

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
الموجودات			
١٥,١٤٤,٠٨٨	٢٢,٣٨٠,٦٢٥	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٠٤٢,٣١٠	٤,٣٤٧,٠١٨	٤	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٩٧٢,٤٤٢	٢٢,٢٠٠,١٢٢	٥	إستثمارات، صافي
٧٤,٢٤٨,٤٨٦	٨٤,٨١١,٢٨٧	٦	قروض وسلف، صافي
٢٢١,٥٣٢	٥٦٥,١٩١	٧	إستثمار في شركات زميلة
٥٥٨,٦٠٩	٥٣٦,٩٢٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,١٨٥,٣٩٩	٣,٨١٦,٣٤٠	٩	موجودات أخرى
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	١٣٨,٦٥٧,٥٠٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤,٦٦١,١٧٨	٥,٨٩٤,٠٥٦	١١	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٦٧٢,٨٥٥	١٠٥,٥٧٦,٥٤٢	١٢	ودائع العملاء
٥,٤٧٥,٧٥٤	٣,٩٧٨,٦٦٠	١٣	سندات دين مصدرة
١٨٧,٥٠٠	١٧١,٨٧٥	١٤	إقتراض
٥,٢٠٣,٦٣٢	٥,٨٧٠,١٧١	١٥	مطلوبات أخرى
١١٠,٢٠٠,٩١٩	١٢١,٤٩١,٣٠٤		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٥,٤٥٨,٨٦٣	٦,١٨٠,٩٧٢	١٧	إحتياطي نظامي
١٠٥,٩٧١	(٢٢٥,٧١٠)	١٨	إحتياطيات أخرى
١,٥٤٤,٦١٣	٣,١٤٨,٤٣٩		أرباح مبقاة
٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٢٦	أرباح مقترح توزيعها
١٥,١٧١,٩٤٧	١٧,١٦٦,٢٠١		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	١٣٨,٦٥٧,٥٠٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٣,٧٢٤,٩٠٨	٣,٥١٥,٨٨٠	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٤٨١,٨٦٥	٤٩٣,٩٠٥	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٢٤٣,٠٤٣	٣,٠٢١,٩٧٥		صافي دخل العمولات الخاصة
١,١٨١,٣٢٢	١,٢١٥,٠٠٤	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٢٦,٦٧٧	٢٦٥,٠٩٥		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
٢٥٨,٢٧٩	٣٠٧,٨٦٠	٢٢	دخل المتاجرة ، صافي
٣,٧٠٧	٥١,٤٧٤		توزيعات أرباح
-	٤,١٩٢	٢٣	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أعراض المتاجرة، صافي
٢٦,٣٩٣	٣٢,٩٩١		دخل العمليات الأخرى
٤,٨٣٩,٤٢١	٤,٨٩٨,٥٩١		إجمالي دخل العمليات
٩٦٩,٥٨٣	٩٩٦,١٦٩	٢٤	رواتب وما في حكمها
٩٠,٨٤٠	٩٦,٢٤٦		إيجار ومصاريف مباني
١١٣,١١٤	٩٤,٩٩٥	٨	إستهلاك
٥٨٠,٦٣٣	٤١٧,٧٦٢		مصاريف عمومية وإدارية
١,٢٣٣,٥٢٦	٤٧٥,٥٣٠	٦	مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
٩,٥٥٣	(٦,٧٤٢)	٥	الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٩٤	٣٦١		مصاريف العمليات الأخرى
٢,٩٩٧,٣٤٣	٢,٠٧٤,٣٢١		إجمالي مصاريف العمليات
١,٨٤٢,٠٧٨	٢,٨٢٤,٢٧٠		الدخل من الأنشطة التشغيلية
٤١,٠٧٤	٦٤,١٦٥	٧	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
١,٨٨٣,١٥٢	٢,٨٨٨,٤٣٥		صافي دخل السنة
٢,٥١	٣,٨٥	٢٥	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
١,٨٨٣,١٥٢	٢,٨٨٨,٤٣٥		صافي دخل السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			موجودات مالية متاحة للبيع
٢٨١,٥٦٨	(٣١٥,٧١٤)	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٤,١٩٢)	١٨	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٣٣,٤٥٢)	(٣,١٩٠)	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦١٠)	(٨,٥٨٥)	١٨	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٤٣,٥٠٦	(٣٣١,٦٨١)		
٢,١٢٦,٦٥٨	٢,٥٥٦,٧٥٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية						
١٥,١٧١,٩٤٧	٥٦٢,٥٠٠	١,٥٤٤,٦١٣	١,٥٠,٩٧١	٥,٤٥٨,٨٦٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١١
						الرصيد في بداية السنة
						إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٨٨٨,٤٣٥	-	٢,٨٨٨,٤٣٥	-	-	-	صافي دخل السنة
(٣٣١,٦٨١)	-	-	(٣٣١,٦٨١)	-	-	دخل شامل آخر
-	-	(٧٢٢,١٠٩)	-	٧٢٢,١٠٩	-	١٧ محول إلى الإحتياطي النظامي
(٥٦٢,٥٠٠)	(٥٦٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٠
-	٥٦٢,٥٠٠	(٥٦٢,٥٠٠)	-	-	-	٢٦ أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام ٢٠١١
١٧,١٦٦,٢٠١	٥٦٢,٥٠٠	٣,١٤٨,٤٣٩	(٢٢٥,٧١٠)	٦,١٨٠,٩٧٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
						٢٠١٠
١٣,٠٤٥,٢٨٩	-	٦٩٤,٧٤٩	(١٣٧,٥٣٥)	٤,٩٨٨,٠٧٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
						إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٨٨٣,١٥٢	-	١,٨٨٣,١٥٢	-	-	-	صافي دخل السنة
٢٤٣,٥٠٦	-	-	٢٤٣,٥٠٦	-	-	دخل شامل آخر
-	-	(٤٧٠,٧٨٨)	-	٤٧٠,٧٨٨	-	١٧ محول إلى الإحتياطي النظامي
-	٥٦٢,٥٠٠	(٥٦٢,٥٠٠)	-	-	-	٢٦ أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام ٢٠١٠
١٥,١٧١,٩٤٧	٥٦٢,٥٠٠	١,٥٤٤,٦١٣	١,٥٠,٩٧١	٥,٤٥٨,٨٦٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١,٨٨٣,١٥٢	٢,٨٨٨,٤٣٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٧,٨٢١)	(٦,٦٣٨)		إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة
-	(٤,١٩٢)	٢٣	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
١١٣,١١٤	٩٤,٩٩٥	٨	(مكاسب) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤	(٣,٣٦٢)		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
(٤١,٠٧٤)	(٦٤,١٦٥)	٧	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
١,٢٣٣,٥٢٦	٤٧٥,٥٣٠	٦	الإنتخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٩,٥٥٣	(٦,٧٤٢)		التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
(٢٣٣,٧٣٣)	(٢١,٧٩٧)		
٢,٩٥٦,٨١١	٣,٣٥٢,٠٦٤		
(٧٦,٢٣٤)	(٥٥٥,٨٧١)	٣	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
٣١٣,٩٤٥	١٨,٧٨٦		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٩٩,٥٨٧	(١١,٠٣٨,٣٣١)		إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
٥٩,٤٣٦	(٦٣,٠٩٤١)		قروض وسلف
			موجودات أخرى
(٨,٩٤٤,٥٦٦)	١,٢٣٢,٨٧٨		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
٥,٤٨٥,٩٩٤	١٠,٩٠٣,٦٨٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١١,٢٥٠	٦٧,٠١٨٥		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٨٠٦,٢٢٣	٣,٩٥٢,٤٥٧		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٦,٧٥٣,٣٣٣	٢٤,٧٠٦,٦٦٦		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(٢٧,٩٨٠,٣٩٦)	(٢٢,٢٦٧,٢٤١)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٧٨,٤٣٨)	(٧٩,٢٣٨)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٧٩,٤٩٤)	٧	إستثمار في شركات زميلة
٦٦٣	٩,٢٩٢		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٠٤,٨٣٨)	٢,٠٨٩,٩٨٥		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(١,٤٧٥,٢٩٧)		سندات دين مصدرة
-	(١٥,٦٢٥)		إقتراض
(١٠,٦٩٩)	(٥٦٦,١٤٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠,٦٩٩)	(٢,٠٥٧,٠٦٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٠٩,٣١٤)	٣,٩٨٥,٣٧٤		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٧,٤٥٦,٩١٤	١٦,٩٤٧,٦٠٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٦,٩٤٧,٦٠٠	٢٠,٩٣٢,٩٧٤	٢٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣,٧٤٠,٢٦٣	٣,٦٣٧,٢٨٥		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
٥٦٨,٢١٧	٥١١,٦٦٠		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
٢٤٣,٥٠٦	(٣٣١,٦٨١)		معلومات إضافية غير نقدية
			إيرادات شاملة أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨ هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨ م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨ هـ (١ يوليو ١٩٧٨ م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية . يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٥٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ذي القعدة ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩ م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها ٨٠ فرعاً (٢٠١٠ : ٨١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب ٣،١٢٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (٢٠١٠ : ٣،٣٨٩ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب ٩٠٨٤

الرياض ١١٤١٣

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف ساب في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية . كما يقوم ساب بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يملك ساب ١٠٠% (٢٠١٠ : ١٠٠%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧ - ٣٥ - ٧ وتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٧، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٨٢ وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (٢٢ يوليو ٢٠٠٧) . يملك ساب بصورة مباشرة ٩٨% و ٢% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). كانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية. واعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح ٧). سيتم تصفية الشركة حال إتمام الإجراءات النظامية المتعلقة بتحويل أعمال الشركة.

كما يملك ساب ١٠٠% (٢٠١٠ : ١٠٠%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥١٨٧ وتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧). يملك ساب بصورة مباشرة ٩٨% و ٢% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح ٧) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للإتفاقيات المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب ٥١% (٢٠١٠ : ٥١%) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٢٠٩ وتاريخ ٢٤ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠٠٧). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوسطاء وإستشاريي تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في ٢٤ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠٠٧). إن ساب بصدد بيع كامل حصته في شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة إلى شركة مارش العربية السعودية. يتوقع إتمام الصفقة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢.

١ - عام - تنمة

١-١ أسس الإعداد

أ (بيان الإلتزام

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد ساب قوائمه المالية الموحدة لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والقطاع الأساسي للبنك.

ب (أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج (العملة الرئيسية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية لساب والشركة التابعة له.

د (أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية (ويشار إليهما بشكل جماعي بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. لم يتم البنك بتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة له وهي/ شركة وكالة ساب للتأمين، وشركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب، ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

هـ (الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم 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، يمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١ - عام - تنمة

١-١ أسس الإعداد - تنمة

(١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص خاص لخسائر الإئتمان في قائمة الدخل الموحدة. وبشكل خاص، تقوم الإدارة بإبداء التقديرات عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تحديد حجم المخصص المطلوب. يتم إجراء هذه التقديرات بناءً على العديد من الافتراضات التي تشمل على العديد من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المخصص الخاص.

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقويم المخصص الجماعي الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معابرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والقلبات والأمر المترابطة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

(٣) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الافتراضات عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة "جوهرى" أو "مستمر"، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير 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 من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

١ - عام - تنمة

١-١ أسس الإعداد - تنمة

هـ () الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

٤ () تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الممكن تحديدها أو الثابتة، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذا الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

٥ () تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتبع البنك الأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم مدى إلتزامه بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

و () مبدأ الإستمرارية

لقد قامت الإدارة بتقويم مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى البنك الموارد الكافية للإستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم الإستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة :-

أ () 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:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩)

يعدل هذا المعيار تعريف الجهة ذات العلاقة وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة بالحكومة.

- (التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧) - التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧: الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية - تحويل الموجودات المالية.

استحدثت هذه التعديلات إفصاحات جديدة بشأن تحويل الموجودات المالية بما في ذلك الإفصاح عن :-

▪ الموجودات المالية التي لم يتم إثباتها بالكامل.

▪ الموجودات المالية التي تم إثباتها بالكامل وتحتفظ المنشأة بعلاقة مستمرة معها.

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

يطلب هذا التعديل صراحة بأن تتم الإفصاحات النوعية جنباً إلى جنب مع الإفصاحات الكمية وذلك لتمكين القارئ من أن يقم بصورة أفضل المخاطر التي تتعرض لها المنشأة والنتيجة عن الأدوات المالية. إضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل وإستبعاد متطلبات الإفصاح الحالية.

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلق بعرض القوائم المالية

تم تعديل هذا المعيار ليظهر بأن تجزئة التغييرات في كل عنصر من حقوق الملكية الناشئة عن المعاملات المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يجب أيضاً عرضها في القوائم المالية، وذلك إما في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو في الإفصاحات.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

- تعديلات أخرى ناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمتعلقة بالمعايير التالية التي لم ينتج عنها أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للبنك وأدائه المالي.

