



# التقرير السنوي والحسابات السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

الرقم المسجل 05897786

## جدول المحتويات

3	أهم نتائج مجموعة بنك لندن والشرق الأوسط لعام 2011
6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
7	كلمة الرئيس التنفيذي
10	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
12	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
13	أعضاء مجلس الإدارة ومصالح أعضاء مجلس الإدارة
15	تقرير الحوكمة
18	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
19	بيان مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة
20	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
22	بيان الدخل المجمع
23	بيان الدخل الشامل المجمع
24	بيان المركز المالي المجمع
25	بيان المركز المالي للبنك
26	بيان التدفقات النقدية المجمع
27	بيان التدفقات النقدية للبنك
28	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
29	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010
30	بيان التغيرات في حقوق الملكية للبنك
30	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011
32	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
33	1. أساس الإعداد
35	2. السياسات المحاسبية الهامة
42	3. استخدام التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية
44	4. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية"
46	5. إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية
46	6. عائدات لمؤسسات مالية وعملاء
46	7. صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية
46	8. إيرادات تشغيل أخرى
47	9. عقود مبادلة معدلات الربح
49	10. مصروفات الموظفين
50	11. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
50	12. مصروفات تشغيل أخرى
50	13. مدفوعات بالأسهم
54	14. انخفاض قيمة الأصول المالية
56	15. الضرائب
58	16. الخسارة العائدة لمساهمي البنك
58	17. المستحق من مؤسسات مالية
59	18. استثمارات في أوراق مالية
60	19. عقارات استثمارية
61	20. ترتيبات تمويل
62	21. تأجير تمويلي
63	22. ممتلكات ومعدات
64	23. أصول التأجير التشغيلي
65	24. أصول غير ملموسة
65	25. أصول أخرى
66	26. المستحق إلى مؤسسات مالية
66	27. المستحق إلى عملاء
66	28. مطلوبات أخرى
66	29. التزامات بموجب عقود تأجير تشغيلي
67	30. التزامات رأسمالية

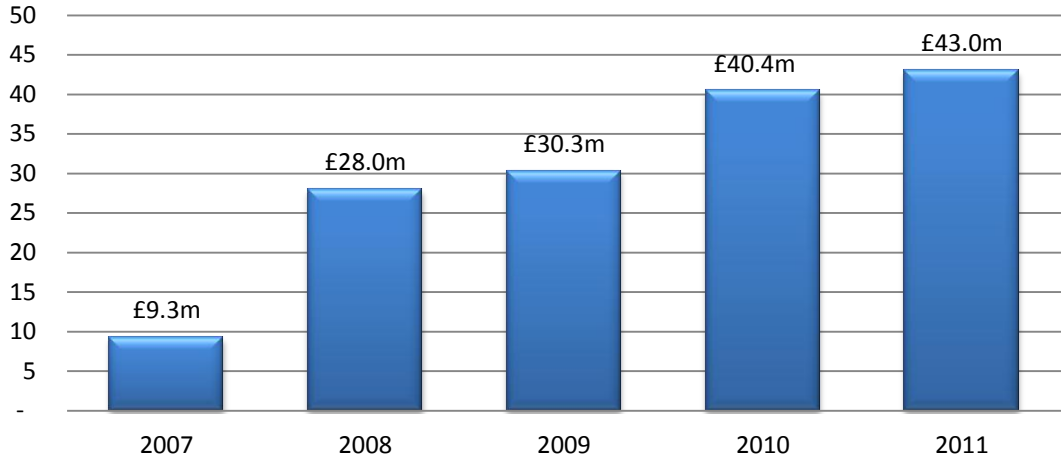
67.....	31. رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم.....
68.....	32. الشركات التابعة والمنشآت الأخرى.....
70.....	33. الأطراف ذات الصلة.....
71.....	34. إدارة المخاطر المالية.....
<b>91.....</b>	<b>معلومات البنك.....</b>

## أهم نتائج مجموعة بنك لندن والشرق الأوسط لعام 2011

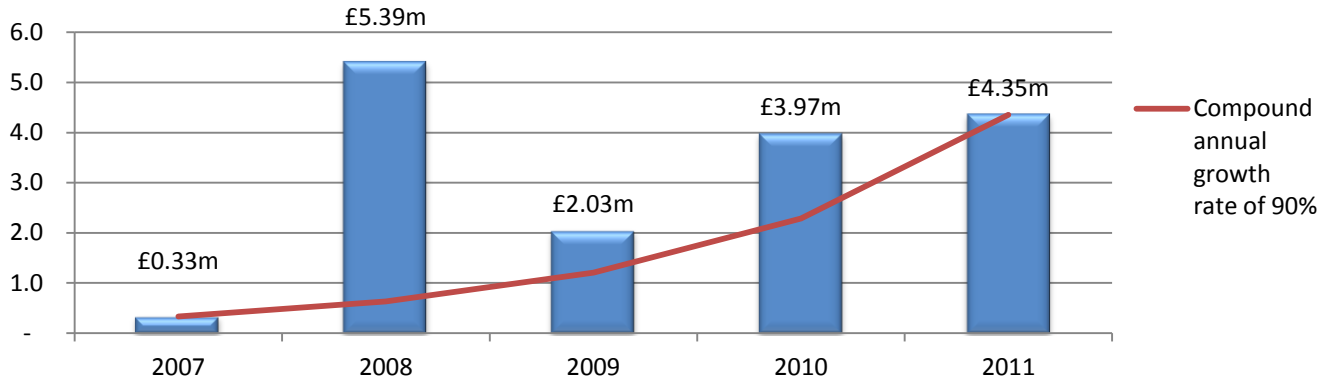
حقق بنك لندن والشرق الأوسط نمواً بمعدلات ثابتة ومستمرة، حيث حقق:

- زيادة بنسبة 10% في الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة في 2011.
- زيادة بنسبة 242% في قيمة حسابات الوديعة المميزة في 2011.

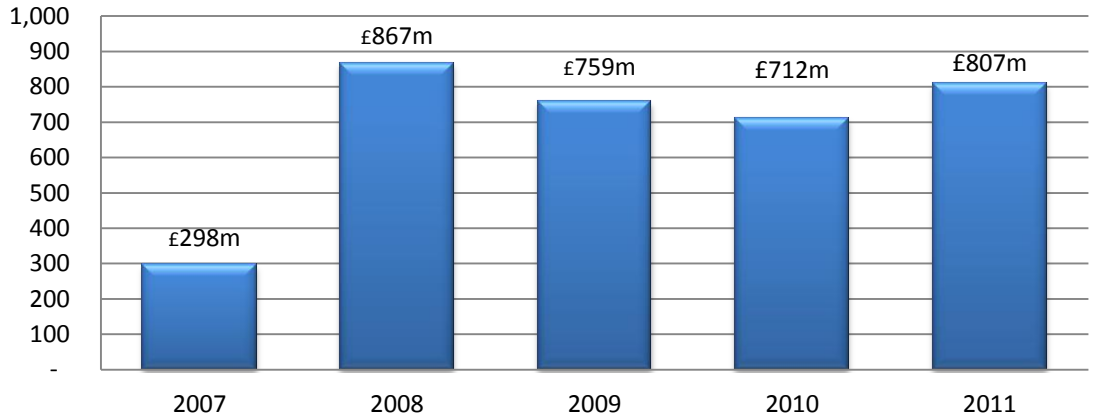
### إجمالي الإيرادات التشغيلية المجمعة (مليون جنيه إسترليني)



### ربح التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة (مليون جنيه إسترليني)



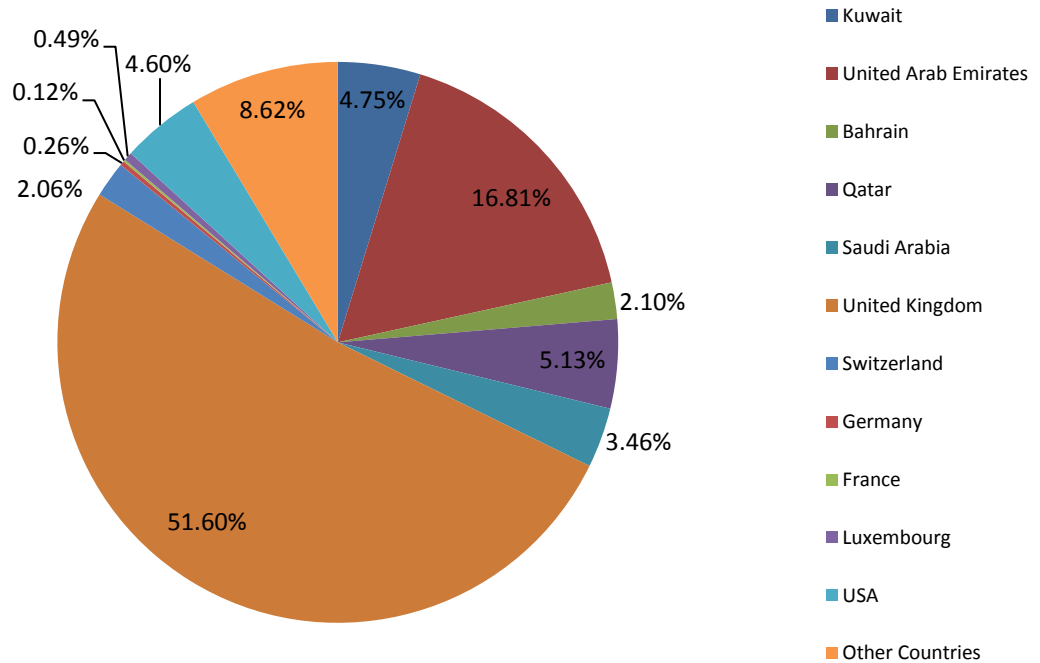
## إجمالي الأصول المجمعة (مليون جنيه إسترليني)



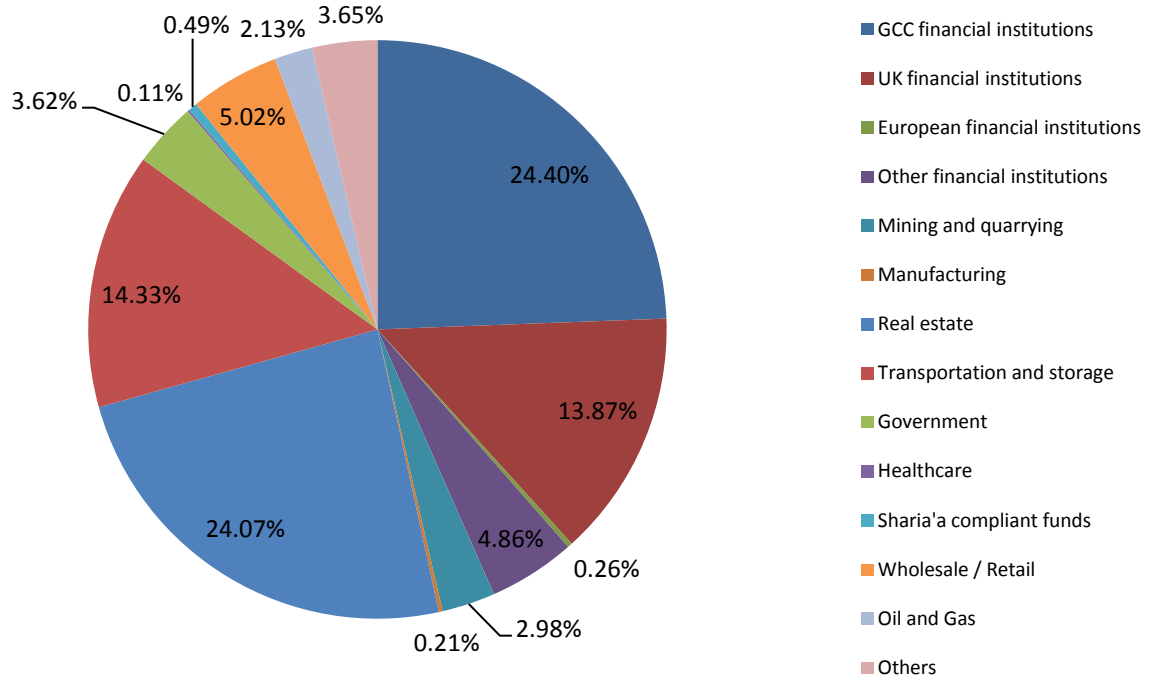
إضافة إلى الاستثمار في القوى البشرية وتطوير المنتجات والبنية التحتية للبنك،

- استمر البنك في تطوير المنتجات المبتكرة ولعل أهمها نجاح البنك في إطلاق "صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة" و"صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للعائدات المرتفعة بالدولار الأمريكي".
- تم تصنيف الدرجة الاستثمارية لـ "صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للدخل بالدولار الأمريكي" من قبل Lipper Hindsight لخدمات تصنيف الصناديق التابعة لوكالة رويترز في المرتبة الثالثة بين 797 صندوقاً.

## الانكشاف بحسب الدولة كما في 31 ديسمبر 2011



## الانكشاف بحسب القطاع كما في 31 ديسمبر 2011



يشار إلى بنك لندن والشرق الأوسط اختصاراً في هذا التقرير بـ "البنك"، حيث يشير "البنك" إلى الشركة الأم ، وهي بنك لندن والشرق الأوسط، في حين تشير "المجموعة" إلى الشركة الأم وشركاتها التابعة.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

### السادة مساهمي بنك لندن والشرق الأوسط

إنه ليسعدني أن أعرض على مساهمينا الكرام هذا التقرير السنوي الذي يؤكد الأداء والنمو القوي لأعمال بنك لندن والشرق الأوسط خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011، حيث بلغ صافي ربح التشغيل للمجموعة قبل مخصصات انخفاض القيمة 4.4 مليون جنيه إسترليني بزيادة 10% عن نتائج السنة السابقة. وعلى الرغم من تفاولي بهذه النتائج والخطوات الملموسة والحديثة التي اتخذت لتعزيز مركز السيولة وتنويع المحفظة الائتمانية، إلا أن هذا التفاؤل منقوص بسبب الانكشاف لإحدى المخاطر الائتمانية في أواخر 2011 والتي استدعت اتخاذ البنك بالضرورة لمخصصات انخفاض في القيمة بالكامل مما أدى إلى أن بلغت صافي خسائر التشغيل بعد الضريبة 8.9 مليون جنيه إسترليني. ورغم ذلك، أؤكد أننا بصدد اتخاذ كافة الخطوات نحو استعادة المخصصات التي اضطر البنك لاتخاذها.

وقد قام مجلس الإدارة خلال السنة بالإشراف على مراجعة إستراتيجية أعمال البنك، ويسرني أن أؤكد لكم أن أعمال التأجير التمويلي في البنك قد حققت مركزاً قوياً وخبرات ملحوظة في قطاع النقل، كما أؤكد على استمرار تعزيز قدرات التمويل العقاري للبنك من خلال إدارتي الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للشركات، وقدرات البنك وخبراته في الأسواق الرأسمالية وإدارة المخاطر فضلاً عن أعمال الخزائنة. وفي ذات الوقت، يحدونني الأمل في فرص البنك نحو تواجد أقوى وبناء علاقات إستراتيجية أفضل مع العملاء من منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وخاصة في أعمال إدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة والأسواق الرأسمالية.

وفي إطار التركيز الرقابي المتزايد على أمور الحوكمة، فقد قررت البدء في مراجعة مستقلة لفاعلية مجلس الإدارة وهيكल اللجان المنبثقة عنه. ولذلك، يسرني أن أخطركم بالطبيعة الإيجابية لذلك التقييم، حيث يتناول التقارير إرشادات بناءة حول العديد من الإجراءات التي يتطلع مجلس الإدارة لتطبيقها لمواكبة التغيرات الرقابية المتوقعة وتطور أعمال البنك.

أتوقع أن تشكل السنة القادمة تحدياً آخر للمؤسسات المالية على مستوى العالم، ويتطلع مجلس إدارة البنك لتحقيق الأرباح المستهدفة وتعزيز علاقات العملاء في أعمال التمويل والصناديق. إن بناء العلاقات القوية مع الشركات والعملاء الإستراتيجيين في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي يعتبر عنصراً مهماً من خطط تطوير البنك في إدارة الثروات. وسوف يتحقق هذا النمو مع الأخذ بعين الاعتبار ممارسات الإدارة القوية للمخاطر والالتزام بالتعليمات الرقابية. واضعاً مصالح المساهمين نصب أعينه، سيقوم مجلس الإدارة بتحديد التوقيت المناسب للإدراج في سوق لندن للأوراق المالية ليحقق أحد الأهداف الرئيسية المحددة في مذكرة الاكتتاب الخاص في عام 2006. ومن جهة أخرى، فنحن مستمرون في متابعة أحوال السوق و مستوى تقييم المؤسسات المالية.

ختاماً، أود أن أنتهز هذه الفرصة لأعرب عن شكري وامتناني لهيئة الرقابة الشرعية على دعمها للبنك، وتقديري لموظفي البنك على تفانيهم وجهودهم طوال العام. كما أخص بالشكر والتقدير مساهمينا الكرام على دعمهم المستمر مع خالص أمنياتي أن يتحقق لنا في العام القادم بعون الله الربح والتطور الذي يسعى إليه البنك.



يعقوب المريني  
رئيس مجلس الإدارة

26 مارس 2012

## كلمة الرئيس التنفيذي

### ملخص الأعمال والنتائج

سجل بنك لندن والشرق الأوسط للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 صافي أرباح تشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة للمجموعة بمبلغ 4.4 مليون جنيه إسترليني، أي زيادة بنسبة 10% عن نتائج 2010 والتي بلغت 4.0 مليون جنيه إسترليني. كما ارتفع إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة بنسبة 6% إلى 43.0% من إجمالي 40.4 مليون جنيه إسترليني في 2010، وزاد إجمالي أصول المجموعة من 711.9 مليون جنيه إسترليني في 2010 إلى 807.1 مليون جنيه إسترليني في 2011 فضلاً عن نمو الإيرادات في معظم وحدات الأعمال.

من جهة أخرى، فإن إحدى تسهيلات العملاء التي انخفضت في الحجم طوال 2011 لم تفي بالتزامات السداد الرئيسية. ووقت كتابة هذا التقرير، كان البنك يعمل مع العميل على حل هذا الأمر مع اتخاذ كافة الإجراءات القانونية الضرورية لتحسين مركز الضمانات للتأكد من استئناف السداد في أقرب وقت ممكن. ومع ذلك، وحتى ذلك الوقت الذي يكون فيه البنك متأكداً من رغبة العميل في سداد التزاماته، فقد صدق مجلس إدارة البنك على إجراء احترازي باتخاذ مخصص ائتماني كامل بمبلغ 14.6 مليون جنيه إسترليني. ونتيجة لذلك، فإن البنك يعلن عن صافي خسائر تشغيلية لسنة 2011 بعد الضريبة بمبلغ 8.9 مليون جنيه إسترليني.

ومع أخذ ذلك في عين الاعتبار، فقد زادت القروض غير المنتظمة للبنك كنسبة مئوية من إجمالي القروض وأصول التأجير التشغيلي كما في 31 ديسمبر 2011 إلى 6.5% من 3.33% كما في 31 ديسمبر 2010 لتظل ضمن حدود قطاع البنوك.

بغض النظر عن هذا الانخفاض الائتماني، فقد تحقق نمو في صافي أرباح التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة والميزانية العمومية للمجموعة مقابل حالة عدم التأكد والاضطرابات السائدة من جديد في السوق بما في ذلك الآثار المستمرة للربيع العربي وأزمة منطقة اليورو. كما تأثرت سلوكيات السوق والمستثمرين بالتوقعات شديدة الحرص ومخاوف السيولة. وفي هذه الظروف التي تشوبها التحديات والمخاوف، فقد قرر البنك تعزيز سيولة المجموعة وتنويع قاعدته التمويلية لدعم الميزانية العمومية المتنامية والوفاء بضغوط تعليمات السيولة المرتقبة

ولدى البنك انكشافات ائتمانية مباشرة محدودة للغاية للمؤسسات والحكومات في منطقة اليورو والتي تمثل أقل من 1% من إجمالي الانكشافات الائتمانية للمجموعة بحسب الدولة (إيضاح 34). إضافة إلى ذلك، ليس لدى البنك انكشاف مباشر على البرتغال أو أيرلندا أو اليونان أو أسبانيا.

تتضمن صافي خسارة القيمة العادلة على الاستثمار في الأوراق المالية 1.0 مليون جنيه إسترليني خففاً لمرة واحدة بمبلغ 1.7 مليون جنيه إسترليني تتعلق باستثمار في صندوق إسلامي للأسهم العالمية مدار من قبل مدير استثمار خارجي. والصندوق مقفل للاسترداد وبسبب الشك حول توقيت بيع استثمار البنك، فقد قرر مجلس الإدارة خفض هذا الاستثمار بالكامل. وعدم القيام بهذا التخفيض سوف يؤدي إلى أن الزيادة بنسبة 10% في صافي الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة كانت ستكون أكبر بنسبة 52%.

وواصل البنك زيادة أعمال تمويل العملاء في 2011 وهو ما تدل عليه الزيادة بنسبة 24% في إيرادات التأجير التشغيلي (إيضاح 8) والزيادة بنسبة 13% في الميزانية العمومية للمجموعة. تحقق هذا النمو في الوقت الذي قلصت فيه الكثير من البنوك أنشطة الإقراض بسبب انخفاض العرض العالمي للتمويل طويل الأجل بين البنوك فضلاً عن الحاجة لتقوية النسب الرأسمالية لتتفق مع تعليمات بازل 3.

