصان المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

مخاطر العملات	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٪١	(٥,٠٩٣)
يورو	٪١	(٢,١٥٩)

٣٠ - مخاطر السوق - تتمة

٣ (مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. فيما يلي بياناً بالأثر على استثمارات الأسهم المتاحة للبيع بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الأثر (بآلاف)	التغير في	الأثر (بآلاف)	التغير في	
الريالات السعودية)	سعر السهم %	الريالات السعودية)	سعر السهم %	
١١,٧٣٢	%١	٢٦,٧٥٦	%١	متداولة
٦,٢٩٣	%١	٧,٨٨٢	%١	غير متداولة

٣١ - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الإخار ولأجل (٢٠٠٩: ٧٪ و ٤٪، على التوالي).

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

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

(١) محفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الجداول أدناه على ملخص بمحفظة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق التعاقدية الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك وتوفر السيولة. كما تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك. ولأغراض العرض، تم إدراج الودائع تحت الطلب تحت بند "بدون تاريخ إستحقاق محدد".

٣١ - مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
						الموجودات
٣٢,٥٨٠,٩١٨	٧,١٦٧,٦٣٨	-	-	-	٢٥,٤١٣,٢٨٠	تقديدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٤٩٠,٦٨٩	١,٦٢٢,٣٣٢	-	-	-	٨٦٨,٣٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٤,٨٨٢,٩٤٣	٣,٢٦٠,١٦٧	١٦,٨١٥,٦٢٣	١٥,٢٩٩,٨٩١	٦,٢٤٥,٤٠٨	٢٣,٢٦١,٨٥٤	إستثمارات، وإستثمارات في شركات زميلة، صافي
٨٠,٢٥٠,٨٢٥	٧٤,٠٧٣	٥,١٢٢,٦٧٣	١٦,١٢٣,٢٩٤	٢٣,٠٢٢,٤٥٠	٣٥,٩٠٨,٣٣٥	قروض وسلف، صافي
٩٧٠,٢٤٥	٩٧٠,٢٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٢٤٠,٢٢٠	٦,٢١٧,٧٩٦	-	٣,٥٨٠	٢,٤٣٢	١٦,٤١٢	موجودات أخرى
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٩,٣١٢,٢٥١	٢١,٩٣٨,٢٩٦	٣١,٤٢٦,٧٦٥	٢٩,٢٧٠,٢٩٠	٨٥,٤٦٨,٢٣٨	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٨٠٠,٦٣٥	٤٣٢,٥٢٩	-	٣,٤٤٧	٦٧,٧١٣	١٩,٢٩٦,٩٤٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٣,٤٦٢,٩٦٤	٧٥,٤٧٧,٥٧٥	٤,٨٠٨,٠٩٧	٣٩٦,١٨٩	٨,٤٨٦,٤٨٣	٤٤,٢٩٤,٦٢٠	ودائع العملاء
٦,٦٧٤,٦٣٥	٦,٦٤٠,٤٣١	-	-	٢٢,٦٨٠	١١,٥٢٤	مطلوبات أخرى
١,٨٧٤,٧٢٠	-	-	-	١,٨٧٤,٧٢٠	-	سندات دين مصدرة
٢٥,٦٠٢,٨٨٦	٢٥,٦٠٢,٨٨٦	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٤١٥,٨٤٠	١٠٨,١٥٣,٤٢١	٤,٨٠٨,٠٩٧	٣٩٩,٦٣٦	١٠,٤٥١,٥٩٦	٦٣,٦٠٣,٠٩٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠٩ (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
						الموجودات
٣٥,٨٤٧,٢٤٦	٧,٢٩٠,٠٨٩	-	-	-	٢٨,٥٥٧,١٥٧	تقديدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٤٩٩,٤٠٦	٣,٢٨٠,٩١٠	-	-	١٧,٨٠٠	٢٠٠,٦٩٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٩٧٥,١٨١	١,٩٠١,٧٩٠	٢٢,٢٧٩,١٩٧	١٨,٤٥٠,٠٢١	٧,٢٢٥,٩٣٢	٥,١١٨,٢٤١	إستثمارات، وإستثمارات في شركات زميلة، صافي
٨٤,١٤٦,٥٢٣	-	٦,٤٠٦,٠١٤	٢٠,٦١٩,٨٨٨	٢٣,١٠٢,٧٤٥	٣٤,٠١٧,٨٧٦	قروض وسلف، صافي
٨٩٥,٨٧٣	٨٩٥,٨٧٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,١٥٤,٠٤٠	٦,١٣٧,٢٢٤	-	٢,٣٨٤	٣,٨٤٨	١٠,٥٨٤	موجودات أخرى
١٨٥,٥١٨,٢٦٩	١٩,٥٠٥,٨٨٦	٢٨,٦٨٥,٢١١	٣٩,٠٧٢,٢٩٣	٣٠,٣٥٠,٣٢٥	٦٧,٩٠٤,٥٥٤	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٧,٣١٩,٢١٩	٥٢٣,٧٠٦	٩٩٤	-	٦٣٥,٤٧١	٦,١٥٩,٠٤٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٧,١٢٨,٧٦٢	٦٤,٤٢٢,٤٥٦	٦٢٢,١٠٥	١,٢٨٢,٦٥٥	٧,٤٤٧,٦٥٦	٧٣,٣٥٣,٨٩٠	ودائع العملاء
٦,٦٩٤,٧٦١	٦,٥٥٦,١٥٠	-	١٠,١٤٢	٢٠,٣٠٤	١٠٨,١٦٥	مطلوبات أخرى
١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	١,٨٧٣,٨٨٠	-	-	سندات دين مصدرة
٢٢,٥٠١,٦٤٧	٢٢,٥٠١,٦٤٧	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١٨٥,٥١٨,٢٦٩	٩٤,٠٠٣,٩٥٩	٦٢٣,٠٩٩	٣,١٦٦,٦٧٧	٨,١٠٣,٤٣١	٧٩,٦٢١,١٠٣	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 بالبنك كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. إن المبالغ الإجمالية الظاهرة في هذه الجداول لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة لأنه تم إدراج العمولات الخاصة المدفوعة وكذلك تواريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول على أنها غير مخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