- معيار المحاسبية الدولي رقم ٢٧.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

(ب) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء وبيع الموجودات. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبه والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبه). تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تتوقف معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(١) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تشمل المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر.

(٢) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عند تأهيلها لمحاسبة تغطية المخاطر.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تنمة

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

أما بالنسبة لتغطية 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. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره 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 في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة تغطية المخاطر

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عند لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن إتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الإحتياطيات الأخرى - ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(د) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمولة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الإستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح أو خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(هـ) مقاصدة الأدوات المالية

تتم مقاصدة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرجة الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد .

(و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، عدا تلك المصنفة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل"، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقررة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للإداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعدل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

وحال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الإنخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات الخ)، ويشتمل على كافة الاتعاب المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام البنك بإبرام إتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / حدوثها.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات، على أساس مبدأ الإستحقاق، عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كنسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ 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. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

تشتمل النتائج الناجمة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة به، وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ز () إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المضافة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم . يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويضاف على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي .

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود الإلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك . تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم . ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويضاف على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ح () الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة مصاريف الشراء إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلووة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداره والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

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

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الإستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الإستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الإستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

١ () الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

- أنها عبارة عن أداة مالية تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والتي تعدل بصورة جوهرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ح) الإستثمارات - تتمة

١ () الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - تتمة

يتم تصنيف " القيمة العادلة " طبقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك، وهذا التصنيف غير قابل للإلغاء. يتم إثبات الموجودات المالية المصنفة عند إبرام إتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ " دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل".

٢ () الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يعترف البنك بالإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العمولات، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم. تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "قائمة الدخل الشامل الموحدة". وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتركمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة. تقيّد استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

٣ () الإستثمارات المكتتة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المكتتة بالتكلفة المطفأة - كإستثمارات مكتتة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ " مكتتة حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر ، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

٤ () المكتتة بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ " إستثمارات مكتتة بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المكتتة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاه قيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كأرباح أو (خسائر) استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ط () الإستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الإستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المنعلق بـ " الإستثمار في الشركات الزميلة " . الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً .

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زاندا التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يقيد الإستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس طريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

إن السنة المالية لكل من البنك والشركة الزميلة تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الزميلة له بقدر حصته في الشركة الزميلة.

ي () القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتاؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف.

تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناه بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

ك () الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع.

وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

ل () الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي من أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية كالآتي :

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فانه يتم شطبه من مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

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

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الإئتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر إنخفاض الإئتمان.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ل) (إنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة

١- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الإنخفاض المتعلق بالائتمان نتيجة لوجود خسائر حدثت أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وأن لخسائر الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به .

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناتجة عن إنخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، 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 المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

إضافة للمخصص الخاص، يجنب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحظفة لقاء خسائر الائتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الائتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأي معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢ - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتركمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً .

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة المثبتة سابقاً والناتجة عن إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتركمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة .

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم إتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد التزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناءً على حالات التأخر المتعلقة بسداد منتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ بالزيادة عن المخصص المتوفر مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

لا تعتبر القروض التي أعيد التفاوض بشأن شروطها قروضاً متأخرة السداد، بل يتم اعتبارها قروضاً جديدة. تحدد السياسات والممارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات توجي بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي والذي يتم احتسابه باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للقرض.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

المباني	٣٣ سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ إلى ٤ سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الإستهلاك وذلك بمقارنة متحصلات الإستهلاك مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد المقدرة له.

(ن) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والقروض، وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

(س) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الإلتزام.

(ع) الضمانات

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس إلتزام البنك تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص خسائر الإئتمان". يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن " دخل الأتعاب والعمولات، صافي"، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ص (النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي واتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً بعد شرائها .

ق (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

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 لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند إستفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

ر (الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

لا يتم اعتبار الأموال المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة .

ش (الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب 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 لأنها الإلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ت (المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة - محاسبياً بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٨٥,٤٨٧	٨٢١,٧٤٣	نقد في الصندوق
٥,٢٣٨,٧٩٨	٥,٧٩٤,٦٦٩	وديعة نظامية
٩,٠٨٤,٨٧٤	١٥,٢٠٨,٨٩٥	اتفاقيات إعادة بيع
٣٤,٩٢٩	٥٥٥,٣١٨	أرصدة أخرى
١٥,٠٤٤,٠٨٨	٢٢,٣٨٠,٦٢٥	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والادخار والودائع، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٢٨٦,٨١٦	٣,٢٩٨,٨٦٣	حسابات جارية
٧٥٥,٤٩٤	١,٠٤٨,١٥٥	إيداعات أسواق المال
٧,٠٤٢,٣١٠	٤,٣٤٧,٠١٨	الإجمالي

٥ - الإستثمارات، صافي (أ) تصنف السندات الإستثمارية على النحو التالي :-
داخل المملكة خارج المملكة الإجمالي

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية						
١٨,٧٨٣	-	١٨,٧٨٣	-	-	-	(١) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٣,٤٧٥	١٣,٤٧٢	-	-	١٣,٤٧٥	١٣,٤٧٢	سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة عائمة
٣٢,٢٥٨	١٣,٤٧٢	١٨,٧٨٣	-	١٣,٤٧٥	١٣,٤٧٢	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

إن كافة الإستثمارات أعلاه هي إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها ١٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣٢,٣ مليون ريال سعودي).

٥ -

الإستثمارات، صافي - تتمة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية						
						(٢) الإستثمارات المتاحة للبيع
						سندات بعمولة ثابتة
١٥,٣٠١,٥٨٥	١٤,٦٠٢,٥٤٠	٢,٨٨٧,٨٧١	٣,٩٧٥,٤٦٣	١٢,٤١٣,٧١٤	١٠,٦٢٧,٠٧٧	
٦,٠٠٠,٧٨٤	٤,٩٧٩,٣٣٦	١,٢٦٩,٢٥٨	٧٥٨,١٠٢	٤,٧٣١,٥٢٦	٤,٢٢١,٢٣٤	سندات بعمولة عائمة
١,٣٢٨,٢٤٥	١,٠٣٩,٧٩٣	٥٦,٢٢١	٥٥,٦٢٢	١,٢٧٢,٠٢٤	٩٨٤,١٧١	أسهم
٢٢,٦٣٠,٦١٤	٢٠,٦٢١,٦٦٩	٤,٢١٣,٣٥٠	٤,٧٨٩,١٨٧	١٨,٤١٧,٢٦٤	١٥,٨٣٢,٤٨٢	الإستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
(٣١,٢٣٢)	(٢٤,٤٩٠)	(٣١,٢٣٢)	(٢٤,٤٩٠)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
٢٢,٥٩٩,٣٨٢	٢٠,٥٩٧,١٧٩	٤,١٨٢,١١٨	٤,٧٦٤,٦٩٧	١٨,٤١٧,٢٦٤	١٥,٨٣٢,٤٨٢	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
						(٣) الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة
						سندات بعمولة ثابتة
٢,٠١٢,٢١٥	١,٣٥١,١٧٢	-	-	٢,٠١٢,٢١٥	١,٣٥١,١٧٢	
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة
٢,٢٤٩,٢١٥	١,٤٩٨,١٧٢	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢,٢٤٠,٢١٥	١,٤٨٩,١٧٢	الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
٢,٢٤٠,٢١٥	١,٤٨٩,١٧٢	-	-	٢,٢٤٠,٢١٥	١,٤٨٩,١٧٢	الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
						(٤) الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
						سندات بعمولة ثابتة
١,٠٠,٥٨٧	١,٠٠,٢٩٩	-	-	١,٠٠,٥٨٧	١,٠٠,٢٩٩	
١,٠٠,٥٨٧	١,٠٠,٢٩٩	-	-	١,٠٠,٥٨٧	١,٠٠,٢٩٩	الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٢٤,٩٧٢,٤٤٢	٢٢,٢٠٠,١٢٢	٤,٢٠٠,٩٠١	٤,٧٦٤,٦٩٧	٢٠,٧٧١,٥٤١	١٧,٤٣٥,٤٢٥	الإستثمارات، صافي

٥ - الإستثمارات، صافي - تنمة
ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

٢٠١٠			٢٠١١			
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٥٢٣,١٧٠	١٤,٥٣٨,٦٨٧	٢,٩٨٤,٤٨٣	١٦,٠٥٤,٠١١	١٢,٠٧٨,٥٤٩	٣,٩٧٥,٤٦٢	سندات بعمولة ثابتة
٦,١٦١,٢٥٩	١,٣٤٦,١٧٧	٤,٨١٥,٠٨٢	٥,١٣٩,٨٠٨	١,٤٣٠,٧٩٥	٣,٧٠٩,٠١٣	سندات بعمولة عائمة
١,٣٢٨,٢٤٥	٦٧,١١٥	١,٢٦١,١٣٠	١,٠٣٩,٧٩٣	٥٥,٦٢٢	٩٨٤,١٧١	أسهم
٢٥,٠١٢,٦٧٤	١٥,٩٥١,٩٧٩	٩,٠٦٠,٦٩٥	٢٢,٢٣٣,٦١٢	١٣,٥٦٤,٩٦٦	٨,٦٦٨,٦٤٦	
(٤٠,٢٣٢)	(٤٠,٢٣٢)	-	(٣٣,٤٩٠)	(٣٣,٤٩٠)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
٢٤,٩٧٢,٤٤٢	١٥,٩١١,٧٤٧	٩,٠٦٠,٦٩٥	٢٢,٢٠٠,١٢٢	١٣,٥٣١,٤٧٦	٨,٦٦٨,٦٤٦	الإستثمارات

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ ١٢,١٩٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ١٤,٩٦٨,٩ مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق:

٢٠١٠			٢٠١١			
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
٢,٢١١,٦٩٦	١,٠٩,٤٨١	٢,١٠٢,٢١٥	١,٤١٩,٢٦٥	٦٨,٠٩٣	١,٣٥١,١٧٢	١) المقتناة بالتكلفة المطفأة
١٤٧,٢٧٨	٩,٢٧٨	١٣٨,٠٠٠	١٣٨,٠٨٨	٨٨	١٣٨,٠٠٠	سندات بعمولة ثابتة
٢,٣٥٨,٩٧٤	١١٨,٧٥٩	٢,٢٤٠,٢١٥	١,٥٥٧,٣٥٣	٦٨,١٨١	١,٤٨٩,١٧٢	سندات بعمولة عائمة
						الإجمالي
١,٠٨,٠٦٤	٧,٤٧٧	١,٠٠,٥٨٧	١,٠٤,٩٢٦	٤,٦٢٧	١,٠٠,٢٩٩	٢) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١,٠٨,٠٦٤	٧,٤٧٧	١,٠٠,٥٨٧	١,٠٤,٩٢٦	٤,٦٢٧	١,٠٠,٢٩٩	سندات بعمولة ثابتة
						الإجمالي

٥ - الإستثمارات، صافي - تتمة

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,٨٧١,٥٣٧	١٧,٣٤٥,١٥١	حكومية وشبه حكومية
٩٧١,٩٢١	١,٩٠٢,٢١٩	شركات
٤,١١٧,٥٦١	٢,٩٤١,٣٤٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٤٢٣	١١,٤١٢	أخرى
<u>٢٤,٩٧٢,٤٤٢</u>	<u>٢٢,٢٠٠,١٢٢</u>	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها ١١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ١١,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات قدرها لاشئ (٢٠١٠ : ٥٤٣,٣ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات لاشئ (٢٠١٠ : ٥٦٥,٤ مليون ريال سعودي).

هـ) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٦٩٨,٩١٤	١٢,١٩٥,٥٩٦	سندات الحكومة السعودية
٨,٦٩٣,٧٢٧	٨,٣١١,٣١٩	إستثمارات من الدرجة الأولى
٢١٢,٧٤٥	١٧٤,٦٥٨	إستثمارات دون الدرجة الأولى
١,٣٦٧,٠٥٦	١,٥١٨,٥٤٩	إستثمارات غير مصنفة
<u>٢٤,٩٧٢,٤٤٢</u>	<u>٢٢,٢٠٠,١٢٢</u>	الإجمالي

تتكون سندات الحكومة السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات بعمولة عائمة، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إئتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد أند بورز وذلك من "أأ" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها ٩٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٦٠٩,٩ مليون ريال سعودي).

تتكون الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من إستثمارات خاصة، وصندوق تحوط، وأسهم متداولة وغير متداولة.