استفاد النمو في الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة من الرقابة الصارمة على التكاليف حيث انخفضت المصروفات التشغيلية للمجموعة باستثناء الاستهلاك والإطفاء بنسبة 10% مقارنة بالسنة السابقة.

ظلت إدارة السيولة تتمتع بنفس مستوى الأهمية بالنسبة للجنة الأصول والمطلوبات في ضوء أحوال وظروف السوق، و المتطلبات الرقابية المستمرة للبنوك من أجل تعزيز موارد السيولة، ونمو الأصول المخطط له للبنك. من خلال التقييم السنوي لكفاية السيولة الفردية وإجراء تقييم كفاية رأس المال، أكد البنك على أن السيولة وموارد رأس المال في مركز جيد بما يلبي تحديات السوق والتحديات الرقابية بما في ذلك النطاق الكامل لمتطلبات بازل 3.

بالنسبة للسيولة على المدى الأطول، فقد ارتفع مستوى ودائع العملاء بنسبة 128% في السنة، وخاصة أن هذه النسبة تشمل نمو بنسبة 242% في حساب الوديعة المميز حيث أن 70% من الودائع الجديدة كانت لفترات سنتين أو أكثر.



## الخدمات المصرفية للشركات

تماشياً مع المراجعة الإستراتيجية، ركزت أعمال التمويل على الأعمال المحلية المضمونة والتي شهدت زيادة بنسبة 40% في عدد العملاء النشطين في السنة حتى 31 ديسمبر 2011 وانخفاض في متوسط مخاطر المدينين من 8.0 مليون جنيه إسترليني إلى 6.5 مليون جنيه إسترليني.

وبدت الزيادة في مستويات أعمال التمويل جلية في أعمال التأجير في المملكة المتحدة و التمويل العقاري ، حيث شهدت عمليات التمويل تحسناً ملحوظاً في الأعمال الجديدة. ومن السار أيضاً قيام البنك في الأسواق الرأسمالية بعدد كبير من المعاملات مع بناء علاقات مع عدد من العملاء الإستراتيجيين في دول مجلس التعاون الخليجي.

إن سمعة البنك في تحسن مستمر في قطاع النقل، التأجير التمويلي، التطوير العقاري في المملكة المتحدة وأسواق العقارات السكنية الجاهزة وتطوير الأسواق الرأسمالية الإسلامية، حيث أظهرت كل هذه القطاعات نمواً في الأعمال وزيادة في الربحية خلال 2011.

## الخزانة

الخزانة مسؤولة عن إدارة رأسمال البنك ومركز الأصول والمطلوبات. وتتحدد نتائج الخزانة إلى حد كبير بمستوى المعدلات العالمية وشكل منحني العائد. على الرغم من معدلات السوق القريبة من الصفر، إلا أن الخزانة تمكنت من تحقيق العائد المقدر على رأسمال البنك بنسبة 3.35% وزيادة مستويات السيولة في البنك. كما ارتفع عدد الودائع من 182 في 2010 إلى 524 في 2011، وقد تحقق جزء كبير من ذلك من خلال زيادة عدد المستثمرين في حساب الوديعة المميز. أدى ذلك إلى تحسين مركز السيولة في البنك وتعزيز المؤشرات الإيجابية للمستقبل حيث يتم تطبيق معايير رقابية شديدة للسيولة.

## إدارة الثروات

أدى الإقبال على تمويل حيازة واستثمار العقارات السكنية في المملكة المتحدة من خلال علاقات الخدمات المصرفية الخاصة في البنك إلى ارتفاع الربحية. كما أدت الزيادة في الاستفسارات من عملاء الخدمات المصرفية الخاصة إلى فرص أكثر وتأسيس خدمات الاستشارات العقارية. لقد كانت أعمال إدارة الأصول نشطة في تطوير المنتجات وطرح صناديق جديدة في مختلف فئات الأصول. استمر تصنيف أداء صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للدخل بالدولار الأمريكي من قبل Lipper، المتخصصة في الدراسات المقارنة لقطاع الأعمال، عند مستوى إيجابي ليكون الثالث من بين 797 صندوقاً. إضافة إلى ذلك، حقق الصندوق تقييم لدرجة الاستثمار من قبل وكالة موديز مما يميزه عن الصناديق الأخرى. وتم إطلاق صندوق للمباني الصناعية الخفيفة كجزء من عروض الصناديق المتنوعة والتي تلبى الطلب على العقارات في المملكة المتحدة والعائدات العالية وتوزيع الأرباح .

## موظفونا

موظفونا هم أحد أصول البنك القيمة، وقد تمكن البنك ليس فقط من جذب ولكن المحافظة على الموظفين المهنيين الأكفاء ذوي الجودة العالية مما سمح للبنك بتحسين عروض منتجاته والتوسع في أعماله. ويسرني أن أعلن أن البنك قد حصل على جائزة مجلة أخبار التمويل الإسلامي Islamic Finance News لأفضل بنك إسلامي في أوروبا للعام الثالث على التوالي.

## نظرة على المستقبل

بالنظر إلى المستقبل، فإن نمو الربحية في أعمال تمويل العملاء وزيادة عدد العملاء في البنك لهو خير باعث على الأمل، ونأمل لزيادة الإنجازات التي تحققت في أعمال الأسواق الرأسمالية وإدارة الثروات من أجل تحقيق ربحية أعلى. وإنني أتطلع إلى زيادة شبكة علاقات العملاء الرئيسيين في دول مجلس التعاون الخليجي، حيث تكمن أهمية هذه المنطقة لنموذج أعمال البنك في كونها منطقة ذات أولوية مركزية إستراتيجية وذلك بهدف تحسين مكاسب الميزانية العمومية للبنك بمستويات أعلى من إيرادات الأتعاب. ولتحقيق هذه الغاية، سيكون للبنك حضور في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي خلال 2012 إما من خلال دور تمثيلي أو شراكة مع مؤسسة محلية.

رغم تحديات البيئة الاقتصادية العالمية، إلا أن الردود الإيجابية من المساهمين والعملاء والمشاركين في السوق تجعلني أتطلع إلى تحقيق مستويات قوية من النمو والربحية في السنوات القادمة.



همفري بيرسي  
الرئيس التنفيذي  
26 مارس 2012

## مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد/ يعقوب يوسف المزيني - رئيس مجلس الإدارة

هو رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط غير التنفيذي ويتمتع بأكثر من 28 سنة من الخبرة القيادية في المؤسسات المالية التابعة للقطاعين الخاص والعام. وحتى 2008، كان يعقوب المزيني رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك بوبيان، وهو عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات الوطنية والدولية وصناديق الاستثمار.

الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح - نائب رئيس مجلس الإدارة

هو نائب رئيس مجلس إدارة بنك لندن والشرق الأوسط غير التنفيذي، وهو أيضاً نائب مدير الاستثمارات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ورئيس مجلس إدارة شركة تمويل الإسكان (إسكان) والبنك الأهلي المتحد. وقبل ذلك، كان يشغل منصب نائب الرئيس في مجموعة وفترة للاستشارات الاستثمارية في نيويورك بين عامي 1991 و1998 حيث ساهم في عدد من المشروعات في مجالات الاستثمارات المباشرة في الأسهم والعقارات ومحافظ الأسهم.

### أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين

همفري ريتشارد بيرسي - الرئيس التنفيذي

التحق همفري ببنك لندن والشرق الأوسط كرئيس تنفيذي للبنك في أغسطس 2006، وله أكثر من 30 عاماً من الخبرة المصرفية في الخزنة والأسواق العالمية. وخلال مسيرته المهنية عمل لدى J. Henry Schroder Wagg وبنك باركليز Barclays Merchant Bank (الذي سمي فيما بعد Barclays de Zoete Wedd/ Bzw) وفي WestLB حيث شغل مناصب عدة منها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب والمدير العام ورئيس الأسواق المالية العالمية. ولدى همفري خبرة كبيرة في إنشاء وظائف ومناطق منتجات جديدة كما أدار تأسيس أعمال جديدة في كل من WestLB وBZW إضافة إلى تأسيس عمله الخاص في 2002.

ريتشارد رادواي ويليامز - المدير المالي

التحق ريتشارد ببنك لندن والشرق الأوسط كمدير للتمويل والسكرتير العام في نوفمبر 2006. وبعد أن حصل على إجازة محاسب قانوني مع كى بي إم جي في 1980، فقد بدأ ريتشارد مسيرته المهنية الأولى في الخدمات المصرفية الاستثمارية مع Chase Manhattan وCredit Agricole وBanker Trust ثم قضى عشر سنوات في شركة Robert & Co Fleming حيث أسس أعمال مشتقات حقوق الملكية العالمية، ثم قضى 3 سنوات في هونج كونج لدى Jardine Fleming. ولدى ريتشارد خبرة في تأسيس أعمال الشركات وحقوق الملكية الخاصة مع شركة Legal & General Ventures.

نايجل برودي دينسون- مدير الخزنة وإدارة الثروات

انضم للبنك كعضو مجلس إدارة ورئيساً للخزنة في نوفمبر 2006، حيث كان يشغل قبل ذلك منصب رئيس المبيعات الأوربية في وحدة الأسواق العالمية في WestLB التي ضمت الخزنة والأسواق الرأسمالية والأسواق الناشئة. بدأ نايجل حياته المهنية في بنك باركليز Barclays Merchant Bank (الذي أصبح بعد ذلك Barclays de Zoete Wedd/BZW) حيث كان يشغل منصب رئيس التداول للأعمال الأوربية لعقود المبادلات والخيارات في لندن، ثم تولى مسؤولية عمليات تداول المشتقات لبنك باركليز في نيويورك لعدة سنوات.

### أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين

نيل جوناثان هولدن

يشغل نيل منصب رئيس لجنتي المخاطر والمكافآت في بنك لندن والشرق الأوسط، وهو خبير في الرياضيات ومحاسب معتمد لديه خبرة أكثر من 25 عاماً في الخدمات المصرفية الدولية مع التركيز على الرقابة المالية وإدارة المخاطر. وشغل نيل عدة مناصب تنفيذية من بينها رئيس قسم الخدمات الائتمانية المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية في مجموعة ستاندرد بنك، ومدير المخاطر في ستاندرد بنك ذ.م.م، إضافة إلى عدد من الوظائف القيادية في WestLB وبنك هامبروس والتي تغطي كافة أنظمة المخاطر والتمويل والأنظمة التشغيلية. وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة ستانك الدولية للتأمين المحدودة وشركة الترتيبات المالية المتكاملة ذ.م.م.

## فرانك وليم فيرميولين

يشغل فرانك منصب رئيس لجنة التدقيق في البنك. يحمل فرانك درجة الماجستير في القانون الهولندي ولديه أكثر من 20 عاماً في القطاع المصرفي حيث قضى معظم هذه الفترة في ABN Bank شاغلاً العديد من المناصب منها رئيس الخدمات المصرفية للشركات ثم إدارة القروض المشتركة والدولية في البنك السعودي الهولندي، الرياض، ثم انضم إلى شركة العليان للتمويل، الرياض، في 1992، بوظيفة مدير الخزنة والمدير المالي حتى تقاعده بنهاية 2006، وحالياً هو مستشار للشركة إلى جانب مناصب عدة في مجالس إدارات Bolsa و Mining & Minerals Opportunity, Inc. و Resources Inc. ويعمل أيضاً كمستشار وعضو لجنة التدقيق لشركة جرير للتسويق، الرياض، وشركة ميتسوبيشي للكيمياويات للشرق الأوسط.

## إبراهيم القاضي

هو عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة البنك، ويشغل حالياً منصب المدير العام للشركة الكويتية للمقاصة، كما أنه عضو في لجنة سوق الكويت للأوراق المالية منذ 1998. ومن 2009 حتى مارس 2012، كان رئيساً لمجلس إدارة بنك بوبيان. ويتمتع إبراهيم القاضي بخبرة أكثر من 28 سنة في الخدمات المصرفية الدولية حيث عمل خلال هذه الفترة للشركة الكويتية للاستثمار والبنك الأهلي التجاري (السعودية) حيث اعتلى عدد من المناصب القيادية. شغل القاضي مدير قطاع الرقابة في بنك الكويت المركزي وكان ممثلاً لبنك الكويت المركزي في معهد التمويل الدولي في واشنطن لخمس سنوات حتى 2008. وخلال الفترة من 2003 حتى 2008، كان إبراهيم القاضي عضواً في اللجنة الفنية لمجلس الخدمات المالية الإسلامية في كوالا لامبور.

## مايكل ويليامز

هو عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة البنك، وهو مصرفي مؤهل يتمتع بخبرة في عمليات التمويل الدولية. اعتلى عدد من المناصب القيادية وعلى مستوى مجالس الإدارات في المملكة المتحدة ومؤخراً في الشرق الأوسط. حالياً يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة في المملكة المتحدة مع اهتمامات في تكنولوجيا المعلومات والتعيينات، كما لديه مراكز قيادية في Mutual Friendly Society حيث يرأس لجنة التدقيق والمخاطر ومجموعة خدمات أعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويضطلع مايكل بدور استشاري مع أحد البنوك الكبرى في الشرق الأوسط بالنسبة لعمليات التوسعات الدولية. وكان قبل ذلك يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك قطر الدولي في الدوحة ومن قبله الرئيس التنفيذي لبنك الفجيرة الوطني والعضو المنتدب لبنك نومورا الدولي لفترة 6 سنوات. بدأ مايكل مسيرته المهنية في مجموعة بنك باركليز حيث عمل معهم لفترة 25 سنة اعتلى خلالها عدد من المناصب القيادية منها العضو المنتدب لخدمات بنك باركليز العالمية ومدير تنفيذي الخدمات المصرفية للشركات في بنك باركليز د.م.

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم السنوي والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

### الأنشطة الرئيسية

تأسس بنك لندن والشرق الأوسط (شركة عامة محدودة) في المملكة المتحدة بتاريخ 7 أغسطس 2006 باسم United House of Britain plc وحصل على ترخيص من "هيئة الخدمات المالية" لممارسة أعماله كبنك في لندن بتاريخ 5 يوليو 2007. ويعمل بنك لندن والشرق الأوسط كبنك مستقل يقدم سلسلة كبيرة من الخدمات المصرفية والاستشارات المصرفية للشركات والأفراد وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية مع التركيز على أوروبا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا التي يزداد فيها الطلب على المنتجات المالية الإسلامية الجديدة والمبتكرة.

### النتائج المالية

تتضمن الصفحات من 22 إلى 90 البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011. بلغت خسارة المجموعة المجمعة للسنة بعد الضرائب 8,897,990 جنيه إسترليني (201: ربح بمبلغ 3,517,677 جنيه إسترليني). وبلغت الخسارة المجمعة للبنك للسنة بعد الضرائب 8,983,963 جنيه إسترليني (2010: ربح بمبلغ 3,411,463 جنيه إسترليني).

### المراجعة المالية

استمر البنك خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ 31 ديسمبر 2011 في بناء أعمال الخزانة والخدمات المصرفية للشركات وتطوير أعمال إدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة التي تتم تأسيسها مؤخراً. تتضمن كلمة الرئيس التنفيذي على الصفحات من 7 إلى 9 مزيد من المعلومات حول تطوير أعمال البنك.

### توزيعات الأرباح

لا يوصي أعضاء مجلس الإدارة بدفع توزيعات أرباح.

### المخاطر

لدى المجموعة والبنك انكشافات للمخاطر التالية نتيجة استخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يتضمن إيضاح رقم 34 حول البيانات المالية المجمع وصفها كاملاً لكيفية إدارة المجموعة والبنك لهذه المخاطر.

## أعضاء مجلس الإدارة ومصالح أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة:

عضوية اللجان	تاريخ الاستقالة	تاريخ التعيين	الاسم
الترشيحات	-	07 أغسطس 2006	يعقوب يوسف المزيني رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات
الترشيحات التدقيق المكافآت المخاطر	-	22 أكتوبر 2007	الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح نائب رئيس مجلس الإدارة
التنفيذية	-	21 سبتمبر 2006	همفري ريتشارد بيرسي
التنفيذية	-	28 نوفمبر 2006	ريتشارد رادواي ويليامز
التنفيذية	-	28 نوفمبر 2006	نايجل برودي دينسون
التدقيق المخاطر المكافآت	-	01 نوفمبر 2006	نيل جوناثان هولدن رئيس لجنة المخاطر رئيس لجنة المكافآت
الترشيحات التدقيق المخاطر	-	01 يناير 2007	فرانك وليم فيرميولين رئيس لجنة التدقيق
المخاطر المكافآت	30 مارس 2011	22 أكتوبر 2007	مسعود أكبر
التدقيق	-	25 سبتمبر 2009	إبراهيم القاضي

تم في 02 مارس 2012 تعيين مايكل ويليامز عضواً لمجلس الإدارة. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، سوف يتقاعد كل من يعقوب المزيني ونيل جوناثان هولدن وفرانك وليم فيرميولين بالتدوير في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التالية وسوف يتقاعد مايكل ويليامز الذي تم تعيينه من قبل مجلس الإدارة بعد نهاية السنة. وينوون جميعاً طلب موافقة الجمعية العمومية السنوية التالية على إعادة التعيين.

قامت المجموعة خلال السنة المالية وبتاريخ هذا التقرير بمنح كافة أعضاء مجلس الإدارة مخصصات تعويضات.

### أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هم:

• الشيخ الدكتور/ عبد العزيز القصار (رئيس الهيئة)

• الشيخ الدكتور/ عصام خلف العنزي

• الشيخ الدكتور/ محمد داود بكر

• الشيخ الدكتور/ محمد عمران عثمان

### سياسة وممارسة سداد الدائنين

تنص سياسة البنك على الاتفاق على شروط السداد مع الموردين التي تتطلب عادة السداد خلال 30 يوماً بعد تاريخ الفاتورة، ما لم يتم التفاوض على ترتيبات أخرى.

### التبرعات السياسية والخيرية

لم يقم البنك بدفع أي مساهمات سياسية خلال هذه الفترة (2010: لا شيء). تم خلال الفترة دفع تبرعات خيرية بمبلغ 52,385 جنيه إسترليني (2010: لا شيء).

## استمرارية أعمال البنك

قام أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة أنشطة أعمال البنك ومركزه المالي ولديهم قناعة بأن البنك لديه موارد كافية للاستمرار في عملياته التشغيلية خلال المستقبل المنظور. ولغرض هذا التقييم، قام أعضاء مجلس الإدارة بدراسة معلومات متنوعة حول المركز الحالي والمستقبلي للمجموعة بما في ذلك التوجهات الإستراتيجية والأنشطة والمخاطر التي تؤثر على المركز المالي. كما قام أعضاء مجلس الإدارة بصفة خاصة بتقييم موازنة 2012 والخطط المستقبلية. لهذه الأسباب، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## الإفصاح عن المعلومات لمدققي الحسابات

يؤكد أعضاء مجلس الإدارة الذين يشغلون مناصب في البنك كما في تاريخ الموافقة على تقرير أعضاء مجلس الإدارة هذا بأنهم وعلى حد علمهم لا توجد معلومات ذات صلة بالتدقيق تم حجبها عن مدققي الحسابات، وأن كل عضو مجلس إدارة قد اتخذ كافة الخطوات التي يتعين عليه اتخاذها كعضو مجلس إدارة ليكون على دراية بكافة المعلومات ذات الصلة بالتدقيق وأن يتأكد من أن مدققي حسابات البنك على علم بتلك المعلومات.

## المدققين

سيتم تقديم اقتراح بقرار إعادة تعيين كى بي إم جي كمدقق حسابات مستقل والتصريح لأعضاء مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

بأمر من مجلس إدارة البنك



ريتشارد ويليامز  
أمين عام الشركة

26 مارس 2012

## تقرير الحوكمة

يرى مجلس إدارة البنك بأن الحوكمة هي أمر أساسي حتى يحقق البنك أهدافه. يوضح البيان التالي الهيكل التنظيمي للبنك والإجراءات التي تتعلق بمجلس الإدارة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسئولية والتدقيق والعلاقات مع المساهمين.

### مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

#### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول عن نظام الحوكمة في البنك. وكما في 31 ديسمبر 2011، كان مجلس الإدارة يتكون من ثلاثة أعضاء تنفيذيين هم: همفري بيرسي- الرئيس التنفيذي، ريتشارد ويليامز- المدير المالي، ونايجل دينسيون- مدير تنفيذي ورئيس الخزانة والأسواق، وخمسة أعضاء غير تنفيذيين بما فيهم رئيس مجلس الإدارة.

السيد/ يعقوب يوسف المزيني هو رئيس مجلس الإدارة وهو عضو غير تنفيذي، أما الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح فهو نائب رئيس المجلس. أما الأعضاء الآخرون غير التنفيذيين فهم: نيل هولدن (رئيس لجنة المخاطر والمكافآت)، فرانك فيرمولين (رئيس لجنة التدقيق)، إبراهيم القاضي.

يتم النظر في تعيين الأعضاء من قبل لجنة الترشيحات ثم من قبل مجلس الإدارة. ووفقاً لأحكام النظام الأساسي، فيجب على كافة الأعضاء التقدم لإعادة التعيين من قبل المساهمين في أول اجتماع للجمعية العمومية السنوية، ثم التقدم لإعادة التعيين من قبل المساهمين كل ثلاث سنوات.