٢٠١٠ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنة	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	١٩,٣١٣,٨٣١	١٠٧,٠٥٧	٦,٣٠٣	-	٤٣٢,٥٣٠	١٩,٨٥٩,٧٢١
ودائع العملاء	٤٢,٨٥١,٢٧٦	٨,٥٣٩,٤٢٨	٣٩٩,٧٥٠	٣,٣٤٥,٥٩٧	٧٨,٤٠٣,١٥٨	١٣٣,٥٣٩,٢٠٩
مطلوبات اخرى	١١,٥٢٤	٢٢,٦٨١	-	-	٩,١٦١,٤٠٥	٩,١٩٥,٦١٠
سندات دين مصدرة	-	١,٨٧٩,٣٩٤	-	-	-	١,٨٧٩,٣٩٤
الإجمالي	٦٢,١٧٦,٦٣١	١٠,٥٤٨,٥٦٠	٤٠٦,٠٥٣	٣,٣٤٥,٥٩٧	٨٧,٩٩٧,٠٩٣	١٦٤,٤٧٣,٩٣٤
٢٠٠٩ (بآلاف الريالات السعودية)	خلال ٣ اشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنة	أكثر من ٥ سنوات	تحت الطلب	الإجمالي
ارصدة للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	٦,٢٢٧,٥٨٩	٧٠٩,٥٩٥	-	٩٩٤	٥٢٣,٧٠٦	٧,٤٦١,٨٨٤
ودائع العملاء	٧٤,١٠٩,٢٥٤	٧,٦٠٩,٢٦٦	١,٣٣٢,١٦١	٦٢٢,١٠٥	٦٤,٤٢٣,١٩٥	١٤٨,٠٩٥,٩٨١
مطلوبات اخرى	١٠٨,١٦٥	٢٠,٣٠٤	١٠,١٤٢	-	٨,٣٢٧,٥٣١	٨,٤٦٦,١٤٢
سندات دين مصدرة	-	-	١,٨٨٨,٨٠٤	-	-	١,٨٨٨,٨٠٤
الإجمالي	٨٠,٤٤٥,٠٠٨	٨,٣٣٩,١٦٥	٣,٢٣١,١٠٧	٦٢٣,٠٩٩	٧٣,٢٧٤,٤٣٢	١٦٥,٩١٢,٨١١

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. يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