٥ - الإستثمارات، صافي - تتمة

(و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٠,٦٧٩	٤٠,٢٣٢	رصيد بداية السنة
٩,٥٥٣	-	مجنب خلال السنة
-	(٦,٧٤٢)	مبالغ مستردة خلال السنة
٤٠,٢٣٢	٣٣,٤٩٠	رصيد نهاية السنة

٦ - القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

٢٠١١				
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١,٦٩٤,٤٤١	١٤,٥٣٨,٤٩٨	٦٨,٩٨١,٠٠٧	٨٥,٢١٣,٩٤٦	القروض والسلف العاملة، إجمالي
٥,٩٣٤	٣٦,١٩٢	١,٦٣٥,٩٣٨	١,٦٧٨,٠٦٤	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١,٧٠٠,٣٧٥	١٤,٥٧٤,٦٩٠	٧٠,٦١٦,٩٤٥	٨٦,٨٩٢,٠١٠	إجمالي القروض والسلف
(٥٢,٤٩٢)	(١٧١,٩٤٢)	(١,٨٥٦,٢٨٩)	(٢,٠٨٠,٧٢٣)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
١,٦٤٧,٨٨٣	١٤,٤٠٢,٧٤٨	٦٨,٧٦٠,٦٥٦	٨٤,٨١١,٢٨٧	القروض والسلف، صافي

٢٠١٠				
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية	الإجمالي	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١,٩٢١,٦٣٣	١٢,٨٧٧,٨٣٤	٥٩,٤٤٩,٠٢٥	٧٤,٢٤٨,٤٩٢	القروض والسلف العاملة، إجمالي
١٨,٦٨٥	٣٧,٨٩٤	٢,٥٥٧,٨٨٧	٢,٦١٤,٤٦٦	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١,٩٤٠,٣١٨	١٢,٩١٥,٧٢٨	٦٢,٠٠٦,٩١٢	٧٦,٨٦٢,٩٥٨	إجمالي القروض والسلف
(١٤٦,٨١٧)	(٢٣٦,٣٧٠)	(٢,٢٣١,٢٨٥)	(٢,٦١٤,٤٧٢)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
١,٧٩٣,٥٠١	١٢,٦٧٩,٣٥٨	٥٩,٧٧٥,٦٢٧	٧٤,٢٤٨,٤٨٦	القروض والسلف، صافي

٦ - القروض والسلف، صافي - تنمة

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تنمة :-

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها ٥٥,٢٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣٥,٠٢٤ مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره ٨٣٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١,٣١٧,٨ مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة المتوافقة مع الشريعة ٢٥٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٧٨٦,١ مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة بمخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العملات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٨٦٥ مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض ١,٤ مليون ريال سعودي في بداية السنة (٢٠١٠: ٥,٣ مليون ريال سعودي) كما في نهاية السنة الحالية.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المتركمة المعلقة وقدرها ٢٠٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣٣٩,٦ مليون ريال سعودي).

ب (الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

٢٠١١			
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	٢٣٦,٣٧٠	٢,٢٣١,٢٨٥	٢,٤٦٧,٦٥٥
ديون مشطوبة	(١٨٠,٣١٥)	(٨٢٠,٠٤٦)	(١,٠٠٠,٣٦١)
مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد	١١٥,٨٨٧	٤٧٢,٥٦٢	٥٨٨,٤٤٩
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	-	(٢٧,٥١٢)	(٢٧,٥١٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٧١,٩٤٢	١,٨٥٦,٢٨٩	١,٩٩٨,٢٣١

٢٠١٠			
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	٢٠٧,١٧٧	١,٤٤٠,٩٤٢	١,٦٤٨,١١٩
ديون مشطوبة	(٣٠٥,٣٥٨)	(٢٦,٦١٤)	(٣٣١,٩٧٢)
مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد	٣٣٤,٥٥١	١,١٥٤,٢٠٥	١,٤٨٨,٧٥٦
مبالغ مستردة مجنبه سابقاً	-	(٣٣٧,٢٤٨)	(٣٣٧,٢٤٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٦,٣٧٠	٢,٢٣١,٢٨٥	٢,٤٦٧,٦٥٥

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره ١,٠٤٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٥٠٥,٧ ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الإئتمان ٤٧٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١,٢٣٣,٥ مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبه سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها ١١٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١١٠,٢ مليون ريال سعودي).

٦ - القروض والسلف ، صافي - تنمة

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(١) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

٢٠١١				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
٨٤,٧٣٨	٨٤,٧٣٨	-	-	التصنيف
٢٤,٤٩٩,١٤٨	٢٤,٤٩٩,١٤٨	-	-	غير مشكوك فيها
٥٨,٢٩٧,٩٧٥	٤٢,٩٧٧,١٦٢	١٣,٧٧٦,٦٠٣	١,٥٤٤,٢١٠	جيدة
٨٢,٨٨١,٨٦١	٦٧,٥٦١,٠٤٨	١٣,٧٧٦,٦٠٣	١,٥٤٤,٢١٠	مقبولة
				الإجمالي

٢٠١٠				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
٣٠٣,٦٨٣	٣٠٣,٦٨٣	-	-	التصنيف
١٩,٩٧٠,٥١٦	١٩,٩٧٠,٥١٦	-	-	غير مشكوك فيها
٥٠,١٦٨,١٧٤	٣٦,٥٦٧,٨٧٢	١١,٩٢٦,٥١٨	١,٦٧٣,٧٨٤	جيدة
٧٠,٤٤٢,٣٧٣	٥٦,٨٤٢,٠٧١	١١,٩٢٦,٥١٨	١,٦٧٣,٧٨٤	مقبولة
				الإجمالي

غير مشكوك فيها : تشير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية جداً مع عدم وجود أي احتمال لأي تعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية جداً للوفاء بالالتزامات طويلة الأجل في ظروف السوق غير الاعتيادية.

جيدة : تشير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية مع احتمال قليل للتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية للوفاء بالالتزامات طويلة الأجل مع وجود حساسية تجاه الأحداث بالسوق.

مقبولة : تشير إلى وجود مخاطر مقبولة مع احتمال معتدل للتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرة على الوفاء بالالتزامات المتوسطة والقصيرة الأجل، لكن الأمر يتطلب وجود رقابة دورية بسبب الحساسية الكبرى تجاه الأحداث بالسوق.

٦ - القروض والسلف، صافي - تتمة

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

٢) تحليل بأعمار القروض والسلف (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها)

٢٠١١				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
١,٨٧٦,٤٣١	١,٢٦٠,٠٤٤	٥٥٢,٩٣٤	٦٣,٤٥٣	من ١ يوم إلى ٣٠ يوم
١٦٤,٠٠٦	١٤	١٢٣,١٠٨	٤٠,٨٨٤	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٢٩١,٦٤٨	١٥٩,٩٠١	٨٥,٨٥٣	٤٥,٨٩٤	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢,٣٣٢,٠٨٥	١,٤١٩,٩٥٩	٧٦١,٨٩٥	١٥٠,٢٣١	إجمالي القروض والسلف

٢٠١٠				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
٢,٩١٩,٦٧٦	٢,١٦٢,٨٥٤	٦٤٨,٨٢٣	١٠٧,٩٩٩	من ١ يوم إلى ٣٠ يوم
٣٩٢,٣٨١	١٣٠,٨٧٠	١٨٥,١٠٨	٧٦,٤٠٣	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٤٩٤,٠٦٢	٣١٣,٢٣٠	١١٧,٣٨٥	٦٣,٤٤٧	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٣,٨٠٦,١١٩	٢,٦٠٦,٩٥٤	٩٥١,٣١٦	٢٤٧,٨٤٩	إجمالي القروض والسلف

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

٢٠١١				(بآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
٢,٢٣٩,٢٥٧	-	-	٢,٢٣٩,٢٥٧	حكومية وشبه حكومية
٤١٥,٣٠٥	-	٤٩٥	٤١٤,٨١٠	زراعة وأسماك
١٧,٩٧٢,٧٠٠	(٦٢,٢٦٢)	١٦٤,٢٣٥	١٧,٨٧٠,٧٢٧	تصنيع
١,٤٤٤٧	-	-	١,٤٤٤٧	مناجم وتعددين
١,٢٩٣,٥٥٢	-	-	١,٢٩٣,٥٥٢	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٦,١٨٦,٠٤١	(١١٠,٦٦١)	٤٣٦,٥٤٦	٥,٨٦٠,١٥٦	بناء وإشاءات
١٩,٩٧٩,٠٤٥	(٢٧٧,١٧١)	٣٠٥,٤٢٦	١٩,٩٥٠,٧٩٠	تجارة
٦,٥٨٩,٦٩٢	(٦٠٢)	٩١٨	٦,٥٨٩,٣٧٦	نقل وإتصالات
٦,٩٦٦,١١٤	(٢٤,٥٠٢)	٢٦,٠٤٥	٦,٩٦٤,٥٧١	خدمات
١٦,٠٥٠,٦٣١	(٢٢٤,٤٣٤)	٤٢,١٢٦	١٦,٢٢٢,٩٣٩	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
٨,١٦١,٩٥٩	(٣٣٦,٦٣٥)	٧٠٢,٢٧٣	٧,٧٩٦,٣٢١	أخرى
(١,٠٤٤,٤٥٦)	(١,٠٤٤,٤٥٦)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
٨٤,٨١١,٢٨٧	(٢,٠٨٠,٧٢٣)	١,٦٧٨,٠٦٤	٨٥,٢١٣,٩٤٦	الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي - تنمة

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمة

٣) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية - تنمة:

٢٠١٠	القروض والسلف	القروض والسلف	القروض والسلف	٢٠١٠
(بالآلاف الريالات السعودية)	العامة	غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	١،٩٤٠،٢٠٤	-	-	١،٩٤٠،٢٠٤
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧٥،٠٠٠	-	-	٧٥،٠٠٠
زراعة وأسماك	٨٦١،٥٢٨	١،٦٩٥	-	٨٦٣،٢٢٣
تصنيع	١٤،٤٨٩،٨٣٧	١٤٥،١٣١	(٨٩،٩٢٠)	١٤،٥٤٥،٠٤٨
مناجم وتعددين	١٦،٣٦٣	-	-	١٦،٣٦٣
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٩٤٨،٧١١	٧،١٢٨	(٧،١٢٨)	٩٤٨،٧١١
بناء وإشاءات	٤،٨١٥،٩٠٤	٩٦،٨٥٩	(٤٢،٨٢٨)	٤،٨٦٩،٩٣٥
تجارة	١٨،٤٢٦،٥٣٩	٩٢٠،٨٣٠	(٨٢٤،٨٣٥)	١٨،٥٢٢،٥٣٤
نقل وإتصالات	٤،٠٣٣،٢٩٣	١،٨٥٢	(١،٠٨٣)	٤،٠٣٤،٠٦٢
خدمات	٦،٧٠٦،١٢٧	١٣،٧٠٤	(١٠،٦٣٠)	٦،٧٠٩،٢٠١
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	١٤،٧٢٤،٤٦٧	٥٦،٥٧٩	(٣٨٣،١٨٧)	١٤،٣٩٧،٨٥٩
أخرى	٧،٢١٠،٥١٩	١،٣٧٠،٦٨٨	(٧٤٩،١٣٦)	٧،٨٣٢،٠٧١
المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	-	-	(٥٠٥،٧٢٥)	(٥٠٥،٧٢٥)
الإجمالي	٧٤،٢٤٨،٤٩٢	٢،٦١٤،٤٦٦	(٢،٦١٤،٤٧٢)	٧٤،٢٤٨،٤٨٦

تم حساب مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض والسلف الشخصية على أساس جماعي.

تم حساب المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشمل على تصنيف درجات مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

د الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى.

٧ - الإستثمارات في الشركات الزميلة

إن ساب بصدد تصفية الشركة التابعة/ شركة ساب للأوراق المالية المحدودة. وقد تم خلال السنة تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، إلى شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة وذلك إعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١. وقد أدى ذلك إلى زيادة حصة ساب في شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة من ٤٠% إلى ٥١%. سيتم تحويل الحصة فقط بعد إتمام الإجراءات النظامية. لم يقم البنك بتوحيد شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة لعدم ممارسته سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية.

تقوم شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية، إضافة إلى القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب حصة قدرها ٣٢,٥% من رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام.