يتم تعيين الأعضاء غير التنفيذيين لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، ويمكن إنهاء كل فترة بموجب إخطار مدته ثلاثة أشهر. يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مشورة وخدمات سكرتير عام الشركة، وهو المسئول عن التأكد من الالتزام بإجراءات مجلس الإدارة والتعليمات السارية. يتم تقديم الاستشارات المهنية المستقلة للأعضاء على نفقة البنك والتي تعتبر ضرورية لإبراء ذمتهم كأعضاء مجلس الإدارة.

#### اجتماعات مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة كل ربع سنة ولديه جدول أعمال واضح لمناقشة الأمور التي تحتاج إلى قرار منه. إن مجلس الإدارة مسئول عن الإستراتيجية العامة ووضع حدود تحمل البنك للمخاطر والمصادقة على مشروعات المصروفات الرأسمالية الرئيسية ودراسة الأمور التمويلية الجوهرية. يقوم الأعضاء بمهامهم ضمن إطار عمل رقابي لتقييم وإدارة المخاطر.

أما الأمور التي تحال إلى مجلس الإدارة لاتخاذ قرار بشأنها فتشمل اعتماد التقرير السنوي والبيانات المالية ودفع توزيعات الأرباح وأهداف البنك طويلة الأجل والإستراتيجيات اللازمة لتحقيق هذه الأهداف والموازنات التقديرية وخطط البنك والانكشافات الهامة لمخاطر الائتمان وبنود المصروفات الرأسمالية الجوهرية والاستثمارات الكبيرة وبيع الاستثمارات والهيكل التنظيمي للبنك والترتيبات اللازمة لضمان نجاح البنك في إدارة المخاطر بشكل فعال وأي تغيير مادي على السياسيات أو الممارسات المحاسبية.

اجتمع المجلس أربع مرات خلال 2011. وقد حضر جميع أعضاء المجلس كل اجتماع من هذه الاجتماعات.

#### لجان مجلس الإدارة

أناط مجلس الإدارة إلى لجان البنك مسئوليات المراجعة ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.

تعمل لجان مجلس الإدارة في حدود الشروط المرجعية المحددة.

#### لجنة التدقيق

يرأس فرانك فيرمولين لجنة التدقيق والتي تتألف أيضاً من كل من الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح، نيل هولدن، إبراهيم القاضي.

تتمثل المسئوليات الرئيسية للجنة في مراجعة أي تقارير مقدمة من الإدارة والمدقق الداخلي والمدققين الخارجيين بشأن الحسابات وأنظمة الرقابة الداخلية في كل قطاعات البنك، إلى جانب دراسة كل من الحسابات المرحلية والسنوية. وترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين المدققين الماليين وتحديد أتعابهم.

ومن متطلبات المجلس أن يكون لدى أعضاء لجنة التدقيق خبرة مالية حديثة ذات صلة بأعمال البنك. تتمتع لجنة التدقيق بحق التواصل مع مدققي حسابات البنك. يقدم المدققون الخارجيون، كى بي إم جي، خدمات غير التدقيق إضافة إلى خدمات التدقيق. خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011، قدمت كى بي إم جي خدمات غير التدقيق اشتملت على استشارات ضريبية وبرامج أسهم واستشارات أخرى متنوعة.



اجتمعت لجنة التدقيق ثمان مرات خلال السنة. وقد حضر كل الأعضاء كافة هذه الاجتماعات باستثناء الاجتماعات التي عقدت في 16 فبراير و3 مارس و5 سبتمبر والتي لم يحضرها الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح. كما لم يحضر إبراهيم القاضي الاجتماع الذي عقد بتاريخ 5 سبتمبر.

### لجنة المخاطر

يرأسها نيل هولدن هذه اللجنة، وتتألف من فرانك فيرمبولين، الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح. اعتباراً من شهر أبريل لم يعد إبراهيم القاضي عضواً في لجنة المخاطر، وأصبح الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح عضواً في اللجنة بدلاً منه.

يتمثل دور لجنة المخاطر في القيام، نيابة عن مجلس الإدارة، بالإشراف على حدود تحمل البنك للمخاطر وسياسات إدارة المخاطر ومراجعة الانكشاف للمخاطر وتركزات المخاطر في مختلف مكونات محفظة البنك.

اجتمعت لجنة المخاطر ست مرات خلال السنة. وقد حضر كل الأعضاء كافة هذه الاجتماعات الذين عقد بتاريخ 28 فبراير و10 مارس اللذين لم يحضرهما إبراهيم القاضي، والاجتماعين الذين عقدا بتاريخ 16 أغسطس و1 ديسمبر والذين لم يحضرهما الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح.

### لجنة المكافآت

يرأسها نيل هولدن وتتألف من الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح.

تتولى لجنة المكافآت دراسة الأمور المتعلقة بالإطار العام للمكافآت في البنك بما في ذلك سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والموظفين. إضافة إلى ذلك، تقدم اللجنة استشارات حول سياسة المكافآت لموظفي المجموعة. وقد قامت اللجنة بتعيين Kepler Associates كمستشار.

اجتمعت لجنة المكافآت أربع مرات خلال السنة، وقد حضر كل الأعضاء كافة هذه الاجتماعات.

### لجنة التعيينات

يرأس لجنة التعيينات السيد/ يعقوب يوسف المزيني، وتتألف اللجنة من الشيخ/ عبد الله جابر الأحمد الصباح، فرانك فيرمبولين.

تتولى هذه اللجنة مسؤولية الأمور المتعلقة بتشكيل المجلس، ومنها تعيين أعضاء المجلس الجدد ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة عند اللزوم. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تحديد إطار العمل والتوصية به لمجلس الإدارة ورفع تقرير بالجدول الزمني حول البدء والإشراف على تقييم الأداء السنوي لمجلس الإدارة ولجانه الرئيسية ورؤساء هذه اللجان.

اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال السنة، وقد حضر كل الأعضاء كافة هذه الاجتماعات.

### رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

يتم فصل وتحديد مهام رئيس مجلس إدارة والإدارة التنفيذية، التي يرأسها الرئيس التنفيذي كما يلي:

(أ) رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي، السيد/ يعقوب يوسف المزيني، مسئول عن رئاسة مجلس الإدارة والتأكد من فاعليته من كافة جوانب دوره الوظيفي، ومراجعة جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة وعقد اجتماعات المجلس وضمان التواصل الفعال مع المساهمين وعقد اجتماعات المساهمين.

(ب) يرأس السيد/ همفري بيرسي الإدارة التنفيذية بصفته الرئيس التنفيذي للبنك المكلف من قبل المجلس ليتولى مسؤولية الإدارة اليومية للبنك ضمن إطار عمل الرقابة والصلاحيات المحدد من قبل مجلس الإدارة. يقوم كل من المدير المالي، ريتشارد ويليامز، ومدير الخزانة وإدارة الثروات، نايجل دينيسون، بمساعدة الرئيس التنفيذي في إدارة أعمال البنك.

### توازن مجلس الإدارة

يحقق مجلس الإدارة التوازن بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين حتى لا يهيمن فرد أو مجموعة صغيرة من الأفراد على صناعة القرار داخل المجلس. ويتم الأخذ بالاعتبار حجم مجلس الإدارة وتوازن الخبرات بما يتناسب مع متطلبات الأعمال. ولا يحق لأي فرد غير رئيس اللجنة والأعضاء حضور أي اجتماع في لجان التدقيق أو الترشيحات أو المخاطر أو المكافآت. مع ذلك، يسمح للأخريين حضور هذه الاجتماعات بدعوة من كل لجنة من هذه اللجان.

## المعلومات والتطوير المهني

يتم تزويد مجلس الإدارة ووفق مواعيد محددة بمعلومات بالشكل والجودة المناسبة التي تمكن مجلس الإدارة من أداء مهامه. وتقع على المدير المالي مسؤولية التأكد من استلام أعضاء مجلس الإدارة لمعلومات دقيقة وواضحة ووفق مواعيد محددة تقدمها الإدارة التشغيلية، ويتم تعزيز هذه المعلومات وتوضيحها عند الضرورة.

## المسئولية

### التقارير المالية

مجلس الإدارة مسئول عن عرض تقييم متوازن وواضح ومفهوم بشأن مركز البنك والتوقعات المتعلقة بالبنك التي تتضمن التقارير المرحلية والتقارير إلى الجهات الرقابية بما في ذلك المتطلبات القانونية.

### الرقابة الداخلية

أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن مراجعة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك بصورة سنوية. يوجد إجراء مستمر لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر تم تطبيقه طوال الفترة ويتم مراجعته بصورة دورية من قبل مجلس الإدارة.

يشمل النظام الأدوات والضوابط الرقابية التي تغطي النواحي المالية والتشغيلية والأمور الأخرى وإدارة المخاطر. هناك حدود على أي نظام للرقابة الداخلي والتي تقدم تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً فيما يتعلق بإعداد المعلومات المالية وحماية الأصول واحتمال خطأ العرض أو الخسارة.

### العلاقات مع المساهمين

يولي أعضاء مجلس الإدارة أهمية كبيرة للمحافظة على حسن التواصل مع كافة المستثمرين. يقدم البنك تقاريره بشكل رسمي إلى المساهمين مرتين سنوياً إضافة إلى طبع ونشر تقاريره المرحلية والسنوية.

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي بنك لندن والشرق الأوسط (شركة عامة محدودة)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إن إدارة بنك لندن والشرق الأوسط "البنك" مسؤولة عن التأكد من أن البنك يمارس أعماله وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية إبداء رأي مستقل استناداً إلى مراجعة العمليات والعقود والمعاملات التي يجريها البنك، وتقع على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية.

لقد قمنا نحن، هيئة الرقابة الشرعية للبنك، بمراجعة ومراقبة العمليات والعقود والمعاملات التي أجراها البنك خلال الفترة من 1 يناير 2011 حتى 31 ديسمبر 2011، ومراجعة التقرير السنوي والحسابات السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. وقد قمنا بمراجعتنا لتكوين رأي حول التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية وأحكام الفتاوى المحددة والإرشادات التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية.

وفي رأي هيئة الرقابة الشرعية:

(1) أن العمليات والعقود والمعاملات التي أبرمها وأجراها البنك خلال الفترة من 1 يناير 2011 حتى 31 ديسمبر 2011 والتي خضعت لمراجعة هيئة الرقابة الشرعية تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.

(2) أن توزيعات الأرباح والمشاركة في الخسائر بالنسبة للحسابات الاستثمارية في البنك تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(3) أن كافة الإيرادات والأرباح التي حققها البنك من 1 يناير 2011 حتى 31 ديسمبر 2011 قد نتجت من مصادر موافقة للشريعة الإسلامية.

إضافة إلى ذلك، فإن البنك لا يقوم بدفع الزكاة نيابة عن مساهميه وتقع على كل مساهم مسؤولية دفع الزكاة المستحقة عليه. نسأل الله عز وجل النجاح والتقدم لإدارة البنك وموظفيه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تم التوقيع نيابة عن هيئة الرقابة الشرعية لبنك لندن والشرق الأوسط

الشيخ الدكتور/ عبد العزيز القصار  
رئيس الهيئة

26 مارس 2012

## بيان مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

### بالنسبة إلى التقرير السنوي و البيانات المالية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية للبنك والمجموعة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.

يتطلب قانون الشركات من أعضاء مجلس الإدارة إعداد البيانات المالية للمجموعة والشركة الأم لكل سنة مالية. وبموجب ذلك القانون، قرر أعضاء مجلس الإدارة إعداد البيانات المالية للمجموعة وللشركة الأم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل الاتحاد الأوروبي ووفقاً للقوانين السارية.

وبموجب قانون الشركات أيضاً، لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الموافقة على البيانات المالية ما لم يكونوا على قناعة بأنها تعبر بصورة فعلية وعادلة عن أوضاع المجموعة والشركة الأم وأرباحها وخسائرها لتلك الفترة.

خلال إعداد البيانات المالية للمجموعة والشركة الأم، يتعين على أعضاء مجلس الإدارة:

- اختيار السياسة المحاسبية المناسبة ومن ثم تطبيقها بشكل ثابت.
- وضع أحكام وتقديرات معقولة وحذرة.
- بيان ما إذا كان قد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل الاتحاد الأوروبي.
- إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ استمرارية الأعمال ما لم يكن افتراض استمرارية المجموعة والشركة الأم في أعمالهم غير صحيح.

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن مسك وحفظ سجلات محاسبية سليمة توضح وتفسر معاملات الشركة الأم وتفصح بدقة معقولة في أي وقت عن المركز المالي للشركة الأم، وتمكنهم من التأكد من أن البيانات المالية تتفق وأحكام قانون الشركات لعام 2006. كما يتولى أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن اتخاذ الخطوات الممكنة لهم لحماية أصول المجموعة ومنع وكشف الغش والمخالفات الأخرى.

ومن بين مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة أيضاً مسك وضمن سلامة المعلومات المالية الواردة في الموقع الرسمي للبنك على شبكة الإنترنت. قد تختلف التشريعات القانونية المطبقة في المملكة المتحدة والتي تنظم وتحكم إعداد ونشر البيانات المالية عن تلك المطبقة في دول أخرى.

## تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ مساهمي بنك لندن والشرق الأوسط (شركة عامة محدودة)

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك لندن والشرق الأوسط (شركة عامة محدودة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 المبينة على الصفحات من 22 إلى 90. إن إطار عمل التقارير المالية الذي تم تطبيقه في إعداد البيانات المالية للمجموعة يتمثل في القوانين السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة في الاتحاد الأوروبي فيما يتعلق بالبيانات المالية للشركة الأم وفقاً لأحكام قانون الشركات لعام 2006.

تم إعداد هذا التقرير فقط لمساهمي الشركة، ككيان، وفقاً للفصل 3 من القسم 16 من قانون الشركات لعام 2006. لقد قمنا بمهام التدقيق بحيث نذكر لمساهمي الشركة الأمور التي يتعين علينا ذكرها إليهم في تقرير التدقيق وليس لأي غرض آخر. ولأقصى حد يسمح به القانون، فإننا لا نقبل أو نتحمل مسؤولية تجاه أي طرف آخر غير الشركة ومساهمي الشركة، ككيان، عن أعمال تدقيقنا أو عن هذا التقرير أو عن الآراء التي قمنا بتكوينها.

### مسئوليات أعضاء مجلس الإدارة والمدققين

كما هو مبين بالكامل في بيان مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة على الصفحة رقم 19، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن إعداد البيانات المالية وعن التوصل إلى قناعة بأنها تعبر عن رأي حقيقي وعادل. إن مسئوليتنا هي تدقيق البيانات المالية والتعبير عن رأي حولها وفقاً للقوانين السارية والمعايير الدولية للتدقيق (المملكة المتحدة وأيرلندا)، والتي تتطلب منا الالتزام بالمعايير الأخلاقية الصادرة عن مجلس ممارسات التدقيق لمدقي الحسابات.

### نطاق تدقيق البيانات المالية

يتضمن الموقع الإلكتروني لمجلس ممارسات التدقيق لمدقي الحسابات وصفاً لنطاق مهمة تدقيق بيانات مالية على الرابط [www.frc.org.uk/apb/scope/private.cfm](http://www.frc.org.uk/apb/scope/private.cfm).

### الرأي حول البيانات المالية

في رأينا أن:

- البيانات المالية تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن أوضاع المجموعة والشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2011 وخسائر المجموعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- تم إعداد البيانات المالية للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة في الاتحاد الأوروبي.
- تم إعداد البيانات المالية للشركة الأم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة في الاتحاد الأوروبي والمطبقة وفقاً لأحكام قانون الشركات لعام 2006.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات قانون الشركات لعام 2006.

### الرأي حول الأمور الأخرى المحددة في قانون الشركات لعام 2006

في رأينا أن المعلومات الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية التي تم إعداد البيانات المالية لها تتماشى مع البيانات المالية.

## الأمور التي يتعين علينا رفع تقرير بشأنها كاستثناء

ليس لدينا ما نورده في تقريرنا بالنسبة للأمور التالية التي يتطلب قانون الشركات التجارية لعام 2006 منا الإفصاح عنها، إذا رأينا أن:

- لم تمسك المجموعة سجلات محاسبية كافية أو لم يتم استلام تقارير كافية عن تدقيقنا من الفروع التي لم نقم بزيارتها، أو
- البيانات المالية للمجموعة لا تتفق مع السجلات والتقارير المحاسبية، أو
- لم يتم القيام ببعض الإفصاحات حول مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بموجب القوانين السارية، أو
- لم نتلقى كافة المعلومات والاستفسارات التي نطلبها لأغراض تدقيقنا.



باول فورنيكس

مدقق قانوني أول

نيابة عن كى بي إم جي للتدقيق المالي

محاسبون قانونيون

لندن

26 مارس 2012

## بيان الدخل المجموع

للسنة من 1 يناير 2011 إلى 31 ديسمبر 2011

2010 جنية إسترليني	2011 جنية إسترليني	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
23,716,697	25,721,315	5	إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية
(7,393,355)	(9,430,933)	6	عوائد لمؤسسات مالية ومستثمرين
16,323,342	16,290,382		صافي هامش الربح
1,066,741	735,263		إيرادات أتعاب وعمولات
(92,048)	(92,915)		مصروفات أتعاب وعمولات
974,693	642,348		صافي إيرادات الأتعاب
1,665,384	(975,203)	7	صافي (خسائر) / أرباح القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية
-	(326,155)	19	صافي خسارة القيمة العادلة على عقار استثماري
21,475,178	27,387,962	8	إيرادات تشغيلية أخرى
<b>40,438,597</b>	<b>43,019,334</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصروفات</b>
(11,373,644)	(9,519,860)	10	مصروفات موظفين
(17,168,169)	(21,273,929)	22,23,24	استهلاك وإطفاء
(7,870,338)	(7,820,969)	12	مصروفات تشغيلية أخرى
(58,499)	(50,732)	32	التغير في حصة طرف آخر في الصناديق المجمعة
<b>(36,470,650)</b>	<b>(38,665,490)</b>		<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
3,967,947	4,353,844		ربح التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة
1,047,977	(15,202,534)	14	صافي (مخصص) مفرج عنه من مخصص انخفاض القيمة على أصول مالية
<b>5,015,924</b>	<b>(10,848,690)</b>		<b>صافي (خسارة) / ربح التشغيل قبل الضريبة</b>
(1,498,247)	1,950,700	15	(مصروف) المفرج عنه من الضريبة
<b>3,517,677</b>	<b>(8,897,990)</b>		<b>(خسارة) / ربح السنة</b>

نتجت كافة خسائر السنة المالية الحالية وأرباح السنة السابقة من الأنشطة المستمرة. إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان الدخل الشامل المجموع

للسنة من 1 يناير 2011 إلى 31 ديسمبر 2011

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	
3,517,677	(8,897,990)	الإيرادات (خسارة)/ربح السنة
		إيرادات تشغيل أخرى
(111,962)	3,113	فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات أجنبية
(121,751)	(8,152)	فروق تحويل عملات أجنبية لاحتياطي تغطية التدفقات النقدية
(2,398,684)	(755,500)	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية محولة إلى حقوق الملكية الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية
33,429	168,294	محول إلى بيان الدخل
60,568	200,006	التغير في القيمة العادلة لأصول مالية متاحة للبيع محول إلى حقوق الملكية
291,301	377,886	المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل فيما يتعلق بإطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
1,350,949	1,010	ضريبة الدخل على إيرادات شاملة أخرى
(896,150)	(13,343)	مصروفات شاملة أخرى للسنة بالصافي بعد ضريبة الدخل
<b>2,621,527</b>	<b>(8,911,333)</b>	<b>إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للسنة العائد لمساهمي البنك</b>

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



## بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2011

2010	2011	إيضاح	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني		
			<b>الأصول</b>
37,228,323	97,298,498		النقد والأرصدة لدى البنوك
94,169,310	76,671,550	17	المستحق من مؤسسات مالية
26,774,748	81,401,505	18	استثمارات في أوراق مالية
323,998,989	299,102,091	20	ترتيبات تمويل
118,299,503	131,012,099	21	ذمم تأجير تمويلي
89,187,818	93,282,765	23	أصول تأجير تشغيلي
7,232,573	12,858,712	19	عقار استثماري
776,094	452,346	22	ممتلكات ومعدات
419,263	474,018	24	أصول غير ملموسة
9,659,996	8,437,532	25	أصول أخرى
500,000	500,000		أصول ضريبية جارية
3,687,131	5,640,300	15	أصول ضريبية مؤجلة
<b>711,933,748</b>	<b>807,131,416</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>المطلوبات</b>
424,132,046	500,474,105	26	المستحق إلى مؤسسات مالية
24,253,449	51,031,160	27	المستحق إلى عملاء
6,553,819	7,268,757	9	عقود مبادل معدلات الربح
1,081,346	1,763,834	32	حصة طرف ثالث في صناديق مجمعة
8,921,109	7,953,098	28	مطلوبات أخرى
<b>464,941,769</b>	<b>568,490,954</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
48,933,422	48,933,422	31	رأس المال
206,226,328	206,226,328	31	علاوة إصدار أسهم
(238,645)	213,567		احتياطي القيمة العادلة
(3,717,416)	(4,186,084)		احتياطي تغطية التدفقات النقدية
3,044,114	4,403,930		احتياطي مدفوعات بالأسهم
(75,870)	(72,757)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(7,179,954)	(16,877,944)		أرباح مرحلة
<b>246,991,979</b>	<b>238,640,462</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
<b>711,933,748</b>	<b>807,131,416</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة. تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 مارس 2012 وتم توقيعها نيابة عنه من قبل كل من:



ريتشارد ويليامز  
المدير المالي



همفري بيرسي  
الرئيس التنفيذي

## بيان المركز المالي للبنك

كما في 31 ديسمبر 2011

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	إيضاح	الأصول
33,385,602	93,620,120		النقد والأرصدة لدى البنوك
84,934,865	67,616,508	17	المستحق من مؤسسات مالية
38,748,411	97,651,844	18	استثمارات في أوراق مالية
420,344,528	376,049,738	20	ترتيبات تمويل
88,454,713	110,848,277	21	ذمم تأجير تمويلي
32,934,001	46,451,474	23	أصول تأجير تشغيلي
776,094	452,346	22	ممتلكات ومعدات
419,263	474,018	24	أصول غير ملموسة
9,096,554	7,435,707	25	أصول أخرى
500,000	500,000		أصل ضريبي متداول
2,602,234	4,810,094	15	أصول ضريبية مؤجلة
<b>712,196,265</b>	<b>805,910,126</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>المطلوبات</b>
424,132,046	500,474,105	26	المستحق إلى مؤسسات مالية
24,253,449	51,031,160	27	المستحق إلى عملاء
6,553,819	7,268,757	9	عقود مبادل معدلات الربح
6,967,156	5,717,328	28	مطلوبات أخرى
<b>461,906,470</b>	<b>564,491,350</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
48,933,422	48,933,422	31	رأس المال
206,226,328	206,226,328	31	علاوة إصدار أسهم
(238,645)	213,567		احتياطي القيمة العادلة
(2,407,983)	(3,307,067)		احتياطي تغطية التدفقات النقدية
3,044,114	4,403,930		احتياطي مدفوعات بالأسهم
(5,267,441)	(15,051,404)		أرباح مرحلة
<b>250,289,795</b>	<b>241,418,776</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
<b>712,196,265</b>	<b>805,910,126</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة. تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 مارس 2012 وتم توقيعها نيابة عنه من قبل كل من:



ريتشارد ويليامز  
المدير المالي



همفري بيرسي  
الرئيس التنفيذي

رقم تسجيل الشركة: 05897786

## بيان التدفقات النقدية المجموع

للسنة من 1 يناير 2011 إلى 31 ديسمبر 2011

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	
5,015,924	(10,848,690)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة)/ ربح التشغيل قبل الضريبة
(2,653,587)	(3,329,833)	تسويات: فروق تحويل عملات أجنبية
-	326,155	خسارة القيمة العادلة على عقار استثماري
(1,199,159)	1,804,369	خسارة/(ربح) القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية
1,937,296	17,642,159	مخصص انخفاض القيمة
17,168,169	21,273,929	استهلاك وإطفاء
877,951	1,359,816	مكافآت مدفوعة بالأسهم
(2,004,089)	(686,166)	إضافة أدوات محتفظ بها بموجب ترتيبات تمويل
186,287	(11,181)	تعديل الحركة في عقود مبادل معدلات الربح
291,301	377,886	إطفاء احتياطي القيمة العادلة
<b>19,620,093</b>	<b>27,908,444</b>	
38,926,444	17,790,789	صافي الزيادة في أصول التشغيل
(16,038,063)	10,476,807	المستحق من مؤسسات مالية
(2,985,273)	(2,439,625)	ترتيبات تمويل
(16,819,986)	(12,692,204)	استرداد أصول منخفضة القيمة
(28,693,272)	(25,040,666)	ذمم تأجير تمويلي
1,202,992	71,322	أصول تأجير تشغيلي
(24,407,158)	(11,833,577)	أصول أخرى
(69,348,664)	78,382,251	صافي الزيادة/(النقص) في مطلوبات التشغيل
16,207,142	26,798,326	المستحق إلى مؤسسات مالية
289,419	706,751	المستحق إلى العملاء
(1,018,274)	261,172	حصة طرف ثالث في صناديق مجمعة
(53,870,377)	106,148,500	مطلوبات أخرى
-	(1,459)	ضريبة شركات مدفوعة
<b>(58,657,442)</b>	<b>122,221,908</b>	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(90,506)	(47,771)	شراء ممتلكات ومعدات
(118,417)	(350,444)	شراء أصول غير ملموسة
-	(5,938,529)	شراء عقار استثماري
(1,254,208)	(55,823,381)	صافي مشتريات استثمارات في أوراق مالية
<b>(1,463,131)</b>	<b>(62,160,125)</b>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(60,120,573)	60,061,783	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
96,272,364	37,228,323	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
1,076,532	8,392	فروق تحويل عملات أجنبية تتعلق بالنقد والنقد المعادل
<b>37,228,323</b>	<b>97,298,498</b>	النقد والنقد المعادل في بداية السنة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التدفقات النقدية للبنك

للسنة من 1 يناير 2011 إلى 31 ديسمبر 2011

2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
4,968,885	(10,993,345)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) / ربح التشغيل قبل الضريبة
(2,469,410)	(3,465,590)	تسويات: فروق تحويل عملات أجنبية
(1,791,117)	2,344,689	خسارة / (ربح) القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية
1,937,296	17,642,159	مخصص انخفاض القيمة
4,789,728	9,039,104	استهلاك وإطفاء
877,951	1,359,816	مكافآت مدفوعة بالأسهم
(2,004,089)	(686,166)	إضافة أدوات محتفظ بها بموجب ترتيبات تمويل
68,188	(11,181)	الحركة المعدلة بسعر السوق في عقود مبادلة معدلات الربح
(639,881)	(630,737)	إطفاء القيمة الحالية لعقود مبادلات مستقبلية
291,301	377,886	إطفاء احتياطي القيمة العادلة
<b>6,028,852</b>	<b>14,976,635</b>	
		صافي النقص / (الزيادة) في أصول التشغيل
39,448,509	17,618,302	المستحق من مؤسسات مالية
1,094,005	29,368,231	ترتيبات تمويل
(2,985,273)	(2,439,625)	استرداد أصول منخفضة القيمة
(26,855,804)	(22,026,454)	ذمم تأجير تمويلي
(21,851,841)	(21,889,368)	أصول تأجير تشغيلي
1,129,291	494,114	أصول أخرى
<b>(10,021,113)</b>	<b>1,125,200</b>	
		صافي الزيادة / (النقص) في مطلوبات التشغيل
(69,348,664)	78,382,251	المستحق إلى مؤسسات مالية
16,207,142	26,798,326	المستحق إلى العملاء
(2,000,362)	(30,592)	مطلوبات أخرى
<b>(55,141,884)</b>	<b>105,149,985</b>	
<b>(59,134,145)</b>	<b>121,251,820</b>	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(90,506)	(47,771)	شراء ممتلكات ومعدات
(118,417)	(350,444)	شراء أصول غير ملموسة
(1,880,248)	(60,621,404)	صافي مشتريات استثمارات في أوراق مالية
<b>(2,089,171)</b>	<b>(61,019,619)</b>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(61,223,316)	60,232,201	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
93,651,558	33,385,602	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
957,360	2,317	فروق تحويل عملات أجنبية تتعلق بالنقد والنقد المعادل
<b>33,385,602</b>	<b>93,620,120</b>	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

المجموع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
246,991,979	(75,870)	(7,179,954)	3,044,114	(3,717,416)	(238,645)	206,226,328	48,933,422	الرصيد في 31 ديسمبر 2010
<b>(8,897,990)</b>	-	<b>(8,897,990)</b>	-	-	-	-	-	خسارة السنة
								إيرادات/(مصرفات) شاملة أخرى
(5,039)	3,113	-	-	(8,152)	-	-	-	تحويل عملات أجنبية
(755,500)	-	-	-	(755,500)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية
168,294	-	-	-	168,294	-	-	-	الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية محول إلى بيان الدخل
126,690	-	-	-	126,690	-	-	-	تحقق أصل ضريبي على احتياطي تغطية التدفقات النقدية
200,006	-	-	-	-	200,006	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية متاحة للبيع محولة إلى حقوق الملكية
377,886	-	-	-	-	377,886	-	-	المحول إلى بيان الدخل فيما يتعلق باطفاء أصول مالية معاد تصنيفها ضريبية على إطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
(125,680)	-	-	-	-	(125,680)	-	-	إجمالي مصرفات شاملة أخرى
<b>(13,343)</b>	<b>3,113</b>	-	-	<b>(468,668)</b>	<b>452,212</b>	-	-	إجمالي خسارة شاملة أخرى للسنة
<b>(8,911,333)</b>	<b>3,113</b>	<b>(8,897,990)</b>	-	<b>(468,668)</b>	<b>452,212</b>	-	-	مساهمات من وتوزيعات إلى الملاك
1,359,816	-	-	1,359,816	-	-	-	-	مكافآت مدفوعات بالأسهم
(800,000)	-	(800,000)	-	-	-	-	-	شراء أسهم خاصة
<b>559,816</b>	-	<b>(800,000)</b>	<b>1,359,816</b>	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
<b>238,640,462</b>	<b>(72,757)</b>	<b>(16,877,944)</b>	<b>4,403,930</b>	<b>(4,186,084)</b>	<b>213,567</b>	<b>206,226,328</b>	<b>48,933,422</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2011

### احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تنخفض قيمته. يتعلق مبلغ 377,886 جنيه إسترليني من التغيرات في احتياطي القيمة العادلة المحول إلى بيان الدخل بالأصول المالية المعاد تصنيفها إلى قروض ودمم مدينة في 1 يوليو 2008 وفقاً للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

### احتياطي تغطية التدفقات النقدية

يتضمن احتياطي التغطية الجزء الفعال من صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية.

### احتياطي مدفوعات بالأسهم

يتضمن احتياطي المدفوعات بالأسهم الجزء المطفاً من القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية.

### احتياطي تحويل عملات أجنبية

يتضمن احتياطي تحويل عملات أجنبية كافة فروق تحويل العملات الأجنبية نتيجة تحويل البيانات المالية لعمليات أجنبية.

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## تابع - بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

المجموع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مرحلة	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
243,492,501	36,092	(10,697,631)	2,191,163	(2,657,323)	(514,550)	206,206,328	48,928,422	الرصيد في 31 ديسمبر 2009
<b>3,517,677</b>	-	<b>3,517,677</b>	-	-	-	-	-	ربح السنة
								إيرادات/(مصرفات) شاملة أخرى
(233,713)	(111,962)	-	-	(121,751)	-	-	-	تحويل عملات أجنبية
(2,398,684)	-	-	-	(2,398,684)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية
33,429	-	-	-	33,429	-	-	-	الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية محول إلى بيان الدخل
1,426,913	-	-	-	1,426,913	-	-	-	تحقق أصل ضريبي على احتياطي تغطية التدفقات النقدية
60,568	-	-	-	-	60,568	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية متاحة للبيع محولة إلى حقوق الملكية
5,600	-	-	-	-	5,600	-	-	حركات أخرى
291,301	-	-	-	-	291,301	-	-	المحول إلى بيان الدخل فيما يتعلق باطفاء أصول مالية معاد تصنيفها ضريبة على اطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
(81,564)	-	-	-	-	(81,564)	-	-	
<b>(896,150)</b>	<b>(111,962)</b>	-	-	<b>(1,060,093)</b>	<b>275,905</b>	-	-	إجمالي مصرفات شاملة أخرى
<b>2,621,527</b>	<b>(111,962)</b>	<b>3,517,677</b>	-	<b>(1,060,093)</b>	<b>275,905</b>	-	-	إجمالي إيرادات شاملة أخرى للسنة
								مساهمات من وتوزيعات إلى الملاك
25,000	-	-	-	-	-	20,000	5,000	أسهم مصدرية
852,951	-	-	852,951	-	-	-	-	مكافآت مدفوعات بالأسهم
<b>877,951</b>	-	-	<b>852,951</b>	-	-	<b>20,000</b>	<b>5,000</b>	إجمالي المعاملات مع الملاك
<b>246,991,979</b>	<b>(75,870)</b>	<b>(7,179,954)</b>	<b>3,044,114</b>	<b>(3,717,416)</b>	<b>(238,645)</b>	<b>206,226,328</b>	<b>48,933,422</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2010

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية للبنك

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
250,289,795	(5,267,441)	3,044,114	(2,407,983)	(238,645)	206,226,328	48,933,422	الرصيد في 31 ديسمبر 2010
<b>(8,983,963)</b>	<b>(8,983,963)</b>	-	-	-	-	-	خسارة السنة
							إيرادات/(مصرفات) شاملة أخرى
(5,300)	-	-	(5,300)	-	-	-	تحويل عملات أجنبية
(755,500)	-	-	(755,500)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية
168,294	-	-	168,294	-	-	-	الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية محول إلى بيان الدخل
(630,737)	-	-	(630,737)	-	-	-	إطفاء القيمة الحالية لعقود تبادل مستقبلية تحقق أصل ضريبي على احتياطي تغطية التدفقات النقدية
324,159	-	-	324,159	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية متاحة للبيع محولة إلى حقوق الملكية
200,006	-	-	-	200,006	-	-	المحول إلى بيان الدخل فيما يتعلق بإطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
377,886	-	-	-	377,886	-	-	ضريبة على إطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
(125,680)	-	-	-	(125,680)	-	-	إجمالي مصرفات شاملة أخرى
<b>(446,872)</b>	-	-	<b>(899,084)</b>	<b>452,212</b>	-	-	إجمالي خسارة شاملة أخرى للسنة
<b>(9,430,835)</b>	<b>(8,983,963)</b>	-	<b>(899,084)</b>	<b>452,212</b>	-	-	مساهمات من/توزيعات إلى الملاك
1,359,816	-	1,359,816	-	-	-	-	مكافآت مدفوعات بالأسهم
(800,000)	(800,000)	-	-	-	-	-	شراء أسهم خاصة
<b>559,816</b>	<b>(800,000)</b>	<b>1,359,816</b>	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
<b>241,418,776</b>	<b>(15,051,404)</b>	<b>4,403,930</b>	<b>(3,307,067)</b>	<b>213,567</b>	<b>206,226,328</b>	<b>48,933,422</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2011

### احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تنخفض قيمته. يتعلق مبلغ 377,886 جنيه إسترليني من التغيرات في احتياطي القيمة العادلة المحول إلى بيان الدخل بالأصول المالية المعاد تصنيفها إلى قروض ودمم مدينة في 1 يوليو 2008 وفقاً للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

### احتياطي تغطية التدفقات النقدية

يتضمن احتياطي التغطية الجزء الفعال من صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية. كما يتضمن إطفاء القيمة الحالية لبعض من عقود مبادلة معدلات الربح كما في 1 يوليو 2009 بعد إعادة تصنيفها من تغطية القيمة العادلة إلى تغطية كلية للتدفقات النقدية.

### احتياطي مدفوعات بالأسهم

يتضمن احتياطي المدفوعات بالأسهم الجزء المطفأ من القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية.

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

## تابع - بيان التغيرات في حقوق الملكية للبنك

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
247,824,021	(8,678,904)	2,191,163	(308,438)	(514,550)	206,206,328	48,928,422	الرصيد في 31 ديسمبر 2009
<b>3,411,463</b>	<b>3,411,463</b>	-	-	-	-	-	خسارة السنة
							إيرادات/(مصرفات) شاملة أخرى
(14,132)	-	-	(14,132)	-	-	-	تحويل عملات أجنبية
(2,415,510)	-	-	(2,415,510)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية
33,540	-	-	33,540	-	-	-	الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تغطية التدفقات النقدية محول إلى بيان الدخل
(639,881)	-	-	(639,881)	-	-	-	إطفاء القيمة الحالية لعقود تبادل مستقبلية
936,438	-	-	936,438	-	-	-	تحقق أصل ضريبي على احتياطي تغطية التدفقات النقدية
60,568	-	-	-	60,568	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية متاحة للبيع محولة إلى حقوق الملكية
5,600	-	-	-	5,600	-	-	حركات أخرى
291,301	-	-	-	291,301	-	-	المحول إلى بيان الدخل فيما يتعلق بإطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
(81,564)	-	-	-	(81,564)	-	-	ضريبة على إطفاء أصول مالية معاد تصنيفها
<b>(1,823,640)</b>	-	-	<b>(2,099,545)</b>	<b>275,905</b>	-	-	إجمالي مصرفات شاملة أخرى
<b>1,587,823</b>	<b>3,411,463</b>	-	<b>(2,099,545)</b>	<b>275,905</b>	-	-	إجمالي إيرادات شاملة أخرى للسنة
							مساهمات من/توزيعات إلى الملاك
25,000	-	-	-	-	20,000	5,000	أسهم مصدرية
852,951	-	852,951	-	-	-	-	مكافآت مدفوعات بالأسهم
<b>877,951</b>	-	<b>852,951</b>	-	-	<b>20,000</b>	<b>5,000</b>	إجمالي المعاملات مع الملاك
<b>250,289,795</b>	<b>(5,267,441)</b>	<b>3,044,114</b>	<b>(2,407,983)</b>	<b>(238,645)</b>	<b>206,226,328</b>	<b>48,933,422</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2010

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 32 إلى 90 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.



## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

### الشركة المعدة للبيانات المالية

بنك لندن والشرق الأوسط هو شركة عامة محددة في المملكة المتحدة وعنوان مكتبه المسجل 119 Sherborne House, Cannon Street, London EC4N 5AT. وهو بنك إسلامي يمارس أنشطة عديدة منها الاستثمار والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول. تتكون البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 من البيانات المالية للبنك والشركات التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة").

### المرابحة

عقد المrabحة هو بيع مؤجل لبضاعة بتكلفة مضاف إليها هامش ربح متفق عليه، ويقوم بموجبه أحد الطرفين بشراء البضاعة من المورد وبيعها إلى الطرف الآخر بسعر التكلفة مضاف إليه هامش الربح المتفق عليه، مع التسليم الفوري للبضاعة وتأجيل دفع قيمتها. للمرابحة تطبيقات متنوعة وغالباً ما تستخدم كترتيبات تمويل، على سبيل المثال لتمويل رأس المال العامل والتمويل التجاري.

### مرابحة السلع

يستخدم عقد مرابحة السلع (وهو نوع من أنواع المrabحة) في الغالب كأداة لإدارة السيولة من قبل المؤسسات المالية. وقد أصبحت مرابحة السلع اليوم أساس سوق السيولة قصيرة الأجل بين البنوك الإسلامية. ويتم في مثل هذه المعاملات بيع معدن في سوق لندن للمعادن على أساس الدفع المؤجل مع هامش ربح قريب من المستويات السائدة في أسواق المال.

### الوكالة

تستخدم الوكالة غالباً كترتيبات يقوم بموجبها أحد الطرفين (الموكل) بإيداع أموال لدى الطرف الآخر (الوكيل) ويقوم هذا الأخير باستثمار هذه الأموال نيابة عن الموكل مقابل أتعاب أو حصة في الأرباح متفق عليها.

### الإجارة

الإجارة هي عقد يقوم بموجبه طرف بمنح حق استخدام أصل ما لطرف آخر وهو مثل تأجير لأصل ما مقابل مدفوعات إيجار. وعادة ما تستخدم الإجارة لغرض التمويل متوسط إلى طويل الأجل للعقارات أو المعدات أو المكينات أو السيارات أو السفن أو الطائرات.

### المضاربة

المضاربة هي عقد مشاركة يقوم بموجبه رب المال بالدخول في عقد مع شريك (المضارب) لتولي أعمال محددة أو مشروع محدد، حيث يقوم المضارب بتوفير العمالة أو الخبرات اللازمة لتنفيذ هذه الأعمال أو النشاط ويتشارك الطرفان في الأرباح وفق نسبة ربح يتم الاتفاق عليها مسبقاً ويتحمل رب المال الخسائر ما لم يثبت بالدليل إهمال المضارب.

### المشاركة

هي اتفاق يقوم البنك الإسلامي بموجبه بتقديم التمويل الذي يطلبه العميل، حيث تدخل هذه الأموال ضمن أموال المشروع التجاري الذي يتم تمويله والأموال أخرى. ويحق للممول المشاركة في إدارة المشروع ولكن ليس بالضرورة. يتم توزيع الأرباح بين الشركاء بنسب يتم تحديدها مسبقاً ويتحمل كل شريك نسبته من الخسارة على أساس نسبة مشاركته.

### الصكوك

الصكوك (التي يشار إليها عادة باسم السندات الإسلامية) هي شهادات ملكية في أصل. يتم احتساب الأرباح على أساس أداء هذا الأصل أو المشروع. تصدر الصكوك عادة من قبل شركات ذات أغراض خاصة يتم تأسيسها لحيازة وإصدار مطالبات مالية على الأصول، حيث تمثل تلك المطالبات المالية ملكية نسبية لفترة زمنية محددة عند انتقال المخاطر والعوائد المرتبطة بالتدفقات النقدية الناتجة من الأصل إلى حملة الصكوك. وتستخدم الصكوك عامة كأدوات تمويلية واستثمارية.

## الاستصناع

يستخدم عقد الاستصناع عادة لتمويل الإنشاءات. لا يكون للأصل أي وجود في بداية العقد ولكن يتم بناؤه أو تصنيعه وفقاً لمواصفات تفصيلية ومحددة من العميل، ويتم تسليمه في تاريخ محدد وبسعر متفق عليه، على أن يتم تأجيل الدفع. يتم استخدام عقود الاستصناع عموماً في تمويل المشروعات وأعمال البناء والإنشاءات وتمويل عمليات ما قبل التصدير، حيث يقوم البنك مقام الوسيط بين المنتج والعميل النهائي.

### عقود مبادلة معدلات الربح

هي عبارة عن عقد بين طرفين يوافق كل منهما على دفع إما معدل ثابت أو متغير بعملة محددة إلى الطرف الآخر. ويتم ضرب النسبة الثابتة أو المتغيرة في المبلغ الاسمي.