بآلاف الريالات السعودية				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				٢٠١٠
				الموجودات المالية
				أدوات مالية مشتقة
١٤٢,٥٦٣	٤٥٤,٣٨٩	١,٣٦٤,٣٤٦	١,٩٦١,٢٩٨	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٦١٦,١٤٦	٢٠,٤٣٣,٩٨٥	٢,١٢٢,٩٩٦	٣٩,١٧٣,١٢٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦,٧٥٨,٧٠٩	٢٥,٧١٦,٠٠٦	٣,٤٨٧,٣٤٢	٤٥,٩٦٢,٠٥٧	الإجمالي
				المطلوبات المالية
				أدوات مالية مشتقة
				مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
				الإجمالي
				٢٠٠٩
				الموجودات المالية
				أدوات مالية مشتقة
٣٣,٩٨٦	٤٨٨,١٧٠	١,١٣٩,٤٩٤	١,٦٦١,٦٥٠	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٩٩٠,٠٩٠	٥٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٢٣٥	٢٩,٦٢٧,٣٢٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٠٢٤,٠٧٦	٥,٦٨٢,٢٠٩	٢,٢٧٦,٧٢٩	٣٥,٩٨٣,٠١٤	الإجمالي
				المطلوبات المالية
				أدوات مالية مشتقة
				مطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
				الإجمالي

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

٢٠١٠		
بآلاف الريالات		
السعودية		
٢,٢٧٦,٧٢٩		رصيد بداية السنة
١١٣,٠٢٥		إجمالي المكاسب (الخسائر) المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٣٧٥,٤٦٢		مشتريات
(٢٧٧,٨٧٤)		مبالغ مسددة
٣,٤٨٧,٣٤٢		رصيد نهاية السنة

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

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

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

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع إطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنوك المركزية. ظهرت أرصدة نهاية السنة الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة للبنك على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، وكبار المساهمين الآخرين، والشركات المنتسبة لهم :
٣,٢٩٩,٣٣٤	٧٢,٧١٨	قروض وسلف
١٣,١٧٤,٩٧٣	٩,٧٦٦,٦٨٥	ودائع العملاء
٢٧٩,٤٨٧	٨١,٨٨٣	التعهدات والإلتزامات المحتملة
		صناديق سامبا الاستثمارية:
١٩,٠٦٥	١٠,٨٦٩	استثمار
٧٧٧,١٦٢	٢٣٧,٩٩٣	ودائع العملاء

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

٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤٣,٥٣٦	١,٥٢٠	دخل عمولات خاصة
٤٨٨,٤١١	١٣٥,٤٣٩	مصاريف عمولات خاصة
٢٢٠,٩٢٨	١٧٧,٦٠٠	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣,٧٤٧	٣,٨٢٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٩,٣٠٣	٥١,٦١٥	مزايا موظفين قصيرة الأجل
		مزايا ما بعد التوظيف، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وبرامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم
١٥,٥٥٩	١٥,١٤٣	

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

٣٤ - أ) كفاية رأس المال

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

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

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	مجموعة سامبا المالية (على أساس موحد)
١٢١,١١٥,٧٣٨	١٢٠,٥٧٩,٩٦٣	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٣٢٦,٤٤١	١٢,٣٧٣,٣٧٥	مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٦,٦٤٣,٢٩٧	١٠,٥٣٣,٥٦٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٤٠,٠٨٥,٤٧٦	١٤٣,٤٨٦,٨٩٨	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٢٢,٤٦٩,٣٤٤	٢٥,٥٧٥,٢٣٥	رأس المال الأساسي (تير ١)
١,٥٠٩,٧٣٩	١,٥٠٧,٢٥٠	رأس المال المساند (تير ٢)
٢٣,٩٧٩,٠٨٣	٢٧,٠٨٢,٤٨٥	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
٪١٦,٠	٪١٧,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪١٧,١	٪١٨,٩	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)
		نسب كفاية رأس المال لبنك سامبا ليميتد - باكستان
٪٥٨,٠	٪٥٦,٦	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١)
٪٥٧,٩	٪٥٦,٨	نسبة رأس المال الأساسي (تير ١) + نسبة رأس المال المساند (تير ٢)

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

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

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

٣٥ - خدمات إدارة الإستثمار

بلغت الموجودات المدارة من قبل البنك القائمة في نهاية السنة بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ المدارة على أساس اختياري ٢٦,٨٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٢٥,٢١٠ مليون ريال سعودي). ويشمل ذلك الصناديق المدارة بموجب محافظ معتمدة من الهيئة الشرعية قدرها ٩,٦٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ : ١٠,٤٦٨ مليون ريال سعودي).

واعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٠٨، أصبحت خدمات إدارة الإستثمار تقدم من قبل شركة سامبا للأصول وإدارة الإستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك.

إن الموجودات المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو موثماً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالبنك أو بالشركة التابعة له وبالتالي لا تدرج في قوائمه المالية الموحدة.