٢٠١٠		٢٠١١		بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
١٨٠,٤٥٨	١١٠,٣٣٢	٧٠,١٢٦	٢٢١,٥٣٢	١٠٨,٥٣٢	١١٣,٠٠٠
-	-	-	٢٧٩,٤٩٤	-	٢٧٩,٤٩٤
٤١,٠٧٤	(١,٨٠٠)	٤٢,٨٧٤	٦٤,١٦٥	٢,٩٧٠	٦١,١٩٥
٢٢١,٥٣٢	١٠٨,٥٣٢	١١٣,٠٠٠	٥٦٥,١٩١	١١١,٥٠٢	٤٥٣,٦٨٩

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة :

٢٠١٠		٢٠١١		بآلاف الريالات السعودية	
شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		
٣١٥,٧١٠	١٧١,٠٨٢	٣٢٠,٠٠٥	٤٥٨,٣٠٣	إجمالي الموجودات	
٢٠٧,١٧٨	٥٨,٠٨٢	٢٠٨,٥٠٣	٩٣,٢٠٨	إجمالي المطلوبات	
١٠٨,٥٣٢	١١٣,٠٠٠	١١١,٥٠٢	٣٦٥,٠٩٥	إجمالي حقوق الملكية	
١٣,١٢٨	٩٨,٥٥٠	١٧,٠٧٤	١٦٠,٣٧٠	إجمالي الدخل	
١٤,٩٢٨	٥٥,٦٧٦	١٤,١٠٤	٩٩,١٧٥	إجمالي المصاريف	

٨ - الممتلكات والمعدات ، صافي

٢٠١٠	٢٠١١	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة :
١,٦٣٧,٩٨٨	١,٧١٣,٩٢٧	٦٩٦,٩٦٠	٣٩٦,٢١٠	٦٢٠,٤٥٧	في ١ يناير
٧٨,٤٣٨	٧٩,٢٣٨	٤١,٧٠٠	٢٩,٥٢٣	٨,٠١٥	الإضافات
(٢,٧٩٩)	(٣٦,١٠٨)	(٧,٢٩٢)	(٤٦٣)	(٢٨,٣٥٣)	الإستبعادات
١,٧١٣,٦٢٧	١,٧٥٦,٧٥٧	٧٣١,٣٦٨	٤٢٥,٢٧٠	٦٠٠,١١٩	في ٣١ ديسمبر
١,٠٤٣,٩٤٦	١,١٥٥,٠١٨	٥٧٧,٩٨١	٢٤٣,٨٠٦	٣٣٣,٢٣١	الإستهلاك المتراكم :
١١٣,١١٤	٩٤,٩٩٥	٥٠,٦٩٦	٢٥,٨٠٣	١٨,٤٩٦	في ١ يناير
(٢,٠٤٢)	(٣٠,١٧٨)	(٦,٨٢٥)	(٤٦٣)	(٢٢,٨٩٠)	للسنة
١,١٥٥,٠١٨	١,٢١٩,٨٣٥	٦٢١,٨٥٢	٢٦٩,١٤٦	٣٢٨,٨٣٧	الإستبعادات
	٥٣٦,٩٢٢	١٠٩,٥١٦	١٥٦,١٢٤	٢٧١,٢٨٢	في ٣١ ديسمبر
٥٥٨,٦٠٩		١١٨,٩٧٩	١٥٢,٤٠٤	٢٨٧,٢٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تشتمل الأراضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها ٨,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٥,٥ مليون ريال سعودي) و ٤٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٧٧,٨ مليون ريال سعودي) و ١٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٤,٣ مليون ريال سعودي)، على التوالي .

٩ - الموجودات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	الموجودات الأخرى
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	عمولات خاصة مستحقة مدينة
١٨٩	٤٩٢	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٨,٨٥٩	٩٤,٥١٧	- إستثمارات
٤٥٩,٢٠٠	٣٥١,٨٣٤	- قروض وسلف
٥٦٨,٢٤٨	٤٤٦,٨٤٣	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٩٨,٣٥١	٤٨,٤١٦	مديون
١,٧٩٠,١١٦	١,٩٥٩,٧٦٢	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١٠)
١١٧,١٤٠	١١٤,١٥٧	ضريبة مدفوعة مقدماً
٦١١,٥٤٤	١,٢٤٧,١٦٢	أخرى
٣,١٨٥,٣٩٩	٣,٨١٦,٣٤٠	الإجمالي

١٠ - المشتقات

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

أ (العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب (الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

ج (المقايضات

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

د (إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العملات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المنقق عليها.

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 والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم ٢٩ - مخاطر الإئتمان، والإيضاح رقم ٣١ - مخاطر السوق، والإيضاح رقم ٣٤ - مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعملات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات . ترأقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

١٠ - المشتقات - تنمة

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر - تنمة

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وباستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير . يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. نقدم أدناه جدولاً والذي يبين، كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن يؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١١	خلال سنة	سنة إلى ٣ سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٤٣٧	-
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(١٨,٨٠٥)	(١٤,٠٦٥)
صافي التدفقات النقدية الصادرة	(١٨,٣٦٨)	(١٤,٠٦٥)
٢٠١٠	خلال سنة	سنة إلى ٣ سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٦٤٤	٣٢٣
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(١٩,٤٠٧)	(٣٣,٩٧٦)
صافي التدفقات النقدية الواردة	(١٨,٧٦٣)	(٣٣,٦٥٣)

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة المتوقع نشوئها عن البنود المغطاه في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرهما.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية كما في ٣١ ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

١٠ - المشتقات - تنمة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							القيمة العادلة	القيمة العادلة	٢٠١١	المشتقات
المعدل الشهري	أكثر من	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال	إجمالي المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	٢٠١١	بآلاف الريالات السعودية	
	٥ سنوات			٣ أشهر	الاسمية	السلبية	الإيجابية			
٤٩,٢٩٧,٨٠٧	٣,٥٧١,٢٩٤	٢٤,٤١٦,٣٧١	١٥,٧٠٩,١٢٥	٣,٧٩٧,٤٧٩	٤٧,٤٩٤,٢٦٩	(١,١١٠,٦١٧)	١,١٩٩,٢٤١		المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :	
									مقايضات أسعار العملات الخاصة	
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
									العمولات الخاصة، والخيارات	
٣,٣٠٣,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠	٣,١٩٩,٥٥٢	-	١٢٠,٠٠٠	٣,٤٦٩,٥٥٢	(٣٨,١٦٣)	٣٨,١٦٣		عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة	
٣٢,٢١٥,٥٨٢	-	٧٦,١٩٠	١,٠١٤٣,٧٨٦	٢٣,٥٩١,٩٧٥	٣٣,٨١١,٩٥١	(١٠٧,٥٥٥)	١٠٤,٧٧٩		خيارات العملات	
١٢,٩٨٢,٧٣٧	٤,١٤١,٤٢٠	٤,٥٩٠,٠٨٤	٥,٢٣٤,٠٥٢	١,٤٥١,٨٣٠	١٥,٤١٧,٣٨٦	(٥٣٧,٠٥٠)	٥٣٧,٠٥٠		مقايضات العملات	
٣٦٨,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-		أخرى	
١,٣٣٢,٥٠٠	-	١,٤٤٠,٠٠٠	-	-	١,٤٤٠,٠٠٠	(٣٥,٦٨٨)	٣٥,٦٨٨			
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة	
									العادلة :	
٤,٢٤٨,٦٤١	٥٦,٢٥٠	٤,٣١١,١٦٨	٣٣٦,٧٢٢	٦٩,١٣٦	٤,٧٧٣,٢٧٦	(٦٢,٩٨٧)	٤٣,٢٦٦		مقايضات أسعار العملات الخاصة	
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات	
									النقدية :	
١,٣٤٣,٧٥٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	٩٣,٧٥٠	-	١,٣٤٣,٧٥٠	(٢٧,٥٦٤)	١,٥٧٥		مقايضات أسعار العملات الخاصة	
									الإجمالي	
	٧,٩١٨,٩٦٤	٣٩,٢٨٣,٣٦٥	٣١,٥١٧,٤٣٥	٢٩,٠٣٠,٤٢٠	١٠٧,٧٥٠,١٨٤	(١,٩١٩,٦٢٤)	١,٩٥٩,٧٦٢			

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							القيمة العادلة	القيمة العادلة	٢٠١٠	المشتقات
المعدل الشهري	أكثر من	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال	إجمالي المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	٢٠١٠	بآلاف الريالات السعودية	
	٥ سنوات			٣ أشهر	الاسمية	السلبية	الإيجابية			
٥٥,٤٤٠,١٤٧	٤,٢٧٤,٠٩٠	٣٧,٠٣٥,٥٩٥	٦,٧٨٥,٧١٦	١,٦٤٦,٨٥٨	٤٩,٧٤٢,٢٥٩	(١,٢٦٢,٩٩٦)	١,٣٣٦,٥١٦		المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :	
									مقايضات أسعار العملات الخاصة	
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
									العمولات الخاصة، والخيارات	
٢,٨٨٧,٥٠٠	-	٢,٨٨٧,٥٠٠	-	-	٢,٨٨٧,٥٠٠	(٥٢,٣٥٥)	٥٢,٣٥٥		عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة	
٣١,٩٦٦,٨٠٤	-	٤٢٧,٣٩٠	١٥,١٠٨,٦٣٠	١٢,٧٩٣,٠٤٠	٢٨,٣٢٩,٠٦٠	(١٠٦,١٧٠)	٨٧,٦٦١		خيارات العملات	
٥,٥٩٢,٩٤٦	-	١,٥٦٦,٠٠٠	٣,٤٢٢,٠٠٦	١,٥٦٤,٨٧٣	٦,٥٥٢,٨٧٩	(١٥٦,٠٠٨)	١٥٦,٠٠٨		مقايضات العملات	
١,٤٧٥,٢٩٧	-	-	١,٤٧٥,٢٩٧	-	١,٤٧٥,٢٩٧	-	١,٤٣٧,٩٩٣		أخرى	
٧٢٣,٠٠٠	-	٧٨٠,٠٠٠	-	-	٧٨٠,٠٠٠	(٨,١٦٥)	٨,١٦٥			
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة	
									العادلة :	
١,٩٦٦,٩٠٠	٥٦,٢٥٠	٣,٧٧١,٥٨٠	١٦٩,٥١٩	٦١,٣٧٠	٤,٠٥٨,٧١٩	(١٢٧,٠٦١)	-		مقايضات أسعار العملات الخاصة	
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات	
									النقدية :	
١,٤٧٥,٠٠٠	-	١,٣٤٣,٧٥٠	-	-	١,٣٤٣,٧٥٠	(٢٨,٤١٧)	٥,٦١٨		مقايضات أسعار العملات الخاصة	
	٤,٣٣٠,٣٤٠	٤٧,٨١١,٨١٥	٢٦,٩٦١,١٦٨	١٦,٠٦٦,١٤١	٩٥,١٦٩,٤٦٤	(١,٧٤١,١٧٢)	١,٧٩٠,١١٦		الإجمالي	

١٠ - المشتقات - تنمة

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

٢٠١١

بالآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	١،١٧٨،٢٥١	١،١٢٣،١٢٢	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(٥٥،٦٤١)
قروض بعمولة ثابتة	١،٤٠٠،٣٢٤	١،٣٩٨،٩٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	٥،٩٨٠	(٧،٣٤٦)
سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	٢،٢٧٣،٦٦٠	٢،٢٣٨،١٧٧	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	٣٧،٢٨٦	-
إستثمارات بعمولة عائمة	٨٧،٣٢٩	٩٣،٦٤٦	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	١،٥٧٥	-
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	١،٢٤٦،٧٨٦	١،٢٥٠،٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(٢٧،٥٦٤)

٢٠١٠

بالآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	٩٩١،٨٣٨	٩٤٩،٠٤٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(٤٣،٢٢٨)
قروض بعمولة ثابتة	٨٦٥،٠٠٧	٨٥٩،٦٧٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(٥،٢٩٧)
سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	٢،١٥٤،٩٠٢	٢،٢٥٠،٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(٧٨،٥٣٦)
إستثمارات بعمولة عائمة	٧٨،٦١٥	٩٣،٧٥٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	٥،٦١٨	-
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	١،٢٥٥،٥٥٦	١،٢٥٠،٠٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(٢٨،٤١٧)

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة ٩٧،٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: صافي خسائر قدرها ١٠٢،٣ مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه ٩٧،٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: صافي مكاسب قدرها ١٠٥،٦ مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ ١٩٠،٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: سلبياً بمبلغ ١٢٧،١ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ١٧% (٢٠١٠: ٣٣%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٤% (٢٠١٠: ٢١%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

١١ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٧٢,٦٣٦	١,٩٤٣,٣٢٢	حسابات جارية
٣,٩٨٨,٥٤٢	٣,٩٥٠,٧٣٤	ودائع أسواق المال
٤,٦٦١,١٧٨	٥,٨٩٤,٠٥٦	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٥٥٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٩٠,٩ مليون ريال سعودي) .