### اتفاقية المشاركة

اتفاقية المشاركة هي اتفاقية يتم تنفيذها بين شركة ذات أغراض خاصة والبنك لغرض منح تمويل للشركة ذات الأغراض الخاصة لحيازة أصول مؤجرة وعقار استثماري وتحويل ملكية المعدات المؤجرة أو العقار الاستثماري إلى البنك. وبموجب هذه الاتفاقية، تنتقل كافة المخاطر والمزايا إلى البنك ويتم تعويض الشركة ذات الأغراض الخاصة عن الخسائر الفعلية التي تنشأ نتيجة أي معاملة تأجير أو عقار استثماري تدخل فيها باستثناء الحالات التي تستخدم فيها أي أموال لغير الغرض المحددة له.

## 1. أساس الإعداد

### (أ) عرض البيانات المالية

أعدت المجموعة البيانات المالية المجمعة لها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في الاتحاد الأوروبي والتي تسري على المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. وتشمل المعايير الدولية للتقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وهيئتها التابعة لها، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وهيئة التابعة لها.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وتستند التقديرات والافتراضات المتعلقة بها إلى الخبرات السابقة وعوامل أخرى عديدة تعتبر معقولة في ضوء الظروف. تشكل النتائج أساس لاتخاذ الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات والتي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصورة مستمرة. ويتم تسجيل التعديلات على السياسات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

في أكتوبر 2008، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات"، المعنون "إعادة تصنيف الأصول المالية". سمحت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 بـ (1) بعض إعادة التصنيفات للأصول المالية غير المشتقة (غير تلك المصنفة بموجب خيار القيمة العادلة) من الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة، و (2) إعادة تصنيف الأصول المالية من الفئة المتاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة في ظروف خاصة. فرضت التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 متطلبات إفصاح إضافية إذا قامت شركة ما بإعادة تصنيف أصول مالية وفقاً للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

حدد البنك الأصول المؤهلة بموجب التعديلات والتي حدث لها في 1 يوليو 2008 تغيير واضح بهدف الاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها أو المتاجرة فيها على المدى القصير. وفي هذه الحالات، يرى البنك أن القيمة الفعلية للأصول تتجاوز قيمتها العادلة المقدرة والتي تأثرت بشكل كبير وسلبى بانخفاض السيولة في الأسواق المالية، وسيتم زيادة العوائد على هذه الأصول عن طريق تملكها والاحتفاظ بها في المستقبل المنظور وليس من خلال بيعها على المدى القصير. إن إعادة التصنيف هذا يربط بشكل كبير بين المعالجة المحاسبية بأهداف الأعمال.

ووفقاً لشروط التعديلات، دخلت إعادة التصنيفات حيز السريان اعتباراً من 1 يوليو 2008 بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ. وسيتم عمل إعادة التصنيفات على القروض والذمم المدينة ضمن فئة معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

إن أثر إعادة التصنيف في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 كان زيادة في الربح التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة والضريبة بمبلغ 526,701 جنيه إسترليني (2010: 962,907 جنيه إسترليني). لمزيد من المعلومات الرجاء الإطلاع على الإفصاح رقم 4.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" المعدل (2007) والذي بدأ سريانه منذ 1 يناير 2009. نتيجة لذلك، تعرض المجموعة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع كافة تغيرات الملاك في حقوق الملكية، في حين تظهر كافة تغيرات غير الملاك في حقوق الملكية في بيان الدخل المجمع وبيان الدخل الشامل المجمع.

كما قامت المجموعة بتطبيق إفصاحات محسنة عن الأدوات المالية (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 الصادر في مارس 2009 والذي يتطلب تحسينات على الإفصاحات عن مقاييس القيمة العادلة ومخاطر السيولة في الأدوات المالية. وتتطلب التعديلات أن يستخدم قياس القيمة العادلة تسلسل هرمي للقيمة العادلة من ثلاث مستويات يعكس أهمية ومادية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتطلب الأمر إفصاحات خاصة عند تصنيف قياسات القيمة العادلة كمستوى 3 (المدخلات ذات التأثير الجوهري والتي لا تستند إلى معلومات يمكن ملاحظتها) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تتطلب التعديلات أن يتم الإفصاح عن أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بصورة منفصلة مع التغييرات في تقنيات التقييم من فترة لأخرى. تم تعديل تعريف السيولة حيث تعرف الآن على أنها مخاطر مواجهة شركة ما لصعوبات في تلبية الالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

يتضمن الإيضاح رقم 3 والإيضاح رقم 34 الأحكام التي اتخذتها الإدارة في تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية التي لها أثر كبير على البيانات المالية، والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة التي تتمثل في التعديلات المادية في السنة القادمة.

#### (ب) المعايير والتفسيرات التي صدرت ولم يبدأ تطبيقها بعد

يبدأ سريان عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للفترة المالية التي تبدأ بعد 1 يناير 2011، وتم تطبيقها خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة، ولا يتوقع أن يكون لأي منها أثر كبير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" والذي أصبح إلزامياً على المجموعة تطبيقه للبيانات المالية المجمعة لسنة 2013 وقد يؤدي إلى تغيير تصنيف وقياس الأصول المالية. لا تخطط المجموعة لتطبيق هذا المعيار مبكراً، كما لا يزال النطاق الكامل للأثر على البيانات المالية قيد المراجعة من قبل المجموعة في الوقت الحالي.

#### (ج) أساس التجميع

##### (1) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك، وتوجد السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة بحيث يحصل على منافع من أنشطتها. وعند تحديد السيطرة، تؤخذ في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها في الوقت الحالي. تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للشركة التابعة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف السيطرة (أنظر إيضاح (32).

##### (2) الشركات ذات الأغراض الخاصة

الشركة ذات الأغراض الخاصة هي منشأة يتم تأسيسها لتحقيق أغراض محددة مثل تنفيذ معاملة تمويل محددة. تدرج أصول ومطلوبات الشركة ذات الأغراض الخاصة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة في حال سيطرة البنك على الشركة ذات الأغراض الخاصة (أنظر إيضاح (32).

##### (3) صندوق مزايا الموظفين

يعتبر هذا الصندوق وكيل لغرض خطط تعويضات الموظفين بالأسهم، لذلك فهو يدخل ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## (د) تجميع الشركات الأجنبية

يتم تحميل كافة أصول ومطلوبات الشركات والمنشآت الأجنبية الأخرى المجمعة والتي لها عملة حسابات غير الجنيه الإسترليني باستخدام معدلات الصرف السارية بتاريخ الميزانية العمومية.

وتحول الإيرادات والمصروفات وفق متوسط معدلات الصرف للفترة. تصنف فروق التحويل نتيجة تطبيق هذه الطريقة في حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الاستثمار. يستخدم متوسط معدلات الصرف لتحويل التدفقات النقدية للشركات التابعة الأجنبية خلال إعداد بيان التدفقات النقدية المجمع.

## (هـ) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء العقارات الاستثمارية والأدوات المالية، على وجه التحديد الاستثمارات في أوراق مالية، وعقود مبادلة معدلات الربح، والمدرجة بالقيمة العادلة. تتحقق الأدوات المالية على أساس تاريخ المتاجرة.

## (و) العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تعرض البيانات المالية بالجنيه الإسترليني، وهو العملة الوظيفية للبنك. تتضمن الإيضاحات 9 و14 و19 و33 و34 معلومات إضافية للقارئ. كما تم شرح طريقة التحويل في إيضاح العملات الأجنبية.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة

### (أ) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ كل معاملة. ويتم تحويل الأصول والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية إلى العملة الوظيفية وفقاً لمعدل الصرف السائد في ذلك التاريخ. يتم تسجيل فروق التحويل في بيان الدخل. ويتم تحويل الأصول والمطلوبات غير النقدية وفق المعدلات التاريخية السارية والمستخدمة في تاريخ التسجيل المبدئي. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بأسعار الصرف الفورية وقت تحديد القيمة العادلة، وتسجل فروق تحويل العملات الأجنبية للأصول والمطلوبات النقدية وغير النقدية في نفس مكان تسجيل الأرباح والخسائر، أي حقوق الملكية أو الأرباح والخسائر.

### (ب) تحقق الإيرادات

#### (1) إيرادات ومصروفات المراجعة والوكالة والمضاربة والصكوك والإجارة والاستصناع واتفاقيات المشاركة

تتحقق الأرباح والتكاليف في بيان الدخل طوال فترة العقد باستخدام أساس "المعدل الفعلي للمشاركة في الأرباح"، وهو المعدل الذي يخضم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال شرط الدفع المتفق عليه في العقد إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

تصنف معظم الصكوك لدى البنك كقروض وذمم مدينة، اعتباراً من 1 يوليو 2008 وما بعد ذلك. الصكوك المعلنة من قبل المجموعة نتيجة تجميع صندوق BLME Umbrella Fund SICAV-SIF تم تصنيفها ضمن خيار القيمة العادلة كاستثمارات في أوراق مالية بـ "القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة". يتم تسجيل أي ربح أو خسارة لتقييم القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع في بند "صافي أرباح القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية".

إضافة إلى ذلك، لدى البنك محفظة صكوك صغيرة في محفظة المتاجرة تم تعديلها بسعر السوق ضمن خيار القيمة العادلة وتسجيلها كـ "قيمة عادلة من خلال الربح والخسارة".

#### (2) أتعاب وعمولات

الأتعاب والعمولات التي لا يتم تسجيلها على أساس العائد الفعلي على مدى عمر الأدوات المالية التي تتعلق بها مثل أتعاب المعاملات التي يتم التفاوض بشأنها لأطراف أخرى وأتعاب وعمولات ضمان الاكتتاب وأتعاب إدارة الأصول بتعليمات من العملاء فإنها تتحقق في الإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية للبنك. وعادة ما يكون ذلك اعتباراً من الوقت الذي تم فيه استكمال النشاط الذي تتعلق به الأتعاب والعمولات.

## (ج) الأصول والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف أصوله المالية في الفئات التالية: "المستحق من مؤسسات مالية" و"ترتيبات تمويل" و"استثمارات في أوراق مالية". يمكن أن تكون الاستثمارات في أوراق المالية أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو أصولاً مالية متاحة للبيع. تحدد الإدارة تصنيف الأصول والمطلوبات المالية عند التحقق المبدئي.

تصنف الأصول المالية عند التحقق المبدئي كقيمة عادلة من خلال الربح والخسارة، إذا كان الأصل المالي يدار ويتم تقييم أداءه على أساس قيمة عادلة.

### (1) المستحق من مؤسسات مالية وترتيبات تمويل

المستحق من مؤسسات مالية وترتيبات التمويل هي أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو محددة غير معروضة في سوق نشط وغير مصنفة كمتاحة للبيع. تتحقق الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة والمترتبة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس المعدل الفعلي للمشاركة في الأرباح مع خصم خسائر انخفاض القيمة، وتستبعد بانتهاج الحق في استلام التدفقات النقدية أو قيام البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية.

### (2) استثمارات في أوراق مالية

#### ■ أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الأصول المالية في هذه الفئة إذا كان محتفظ بها للمتاجرة أو إذا تم تصنيفها من قبل الإدارة ضمن خيار القيمة العادلة. تصنف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان البنك يدير تلك الاستثمارات ويتخذ قرارات بيع وشراء استناداً إلى القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية إدارة مخاطر أو استثمار موثقة للمجموعة.

تتحقق الأدوات المالية المدرجة ضمن هذه الفئة مبدئياً بالقيمة العادلة وتؤخذ تكاليف المعاملة مباشرة إلى بيان الدخل. تدرج الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في بيان الدخل. تستبعد الأدوات بانتهاج الحق في استلام التدفقات النقدية أو قيام البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية.

#### ■ متاحة للبيع

الأصول المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة للدين أو حقوق الملكية مصنفة كمتاحة للبيع ولا تصنف ضمن الفئات المبينة أعلاه. ينوى الاحتفاظ بالأصول لفترة غير محددة من الوقت، ولكن يجوز بيعها استجابة لمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الأرباح أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم. وتتحقق هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة أو المترتبة، من ثم يحتفظ بها بالقيمة العادلة. تتحقق الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع، باستثناء أرباح وخسائر الصرف الأجنبي من البنود النقدية، مباشرة في بند منفصل من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد الأصول المالية أو انخفاض قيمتها حيث يتم في ذلك الوقت تحويل الأرباح أو الخسارة المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل. بالنسبة لأدوات الدين، يتم تحديد الإيرادات باستخدام المعدل الفعلي للمشاركة في الأرباح ويتم تسجيلها في بيان الدخل. تتحقق توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل عندما يثبت حق المجموعة في استلام مدفوعات الأرباح. تستبعد الأدوات المالية بانتهاج الحق في استلام التدفقات النقدية أو قيام البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية.

### (3) مقاصة الأصول المالية

يتم إجراء مقاصة للأصول والمطلوبات المالية وصافي المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بتقاص المبالغ المحققة ويكون هناك نية لتسوية المبلغ على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

### (4) عدم تحقق الأصول المالية

لا تتحقق الأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية، و:

- تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية، أو

- لم يتم الاحتفاظ أو تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية ولكن لم يتم الاحتفاظ بالسيطرة.

لا تتحقق المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء تاريخ صلاحيته.

## (5) انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو محفظة من أصول مالية انخفضت قيمتها. وتخفض قيمة الأصل المالي أو محفظة الأصول المالية ويتم تكبد خسائر انخفاض القيمة إذا - فقط - كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة حدث أو أكثر وقع بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة") وكان لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو محفظة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة موثوق منها.

الدليل الموضوعي بأن الأصل المالي أو محفظة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها يشمل البيانات الملحوظة التي تعلم بها المجموعة حول أحداث الخسائر التالية:

- (أ) صعوبة مالية كبيرة للجهة المصدرة أو المدين، أو
- (ب) مخالفة العقد مثل التعثر أو التقصير في دفع الربح أو المبلغ الأصلي، أو
- (ج) منح المجموعة امتياز للعميل لأسباب اقتصادية أو أسباب قانونية تتعلق بصعوبات مالية لدى العميل، بحيث لا يكون لدى الممول اعتبارات أخرى غير هذا الامتياز، أو
- (د) أصبح من المحتمل أن يدخل العميل في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- (هـ) عدم وجود سوق نشط للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية، أو
- (و) بيانات ملحوظة أو ملموسة تشمل نقص يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الأصول المالية بسبب التحقق المبدئي لأصول أخرى على الرغم من أن النقص لا يمكن تحديده في كل أصل من الأصول المالية للمحفظة، بما في ذلك:

- التغيرات العكسية في حالة مدفوعات العميل في المحفظة، أو

- الأحوال الاقتصادية المحلية التي تتعلق بتعثر الأصول في المحفظة.

تقوم المجموعة أولاً بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل فردي للأصول المالية التي يعتبر كل منها جوهرياً، وبشكل فردي أو جماعي للأصول المالية التي لا يعتبر كل منها جوهرياً. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي تم تقييمه بشكل فردي، سواء كان جوهرياً أو لم يكن جوهرياً، فإنها تدرج الأصل في محفظة الأصول المالية ذات سمات مخاطر انتمانية مماثلة، وتقوم بتقييمها بشكل جماعي للتحقق من انخفاض القيمة. الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي للتحقق من انخفاض القيمة ويتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة لها أو الاستمرار في تسجيلها لا تدرج في تقييم جماعي لانخفاض القيمة.

### ■ أصول مدرجة بالتكلفة المطفأة

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسائر انخفاض القيمة على القروض والنمذ المدينة، فإن مبلغ الخسارة يقاس بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الانتمانية المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة وفقاً لمعدل الربح الأصلي الفعلي للأصل المالي. يتم خصم القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتحقق مبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا كان لقرض معدل ربح متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الربح الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي تنتج من حبس الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه سواء كان حبس الرهن محتملاً أم لا.

## ■ أصول متاحة للبيع

تقوم المجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو محفظة من أصول مالية قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، فإن أي انخفاض كبير أو متواصل، عادة لتسعة أشهر، في القيمة العادلة للضمان أقل من تكلفته يؤخذ بالاعتبار عند تحديد انخفاض قيمة الأصول. إذا ما ظهر ذلك الدليل للأدوات المالية المتاحة للبيع في أسهم، فإن الخسائر المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على أداة حقوق الملكية هذه التي تم تسجيلها سابقاً في الربح أو الخسارة تحذف من حقوق الملكية وتتحقق في بيان الدخل. أما خسائر انخفاض القيمة المحققة في بيان الدخل على أدوات حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين المتاحة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة مقابل مؤشرات انخفاض القيمة الواردة بالتفصيل في الصفحة رقم 37. إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسائر انخفاض القيمة، فإن الخسائر المتراكمة التي تم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة للأصل والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على أداة الدين هذه التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل تحذف من حقوق الملكية وتتحقق في بيان الدخل. إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كمتاحة للبيع في فترة لاحقة، وكانت هذه الزيادة تعود بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد تحقق خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل.

### (6) المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية الأموال المستلمة من مؤسسات مالية وعملاء، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة التي تعود مباشرة إلى شراء التزام مالي. تقاس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي للمشاركة في الأرباح المستحقة للمودعين. لا تتحقق المطلوبات المالية إلا عندما يتم الإغفاء من الالتزامات المحددة في العقد أو إلغائها أو انتهاء تاريخ صلاحيتها.

### (7) تحديد القيمة العادلة

إذا كان تصنيف الأداة المالية يتطلب إدراجها بالقيمة العادلة، فإن ذلك يتحدد بالرجوع إلى أسعار الشراء المعروضة (إن كان ذلك ملائماً) في سوق نشط قدر الإمكان. إذا لم يكن هناك سوق نشط لمثل ذلك الأصل أو الالتزام، يستخدم البنك أسلوب تقييم للتوصل إلى القيمة العادلة بما في ذلك استخدام الأسعار التي تم الحصول عليها في معاملات تجارية حديثة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب تقييم أخرى مستخدمة عموماً من قبل المشاركين في السوق (أنظر إيضاح 3 ب).

### (8) المشتقات ومحاسبة التغطية والتحوط

تتحقق المشتقات مبدئياً بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الحصول على القيمة العادلة للمشتقات خارج أسواق الأوراق المالية (عقود مبادلة معدلات الربح) باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نماذج التدفقات النقدية المخصومة.

يتم تصنيف المشتقات كأصول إذا كانت القيمة العادلة موجبة أو كمتطلبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم إجراء مقاصة للأصول والمطلوبات المشتقة نتيجة معاملات مختلفة فقط إذا كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل وكان هناك حق قانوني لإجراء المقاصة وبنوى الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

تعتمد طريقة تحقق أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة كأدوات تغطية، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط منها في الحالة الأخيرة. عند تصنيف المشتقات كأدوات تغطية، يقوم البنك بتصنيفها إما (أ) أدوات تغطية للتغير في القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات المحققة أو الالتزامات المؤكدة (أدوات تغطية القيمة العادلة)، أو (ب) أدوات تغطية للتغير في التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة التي تعود إلى أصل أو التزام محقق، أو معاملة متوقعة ("أدوات تغطية التدفقات النقدية"). يتم تطبيق محاسبة التغطية على المشتقات المصنفة كأدوات تغطية ضمن تغطية القيمة العادلة أو تغطية التدفقات النقدية شريطة تلبية بعض المعايير.

## ■ محاسبة التغطية والتحوط

تقوم المجموعة في بداية معاملة التغطية بتوثيق العلاقة بين أدوات التغطية والتحوط والبنود التي يتم تغطيتها وكذلك هدفها من إدارة المخاطر وإستراتيجيتها لإجراء التغطية والتحوط. كما تتطلب سياسة المجموعة تقييماً موثقاً في بداية التغطية والتحوط وبصورة مستمرة عما إذا كانت أدوات التغطية والتحوط، وهي بصورة أساسية عقود مبادلة معدلات الربح، المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقاصة التغيرات التي تعود إلى المخاطر المغطاة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطاة. يتم إدراج التغيرات غير الفعالة في مشاركة الأرباح على أدوات تغطية مصنفة ضمن "إيرادات / مصروفات تشغيلية أخرى".

### تغطية القيمة العادلة

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كأدوات تغطية للقيمة العادلة في بيان الدخل مع التغيرات في القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات المغطاة أو مجموعة منها تتعلق بالمخاطر المغطاة.

إذا لم تعد علاقة التغطية تلبى معايير محاسبة التغطية والتحوط، فإن التعديلات التراكمية للقيمة الدفترية للبيد المغطى الذي يتم استخدام طريقة معدل العائد الفعلي له يتم إطفائها في بيان الدخل على مدى الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.

### تغطية التدفقات النقدية

يتحقق الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كأدوات تغطية للتدفقات النقدية في حقوق الملكية ضمن احتياطي تغطية التدفقات النقدية. تتحقق أي أرباح أو خسائر في القيمة العادلة تتعلق بأي جزء غير فعال على الفور في بيان الدخل ضمن "إيرادات/مصروفات تشغيلية أخرى".

يتم تدوير المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل في الفترات التي يؤثر فيها البند المغطى على الربح أو الخسارة.

عند انتهاء صلاحية أداة التغطية أو بيعها، أو إذا لم تعد أداة التغطية تلبى معايير محاسبة التغطية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية حتى تتحقق المعاملة المتوقعة في بيان الدخل. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم عرضها في حقوق الملكية تحول على الفور إلى بيان الدخل.