٣٦ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

طبيعة البرنامج	برنامج المكافأة طويل الأجل	برنامج تنمية رأس المال	برنامج مشاركة الموظفين في أسهم البنك
عدد البرامج القائمة	٣	٢	١
تاريخ المنح	بين أكتوبر ٢٠٠٦ و أكتوبر ٢٠٠٨	بين مارس ٢٠٠٩ و أبريل ٢٠١٠	أبريل ٢٠٠٩
تاريخ الاستحقاق	بين أكتوبر ٢٠١١ و أكتوبر ٢٠١٣	بين مارس ٢٠١١ و أبريل ٢٠١٢	مايو ٢٠١١
عدد الخيارات المنوحة بتاريخ المنح، بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة	٦,٧٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠,٣١١	١,٠٤٩,٨٥٨
سعر شراء الخيار بتاريخ المنح، بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة	بين ٤٥ ريال سعودي و ٨٠ ريال سعودي	بين ٣٢ ريال سعودي و ٤٨ ريال سعودي	٤٢ ريال سعودي
فترة الاستحقاق	بين ٣-٥ سنوات	٢٤ شهر	٢٥ شهر
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل	بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	بلاك سكولز	بلاك سكولز	بلاك سكولز
القيمة العادلة للخيار بتاريخ المنح بعد تعديله بالأسهم المجانية المصدرة والمجزئة.	بين ٢٥ ريال سعودي و ٣١ ريال سعودي	بين ١٨ ريال سعودي و ٢٥ ريال سعودي	١٩ ريال سعودي

٣٦ - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم - تتمة

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

عدد خيارات الأسهم		المتوسط المرجح لسعر الممارسة (ريال سعودي)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
٩,٦٤٩,٨٧٤	١٠,٨٩٥,١٥١	٦٣,٨٥	٥٧,١٧	رصيد بداية السنة
٢,٣٦٨,١٣٩	١٤٢,٠٣٠	٣٦,٢٣	٤٧,٩٠	ممنوح خلال السنة
(١١٧,٢٦١)	(١٠٤,٩٥٩)	(٤٥,٣٣)	(٤٠,٥٧)	متنازل عنه
(١,٠٠٥,٦٠١)	(١,٩٣٣,٧٣٢)	(٤٦,٠٤)	(٥٥,٩٩)	تمت ممارسته/انتهت مدته
١٠,٨٩٥,١٥١	٨,٩٩٨,٤٩٠	٥٧,١٧	٥٧,٤٦	صيد نهاية السنة

يوجد لخيارات الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ سعر ممارسة يتراوح ما بين ٣٢ ريال سعودي إلى ٨٠ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٣٢ ريال سعودي إلى ٨١ ريال سعودي)، ويبلغ المتوسط المرجح للفترة المتعاقد عليها ٣ سنوات. بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم بتاريخ ممارسة الخيار خلال السنة ٥٧ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٤٧ ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة لخيارات الأسهم الممنوحة خلال السنة باستخدام طريقة تقويم بلاك سكولز ٣ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٥٢ مليون ريال سعودي). تتمثل المدخلات المستخدمة في طريقة التقويم في سعر السهم بتاريخ المنح، سعر الممارسة، مدة الخيار، وتوزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل العائد السنوي الخالي من المخاطر. تم تحديد التغيير المتوقع في سعر السهم بناءً على التحاليل الإحصائية للحركات اليومية لأسعار الأسهم.

تمنح خيارات الأسهم شريطة البقاء على رأس العمل بدون الأخذ بعين الاعتبار الظروف السائدة بالسوق والمتعلقة بها. بلغ إجمالي المصاريف المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم لعام ٢٠١٠ ما مقداره ٦٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩: ٦١,٦ 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 ارتأى البنك عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير المحاسبية التالية والتي تم نشرها ويتعين على البنك الالتزام بها اعتباراً من السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١١.

* معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (المعدل) - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
يعدل هذا المعيار تعريف الجهة ذات العلاقة وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة المتعلقة بالمنشآت الحكومية. وأنه من غير المحتمل أن يكون لهذا التعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء القيام ببعض الإفصاحات الإضافية.

* المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية
لقد استبعد التعديل النتائج غير المقصودة الناتجة عن معالجة المصاريف المدفوعة مقدماً وذلك في حالة توفر الحد الأدنى من متطلبات التمويل. وقد أدت هذا التعديل إلى إثبات الاشتراكات المدفوعة مقدماً في بعض الظروف كموجودات بدلاً من مصاريف. أن البنك يقوم حالياً بدراسة مضمون هذا المعيار.

٣٩- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٣٢هـ الموافق (٣١ يناير ٢٠١١)