١٢ - ودائع العملاء

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٦,٦٢٥,٦٧٣	٥٠,٧٤١,٥١٩	تحت الطلب
٤,٤٥٢,٤٧٢	٥,٢٢١,٥٠٧	إيداع
٤٢,٥١٤,٠٢٥	٤٨,٢٨٤,٣٢٣	لأجل
١,٠٨٠,٦٨٥	١,٣٢٩,١٩٣	أخرى
٩٤,٦٧٢,٨٥٥	١٠٥,٥٧٦,٥٤٢	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية قائمة متوافقة مع الشريعة قدرها ٥١,٤٢٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٤٧,٢١٨,٧ مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره ١,٣٢٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١,٠٧٨,٩ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالتالي:-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٨٢٥,٦٥٧	٤,٩٤٤,٠٩٩	تحت الطلب
١٨٦,٨٩١	٢٠٩,٩٩٦	إيداع
٤,١٦١,٥٠٧	١٠,٢٦٩,٤٠٨	لأجل
٢٤٧,٦٠٤	٢٦٩,٠٤٠	أخرى
٩,٤٢١,٦٥٩	١٥,٦٩٢,٥٤٣	الإجمالي

١٣ - سندات الدين المصدرة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٥٤,٩٠٢	٢,٢٧٣,٦٦٠	سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ ٦٠٠ مليون دولار أمريكي
١,٦١٥,٨٥٢	-	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ ٣٢٥ مليون يورو
١,٧٠٥,٠٠٠	١,٧٠٥,٠٠٠	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ ١,٧٠٥ مليون ريال سعودي
٥,٤٧٥,٧٥٤	٣,٩٧٨,٦٦٠	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ ٦٠٠ مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات، خلال عام ٢٠١٠، وبعمولة ثابتة قدرها ٣%، وتستحق السداد في ١٢ نوفمبر ٢٠١٥. إن هذه السندات غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره ٣,١٤٨% ويشتمل على هامش قدره ١٧٠ نقطة أساس. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لندن.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العمولات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العمولات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقيد كتغطية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية. بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره ٣٥,٥ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ ٣٢٥ مليون يورو

تم إصدار هذه السندات خلال عام ٢٠٠٦ بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في ١٣ أبريل ٢٠١١. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً ٣٤,٦٨ نقطة أساس، وكانت تستحق السداد كل ثلاثة أشهر. كانت هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد قام البنك بتحويل مخاطر العملات الأجنبية الخاصة بهذه السندات إلى الدولار الأمريكي وذلك بمقايضة أسعار العمولات الخاصة بعمولات مختلفة. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقيد كمشتقات في العمليات التجارية. وقد استحققت المقايضة أيضاً خلال السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ ١,٧٠٥ مليون ريال سعودي

تم إصدار هذه السندات خلال عام ٢٠٠٨، وتستحق في ٢١ يوليو ٢٠١٣. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً ٨٠ نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العمولات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره ١,٢٥٠ مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العمولات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقيد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

١٤ - الإقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة مدته ١٢ سنة، ويحمل عمولة خاصة قدرها ٥,١١% وتستحق على أساس نصف سنوي. تم الحصول على هذا القرض في ٧ يوليو ٢٠٠٥، ويستحق السداد في ١٥ يونيو ٢٠١٧.

٢٠١٠	٢٠١١	المطلوبات الأخرى	١٥ -
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤٦,٥٨٦	٥٢,٦٩٠	عمولات خاصة مستحقة دائنة :	
١٣٤,٨٦٧	١١٥,٧١٨	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
١٨,٨٥٠	١٤,١٧٧	- ودائع العملاء	
٤٥٢	٤١٥	- سندات دين مصدرة	
٢٠٠,٧٥٥	١٨٣,٠٠٠	- إقتراض	
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة	
١,٠٦٩,٤٨٣	١,٣٨٥,٤٤٤	دائنون	
٧٩٨,٤٤٣	٨٩٤,٢٠٥	سحوبات مستحقة	
١,٧٤١,١٧٢	١,٩١٩,٦٢٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١٠)	
١,٣٩٣,٧٧٩	١,٤٨٧,٨٩٨	أخرى	
٥,٢٠٣,٦٣٢	٥,٨٧٠,١٧١	الإجمالي	

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٧٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال ساب موزعة على النحو التالي:-

٢٠١٠	٢٠١١	مساهمون سعوديون
%٦٠	%٦٠	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة
%٤٠	%٤٠	مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

بتاريخ ٢٧ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٢ ديسمبر ٢٠١١)، أوصى مجلس الإدارة بإصدار ٢٥٠ مليون سهم مجاني، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل مساهم من المساهمين الحاليين وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل ٣ أسهم مملوكة وذلك برسلة الأرباح المبقاة، ويخضع ذلك لموافقة الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين والجهات النظامية.

١٧ - الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٧٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٤٧١ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

١٨ - الإحتياطيات الأخرى

			٢٠١١
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	بآلاف الريالات السعودية
١٠٥,٩٧١	١١٥,٥٧٥	(٩,٦٠٤)	رصيد بداية السنة
(٣١٨,٩٠٤)	(٣١٥,٧١٤)	(٣,١٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢,٧٧٧)	(٤,١٩٢)	(٨,٥٨٥)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣٣١,٦٨١)	(٣١٩,٩٠٦)	(١١,٧٧٥)	صافي الحركة خلال السنة
(٢٢٥,٧١٠)	(٢٠٤,٣٣١)	(٢١,٣٧٩)	رصيد نهاية السنة
			٢٠١٠
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	بآلاف الريالات السعودية
(١٣٧,٥٣٥)	(١٦٥,٩٩٣)	٢٨,٤٥٨	رصيد بداية السنة
٢٤٨,١١٦	٢٨١,٥٦٨	(٣٣,٤٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦١٠)	-	(٤,٦١٠)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٤٣,٥٠٦	٢٨١,٥٦٨	(٣٨,٠٦٢)	صافي الحركة خلال السنة
١٠٥,٩٧١	١١٥,٥٧٥	(٩,٦٠٤)	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها ٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٤,٦ مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

١٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهرى لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك ٦٦,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣٠,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبان ومعدات.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

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

(د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقبية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

٢٠١١					بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
١٣,٧٣٥,٨٩٤	-	٥١٥,٣٧٨	٣,٦٤٢,٠٨٧	٩,٥٧٨,٤٢٩	إعتمادات مستندية
٤٠,٥٣٥,٨٥٤	٣٤,٦٢٢	١٠,٨٣٥,٩٤٨	١٢,٢٢٤,١٧٦	١٧,٤٤١,١٠٨	خطابات ضمان
٣,٣٩٦,٦٠٥	-	٤٧,١٢٦	٤٥٣,٤٣٠	٢,٨٩٦,٠٤٩	قبولات
١,٩٥٤,٨١٠	-	١,٤٩٥,٠٥٢	٤٥٧,٩٠٩	١,٨٤٩	الإلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
٥٩,٦٢٣,١٦٣	٣٤,٦٢٢	١٢,٨٩٣,٥٠٤	١٦,٧٧٧,٦٠٢	٢٩,٩١٧,٤٣٥	الإجمالي

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة - تنمة

(د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقبية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تنمة :

٢٠١٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
٥,١٤٢,٦٩١	٤,١٠١,٣٢٧	٩١١,٩٤٨	-	١٠,١٥٥,٩٦٦	إعتمادات مستندية
١١,٨٧٧,٣٤٤	١١,٣١٢,٢٤٣	٩,٣٩٩,٣٠٥	٣٨,٤٦٧	٣٢,٦٢٧,٣٥٩	خطابات ضمان
٢,٣٦٩,٨٣١	٣,٤٦٦,٦٣٢	٨٢,٦٢٢	-	٢,٧٩٩,٠٨٥	قبولات
-	١٤٩,٤٠٨	٤٣,٦٤٢	-	١٩٣,٠٥٠	الالتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
١٩,٣٨٩,٨٦٦	١٥,٩٠٩,٦١٠	١٠,٤٣٧,٥١٧	٣٨,٤٦٧	٤٥,٧٧٥,٤٦٠	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه ٤٥,٥٣٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠) : ٣٥,١٧٣,٤ مليون ريال سعودي).

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٤٩,٤٠٨	٩٤٧,١٥٣	حكومية وشبه حكومية
٣٥,٨٣٤,٤٥٢	٤٧,٨١٢,٤٤٥	شركات
٩,٦٢٨,١٩٩	١٠,٦٣٩,٥٩٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦٣,٤٠١	٢٢٣,٩٦٨	أخرى
٤٥,٧٧٥,٤٦٠	٥٩,٦٢٣,١٦٣	الإجمالي

(و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي قام بها البنك كمستأجر:-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٥٠,٥٢٤	٥٥,٥٩٩	أقل من سنة
١٤٦,٥١٥	١٦٣,٢٣٩	من سنة إلى خمس سنوات
١٤٥,٥٩٤	١٢٥,١٤٧	أكثر من خمس سنوات
٣٤٢,٦٣٣	٣٤٣,٩٨٥	الإجمالي

٢٠١٠	٢٠١١	صافي دخل العمولات الخاصة	- ٢٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		دخل العمولات الخاصة :	
		إستثمارات :	
		- منحة للبيع	
		- مقتناه بالتكلفة المطفأة	
		- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	
٢٦١,٧٩١	٢٨٢,٣٨٣		
١٥١,٤٣٩	٧٩,٧٨١		
١٠,٧١٧	٥,٠٦٦		
٤٢٣,٩٤٧	٣٦٧,٢٣٠		
٤٠,٣٦٧	٣٣,٧٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٣,٢٦٠,٥٩٤	٣,١١٤,٨٧٩	قروض وسلف	
٣,٧٢٤,٩٠٨	٣,٥١٥,٨٨٠	الإجمالي	
		مصاريف العمولات الخاصة:	
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
		ودائع العملاء	
		سندات دين مصدرة	
		إقتراض	
٥٢,٣٩٨	١٠٨,٦٩٦	الإجمالي	
٣٥٨,١٣٩	٢٣٦,٦٣٠		
٦١,٠٤٥	١٣٨,٥٧٠		
١٠,٢٨٣	١٠,٠٠٩		
٤٨١,٨٦٥	٤٩٣,٩٠٥		
٣,٢٤٣,٠٤٣	٣,٠٢١,٩٧٥	صافي دخل العمولات الخاصة	
٢٠١٠	٢٠١١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	- ٢١
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		دخل الأتعاب والعمولات:	
		- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الإستثمارية	
		- تمويل تجاري	
		- تمويل شركات وإستشارات	
		- بطاقات	
		- خدمات بنكية أخرى	
١٦٤,٧٣٧	١١٥,٨٨٤	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	
٥٠٥,٥٥١	٥٦٩,٧٢٥		
٢٠٢,٤٠٧	١٩٤,٠٩٧		
٣٠٢,٣١١	٢٨٥,١١٠		
١٣٠,٠٥٠	٢٣٨,٠٤٧		
١,٣٠٥,٠٥٦	١,٤٠٢,٨٦٣		
		مصاريف الأتعاب والعمولات:	
		- بطاقات	
		- خدمات الحفظ والأمانة	
		- خدمات بنكية أخرى	
(٤٥,٣٩٢)	(٩٩,٣٩٢)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	
(٧٦٠)	(٧١٩)		
(٧٧,٥٨٢)	(٨٧,٧٤٨)		
(١٢٣,٧٣٤)	(١٨٧,٨٥٩)		
١,١٨١,٣٢٢	١,٢١٥,٠٠٤	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١٠,٣٣٧	٢٥٤,٤٦٥	دخل المتاجرة ، صافي
٣٦,٠٢٠	٥٥,٧٢١	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
٨,٦٣٦	١٦٢	مشتقات
٣,٢٨٦	(٢,٤٨٨)	سندات دين
٢٥٨,٢٧٩	٣٠٧,٨٦٠	أخرى
		الإجمالي
٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	٤,١٩٢	إستثمارات متاحة للبيع

٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين

(١) الإفصاحات النوعية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، وتشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام ٢٠١١			عدد الموظفين	فئات الموظفين
نقداً	أسهم	الإجمالي		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٦١٩	٣٥٠	١٤,٩٦٩	٢٢,٠٣٨	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
٤٠,٧١١	١٩	٤٠,٧٣٠	٢٢٨	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٦,٤٨٣	٢٧	٦,٥١٠	٨٠	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
١٣٦,٠٠٦	٢٠	١٣٦,٠٢٦	٥٢٢,١٨٤	موظفون آخرون
٣,٤٢٣	-	٣,٤٢٣	٣٤,١٠٩	موظفون بعقود خارجية
٢٠١,٢٤٢	٤١٦	٢٠١,٦٥٨	٧١٦,٧٧٣	الإجمالي
			٢٢٦,٢٤٢	تعويضات ثابتة ومتغيرة مستحقة من عام ٢٠١١
			٥٣,١٥٤	مزايا موظفين أخرى
			٩٩٦,١٦٩	إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين - تنمة

(١) الإفصاحات النوعية - تنمة

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحيات لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك والذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفين التنفيذيين الآخرين التابعين لهم مباشرة.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

ويشمل ذلك مدراء خطوط الأعمال (الشركات، الخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، والخزينة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابة عن البنك. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقويمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات رقابية

ويقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة والدراسة (إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون

ويشمل ذلك كافة موظفي البنك الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

موظفون بعقود خارجية

وهم عبارة عن موظفين لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة لا تشتمل على مخاطر أو نشاطات رقابية.