## ■ اختبار فاعلية التغطية

لغرض التأهل لمحاسبة التغطية، فإن معيار المحاسبة الدولي رقم 39 يتطلب أن كل أداة تغطية، في بداية التغطية وطوال فترة التغطية، يجب أن تكون فعالة بشكل كبير (الفاعلية المحتملة prospective effectiveness) وأن تظهر فاعلية فعلية (فاعلية استرجاعية retrospective effectiveness) بصورة مستمرة. يبين توثيق كل علاقة تغطية كيفية تقييم فاعلية التغطية.

بالنسبة للفاعلية المحتملة، فإن أداة التغطية يجب أن يتوقع أن تكون فعالة بشكل كبير في تحقيق مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المغطاة خلال الفترة التي تم تصنيف التغطية لها. بالنسبة للفاعلية الاسترجاعية المراد تحقيقها، فإن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية يجب أن يتقاص كل منها مع الأخرى في حدود 80 بالمائة إلى 125 بالمائة بالنسبة للتغطية التي تعتبر فعالة.

## ■ المشتقات الإسلامية (المحددة لاحقاً كعقود مبادلة معدلات الربح) والتي لا تتأهل لمحاسبة التغطية

كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلة معدلات الربح التي لا تتأهل لمحاسبة التغطية تتحقق على الفور ومباشرة في بيان الدخل، وتظهر هذه الأرباح والخسائر في بند "إيرادات/مصروفات تشغيلية أخرى".

## (د) الضمانات والمقاصة

يدخل البنك في اتفاقيات رئيسية مع أطراف مقابلة، ويحصل عند اللزوم على ضمانات. تنص الاتفاقيات الرئيسية على إنه في حال التعثر، فإن كافة المعاملات القائمة مع الطرف المقابل سوف تستحق وسيتم تسوية المبالغ المستحقة بالكامل على أساس الصافي.

## ■ الضمانات



يحصل البنك على ضمانات لالتزامات العميل عند اللزوم. ويأخذ الضمان عادة شكل رهن على أصول العميل ويعطي البنك حق المطالبة بهذه الأصول بالنسبة للالتزامات الحالية والمستقبلية.

#### ■ المقاصة

يتم إجراء مقاصة للأصول والمطلوبات المالية وصافي المبلغ الظاهر في الميزانية العمومية إذا - فقط - كان هناك حقاً قانونياً ملزماً بتقاص المبالغ المحققة ويكون هناك نية لتسوية المبلغ على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

#### (هـ) العقار الاستثماري

يتم تصنيف العقار الذي يحتفظ به لتحقيق عائدات طويلة الأجل من الإيجارات والتي لا تشغلها الشركات في المجموعة المجمع كعقار استثماري. ويتمثل العقار الاستثماري في مبنى مؤجر.

اختارت المجموعة تطبيق نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 40، ومن ثم يتم قياس العقار الاستثماري مبدئياً بتكلفته بما في ذلك تكاليف المعاملات ذات الصلة. وبعد التحقق المبدئي، يدرج العقار الاستثماري بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة إلى أسعار سوق نشط، تعدل عند الضرورة بأي فروق في طبيعة أو موقع أو حالة الأصل المحدد. إذا لم تكن المعلومات متاحة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم بديلة مثل أسعار حديثة في أسواق أقل نشاطاً أو توقعات التدفقات النقدية المخصومة. يتم مراجعة التقييم سنوياً من قبل وكيل تقييم خارجي مستقل.

تعكس القيمة العادلة للعقار الاستثماري، من بين أشياء أخرى، إيرادات التأجير من عقود التأجير الحالية والافتراضات حول إيرادات التأجير من عقود التأجير المستقبلية في ضوء أحوال السوق الحالية.

يتم تحميل المصروفات اللاحقة على القيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية متعلقة بالبند للمجموعة ويمكن قياس البند بصورة موثوق منها. يتم تحميل كافة تكاليف التصليحات والصيانة على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن "صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة على العقار الاستثماري".

#### (و) الممتلكات والمعدات

##### (1) التحقق والقياس

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تتعلق مباشرة بحيازة الأصل.

##### (2) الاستهلاك

يتحقق الاستهلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدى فترة التأجير أو العمر الإنتاجي أيهما أقصر.

- معدات وبرامج وتراخيص كمبيوتر - 3 سنوات
- تجهيزات وتركيبات - 4 سنوات
- معدات مكتبية - 3 سنوات
- تحسينات على عقار مستأجر - 4 سنوات أو على مدى فترة التأجير أيهما أقصر

يتم إعادة تحديد طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة التخريدية بتاريخ التقرير.

#### (ز) الأصول غير الملموسة

تتكون الأصول غير الملموسة من تكاليف تراخيص وتطوير البرامج. تدرج الأصول غير الملموسة التي يقوم البنك بشرائها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

يتم رسملة المصروفات اللاحقة على أصول برامج الكمبيوتر فقط عندما تزيد المزايا الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل الذي تتعلق به. يتم تسجيل كافة المصروفات الأخرى كمصروف عند تكبدها.

يتم تسجيل الإطفاء في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج وتراخيص الكمبيوتر اعتباراً من التاريخ التي تصبح فيه متاحة للاستخدام. العمر الإنتاجي المقدر لتراخيص الكمبيوتر والبرامج هو ثلاث سنوات.

#### (ح) انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والأصول الملموسة

يتم بتاريخ كل ميزانية عمومية أو بشكل متكرر أكثر عندما تتطلب الأحداث أو التغييرات في الظروف تقييم الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة للتحقق من انخفاض قيمتها. في حال وجود مؤشرات على ذلك، فإن هذه الأصول تخضع لمراجعة انخفاض القيمة. تتحقق خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية لبند الأصول تزيد عن قيمته الممكن استردادها. تتحقق خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

تشمل مراجعة انخفاض القيمة مقارنة القيمة الدفترية للأصل بقيمته الممكن استردادها والتي تتمثل في صافي سعر بيع الأصل وقيمه أثناء الاستخدام أيهما أقل. يتم احتساب صافي سعر البيع بالرجوع إلى المبلغ الذي يمكن لقائه بيع الأصل بموجب اتفاقية بيع ملزمة في معاملة تجارية مثبتة في سوق نشط أو بمعاملات حديثة لأصول مماثلة. تحسب القيمة أثناء الاستخدام بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والتي يمكن الحصول عليها نتيجة للاستخدام المستمر للأصول بما في ذلك تلك التي تنتج عن البيع النهائي بمعدل خصم يستند إلى معدلات السوق قبل الضريبة.

#### (ط) أصول أخرى

تتضمن الأصول الأخرى الأموال المودعة في صندوق مزايا الموظفين بغرض منح قروض للموظفين المستثمرين في أسهم البنك ومدفوعات الأتعاب القانونية المتكبدة في إنشاء معاملات المتاجرة والمبالغ المستحقة للإدارة الملكية للإيرادات والجمارك عن ضريبة القيمة المضافة.

إضافة إلى ذلك، يتم رد الأصول المؤجرة المدرجة بالتكلفة أو صافي قيمة البيع أيهما أقل ضمن أصول أخرى. إن صافي قيمة البيع هو سعر البيع المقدر والتي يمكن ملاحظته في مزادات حديثة ناقصاً أي تكاليف ذات صلة.

#### (ي) عقود التأجير التشغيلي

##### ■ المؤجر

الأصول المؤجرة لعملاء بموجب اتفاقيات لا تنص على تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية تصنف كأصول تأجير تشغيلي بتاريخ الميزانية العمومية. يحمل الاستهلاك على مبلغ استهلاك هذه الأصول بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمال الإنتاجية المقدر. تتحقق إيرادات التأجير بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير ما لم يكن هناك أساس آخر منظم أكثر ملائمة.

##### ■ المستأجر

تتحقق دفعات التأجير التشغيلي المستحقة كمصروف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التأجير ما لم يكن هناك أساس آخر منظم أكثر ملائمة.

#### (ك) عقود التأجير التمويلي

الأصول المؤجرة إلى العملاء وفقاً لاتفاقيات يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية، باستثناء الملكية القانونية، تصنف كعقود تأجير تمويلي. تتحقق الأعباء التمويلية المستحقة في الميزانية العمومية وتتحقق الإيرادات على مدى فترة التأجير بحيث تعطي معدل عائد ثابت على صافي الاستثمار النقدي في التأجير أخذاً بالاعتبار كافة مقبوضات الإيجارات.

#### (ل) مزايا الموظفين

تقوم المجموعة بتطبيق برنامج اشتراكات تقاعد لكافة الموظفين. وخطة الاشتراكات المحددة هي عبارة عن خطة تقاعد تقوم المجموعة بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة في كيان منفصل، وبحيث لا يكون على المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية لدفع اشتراكات أخرى إذا لم يكن لدى الصندوق أصول كافية لدفع المكافآت الخاصة بخدمة كل موظف في الفترات الحالية أو المستقبلية. وتقوم المجموعة بدفع الاشتراكات إلى Standard Life. لا يكون على المجموعة أي التزامات بمدفوعات أخرى بعد سداد هذه الاشتراكات. تتحقق الاشتراكات كمصروف مكافآت موظفين عند استحقاقها. وتتحقق الاشتراكات المدفوعة مقدماً كأصل إذا كان خيار استرداد الاشتراكات نقداً أو خفض المدفوعات المستقبلية متاحاً.

يتم تسجيل مزايا الموظفين قصيرة الأجل مثل الرواتب والإجازات المدفوعة والمزايا الأخرى على أساس الاستحقاق على مدى الفترة التي قام الموظفون بتقديم خدمات خلالها. تتحقق المكافآت إذا كان على البنك التزام حالي تجاه موظفين يمكن قياسه بصورة موثوق منها.

#### (م) المدفوعات بالأسهم للموظفين

تقوم المجموعة بتطبيق برامج مدفوعات حوافز بالأسهم لبعض موظفيها نظير خدماتهم. ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2، تقاس تكلفة ترتيبات المدفوعات بالأسهم مع الموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالتاريخ التي يتم منحها فيه وتتحقق كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق

مع تسجيل قيد دائن على "احتياطي مدفوعات بالأسهم". ويتم تسجيل القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي تتاح على الفور دون فترة استحقاق كمصرف مباشرة.

تحدد القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم ملائمة أخذاً بالاعتبار الشروط والأحكام التي تم منح أدوات حقوق الملكية بموجبها. تنعكس شروط أداء السوق كتعديل على القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح حيث يتم معاملة الأسهم الممنوحة كاستحقاق بغض النظر عما إذا كانت أحوال شروط أداء السوق مرضية شريطة تلبية كافة الشروط الأخرى.

لا تدخل الشروط الأخرى، غير شروط أداء السوق، ضمن التقدير المبدئي للقيمة العادلة بتاريخ المنح، وتؤخذ بالاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية التي تدخل في قياس المعاملة بحيث يستند المبلغ المحقق للخدمات المستلمة كمقابل لأدوات حقوق الملكية إلى عدد أدوات حقوق الملكية المستحقة في النهاية. لا يتم تسجيل أي مصرف على أساس تراكمي لأدوات حقوق الملكية التي لا تستحق بسبب عدم تلبية شروط غير أداء السوق أو الخدمة.

عند تعديل الأسهم الممنوحة، كحد أدنى، يستمر تسجيل مصرف المنحة الأصلية كما لو لم يتم تعديلها. إذا كانت نتيجة التعديل زيادة القيمة العادلة للمنحة أو زيادة عدد أدوات حقوق الملكية، فإن القيمة العادلة المتزايدة للمنحة أو القيمة العادلة المتزايدة لأدوات حقوق الملكية الإضافية تتحقق إضافة إلى مصرف المنحة الأصلية. يتم احتساب القيمة العادلة المتزايدة بمقارنة القيمة العادلة لمنحة الأسهم المعدلة بالقيمة العادلة لمنحة الأسهم الأصلية بتاريخ التعديل. تتحقق القيمة العادلة المتزايدة لمنحة الأسهم المعدلة على مدى فترة الاستحقاق المتبقية.

#### (ن) الأسهم الخاصة

يحتفظ بالأسهم الخاصة من قبل صندوق مزايا الموظفين وتتكون من الأسهم الخاصة التي لم يتم استحقاقها دون شروط لموظفي المجموعة. يتم تسجيل الأسهم الخاصة في كل من المجموعة والبنك بالتكلفة ويتم خصمها من الأرباح المرحلة.

#### (س) المخصصات

يتحقق المخصص عندما يكون على المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لحدث وقع في الماضي ويكون قابل للتقدير بدرجة موثوق بها ويتوقع أن ينشأ عنه تدفقاً صادراً من الموارد الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام. تتحدد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وفقاً للمعدل قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الأسواق الحالي لتكلفة الأموال، وعند اللزوم، المخاطر المحددة للالتزام.

#### (ع) ضريبة الدخل

يتكون مصرف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتحقق مصرف ضريبة الدخل في بيان الدخل إلا إذا كان يتعلق ببند محققة مباشرة في حقوق الملكية، حيث يتحقق في هذه الحالة في حقوق الملكية.

الضريبة الحالية هي الاستحقاق الضريبي المتوقع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة باستخدام المعدلات الضريبية السارية أو التي ستسري لاحقاً بتاريخ الميزانية العمومية، وأي تعديل على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بسنوات سابقة.

يتم احتساب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية مع احتساب مخصص للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية لمبالغ الأصول والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، استناداً إلى القوانين السارية أو التي ستسري لاحقاً بتاريخ التقرير.

يتحقق الأصل الضريبي المؤجل فقط إذا كان من المحتمل وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة والتي مقابلها يمكن استخدام الأصل. تتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة بتاريخ كل ميزانية عمومية ويتم تخفيضها إذا لم يعد من المحتمل تحقيق المنفعة الضريبية المتعلقة به.

#### (ف) النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من ودائع عند الطلب لدى البنوك محتفظ بها في حسابات بدون فوائد.

#### (ص) ذمم مدينة أخرى

تدرج الذمم المدينة التجارية والذمم الأخرى بمبلغها الاسمي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

### 3. استخدام التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

## (أ) الأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

### مخصص خسائر الائتمان

يتم تقييم الأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة كل ربع سنة للتحقق من انخفاض القيمة وفق الأساس المحدد في إيضاح 2 ج (5) وإيضاح 34 أ (5). ولتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل، تقوم المجموعة باتخاذ أحكام حول ما إذا كان هناك أي بيانات ملموسة يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ترتيب تمويل معين. قد يتضمن هذا الدليل بيانات ملحوظة تشير إلى أنه كان هناك تغير عكسي في حالة مدفوعات الأطراف المقابلة في محفظة ما، أو في الظروف الاقتصادية المحلية التي ترتبط بالتعثر في أصول المحفظة. ينطبق عنصر الطرف المقابل المحدد من إجمالي مخصص انخفاض القيمة على المطالبات المقومة بشكل فردي ويستند إلى أفضل تقدير من قبل الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة استلامها. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تقوم الإدارة باتخاذ أحكام حول الموقف المالي لكل طرف مقابل والقيمة الممكن تحقيقها لأي ضمان. يتم تقييم كل أصل منخفض القيمة بالنسبة لمزاياه، وتقوم لجنة مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة بالموافقة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة التي تعتبر قابلة للاسترداد.

تغطي مخصصات انخفاض القيمة التي تم تقييمها بصورة جماعية الخسائر الائتمانية الكامنة في محفظة المطالبات ذات سمات مخاطر مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي يقترح أنها تتضمن مطالبات منخفضة القيمة ولكن يتعذر تحديد البنود الفردية المنخفضة القيمة. عند تقييم الحاجة لمخصصات خسائر مجمعة، تأخذ الإدارة بالاعتبار عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركيزات وعوامل اقتصادية. ولتقدير المخصص المطلوب، يتم عمل افتراضات لتحديد الطريقة التي يتم بها إعداد نموذج للخسائر الكامنة وتحديد مدخلات المتغيرات المطلوبة استناداً إلى الخبرة السابقة والأحوال الاقتصادية الحالية.

## (ب) تحديد القيمة العادلة

تتفق السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "البيانات المالية: الإفصاحات"، ويتم مناقشتها في إيضاح 34.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في القياس:

المستوى 1: يستند التقييم إلى الأسعار المعلنة في سوق نشط لأداة مماثلة. تتضمن هذه الفئة الصكوك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والصكوك المحتفظ بها بالقيمة العادلة المصنفة كمتاحة للبيع.

المستوى 2: أساليب التقييم التي تستند إلى مدخلات ملحوظة، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة عقود مبادلة معدلات الربح المقومة بالرجوع إلى بيانات أسعار السوق مثل منحنيات العائد والاستثمارات في الصناديق الإسلامية.

المستوى 3: أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير ملحوظة. وتتضمن هذه الفئة الاستثمارات في أسهم غير مدرجة مقومة بالرجوع إلى تقييم الأطراف الأخرى.

بالنسبة للأدوات المالية المتاجر بها بشكل غير متكرر وقليلة الشفافية بالنسبة للأسعار، فإن القيمة العادلة هي أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى السيولة والتركز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات الأسعار والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

تستند القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة تستند إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار المتداولين. تقوم المجموعة بالنسبة لكل الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة بأدوات مماثلة يوجد لها أسعار سوق ملحوظة، نموذج بلاك شولز والنموذج المتعدد الجوانب لتسعير الخيارات Black-Scholes and Polynomial Option Pricing Model ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم متوسط معدلات الأرباح خالية المخاطر والمعدلات المقارنة في السوق وهوامش الائتمان وهوامش أخرى مستخدمة لتقدير معدلات الخصم وأسعار السندات ومعدلات صرف العملات الأجنبية. ويتمثل الغرض من أساليب التقييم في التوصل إلى القيمة العادلة التي تعكس سعر الأداة المالية كما في تاريخ التقرير التي كان من الممكن تحديدها من قبل المشاركين في السوق من منظور تجاري.

تستخدم المجموعة نماذج التقييم المعترف بها في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية العامة والأبسط مثل عقود مبادلة معدلات الربح التي تستخدم فقط بيانات السوق الملحوظة وتتطلب أحكاماً وتقديرات محدودة من الإدارة. عادة ما تكون الأسعار الملحوظة ومدخلات النماذج متاحة في السوق لأوراق الدين والأسهم المدرجة والمشتقات البسيطة خارج أسواق الأوراق المالية مثل عقود مبادلة معدلات الربح. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومدخلات النماذج يقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة ويحد من عدم التأكد المصاحب لقرار تحديد القيمة العادلة. ويتباين توفر أسعار السوق الملحوظة والمدخلات بحسب المنتجات والأسواق ويتعرض للتغيرات تبعاً لأحداث محددة وأحوال عامة في الأسواق المالية.

الضريبة المؤجلة التي تتعلق بإعادة قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وأدوات تغطية التدفقات النقدية المحملة بالزيادة أو النقص مباشرة على حقوق الملكية يتم تسجيلها أيضاً بالزيادة أو النقص على حقوق الملكية وتحقق لاحقاً في بيان الدخل عند تحقق ربح أو خسارة القيمة العادلة المؤجلة في بيان الدخل.

#### 4. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية"

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية"، قام البنك بإعادة تصنيف بعض أصول المتاجرة والأصول المالية المتاحة للبيع إلى قروض ودمم مدينة. كما حدد البنك الأصول المؤهلة بموجب التعديلات والتي أدت كما في 1 يوليو 2008 إلى تغيير واضح في النية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها أو تداولها على المدى القصير. وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل، تمت إعادة التصنيف اعتباراً من 1 يوليو 2008 بالقيمة العادلة بذلك التاريخ. تبين الإفصاحات أدناه بالتفصيل أثر إعادة التصنيف على البنك والمجموعة.

يبين الجدول التالي القيم الدفترية والقيمة العادلة للأصول المعاد تصنيفها:

في 1 يوليو 2008	في 31 ديسمبر 2009	في 31 ديسمبر 2009	في 31 ديسمبر 2010	في 31 ديسمبر 2010	في 31 ديسمبر 2011	في 31 ديسمبر 2011
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
11,861,841	12,958,012	14,915,723	15,059,940	15,835,150	12,450,688	12,859,719
39,925,758	34,776,783	39,170,696	14,357,229	16,370,485	10,249,984	10,901,068
<b>51,787,599</b>	<b>47,734,795</b>	<b>54,086,419</b>	<b>29,417,169</b>	<b>32,205,635</b>	<b>22,700,672</b>	<b>23,760,787</b>

أصول للمتاجرة بالدولار الأمريكي: صكوك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر معاد تصنيفها إلى قروض ودمم مدينة أصول مالية بالدولار الأمريكي: صكوك متاحة للبيع معاد تصنيفها كقروض ودمم مدينة إجمالي الأصول المالية المعاد تصنيفها إلى قروض ودمم مدينة

معدلات صرف الدولار الأمريكي/الجنيه الإسترليني كانت 1.9901 في 1 يوليو 2008 و1.6195 في 31 ديسمبر 2009 و1.5485 في 31 ديسمبر 2010 و1.5461 في 31 ديسمبر 2011.

انخفضت القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول المعاد تصنيفها منذ 1 يوليو 2008 بسبب مجموعة من العوامل تشمل بيع صكوك منخفضة القيمة صادرة من قبل شركة سعودية واستحقاق ثلاثة صكوك أخرى واسترداد جزء من صكوك أخرى ولكن تم خفضها نتيجة تراجع الجنيه الإسترليني مقابل الدولار الأمريكي.

لو لم يتم القيام بإعادة التصنيف، باستثناء أثر معدلات صرف العملات الأجنبية المشار إليه أعلاه، فإن بيان الدخل للمجموعة والبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 كان ليتضمن أرباح قيمة عادلة غير محققة على أصول المتاجرة المعادة تصنيفها بمبلغ 530,351 جنيه إسترليني (2010: أرباح بمبلغ 1,508,231 جنيه إسترليني، 2009: أرباح بمبلغ 1,210,559 جنيه إسترليني، 2008: أرباح بمبلغ 2,358,638 جنيه إسترليني).

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011، ونتيجة لإعادة التصنيف، حقق البنك ربح قيمة عادلة غير محقق بمبلغ 526,701 جنيه إسترليني (2010: 962,907 جنيه إسترليني، 2009: 972,471 جنيه إسترليني) مع استبعاد أثر معدلات صرف العملات الأجنبية المشار إليها أعلاه ومخصصات انخفاض القيمة. وبالنسبة للسنة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2008، حقق البنك ربح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ 426,616 جنيه إسترليني بعد استبعاد أثر معدلات صرف العملات الأجنبية المشار إليها أعلاه من خلال بيان الدخل.

وبالنسبة للثاني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2011، فإن حقوق المساهمين كانت ستتضمن صافي أرباح قيمة عادلة غير محققة على الأصول المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها بمبلغ 854,261 جنيه إسترليني (2010:

أرباح بمبلغ 2,402,096 جنيه إسترليني، 2009: خسائر بمبلغ 4,355,441 جنيه إسترليني، 2008: خسائر بمبلغ 3,547,284 جنيه إسترليني).

بعد إعادة التصنيف، ساهمت الأصول المالية المعاد تصنيفها بالمبالغ التالية في الإيرادات قبل الضريبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011:

12 شهراً حتى 31 ديسمبر 2011 جنيه إسترليني	12 شهراً حتى 31 ديسمبر 2010 جنيه إسترليني	12 شهراً حتى 31 ديسمبر 2009 جنيه إسترليني	6 أشهر حتى 31 ديسمبر 2008 جنيه إسترليني
233,419	489,248	225,691	235,194
-	-	-	-
<b>233,419</b>	<b>489,248</b>	<b>225,691</b>	<b>235,194</b>
<b>صكوك أصول للمتاجرة</b>			
حصاة الربح			
مخصص خسائر الائتمان			
الإيرادات قبل الضريبة على صكوك الأصول			
للمتاجرة المعاد تصنيفها			
<b>صكوك متاحة للبيع</b>			
حصاة الربح			
مخصص خسائر الائتمان			
الإيرادات قبل الضريبة على صكوك الأصول			
المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها			
293,282	473,659	746,780	47,225
-	-	(11,322,269)	-
<b>293,282</b>	<b>473,659</b>	<b>(10,575,489)</b>	<b>47,225</b>

قبل 1 يوليو 2008، تم تسجيل خسائر قيمة عادلة غير محققة بمبلغ 1,421,411 جنيه إسترليني على أصول مالية متاحة للبيع معاد تصنيفها لم تنخفض قيمتها، وذلك مباشرة في حقوق المساهمين. اعتباراً من 1 يوليو 2008، سيتم الإفراج عن هذا المبلغ حقوق المساهمين وتحمله على القيمة الدفترية للأصول المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها على أساس معدل الربح الفعلي على مدى عمر الأصول المالية المتعلقة بها ما لم تنخفض قيمتها أو يتم بيعها. إن متوسط معدل الربح الفعلي على الصكوك المعاد تصنيفها هو 0.42% (2010: 1.40%، 2009: 2.33%، 2008: 3.05%).

## 5. إيرادات من أنشطة تمويلية واستثمارية

2010	2011	إيرادات من:
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	مؤسسات مالية
73,455	201,381	إيرادات وكالة
279,922	194,651	إيرادات مرابحة
		ترتيبات تمويل
12,233,827	13,543,737	إيرادات مرابحة
90,084	40,953	إيرادات مضاربة
77,181	93,591	إيرادات مشاركة
130,511	107,051	إيرادات إستصناع وإجارة
5,959,025	7,360,577	إيرادات تأجير تمويلي
4,872,692	4,179,374	صكوك
<b>23,716,697</b>	<b>25,721,315</b>	

## 6. عائدات لمؤسسات مالية وعملاء

2010	2011	مرابحة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	وكالة
3,477,130	4,274,095	مبادلات معدلات الربح
547,669	869,308	ودائع العملاء
3,269,685	3,507,332	
98,871	780,198	
<b>7,393,355</b>	<b>9,430,933</b>	

## 7. صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة على استثمارات في أوراق مالية

2010	2011	صافي أرباح محققة على بيع استثمارات في أوراق مالية
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	صافي (خسائر)/أرباح غير محققة على استثمارات في أوراق مالية
469,936	167,831	
1,195,448	(1,143,034)	
<b>1,665,384</b>	<b>(975,203)</b>	

## 8. إيرادات تشغيل أخرى

2010	2011	ربح على معاملات تحويل عملات أجنبية
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إيرادات تأجير تشغيلي
-	367,447	ربح بيع أصول مؤجرة
20,289,306	25,259,609	إيرادات تأجير من عقار استثماري
88,890	464,477	أخرى
843,174	957,679	
253,808	338,750	
<b>21,475,178</b>	<b>27,387,962</b>	

## 9. عقود مبادلة معدلات الربح

تستخدم المجموعة مشتقات إسلامية، وهي عقود مبادلة معدلات الربح، لأغراض التغطية والتحوط في إدارة محافظ أصولها ومطلوباتها مما يمكن المجموعة من تخفيف مخاطر السوق المصاحبة لتسعير أصولها ومطلوباتها.

تختلف المعالجة المحاسبية لمعاملات التغطية بناءً على طبيعة الأداة المغطاة ونوع معاملات التغطية. من الممكن أن تتأهل عقود مبادلة معدلات الربح كأدوات تغطية وتحوط لأغراض محاسبية إذا كانت أدوات تغطية قيمة عادلة أو أدوات تغطية تدفقات نقدية، وهي مبينة تحت العناوين الخاصة بها أدناه:

فيما يلي المبالغ الاسمية لعقود مبادلة معدلات الربح لأغراض التغطية والتحوط حسب نوع المنتج:

المجموعة والبنك	2011	2011	2011	2011
	تغطية	تغطية	تغطية	تغطية
	التدفقات النقدية	القيمة العادلة	التدفقات النقدية	القيمة العادلة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
عقود مبادلة معدلات الربح	157,000,000	35,000,000	101,545,825	22,637,604
	<b>157,000,000</b>	<b>35,000,000</b>	<b>101,545,825</b>	<b>22,637,604</b>

المجموعة والبنك	2010	2010	2010	2010
	تغطية	تغطية	تغطية	تغطية
	التدفقات النقدية	القيمة العادلة	التدفقات النقدية	القيمة العادلة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
عقود مبادلة معدلات الربح	147,000,000	35,000,000	94,927,513	22,601,789
	<b>147,000,000</b>	<b>35,000,000</b>	<b>94,927,513</b>	<b>22,601,789</b>

فيما يتعلق بعقود مبادلة معدلات الربح، فإن المبالغ الاسمية للعقود لهذه الأدوات تشير إلى القيمة الاسمية للمعاملات القائمة بتاريخ الميزانية العمومية، فإنها لا تمثل المبالغ المعرضة للمخاطر.

### أدوات تغطية القيمة العادلة

تتكون أدوات تغطية القيمة العادلة للبنك من عقود مبادلة معدلات الربح التي تستخدم للحماية من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات المعدل الثابت بسبب الحركات أو التغيرات في معدلات السوق، وتلبية سياسة البنك في إدارة المخاطر. وبالنسبة لأدوات تغطية القيمة العادلة الفعالة، فإن كافة التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلة معدلات الربح وفي القيمة العادلة للبند الذي يتعلق بالمخاطر التي يتم تغطيتها تتحقق في بيان الدخل. إذا تم إنهاء علاقة التغطية، يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبند المغطى في بيان الدخل على أساس معدل متساوي على مدى الفترة المتبقية من التغطية.

اعتباراً من 1 يوليو 2009، تحول البنك من محاسبة تغطية القيمة العادلة لعقود مبادلة معدلات الربح المحتفظ بها كما في 1 يوليو 2009 إلى محاسبة تغطية التدفقات النقدية لضمان ثبات وتوحيد سياسة التغطية في كل شركات المجموعة. قام كل من البنك والمجموعة بتصنيف المطلوبات ضمن تغطية كلية للتدفقات النقدية. في الربع الأخير من 2009، قام البنك والمجموعة بإجراء عقود مبادلة معدلات الربح لتغطية صكوك ذات معدل ثابت. تم المحاسبة عن عقود مبادلة معدلات الربح هذه في كل من البنك والمجموعة وفقاً لقواعد محاسبة تغطية القيمة العادلة.

سيتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للبند المغطى كما في 1 يوليو 2009 في بيان الدخل على مدى فترة التغطية المتبقية.



القيمة العادلة لعقود مبادلة معدلات الربح المصنفة كأدوات تغطية للقيمة العادلة:

2010	2010	2011	2011	المجموعة والبنك
المطلوبات بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	الأصول بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	المطلوبات بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	الأصول بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	عقود مبادلة معدلات الربح
1,117,860	-	1,375,531	-	

الأرباح أو الخسائر نتيجة أدوات تغطية القيمة العادلة:

2010	2011	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
15,041	(1,117,860)	صافي (التزام) أصل عقود مبادلة معدلات الربح كما في 1 يناير الأرباح/(الخسائر):
689	(1,772)	تحويل عملات أجنبية
(59,437)	34,354	على أدوات التغطية من خلال الربح والخسارة
(1,074,153)	(290,253)	على البنود المغطاة المتعلقة بالمخاطر المغطاة
<b>(1,117,860)</b>	<b>(1,375,531)</b>	صافي التزام عقود مبادلة معدلات الربح كما في 31 ديسمبر

تتحقق الأرباح والخسائر على الأجزاء غير الفعالة لأدوات تغطية القيمة العادلة بصورة مباشرة في "إيرادات/مصروفات تشغيل أخرى". وخلال السنة حتى 31 ديسمبر 2011، تم تسجيل ربح بمبلغ 34,354 جنيه إسترليني (2010: خسارة بمبلغ 59,437 جنيه إسترليني) بسبب عدم فاعلية التغطية.

أدوات تغطية التدفقات النقدية

تتكون أدوات تغطية التدفقات النقدية للمجموعة من عقود مبادلة معدلات الربح بالدولار الأمريكي التي تستخدم للحماية من التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية على مطلوبات معينة بالدولار الأمريكي مودعة لدى مؤسسات مالية. ويتمثل الهدف من علاقة التغطية في تخفيف تقلبات التدفقات النقدية بالنسبة للمطلوبات ذات المعدل المتغير بسبب التقلبات في معدلات السوق. يتم تطبيق الأسلوب الكلي في تصميم علاقة التغطية كما هو مبين في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وبند التغطية هو محفظة المطلوبات الحالية والمستقبلية شديدة الاحتمالية. تتحقق الأرباح والخسائر على أدوات تغطية التدفقات النقدية مبدئياً في حقوق الملكية مباشرة، ضمن احتياطي تغطية التدفقات النقدية، وتحويل إلى بيان الدخل عندما تؤثر التدفقات النقدية المتوقعة على بيان الدخل.

القيمة العادلة لعقود مبادلة معدلات الربح المصنفة كأدوات تغطية التدفقات النقدية:

2010	2010	2011	2011	المجموعة والبنك
المطلوبات بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	الأصول بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	المطلوبات بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	الأصول بالقيمة العادلة جنيه إسترليني	عقود مبادلة معدلات الربح
5,435,959	-	5,435,959	-	

الأرباح أو الخسائر نتيجة أدوات تغطية التدفقات النقدية:

2010	2011	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
(2,864,878)	(5,435,959)	صافي التزام عقود مبادلة معدلات الربح كما في 1 يناير الأرباح/(الخسائر):
(130,205)	(8,614)	تحويل عملات أجنبية
(42,193)	138,553	على أدوات تغطية من خلال الربح والخسارة
(2,398,683)	(587,206)	على أدوات تغطية خلال الاحتياطيات
<b>(5,435,959)</b>	<b>(5,893,226)</b>	صافي التزام عقود مبادلة معدلات الربح كما في 31 ديسمبر

تتحقق الأرباح والخسائر على الأجزاء غير الفعالة من عقود مبادلة معدلات الربح مباشرة في "إيرادات/مصروفات تشغيل أخرى". وخلال السنة حتى 31 ديسمبر 2011، تم تسجيل ربح بمبلغ 138,553 جنيه إسترليني (2010: خسارة بمبلغ 42,193 جنيه إسترليني) بسبب عدم فاعلية التغطية.

أرصدة المبالغ الأصلية التعاقدية لعقود مبادلة معدلات الربح لأغراض التغطية والتحوط:

فيما يلي جداول أرصدة المبالغ الأصلية التعاقدية التي تتعلق بها التدفقات النقدية للأرباح المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2010:

المجموعة والبنك	أقل من 3 أشهر جنيه إسترليني	أكثر من 3 أشهر وأقل من 6 أشهر جنيه إسترليني	سنة واحد أو أقل ولكن أكثر من 6 أشهر جنيه إسترليني	2011 الإجمالي جنيه إسترليني
المطلوبات	3,233,943	82,142,164	16,169,718	101,545,825
	<b>3,233,943</b>	<b>82,142,164</b>	<b>16,169,718</b>	<b>101,545,825</b>

المجموعة والبنك	أقل من 3 أشهر جنيه إسترليني	أكثر من 3 أشهر وأقل من 6 أشهر جنيه إسترليني	سنة واحد أو أقل ولكن أكثر من 6 أشهر جنيه إسترليني	2010 الإجمالي جنيه إسترليني
المطلوبات	32,288,270	46,495,108	16,144,135	94,927,513
	<b>32,288,270</b>	<b>46,495,108</b>	<b>16,144,135</b>	<b>94,927,513</b>

يعكس هذا الجدول نموذج تسعير معدلات الربح للبنود المغطاة. وتقوم المجموعة والبنك بتطبيق إستراتيجية تغطية التدفقات النقدية الكلية لمطابقة التدوير الحالي أو المطلوبات المتوقعة. لذلك، لا تتوقع المجموعة والبنك عدم تطابق الاستحقاقات بين المطلوبات المغطاة وعقود مبادلة معدلات الربح عند الاستحقاق.

## 10. مصروفات الموظفين

2011 جنيه إسترليني	2010* جنيه إسترليني	
7,275,784	9,031,321	أجور ورواتب
1,027,138	1,186,881	تكاليف الضمان الاجتماعي
730,658	620,608	تكاليف اشتراكات برنامج التقاعد المحددة
75,942	78,239	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
178,525	245,506	تكاليف توظيف
231,813	211,089	تكاليف موظفين أخرى
<b>9,519,860</b>	<b>11,373,644</b>	

\* تم تعديل بعض أرقام السنة السابقة لتماشى مع طريقة عرض السنة الحالية.

يلخص الجدول التالي عدد موظفي المجموعة:

2011 موظف	2010 موظف	
77	68	نهاية الفترة
6	7	المتوسط للفترة - الإدارة
64	57	المتوسط للفترة - غير الإدارة

## 11. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
1,512,884	996,078	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
75,000	93,000	مساهمات البنك في خطط التقاعد
<b>1,587,884</b>	<b>1,089,078</b>	

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعلى عضو مجلس إدارة 276,384 جنيه إسترليني (2010: 609,428 جنيه إسترليني) وتم دفع اشتراكات تقاعد بمبلغ 36,000 جنيه إسترليني (2010: 30,000 جنيه إسترليني) نيابة عنه.

## 12. مصروفات تشغيل أخرى

2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
1,478,711	1,486,287	أتعاب قانونية ومهنية
1,409,006	1,371,534	تكاليف إيجارات وإشغال أخرى
697,368	154,951	استشارات
610,434	608,812	تكاليف اتصالات وتكنولوجيا معلومات
592,350	1,341,765	دعاية وتطوير أسواق
377,574	458,000	مصروفات مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
850,762	-	خسارة معاملات وتحويل عملات أجنبية
1,854,133	2,399,620	مصروفات تشغيلية أخرى
<b>7,870,338</b>	<b>7,820,969</b>	

تتضمن مصروفات التشغيل الأخرى الأتعاب المدفوعة لمدققي حسابات المجموعة المصنفة كما يلي:

2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
166,000	189,170	أتعاب تدقيق
40,000	42,000	تدقيق البيانات المالية: نهاية السنة
33,882	51,500	تدقيق البيانات المالية: التقارير المرحلية
134,695	131,692	خدمات ضريبية
<b>374,577</b>	<b>414,362</b>	خدمات أخرى

## 13. مدفوعات بالأسهم

تم خلال السنة تحميل مبلغ 341,481 جنيه إسترليني (2010: 2,058,450 جنيه إسترليني) على بيان الدخل يتعلق بمدفوعات بالأسهم تم تسويتها في حقوق الملكية. تم احتساب هذا المصروف استناداً إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح لمدفوعات بالأسهم ضمن خطط أسهم الموظفين التالية وفقاً لهيكل المكافآت في المجموعة:

2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
43,757	43,151	خطة خيار شراء الأسهم المعتمدة
-	2,410	برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين
285,193	266,753	برنامج المكافآت السنوية المؤجلة
1,729,500	29,167	أسهم مصدرة بموجب برامج العلاوات التشجيعية للموظفين
<b>2,058,450</b>	<b>341,481</b>	

## احتساب القيمة العادلة

يتم احتساب القيمة العادلة لخيارات الأسهم التي تقاس في تاريخ منح الخيار باستخدام نموذج بلاك شولز. تتضمن الجداول التالية القيمة العادلة للخيارات الممنوحة خلال السنة مع الافتراضات الأساسية المستخدمة في نموذج بلاك شولز لخطط خيار شراء الأسهم المعتمدة وخطط خيار شراء الأسهم المعتمدة الموازية وخطط خيار شراء الأسهم غير المعتمدة وبرنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين:

خطت خيار شراء الأسهم غير المعتمدة	خطت خيار شراء الأسهم غير المعتمدة الصادرة في 2011/06/01	خطت خيار شراء الأسهم غير المعتمدة الصادرة في 2011/01/17	خطت خيار شراء الأسهم المعتمدة الموازية 2010	خطت خيار شراء الأسهم المعتمدة الموازية 2011	خطت خيار شراء الأسهم المعتمدة 2010	خطت خيار شراء الأسهم المعتمدة 2011	
لا ينطبق	1.3	1.3	1.9	لا ينطبق	1.9	1.3	القيمة العادلة (بنس)
لا ينطبق	5.0	5.0	5.0	لا ينطبق	5.0	5.0	سعر السهم (بنس)
لا ينطبق	6.5	6.5	5.0	لا ينطبق	5.0	6.5	سعر الممارسة (بنس)
لا ينطبق	28	28	30	لا ينطبق	30	28	التقلبات المتوقعة (% سنوياً)
لا ينطبق	6.5	6.5	6.5	لا ينطبق	6.5	6.5	عمر الخيار (سنة)
لا ينطبق	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا ينطبق	لا شيء	لا شيء	توزيعات الأرباح المتوقعة (% سنوياً)
لا ينطبق	2.4	2.9	3.25	لا ينطبق	3.25	2.9	معدل الفائدة الخالي من المخاطر (%)

برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين الشريحة 4 2010	برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين الشريحة 3 2010	برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين الشريحة 2 2010	برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين الشريحة 1 2010	برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين 2011	برنامج المكافآت السوية المؤجلة 2010	برنامج المكافآت السوية المؤجلة 2011	
1.3	1.2	1.2	1.1	لا ينطبق	لا ينطبق	6.5	القيمة العادلة (بنس)
5.0	5.0	5.0	5.0	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	سعر السهم (بنس)
6.5	6.5	6.5	6.5	لا ينطبق	لا ينطبق	لا شيء	سعر الممارسة (بنس)
30	30	30	30	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	التقلبات المتوقعة (% سنوياً)
6.85	6.35	5.85	5.35	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عمر الخيار (سنة)
لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا شيء	لا ينطبق	لا ينطبق	لا شيء	توزيعات الأرباح المتوقعة (% سنوياً)
2.2	2.1	2.0	2.0	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	معدل الفائدة الخالي من المخاطر (%)

تم تحديد التقلبات المتوقعة بالرجوع على التقلبات السابقة في مؤشر البنوك FTSE 350 Banks Index. يتم منح مكافآت برنامج المكافآت السنوية المؤجلة في الربع الأول من السنة كجزء من إجراء المكافأة السنوي المقدرة ويتعلق منح المكافآت بالسنة الميلادية السابقة ويستحق خلالها. لم يتم منح مكافآت بموجب برنامج المكافآت السنوية المؤجلة في 2010 بالنسبة لأداء سنة 2009.

يتم منح مكافآت بموجب برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين على أربعة شرائح بفترات استحقاق مختلفة. يعتمد العمر المتوقع للخيار على سلوك حملة الخيارات ويدخل في النموذج على أساس أفضل تقدير. ولم يتم منح أي مكافآت بموجب برنامج خيار شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين في 2011.