(٢) الإفصاحات الكمية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن الصناعة البنكية في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات، والتي تتفق مع توصيات لجنة بازل ٢، ومبادئ مجلس الاستقرار المالي. وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات بالبنك

(أ) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي :-
كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الإعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع إستراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الإستقرار المالي لساب.

(ب) هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في ساب على أساس "إجمالي التعويض" الذي يتم مقارنته مع البيانات السائدة في السوق بشأن مهنة معينة. يشمل إجمالي التعويض على مزيج من العناصر التي تتكون منها التعويضات الثابتة والمتغيرة وهي: الرواتب، والبدلات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافر قصيرة وطويلة الأجل.

٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين - تنمة

٢ (الإفصاحات الكمية - تنمة

ج) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية تقييم الأداء المتبعة من قبل سابع على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحث على الأداء الرفيع باتباع طريقة مربوطة بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر.

هـ) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة كبار الموظفين سواء "الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الذين يقومون بنشاطات تشمل على نشاطات رقابية أو على مخاطر هامة". سيتم تأجيل المكافآت لكافة هؤلاء الموظفين وعلى مدى فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات. يخضع الاستحقاق إلى تحقق ظروف محددة.

ز) لجنة الترشيحات والتعويضات

قام البنك بتعيين لجنة للترشيحات والتعويضات، للإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعية.

٢٥ - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على ٧٥٠ مليون سهم.

إن الربح المعدل للسهم يساوي تماماً الربح الأساسي للسهم لعدم قيام البنك بإصدار أية أدوات يمكن أن تؤثر على ربح السهم عند ممارسته.

٢٦ - إجمالي توزيعات الأرباح، والذكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ٥٦٢,٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١١ (٢٠١٠: ٥٦٢,٥ مليون ريال سعودي)، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الذكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الذكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة ٤١,٩ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠١٠: ٣٠,٠ مليون ريال سعودي).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية ٢٣٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٦٠,٠ مليون ريال سعودي) تقريباً. استلم سابع الربط الزكوي لعام ٢٠١٠، وتم فيه إستبعاد بعض الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي لسابع. قدم سابع اعتراض على هذا الربط لدى اللجنة الزكوية الضريبية الابتدائية، ولم يتم إحالته بعد إلى اللجنة الإستئنافية الضريبية.

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٩٠٥,٢٩٠	١٦,٥٨٥,٩٥٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٣)
٧,٠٤٢,٣١٠	٤,٣٤٧,٠١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ شرائها
١٦,٩٤٧,٦٠٠	٢٠,٩٣٢,٩٧٤	الإجمالي

٢٨ - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد إيرادات أو مصاريف هامة بين القطاعات التشغيلية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية وتمثل غالبية الرصيد.

أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨):

قطاع الأفراد	:	ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
قطاع الشركات	:	وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
قطاع الخزينة	:	ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي.
أخرى	:	يشمل نشاطات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والإستثمار في الشركات الزميلة.

٢٨ - القطاعات التشغيلية - تنمة

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

٢٠١١					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٣٨,٦٥٧,٥٠٥	٥٦٥,١٩١	٥١,٣٣٧,٠٧٦	٦٥,٢٣٤,٠٩٢	٢١,٥٢١,١٤٦	إجمالي الموجودات
١٢١,٤٩١,٣٠٤	-	٢٦,٨١١,٦٠١	٥٣,٢٦١,١٩٠	٤١,٤١٨,٥١٣	إجمالي المطلوبات
٤,٨٩٨,٥٩١	١٠٢,٠٢٠	١,٠٢٩,٢٨٦	٢,٣٧٠,٣٧١	١,٣٩٦,٩١٤	إجمالي دخل العمليات
٢,٠٧٤,٣٢١	٥٥,٨٢٢	٩٤,٣٣١	٩٨٧,١٣٢	٩٣٧,٠٣٦	إجمالي مصاريف العمليات
٦٤,١٦٥	٦٤,١٦٥	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٢,٨٨٨,٤٣٥	١١٠,٣٦٣	٩٣٤,٩٥٥	١,٣٨٣,٢٣٩	٤٥٩,٨٧٨	صافي دخل السنة
١,٢١٥,٠٠٤	(١٦)	(١,٩٥٥)	٨٦٥,٧٤٤	٣٥١,٢٣١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٣٠٧,٨٦٠	-	٢٩٩,٦٣٣	٧,٣٤١	٨٨٦	دخل المتاجرة، صافي
٤٦٨,٧٨٨	-	(٦,٧٤٢)	٤٥٦,٧٣٢	١٨,٧٩٨	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

٢٠١٠					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	٢٢٨,٦٤٨	٤٨,٦٧٧,٩٩٨	٥٥,٩٥٢,٩٠٨	٢٠,٥١٣,٣١٢	إجمالي الموجودات
١١٠,٢٠٠,٩١٩	٣٤,٥٧٤	٢٤,٩٢٥,٣٣٩	٤٧,٧٨١,٧١٣	٣٧,٤٥٩,٢٩٣	إجمالي المطلوبات
٤,٨٣٩,٤٢١	١٦٠,١٣٤	٨٦٨,٨٨٧	٢,٢٦٥,٨٦٤	١,٥٤٤,٥٣٦	إجمالي دخل العمليات
٢,٩٩٧,٣٤٣	٧٣,٧٦١	١,٠٨,٣٩٩	١,١٣٦,٨٨٦	١,٦٧٨,٢٩٧	إجمالي مصاريف العمليات
٤١٠,٧٤	٤١٠,٧٤	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
١,٨٨٣,١٥٢	١٢٧,٤٤٧	٧٦٠,٤٨٨	١,١٢٨,٩٧٨	(١٣٣,٧٦١)	صافي دخل السنة
١,١٨١,٣٢٢	(٢٢٦)	٤٠٣٠	٧٧٥,٧٠٥	٤٠١,٨١٣	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
٢٥٨,٢٧٩	-	٢٤٩,٠٧٤	٩,١١٤	٩١	دخل المتاجرة، صافي
١,٢٤٣,٠٧٩	-	٩,٥٥٣	٥٧٩,١٩٥	٦٥٤,٣٣١	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

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

٢٠١١				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١٣١,٨٧٧,٥١٦	٤٧,٠٦٦,٢٢٩	٦٤,٨٦٢,٨١١	١٩,٩٤٨,٤٧٦	الموجودات
٢٤,٦٧١,٨٣٢	-	٢٤,٤٩٢,٩٠٠	١٧٨,٩٣٢	التعهدات والالتزامات المحتملة
٣,٥٢١,٥٥٠	٣,٥٢١,٥٥٠	-	-	المشتقات
١٦٠,٠٧٠,٨٩٨	٥٠,٥٨٧,٧٧٩	٨٩,٣٥٥,٧١١	٢٠,١٢٧,٤٠٨	الإجمالي

٢٠١٠				
بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
١١٩,٢٩٣,٥٩٤	٤٥,٠٤٥,١٠٨	٥٥,٥٤٤,١٨٤	١٨,٧٠٤,٣٠٢	الموجودات
١٩,٠٠١,٢١٥	-	١٨,٨٣٦,٣٦٥	١٦٤,٨٥٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢,٦٦٤,٤١٣	٢,٦٦٤,٤١٣	-	-	المشتقات
١٤٠,٩٥٩,٢٢٢	٤٧,٧٠٩,٥٢١	٧٤,٣٨٠,٥٤٩	١٨,٨٦٩,١٥٢	الإجمالي

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

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى والاستثمار في شركات زميلة وإستثمارات الأسهم، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات. والذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الائتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوصيات لجنة بازل ٢.

٢٩ - مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإفراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الإستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات.

يقوم البنك بتقويم احتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالالتزامات. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإفراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتتبع محفظة الإفراض لنقادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق وإتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٥). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٦). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (١٠)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩). وقد تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال في الإيضاح رقم (٢٨)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (٣٧).

٣٠- أ- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
٢٢,٣٨٠,٦٢٥	-	-	-	-	٢٢,٣٨٠,٦٢٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٣٤٧,٠١٨	١,٩٢٠,٦٦	٢,٠٢٣,٥٧٠	٢,٠٢١,٩٩٦	١,٠٩,٣٨٦	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٢٠٠,١٢٢	١,٨٦,٨٩٤	-	٤٤٢,٥٤٩	٣,٨٨٩,٣٤٥	١٧,٦٨١,٣٣٤	إستثمارات ، صافي
٨٤,٨١١,٢٨٧	٩٩٦,٢٩٠	٣٧,٥٠٠	١٥,٧٢٨	٦,٥٠,٢٨٩	٨٣,١٥٦,٤٨٠	قروض وسلف ، صافي
٥٦٥,١٩١	-	-	-	-	٥٦٥,١٩١	إستثمار في شركات زميلة
١٣٤,٣٠٤,٢٤٣	١,٣٧٥,٢٥٠	٢,٠٦١,٠٧٠	٢,٤٨٠,٢٧٣	٤,٦٠٤,٠٢٠	١٢٣,٧٨٣,٦٣٠	الإجمالي
المطلوبات						
٥,٨٩٤,٠٥٦	١٧,٤٨٩	٨٢٦,٥٨٥	٤,٠٣٩,٤٠٠	٥٢٣,١٦٨	٤٨٧,٤١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٥٠٥,٧٦٥,٥٤٢	٣,٦١٩	-	٥٧٩,٨٤٦	١٩٥,٩٤٤	١,٥٠٤,٧٩٧,١٣٣	ودائع العملاء
٣,٩٧٨,٦٦٠	-	-	٢,٢٧٣,٦٦٠	-	١,٧٠٥,٠٠٠	سندات دين مصدرية
١٧١,٨٧٥	-	-	١٧١,٨٧٥	-	-	إقتراض
١١٥,٦٢١,١٣٣	٢١,١٠٨	٨٢٦,٥٨٥	٧,٠٦٤,٧٨١	٧١٩,١١٢	١,٠٦,٩٨٩,٥٤٧	الإجمالي
٥٩,٦٢٣,١٦٣	٧,٤٧٦,٩٤٥	٣٥٠,٢٩٨	٢,٨٣٢,٦٦٥	٢٨٢,٤٥٤	٤٨,٦٨٠,٨٠١	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
١٣١,٨٧٧,٥١٦	١,٣٧٥,٢٥٠	٢,٠٦١,٠٧٠	٢,٤٨٠,٢٧٣	٤,٥٤٨,٣٩٨	١٢١,٤١٢,٥٢٥	الموجودات
٢٤,٦٧١,٨٣٢	٢,٨٢٧,١٥٤	١١٩,٦٦٩	١,٤٠١,٦١٠	١,٠١,٣٤٤	٢٠,٢٢٢,٠٥٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٣,٥٢١,٥٥٠	١٥,٥٩٨	٩,١٣١	١,٤٣,٥٢٦	١,٤٨,٣٨١	١,٧٠٤,٩١٤	المشتقات
١٦٠,٠٧٠,٨٩٨	٤,٢١٨,٠٠٢	٢,١٨٩,٨٧٠	٥,٥٢٥,٤٠٩	٤,٧٩٨,١٢٣	١٤٣,٣٣٩,٤٩٤	إجمالي مخاطر الائتمان

٣٠- أ- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان – تنمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
١٥,١٤٤,٠٨٨	-	-	-	-	١٥,١٤٤,٠٨٨	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٠٤٢,٣١٠	٩٣,٨٢٣	٥,٩٣٧,٢٠١	٢٤١,٩٦٦	١٤٢,٦٣٣	٦٢٦,٦٨٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٩٧٢,٤٤٢	٥٥,٨٢١	٩٣,٧٧٣	٩٠٨,٤٩٢	٣,٢٩٣,٢٠٥	٢٠,٦٢١,١٥١	إستثمارات ، صافي
٧٤,٢٤٨,٤٨٦	-	٣٧,٥٠٠	٢١,٠٨٢	١,٠٣٣,٢٢٧	٧٣,١٥٦,٦٧٧	قروض وسلف ، صافي
٢٢١,٥٣٢	-	-	-	-	٢٢١,٥٣٢	إستثمار في شركات زميلة
١٢١,٦٢٨,٨٥٨	١٤٩,٦٤٤	٦,٠٦٨,٤٧٤	١,١٧١,٥٤٠	٤,٤٦٩,٠٦٥	١,٠٩,٧٧٠,١٣٥	الإجمالي
المطلوبات						
٤,٦٦١,١٧٨	٩,٠١٩	٢٢٤,٩٩٧	٢,٤٣٦,٢٩٠	٧٠٦,٤١٩	١,٢٨٤,٤٥٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٦٧٢,٨٥٥	٦,٣٤٤	-	٢٢,٢٨٦	٣٥٨,٧٤٦	٩٤,٢٨٥,٤٧٩	ودائع العملاء
٥,٤٧٥,٧٥٤	-	-	٣,٧٧٠,٧٥٤	-	١,٧٠٥,٠٠٠	سندات دين مصدرة
١٨٧,٥٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	إقتراض
١٠٤,٩٩٧,٢٨٧	١٥,٣٦٣	٢٢٤,٩٩٧	٦,٤١٦,٨٣٠	١,٠٦٥,١٦٥	٩٧,٢٧٤,٩٣٢	الإجمالي
٤٥,٧٧٦,٤٦٠	٥,٤١٨,٠٦٩	٢١٠,٧٩٠	٢,٥٣٤,١٢٩	٤٢٨,٧٨٨	٣٧,١٨٤,٦٨٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
١١٩,٢٩٣,٥٩٤	١٤٩,٦٤٤	٦,٠٦٨,٤٧٤	١,١٧١,٥٤٠	٤,٤١٢,٨٤٤	١٠٧,٤٩١,٠٩٢	الموجودات
١٩,٠٠١,٢١٥	٢,٥١٨,٢٣٨	٨٢,٨٨٥	١,٢٤١,٩٠٤	١١٩,٨٣٨	١٥,٠٣٨,٣٥٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢,٦٦٤,٤١٣	١٠٦	٥,٤٦٠	١,١٦٣,٦٧٨	١٨٧,٢٧٨	١,٣٠٧,٨٩١	المشتقات
١٤,٠٩٥٩,٢٢٢	٢,٦٦٧,٩٨٨	٦,١٥٦,٨١٩	٣,٥٧٧,١٢٢	٤,٧١٩,٩٦٠	١٢٣,٨٣٧,٣٣٣	إجمالي مخاطر الائتمان

٣٠- ب- فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر إنخفاض الائتمان:-

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية
١,٦٧٨,٠٦٤	-	-	-	٤١,٩٣٦	١,٦٣٦,١٢٨	قروض غير عاملة، صافي
٢,٠٨٠,٧٢٣	-	-	-	٤٢,٩٧٠	٢,٠٣٧,٧٥٣	مخصص خسائر الائتمان

٣٠ - فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر الإنتمان - تتمة:-

٢٠١٠

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٢,٦١٤,٤٦٦	-	-	-	٥٢٢,١٣٩	٢,٠٩٢,٣٢٧	قروض غير عاملة، صافي
٢,٦١٤,٤٧٢	-	-	-	٣٩٧,٧٦٩	٢,٢١٦,٧٠٣	مخصص خسائر الإنتمان

٣١ - مخاطر السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العملات الخاصة، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشتمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ (مخاطر السوق - العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. يقوم البنك باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والإفتراسات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبى المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما نفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

ان 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. ان 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 المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن نتائج العمليات التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة 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 البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١١
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
٨٨٤	٧٨٥	٥٤٧	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٦٣٠	١,٦٠٠	٤٨٤	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١١

٣١ - مخاطر السوق - تتمة

بآلاف الريالات السعودية			٢٠١٠
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
٩٤١	٦٦١	٤١٦	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣،٤٢٨	٢،٢٦٦	٢،٣١٣	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٠

ب (مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

١ (مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات خلال فترات زمنية معينة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

الإجمالي	٢٠١١				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
(٢٣،٢٢٥)	-	٧،١٢٣	(٩،٧٨٥)	(٢٠،٥٦٣)	٥٩،٩٨٦	١٠٠ +	ريال سعودي
(٩٢،٨٠٧)	(٢،٣٩٤)	(٦٢،٦١٠)	(١٣،٩٦٨)	(١٣،٨٣٥)	(١٨٥)	١٠٠ +	دولار أمريكي
(١،٤٤٢)	-	(٦٩٧)	(٣٨٣)	(٣٦٢)	٣،١٣٧	١٠٠ +	يورو
-	-	-	-	-	١،٧٣٠	١٠٠ +	أخرى

٣١ - مخاطر السوق - تنمة

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

		٢٠١١						بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
		أكثر من خمس سنوات	سنة إلى ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
٢٣,٢٢٥	-	(٧,١٢٣)	٩,٧٨٥	٢٠,٥٦٣	(٥٩,٩٨٦)	١٠٠ -	ريال سعودي	
٩٢,٨٠٧	٢,٣٩٤	٦٢,٦١٠	١٣,٩٦٨	١٣,٨٣٥	١٨٥	١٠٠ -	دولار أمريكي	
١,٤٤٢	-	٦٩٧	٣٨٣	٣٦٢	(٣,١٣٧)	١٠٠ -	يورو	
-	-	-	-	-	(١,٧٣٠)	١٠٠ -	أخرى	

		٢٠١٠						بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
		أكثر من خمس سنوات	سنة إلى ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
(٢٦,٣٨٣)	-	(٢١,٠٠١)	(٢,٣٤٨)	(٣,٠٣٤)	٢٩,٦٨٨	١٠٠ +	ريال سعودي	
(٥٥,٢٨٤)	-	(٨١٦)	(٢٠,٢٥٠)	(٣٤,٢١٨)	(٢,٤١٢)	١٠٠ +	دولار أمريكي	
(٢,٦٧٤)	-	(١,٤٥٥)	(٦٢٨)	(٥٩١)	(١٢,٨٠٨)	١٠٠ +	يورو	
(٧٧٢)	-	-	(٣٧٠)	(٤٠٢)	١,٥٤٧	١٠٠ +	أخرى	

		٢٠١٠						بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
		أكثر من خمس سنوات	سنة إلى ٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
٢٦,٣٨٣	-	٢١,٠٠١	٢,٣٤٨	٣,٠٣٤	(٢٩,٦٨٨)	١٠٠ -	ريال سعودي	
٥٥,٢٨٤	-	٨١٦	٢٠,٢٥٠	٣٤,٢١٨	٢,٤١٢	١٠٠ -	دولار أمريكي	
٢,٦٧٤	-	١,٤٥٥	٦٢٨	٥٩١	١٢,٨٠٨	١٠٠ -	يورو	
٧٧٢	-	-	٣٧٠	٤٠٢	(١,٥٤٧)	١٠٠ -	أخرى	

٣١ - مخاطر السوق - تتمة

(٢) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصّل عنها في الإيضاح (٣١-أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناه لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الإنخفاض بواقع ١٠% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ ١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٣٢ مليون ريال سعودي).

٣٢ - مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
٤٧١,١١٤	(٢٢,٢٤٦)	دولار أمريكي
٦٩٠	٤,٧٩٣	يورو
(٤٣١)	(١,٩٣٥)	جنيه إسترليني
٤,١٦٩	(٥,٥٦٥)	أخرى

٣٣ - مخاطر أسعار العملات الخاصة

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

٢٠١١	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٥٠٢٠٨٠٨٩٥	-	-	-	٧٠١٧١٠٧٣٠	٢٢٠٣٨٠٦٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٠٣٤٧٠٠١٨	-	-	-	-	٤٠٣٤٧٠٠١٨
إستثمارات، صافي	٩٠٨٣٢٠٧٤٥	٦٠٤٨٥٠١٦١	٤٠٣٢٠٠٦٨٣	٥٢١٠٧٤٢	١٠٠٣٩٠٧٩١	٢٢٠٢٠٠١٢٢
قروض وسلف، صافي	٤٧٠٠٧٥٠٩٩٦	١٤٠١٢٤٠٨٤٠	٢٣٠٦١٠٠٤٥١	-	-	٨٤٠٨١١٠٢٨٧
إستثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٥٦٥٠١٩١	٥٦٥٠١٩١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٣٦٠٩٢٢	٥٣٦٠٩٢٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٠٨١٦٠٣٤٠	٣٠٨١٦٠٣٤٠
إجمالي الموجودات	٧٦٠٤٦٤٠٦٥٤	٢٠٠٦١٠٠٠١	٢٧٠٩٣١٠١٣٤	٥٢١٠٧٤٢	١٣٠١٢٩٠٩٧٤	١٣٨٠٦٥٧٠٥٠٥
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٠٤٧٥٠٤٣٠	-	١٠٤١٨٠٦٢٦	-	-	٥٠٨٩٤٠٠٥٦
ودائع العملاء	٤٥٠١٤٤٠٣٩٣	١٠٩٥٠٠٧٩٣	٧٠٧٢١٠٦٩٣	١٨٠١٤٤	٥٠٠٧٤١٠٥١٩	١٠٥٠٥٧٦٠٥٤٢
سندات دين مصدرة	١٠٧٠٥٠٠٠	-	٢٠٢٧٣٠٦٦٠	-	-	٣٠٩٧٨٠٦٦٠
إقتراض	-	-	-	١٧١٠٨٧٥	-	١٧١٠٨٧٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥٠٨٧٠٠١٧١	٥٠٨٧٠٠١٧١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٧٠١٦٦٠٢٠١	١٧٠١٦٦٠٢٠١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥١٠٣٢٤٠٨٢٣	١٠٩٥٠٠٧٩٣	١١٠٤١٣٠٩٧٩	١٩٠٠١٩	٧٣٠٧٧٧٠٨٩١	١٣٨٠٦٥٧٠٥٠٥
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	٢٥٠١٣٩٠٨٣١	١٨٠٦٥٩٠٢٠٨	١٦٠٥١٧٠١٥٥	٣٣١٠٧٢٣	(٦٠٠٦٤٧٠٩١٧)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	٢٠٤٥٩٠٩٩٤	٨٠٥٠٧٨٣	(٢٠٩٢٩٠٥٣٩)	(٣٣٦٠٢٣٨)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٢٧٠٥٩٩٠٨٢٥	١٩٠٤٦٤٠٩٩١	١٣٠٥٨٧٠٦١٦	(٤٠٥١٥)	(٦٠٠٦٤٧٠٩١٧)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	٢٧٠٥٩٩٠٨٢٥	٤٧٠٠٦٤٠٨١٦	٦٠٠٦٥٢٠٤٣٢	٦٠٠٦٤٧٠٩١٧	-	

٣٣ - مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

		٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
الموجودات						
١٥,١٤٤,٠٨٨	٦,٠٢٤,٢٨٥	-	-	-	٩,١١٩,٨٠٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٠٤٢,٣١٠	-	-	-	-	٧,٠٤٢,٣١٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٩٧٢,٤٤٢	١,٣٣٦,٨٦٢	٥٥,٥٤٤	٣,٩٩٧,٤٠٣	٦,٥٧٩,٧٧٤	١٣,٠٠٢,٨٥٩	إستثمارات، صافي
٧٤,٢٤٨,٤٨٦	-	-	٢٢,٧٦٨,٧٩٩	١٢,٨٠٧,٠٩٧	٣٨,٦٧٢,٥٩٠	قروض وسلف، صافي
٢٢١,٥٣٢	٢٢١,٥٣٢	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
٥٥٨,٦٠٩	٥٥٨,٦٠٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,١٨٥,٣٩٩	٣,١٨٥,٣٩٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	١١,٣٢٦,٦٨٧	٥٥,٥٤٤	٢٦,٧٦٦,٢٠٢	١٩,٣٨٦,٨٧١	٦٧,٨٣٧,٥٦٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٤,٦٦١,١٧٨	-	-	٢٩٠,٩١٤	١٢١,٥٦٩	٤,٢٤٨,٦٦٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٦٧٢,٨٥٥	٤٦,٦٢٥,٦٧٣	٢١,٢٠٦	٧,٥٦٢,٩٧٢	١,٢١٣,٦٤٧	٣٩,٢٤٩,٣٥٧	ودائع العملاء
٥,٤٧٥,٧٥٤	-	-	٢,١٥٤,٩٠٢	-	٣,٣٢٠,٨٥٢	سندات دين مصدرة
١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	-	إقتراض
٥,٢٠٣,٦٣٢	٥,٢٠٣,٦٣٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٥,١٧١,٩٤٧	١٥,١٧١,٩٤٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	٦٧,٠٠١,٢٥٢	٢٠٨,٧٠٦	١٠,٠٠٨,٧٨٨	١,٣٣٥,٢١٦	٤٦,٨١٨,٩٠٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(٥٥,٦٧٤,٥٦٥)	(١٥٣,١٦٢)	١٦,٧٥٧,٤١٤	١٨,٠٥١,٦٥٥	٢١,٠١٨,٦٥٨	أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات
	-	١٧١,٩٨١	(١,٨٤٠,١٠٣)	٥٧,٩٠٣	١,٦١٠,٢١٩	أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
	(٥٥,٦٧٤,٥٦٥)	١٨,٨١٩	١٤,٩١٧,٣١١	١٨,١٠٩,٥٥٨	٢٢,٦٢٨,٨٧٧	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	٥٥,٦٧٤,٥٦٥	٥٥,٦٥٥,٧٤٦	٤٠,٧٣٨,٤٣٥	٢٢,٦٢٨,٨٧٧	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة .

٣٤ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند إستحقاقها خلال الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يوميا. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وتطبقاً 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 ودايع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من الإلتزامات ودايعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التتمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءً على الإلتزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقنتاه لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقنتاه لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقنتاه لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء إختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الإستثناءات والإجراءات المتخذة.

أ (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

٢٠١١		(بآلاف الريالات السعودية)		
المطلوبات المالية				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
٦,٥٠٨,٠٨٠	١,١٨١,٨٤٢	٦٧٧,٤٦٦	-	٤,٦٤٨,٧٧٢
١٠٦,٠٤٩,٧٩٧	٢١,٦٤١	٨,١٥٤,٩٠٧	٢,١٦١,٣٧٤	٩٥,٧١١,٨٧٥
٤,٢٦٩,٧٦٥	-	٤,١٧٦,٦٨٥	٨٦,٦٨٥	٦,٣٩٥
١٩٨,٦١٤	١٦,٠٢٩	١٤٢,٨١٢	٣٩,٧٧٣	-
المشتقات :				
٣٢,٢٤٥	٦,٢٤٩	(٢,٢٥٣)	١٥,٩٦١	١٢,٢٨٨
١١٧,٠٥٨,٥٠١	١,٢٢٥,٧٦١	١٣,١٤٩,٦١٧	٢,٣٠٣,٧٩٣	١٠٠,٣٧٩,٣٣٠
- ذم داتنة (مدينة) متعاقد عليها				
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة				

٣٤ - مخاطر السيولة - تنمة

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية - تنمة

٢٠١٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٢٥٠,٧١٣	١٢١,٩٩٥	٣٦٣,٧٠٨	-	٤,٧٣٦,٤١٦
ودائع العملاء	٨٥,٩٢٣,١٦	١,٤٩٠,٩٦٨	٧,٨٩٣,١٠٨	٢١,٢٠٦	٩٥,٣٢٨,٤٥٠
٨					
سندات دين مصدرية	٦,٨٨٤	١,٧٠٨,٨٤٨	٤,٢٧٣,١٠٢	-	٥,٩٨٨,٨٣٤
إقتراض	-	٢٥,٣٤٤	١٨٢,٥٨٥	١٦,٠٢٤	٢٢٣,٩٥٣
المشتقات :					
- ذمم دائنة متعاقد عليها	١٦,١١٤	٣٣,٠٢١	١٠١,٢٨٧	٨,٧٩٤	١٥٩,٢١٦
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٩٠,١٩٦,٨٧	٣,٣٨٠,١٧٦	١٢,٨١٣,٧٩	٤٦,٠٢٤	١٠٦,٤٣٦,٨٦٩
	٩		٠		

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات ولمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها. أنظر (الإيضاح أ) أعلاه بشأن المطلوبات المالية غير المخصصة للتعاقدية الخاصة بالبنك:

٢٠١١	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٦,٥٨٥,٩٥٦	-	-	-	٥,٧٩٤,٦٦٩	٢٢,٣٨٠,٦٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٤٧,٠١٨	-	-	-	-	٤,٣٤٧,٠١٨
إستثمارات، صافي	٥,١٢٧,٢٢٦	٨,٣٧٣,٩٤٦	٦,٥٣٩,٠٨٥	١,١٢٠,٠٧٣	١,٠٣٩,٧٩٢	٢٢,٢٠٠,١٢٢
قروض وسلف، صافي	٣٩,٨٨٥,٦٦٩	١٤,٩٠٣,٦٧٧	٢١,٢٩٨,٢٢٣	٨,٧٢٣,٧١٨	-	٨٤,٨١١,٢٨٧
إستثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٥٦٥,١٩١	٥٦٥,١٩١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٣٦,٩٢٢	٥٣٦,٩٢٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٨١٦,٣٤٠	٣,٨١٦,٣٤٠
إجمالي الموجودات	٦٥,٩٤٥,٨٦٩	٢٣,٢٧٧,٦٢٣	٢٧,٨٣٧,٣٠٨	٩,٨٤٣,٧٩١	١١,٧٥٢,٩١٤	١٣٨,٦٥٧,٥٠٥
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٦٤٧,٣٠٥	-	٥٥٢,٨٠٠	٦٩٣,٩٥١	-	٥,٨٩٤,٠٥٦
ودائع العملاء	٩٥,٦٤٦,٤٥١	٢,١٣١,٥٢٢	٧,٧٨٠,٤٢٥	١٨,١٤٤	-	١٠٥,٥٧٦,٥٤٢
سندات دين مصدرية	-	-	٣,٩٧٨,٦٦٠	-	-	٣,٩٧٨,٦٦٠
إقتراض	-	-	-	١٧١,٨٧٥	-	١٧١,٨٧٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥,٨٧٠,١٧١	٥,٨٧٠,١٧١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٧,١٦٦,٢٠١	١٧,١٦٦,٢٠١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٠٠,٢٩٣,٧٥٦	٢,١٣١,٥٢٢	١٢,٣١١,٨٨٥	٨٨٣,٩٧٠	٢٣,٠٣٦,٣٧٢	١٣٨,٦٥٧,٥٠٥

٣٤ - مخاطر السيولة - تنمة

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)
						الموجودات
١٥,١٤٤,٠٨٨	٥,٢٣٨,٧٩٨	-	-	-	٩,٩٠٥,٢٩٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٠٤٢,٣١٠	-	-	-	-	٧,٠٤٢,٣١٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٩٧٢,٤٤٢	١,٣٢٨,٢٤٥	٥٥٧,١٧٤	٨,٣٩٢,٢٣٤	٧,٦٦٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,٩٨٣	إستثمارات، صافي
٧٤,٢٤٨,٤٨٦	-	٦,٩١٥,٧٥٨	٢٢,٢٣٢,٥٤٣	١٢,٦٠١,٠٢٢	٣٢,٤٩٩,١٦٣	قروض وسلف، صافي
٢٢١,٥٣٢	٢٢١,٥٣٢	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
٥٥٨,٦٠٩	٥٥٨,٦٠٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,١٨٥,٣٩٩	٣,١٨٥,٣٩٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	١٠,٥٣٢,٥٨٣	٧,٤٧٢,٩٣٢	٣٠,٦٢٤,٧٧٧	٢٠,٢٦٥,٨٢٨	٥٦,٤٧٦,٧٤٦	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٦٦١,١٧٨	-	-	٢٩٠,٩١٤	١٢١,٥٦٩	٤,٢٤٨,٦٩٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٦٧٢,٨٥٥	-	٢١,٢٠٦	٧,٣٥٩,٣٧١	١,٤٨٢,٢٧٠	٨٥,٨١٠,٠٠٨	ودائع العملاء
٥,٤٧٥,٧٥٤	-	-	٣,٨٥٩,٩٠٣	١,٦١٥,٨٥١	-	سندات دين مصدرة
١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	-	إقتراض
٥,٢٠٣,٦٣٢	٥,٢٠٣,٦٣٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٥,١٧١,٩٤٧	١٥,١٧١,٩٤٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٢٥,٣٧٢,٨٦٦	٢٠,٣٧٥,٥٧٩	٢٠٨,٧٠٦	١١,٥١٠,١٨٨	٣,٢١٩,٦٩٠	٩,٠٠٥,٨٧٠	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ إستحقاق التعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩-د) حول القوائم المالية الموحدة.

٣٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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 تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

٣٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١١			
الموجودات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	١,٩٥٩,٧٦٢	-	١,٩٥٩,٧٦٢
١٣,٤٧٢	-	-	١٣,٤٧٢
٨,٦٤٤,٢٨٢	١١,٨٨٦,٣٨١	٥٥,١٠٤	٢٠,٥٨٥,٧٦٧
-	١,٤٠٠,٣٢٤	-	١,٤٠٠,٣٢٤
٨,٦٥٧,٧٥٤	١٥,٢٤٦,٤٦٧	٥٥,١٠٤	٢٣,٩٥٩,٣٢٥
المطلوبات المالية			
٢٠١١			
المطلوبات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	١,٩١٩,٦٢٤	-	١,٩١٩,٦٢٤
٢,٢٧٣,٦٦٠	-	-	٢,٢٧٣,٦٦٠
٢,٢٧٣,٦٦٠	١,٩١٩,٦٢٤	-	٤,١٩٣,٢٨٤
بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٠			
الموجودات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	١,٧٩٠,١١٦	-	١,٧٩٠,١١٦
١٣,٤٧٥	١٨,٧٨٣	-	٣٢,٢٥٨
٩,٠٢٨,٤٣٧	١٣,٥٠٣,٨٣٠	٥٥,٦٩٢	٢٢,٥٨٧,٩٥٩
-	٨٦٥,٠٠٧	-	٨٦٥,٠٠٧
٩,٠٤١,٩١٢	١٦,١٧٧,٧٣٦	٥٥,٦٩٢	٢٥,٢٧٥,٣٤٠
المطلوبات المالية			
٢٠١٠			
المطلوبات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	١,٧٤١,١٧٢	-	١,٧٤١,١٧٢
٢,١٥٤,٩٠٢	-	-	٢,١٥٤,٩٠٢
٢,١٥٤,٩٠٢	١,٧٤١,١٧٢	-	٣,٨٩٦,٠٧٤

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل . وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

أن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (٥). وأنه غير ممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق به. وذلك باستثناء ما هو مبين أعلاه.

٣٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

تم الإفصاح في الإفصاح أعلاه عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تعتبر جزءاً من تغطية مخاطر القيمة العادلة ولم يتم قيدها بالقيمة العادلة كفئة من الأدوات المالية. يشمل ذلك الأدوات على القروض والسلف وسندات الدين المصدره.

كان إجمالي التعديلات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ ١٦٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: سلبى بمبلغ قدره ٦٦,٣ مليون ريال سعودي).

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ لمدة خمس سنوات ميلادية .

يتعامل البنك ، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة . وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والناجمة عن هذه المعاملات على النحو التالي:-

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٤٦٠,٢٤٧	٢,٢٣٠,٧٩٦	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
٥٧٩,٢١٠	٨٤٥,٨٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٥٦١	٣,٤١٠	إستثمارات
(٤١٤,٩٣٨)	(٥٥٧,٢٢٨)	موجودات أخرى
٢,١٧٥,٥٠٤	٤,١٦٥,٨٤١	مشتقات (بالقيمة العادلة)
١,٨٦٥,١٧٨	٢,٠٦٨,٦٧٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره ٥٦٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٢١,٥ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٦٥,٣٣٦	٣,٤٦٣,٨٣٨	قروض وسلف
٧,٧٨٤,٣٨٤	٨,٩٢٢,٧٣٥	ودائع العملاء
٢,٦٢٣	٧٧٦	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
٢٨١,٤٨٣	٢٧٣,٥٩٦	تعهدات والتزامات محتملة

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠١١	٣١,٠٦٤	صناديق البنك المشتركة
١,٢٤٩,٧٧٤	١,٤٠٦,١٧٨	قروض وسلف
		ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥% من رأس المال المصدر للبنك.

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

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

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,٩٦١	٥٠,٩٣٢	دخل عمولات خاصة
(١٦٣,٨٠٤)	(١٩٧,٦٣٩)	مصاريف عمولات خاصة
٧٠,٦٣٣	٦٤,٥٠٣	دخل أتعاب وعمولات
(٨,٦٧٠)	(٦,٠٩٩)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية
٤١,٠٧٤	٦٤,١٦٥	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
٢,١٩٥	٢,٧٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٠ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١١ بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٣٠٧	٤٨,٠٨٩	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٥,٣٩١	٨,٧٠٩	تعويضات نهاية الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك برنامج واحد قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذا البرنامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغه غير جوهرية.

٣٧ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨%.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠١٠	٢٠١١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
٩٨,١٥٥,٥٢٣	١٠٩,٥٠٥,٣٤٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٩,٧٠١,١٤٧	٩,٨٦٤,٨٨٦	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١,٢١٥,٤٧٥	٦٤٨,٤٠٠	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٠٩,٠٧٢,١٤٥	١٢٠,٠١٨,٦٣٤	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٩٣٨,٤٢٨	١٤,١٨٤,٦٤٩	رأس المال الأساسي
٢,٥١٢,٠٣٢	٣,٤٥٥,١٤٠	رأس المال المساند
١٥,٤٥٠,٤٦٠	١٧,٦٣٩,٧٨٩	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%١١,٨٦	%١١,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي
%١٤,١٧	%١٤,٧٠	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

طبقاً للركن ٣ - من توصيات لجنة بازل ٢، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية والموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، وفي التقرير السنوي، على التوالي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣٩ - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد إرتأى البنك عدم الإلتزام المبكر للتعديلات والمعايير الصادرة مؤخراً المذكورة أدناه:

- المعيار الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المستقلة (المعدل في عام ٢٠١١)، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والمعدل في عام ٢٠١١)، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية: متطلبات الإفصاح المتعلقة بالتوقف عن الإثبات المعزز، والذي سري مفعوله اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - تصنيف وقياس الأدوات المالية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ (المؤقت).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالي رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣.

٤٠ - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٤١ - اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣٣هـ الموافق ١٢ فبراير ٢٠١٢.