## خيارات الأسهم المعتمدة

يتم منح خيارات الأسهم المعتمدة للموظفين وفقاً لخطة خيار شراء الأسهم المعتمدة بحد أقصى حدود القيمة السوقية بمبلغ 30,000 جنيه إسترليني لكل فرد في تاريخ المنح. تستحق الخيارات بعد ثلاثة سنوات ويمكن ممارستها بحد أقصى 20 سنة من تاريخ المنح وتنقضي بعد ذلك.

المتوسط الموزون لسعر الممارسة		المتوسط الموزون لسعر الممارسة		خط خيار شراء الأسهم المعتمدة
(بنس)	عدد الخيارات	(بنس)	عدد الخيارات	
2010	2010	2011	2011	
6.5	4,153,846	5.8	7,038,458	القائمة في 1 يناير
5.0	3,500,000	6.5	5,076,923	الممنوحة خلال السنة
6.5	(615,388)	6.2	(1,938,460)	التي سقط الحق فيها خلال السنة
<b>5.8</b>	<b>7,038,458</b>	<b>6.0</b>	<b>10,176,921</b>	القائمة في 31 ديسمبر
	لا شيء		<b>769,229</b>	التي يمكن ممارستها في 31 ديسمبر

بلغ المتوسط الموزون للعمر التعاقدى المتبقي للخيارات المعتمدة أعلاه والقائمة كما في تاريخ الميزانية العمومية 8.1 سنوات (2010: 8.5 سنوات). بلغ المتوسط الموزون لسعر الممارسة 6.0 بنس (2010: 5.8 بنس).

تم خلال 2010 إصدار خيارات بالتوازي مع الخيارات المعتمدة الحالية والتي تم منحها خلال 2008 و2009. تم منح هذه الخيارات الجديدة "الموازية" إلى الموظفين على نفس عدد الأسهم لخيارتهم الحالية المعتمدة ولكن بسعر ممارسة 5 بنس لكل سهم مقابل سعر ممارسة 6.5 بنس لكل سهم للخيارات الحالية المعتمدة. وسوف تعمل كل من الخيارات السابقة والجديدة بالتوازي، بمعنى أن الموظفين سوف يختارون أي منهما لممارسته. فعند ممارسة خيار منهما، سوف ينقضي الخيار الآخر. لذلك، وعلى الرغم من أن الموظفين المشاركين لديهما خياران الآن، إلا أنه يمكنهم ممارسة خيار واحد فقط منهما.

عدد الخيارات الموازية		عدد الخيارات الموازية		خط خيار شراء الأسهم المعتمدة الموازية
2010	2011	2010	2011	
-	3,384,612	-	3,384,612	القائمة في 1 يناير
4,000,000	-	-	-	الممنوحة خلال السنة
(615,388)	(692,307)	(615,388)	(692,307)	التي سقط الحق فيها خلال السنة
<b>3,384,612</b>	<b>2,692,305</b>	<b>3,384,612</b>	<b>2,692,305</b>	القائمة في 31 ديسمبر
	لا شيء		لا شيء	التي يمكن ممارستها في 31 ديسمبر

بلغ المتوسط الموزون للعمر التعاقدى المتبقي للخيارات الموازية أعلاه والقائمة كما في تاريخ الميزانية العمومية 8.2 سنوات (2010: 9.2 سنوات). بلغ المتوسط الموزون لسعر الممارسة 5 بنس. لم يتم ممارسة أي من هذه الخيارات كما في تاريخ الميزانية العمومية. تم المحاسبة عن إصدار هذه الخيارات الموازية المعتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 كتعديل مع زيادة القيمة العادلة التي يتم إطفائها في بيان الدخل على مدى فترة الاستحقاق المتبقية.

#### خيارات الأسهم غير المعتمدة

يتم منح خيارات الأسهم غير المعتمدة الممنوحة وفقاً لخطة شراء الأسهم المعتمدة في البنك للموظفين الذين تلقوا خيارات أسهم معتمدة بحد أقصى حدود القيمة السوقية بمبلغ 30,000 جنيه إسترليني. يمكن استحقاق الخيارات بعد ثلاث سنوات ويمكن ممارستها بحد أقصى 20 سنة من تاريخ المنح وتنقضي بعد ذلك.

عدد الخيارات		عدد الخيارات		خط خيار شراء الأسهم غير المعتمدة
2010	2011	2010	2011	
-	-	-	-	القائمة في 1 يناير
-	769,231	-	769,231	الممنوحة خلال السنة
-	-	-	-	التي سقط الحق فيها خلال السنة
-	<b>769,23</b>	-	<b>769,23</b>	القائمة في 31 ديسمبر
	<b>1</b>		<b>1</b>	التي يمكن ممارستها في 31 ديسمبر
	لا شيء		لا شيء	

بلغ المتوسط الموزون للعمر التعاقدى المتبقي للخيارات غير المعتمدة أعلاه والقائمة كما في تاريخ الميزانية العمومية 9.3 سنوات. بلغ المتوسط الموزون لسعر الممارسة 6.5 بنس. لم يتم ممارسة أي من هذه الخيارات كما في تاريخ الميزانية العمومية.

## برنامج المكافآت السنوية المؤجلة

تم منح المكافآت لأول مرة للموظفين بموجب "برنامج المكافآت السنوية المؤجلة" في 2008. طبقت المجموعة البرنامج لضمان ربط المصالح طويلة الأجل لبعض الموظفين بمصالح المساهمين. وبموجب قواعد البرنامج الأصلي، كان يتعين على الموظف التنازل عن نسبة مئوية من مكافآته السنوية المباشرة مقابل حق مشروع لاستلام أسهم في البنك بتاريخ استحقاق بعد ثلاث سنوات من تاريخ المنح.

خلال 2010، تم تعديل الحقوق الحالية لتطبيق شكل خيارات دون تكلفة. ومنحت الحقوق المعدلة للموظفين خيارات لشراء نفس العدد من الأسهم مساوياً للعدد الأصلي الممنوح والذي يمكن ممارسته في أي وقت من تاريخ الاستحقاق الأصلي حتى العام العاشر من تاريخ المنح الأصلي. لم تنتج أي زيادة على القيمة العادلة نتيجة هذا التعديل.

وتجعل المشاركة في البرنامج من حق الموظف استلام مكافأة مساوية دون تكلفة شريطة تلبية بعض الشروط منها شروط الأداء التي يتم وضعها ومراقبتها من قبل لجنة المكافآت.

عدد الخيارات		عدد الخيارات	عدد الخيارات
2010		2011	القائمة في 1 يناير
29,215,384	37,276,921	17,000,000	الممنوحة والمؤجلة
-	448,718	(128,205)	الممنوحة بمكافأة معادلة
8,876,923	(1,205,128)		التي سقط الحق فيها خلال السنة
-			المسددة خلال السنة
(815,386)	<b>53,392,306</b>		القائمة في 31 ديسمبر
<b>37,276,921</b>			

التي يمكن ممارستها في 31 ديسمبر **8,846,154** لا شيء

بلغ المتوسط الموزون للعمر التعاقدى المتبقي للخيارات دون تكلفة أعلاه والقائمة كما في تاريخ الميزانية العمومية 7.6 سنوات (2010: 7.9 سنوات). بلغ المتوسط الموزون لسعر الممارسة لا شيء.

## برنامج خيارات الأسهم للمديرين التنفيذيين

تم منح خيارات الأسهم لأول مرة للإدارة العليا بموجب خطة خيارات الأسهم غير المعتمدة في 2009. تم تقسيم الخيارات الممنوحة بالتساوي على خيارات التوظيف وخيارات الأداء. تستحق خيارات التوظيف بنهاية فترات الخدمة، وتستحق خيارات الأداء عند تلبية أو تجاوز أهداف النمو في صافي قيمة أصول البنك. وتستحق فنتا الخيارات عند إدراج أسهم البنك في سوق معترف به للأوراق المالية.

عدد الخيارات		عدد الخيارات	عدد الخيارات
2010		2011	القائمة في 1 يناير
85,599,163	111,099,163	-	الممنوحة خلال السنة
25,500,000	(27,644,404)		التي سقط الحق فيها خلال السنة
-	<b>83,454,759</b>		القائمة في 31 ديسمبر
<b>111,099,163</b>			

تتعلق الخيارات التي سقط الحق فيها بخيارات الأداء حيث لم يتم تحقيق معايير الأهداف. بلغ المتوسط الموزون للعمر التعاقدى المتبقي لخيارات الأسهم للمديرين التنفيذيين أعلاه والقائمة كما في تاريخ الميزانية العمومية 7.6 سنوات (2010: 8.6 سنوات). بلغ المتوسط الموزون لسعر الممارسة 6.5 بنس.

## خطة شراء الأسهم

طرح البنك خطة شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين في ديسمبر 2007 حيث يمكن لبعض الموظفين بموجبها شراء أسهم في البنك. تقوم Appleby Trust (jersey) Ltd. Financing بصفقتها أمين صندوق مزايا الموظفين في بنك لندن والشرق الأوسط بتقديم تمويل دون فوائد يستحق السداد قبل 30 يونيو 2013.

## 14. انخفاض قيمة الأصول المالية

2011 الإجمالي جنيه إسترليني	جماعي جنيه إسترليني	فردى جنيه إسترليني	المجموعة
8,203,517 (59,483)	1,468,014 2,326	6,735,503 (61,809)	انخفاض قيمة الأصول المالية الرصيد في 1 يناير 2011 تحويل عملات أجنبية وحركات أخرى
17,642,159 (2,439,625)	- (525,123)	17,642,159 (1,914,502)	حساب الربح والخسارة: إجمالي مخصص انخفاض القيمة للسنة المبلغ المسترد خلال السنة صافي زيادة انخفاض القيمة للسنة
<b>15,202,534</b>	<b>(525,123)</b>	<b>15,727,657</b>	
(1,894,654)	(484,865)	(1,409,789)	المبالغ المشطوبة خلال السنة الرصيد كما في 31 ديسمبر 2011
<b>21,451,914</b>	<b>460,352</b>	<b>20,991,562</b>	
20,991,562 460,352	- 460,352	20,991,562 -	انخفاض القيمة مقابل: ترتيبات تمويل ذمم تأجير تمويلي
<b>21,451,914</b>	<b>460,352</b>	<b>20,991,562</b>	
2010 الإجمالي جنيه إسترليني	جماعي جنيه إسترليني	فردى جنيه إسترليني	المجموعة
17,728,374 640,751	1,841,110 84,354	15,887,264 556,397	انخفاض قيمة الأصول المالية الرصيد في 1 يناير 2010 تحويل عملات أجنبية وحركات أخرى
1,937,296 (2,985,273)	- -	1,937,296 (2,985,273)	حساب الربح والخسارة: إجمالي مخصص انخفاض القيمة للسنة المبلغ المسترد خلال السنة صافي زيادة انخفاض القيمة للسنة
<b>(1,047,977)</b>	<b>-</b>	<b>(1,047,977)</b>	
(9,117,631)	(457,450)	(8,660,181)	المبالغ المشطوبة خلال السنة الرصيد كما في 31 ديسمبر 2010
<b>8,203,517</b>	<b>1,468,014</b>	<b>6,735,503</b>	
6,222,326 1,981,191	- 1,468,014	6,222,326 513,177	انخفاض القيمة مقابل: ترتيبات تمويل ذمم تأجير تمويلي
<b>8,203,517</b>	<b>1,468,014</b>	<b>6,735,503</b>	

2011 الإجمالي جنيه إسترليني	جماعي جنيه إسترليني	فردى جنيه إسترليني	البنك
8,203,517 (59,483)	1,468,014 2,326	6,735,503 (61,809)	انخفاض قيمة الأصول المالية الرصيد في 1 يناير 2011 تحويل عملات أجنبية وحركات أخرى
17,642,159 (2,439,625)	- (525,123)	17,642,159 (1,914,502)	حساب الربح والخسارة: إجمالي مخصص انخفاض القيمة للسنة المبلغ المسترد خلال السنة صافي زيادة انخفاض القيمة للسنة
<b>15,202,534</b>	<b>(525,123)</b>	<b>15,727,657</b>	
(1,894,654)	(484,865)	(1,409,789)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
<b>21,451,914</b>	<b>460,352</b>	<b>20,991,562</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2011
21,451,914	460,352	20,991,562	انخفاض القيمة مقابل: ترتيبات تمويل
-	-	-	ذمم تأجير تمويلي
<b>21,451,914</b>	<b>460,352</b>	<b>20,991,562</b>	
2010 الإجمالي جنيه إسترليني	جماعي جنيه إسترليني	فردى جنيه إسترليني	البنك
17,728,374 640,751	1,841,110 84,354	15,887,264 556,397	انخفاض قيمة الأصول المالية الرصيد في 1 يناير 2010 تحويل عملات أجنبية وحركات أخرى
1,937,296 (2,985,273)	- -	1,937,296 (2,985,273)	حساب الربح والخسارة: إجمالي مخصص انخفاض القيمة للسنة المبلغ المسترد خلال السنة صافي زيادة انخفاض القيمة للسنة
<b>(1,047,977)</b>	<b>-</b>	<b>(1,047,977)</b>	
(9,117,631)	(457,450)	(8,660,181)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
<b>8,203,517</b>	<b>1,468,014</b>	<b>6,735,503</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2010
7,690,340 513,177	1,468,014 -	6,222,326 513,177	انخفاض القيمة مقابل: ترتيبات تمويل
<b>8,203,517</b>	<b>1,468,014</b>	<b>6,735,503</b>	ذمم تأجير تمويلي

في 31 ديسمبر 2011، تم تحديد 6 تسهيلات تمويلية (5 فردية و 1 جماعية) تشمل المبالغ المستحقة إلى المجموعة بمبلغ 40.4 مليون جنيه إسترليني (2010: 4 تسهيلات تمويلية بمبلغ 20.8 مليون جنيه إسترليني) على أنها منخفضة القيمة.

في 31 ديسمبر 2011، بلغت المخصصات الفردية 3.4 مليون جنيه إسترليني (5.25 مليون دولار أمريكي) مقابل قطاع النقل (2010: 2.6 مليون جنيه إسترليني/4 مليون دولار أمريكي) و 2.1 مليون جنيه إسترليني (2.5 مليون يورو) تتعلق بأعمال شركة صناعية أوروبية (2010: لا شيء) و 0.3 مليون جنيه إسترليني (0.5 مليون دولار أمريكي) مقابل صكوك صادرة من شركة بحرينية (2010: لا شيء جنيه إسترليني / لا شيء دولار أمريكي) و 14.6 مليون جنيه إسترليني (17.5 مليون يورو) مخصص مقابل شركة صناعية تركية (2010: لا شيء جنيه إسترليني / لا شيء دولار أمريكي).



بلغ المخصص الجماعي 0.5 مليون جنيه إسترليني (0.7 مليون دولار أمريكي) مقابل محفظة تأجير تمويلي بالدولار الأمريكي في قطاع النقل (2010: 1.5 مليون جنيه إسترليني/2.3 مليون دولار أمريكي).

## 15. الضرائب

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
860,474	-	ضريبة الشركات في المملكة المتحدة
(381,655)	-	- تعديل سنة سابقة على الضرائب الحالية
<b>478,819</b>	-	- الضريبة الحالية
-	1,459	ضرائب خارجية للسنة
-	1,459	الضريبة المؤجلة للسنة
1,019,428	(1,952,159)	زيادة// نقص الضريبة في بيان الدخل
<b>1,498,247</b>	<b>(1,950,700)</b>	

زيادة الضريبة للسنة أقل من النسبة القياسية لضريبة الشركات كما هو مبين أدناه:

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
5,015,924	(10,848,690)	تسوية نسبة الضريبة الفعلية
		(خسارة)// ربح على أنشطة عادية
1,404,459	(2,874,903)	خسارة/ (ربح) على أنشطة عادية مضروباً في النسبة القياسية لضريبة الشركات في المملكة المتحدة بنسبة 26.5% (2010: 28%)
54,733	30,488	المصروفات غير المخصومة لأغراض الضريبة
(61,608)	(9,636)	إيرادات الإعفاء الضريبي
204,955	310,503	معاملات المدفوعات بالأسهم
199,743	-	التغير في الفروق المؤقتة
77,620	401,662	أثر التغير في معدلات الضريبة
(381,655)	-	تعديل سنة سابقة للضريبة الحالية
-	191,186	تعديل سنة سابقة للضريبة المؤجلة
<b>1,498,247</b>	<b>(1,950,700)</b>	زيادة) نقص الضريبة في بيان الدخل

إعلانات الموازنة بتاريخ 23 مارس 2011 لتخفيض نسبة ضريبة الشركات في المملكة المتحدة من 28% إلى 26% اعتباراً من 1 أبريل 2011 ثم من 26% إلى 25% اعتباراً من 1 أبريل 2012 تم تطبيقها بتاريخ 29 مارس 2011 و 5 يوليو 2012 على التوالي. وعليه، فإن الأصول والمطلوبات الضريبية المؤجلة المحققة أدناه قد تم احتسابها باستخدام نسبة ضريبة شركات 25% (31 ديسمبر 2010: 27%).

تضمنت إعلانات الموازنة في 21 مارس 2012 مقترحات بزيادة التخفيض في نسبة ضريبة الشركات في المملكة المتحدة اعتباراً من 1 أبريل 2012 بنسبة 2% من 26% إلى 24% ويمكن خفض النسبة مرة أخرى من 24% إلى 22% على مدى السنتين الضريبتين التاليتين. لم تدخل هذه التغيرات المقترحة حيز التطبيق في قانون المملكة المتحدة بتاريخ الميزانية العمومية. الأثر العام لتخفيضات أخرى في نسبة الضريبة من 25% إلى 22% إذا تم تطبيقها على أرصدة الضريبة المؤجلة أدناه كما في 31 ديسمبر 2011 كان سيؤدي إلى تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة بحوالي 677,000 جنيه إسترليني والأصول الضريبية المؤجلة للشركة بحوالي 577,000 جنيه إسترليني.

الضريبة المحققة في إيرادات شاملة أخرى

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
1,426,913	126,690	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
(75,964)	(125,680)	احتياطي القيمة العادلة
<b>1,350,949</b>	<b>1,010</b>	

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	البنك
936,438	324,159	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
(75,964)	(125,680)	احتياطي القيمة العادلة
<b>860,474</b>	<b>198,479</b>	

الضريبة المؤجلة

تتحقق أصول الضريبة المؤجلة للخسائر الضريبية المرحلة فقط إذا كان تحقيق مزايا ضريبية أمراً ممكناً. من المقدر أن يتم استخدام الخسائر الضريبية المرحلة بنهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

الأصول الضريبية المؤجلة المحققة كما في 31 ديسمبر 2011

المجموعة	الأصول جنيه إسترليني	المطلوبات جنيه إسترليني	الصافي جنيه إسترليني
ممتلكات ومعدات وبرامج كمبيوتر	242,416	-	242,416
ترحيل خسارة ضريبية	4,453,427	-	4,453,427
أدوات تغطية التدفقات النقدية	293,006	-	293,006
معاملات المدفوعات بالأسهم	651,451	-	651,451
<b>صافي الأصول الضريبية كما في 31 ديسمبر 2011</b>	<b>5,640,300</b>	<b>-</b>	<b>5,640,300</b>

الأصول والمطلوبات الضريبية المؤجلة المحققة كما في 31 ديسمبر 2010

المجموعة	الأصول جنيه إسترليني	المطلوبات جنيه إسترليني	الصافي جنيه إسترليني
ممتلكات ومعدات وبرامج كمبيوتر	-	(1,620,128)	(1,620,128)
ترحيل خسارة ضريبية	3,812,984	-	3,812,984
أدوات تغطية التدفقات النقدية	414,117	-	414,117
معاملات المدفوعات بالأسهم	965,385	-	965,385
مصرفات أخرى	114,773	-	114,773
<b>صافي الأصول الضريبية كما في 31 ديسمبر 2010</b>	<b>5,307,259</b>	<b>(1,620,128)</b>	<b>3,687,131</b>

الأصول الضريبية المؤجلة المحققة كما في 31 ديسمبر 2011

البنك	الأصول جنيه إسترليني	المطلوبات جنيه إسترليني	الصافي جنيه إسترليني
ممتلكات ومعدات وبرامج كمبيوتر	242,416	-	242,416
ترحيل خسارة ضريبية	3,916,227	-	3,916,227
معاملات المدفوعات بالأسهم	651,451	-	651,451
<b>صافي الأصول الضريبية كما في 31 ديسمبر 2011</b>	<b>4,810,094</b>	<b>-</b>	<b>4,810,094</b>

الأصول والمطلوبات الضريبية المؤجلة المحققة كما في 31 ديسمبر 2010

البنك	الأصول جنيه إسترليني	المطلوبات جنيه إسترليني	الصافي جنيه إسترليني
ممتلكات ومعدات وبرامج كمبيوتر	-	(1,620,128)	(1,620,128)
ترحيل خسارة ضريبية	3,256,977	-	3,256,977
معاملات المدفوعات بالأسهم	965,385	-	965,385
<b>صافي الأصول الضريبية كما في 31 ديسمبر 2010</b>	<b>4,222,362</b>	<b>(1,620,128)</b>	<b>2,602,234</b>

16. الخسارة العائدة لمساهمي البنك

تم إدراج مبلغ 8,983,963 جنيه إسترليني من الخسارة المجمعة للسنة المالية (2010): ربح بمبلغ 3,411,463 جنيه إسترليني في حسابات البنك.

ووفقاً لما هو مسموح به بموجب القسم 408 من قانون الشركات لسنة 2006، لم يتم عرض حساب منفصل للربح والخسارة للشركة الأم.

17. المستحق من مؤسسات مالية

المجموعة	3-0 أشهر أو أقل جنيه إسترليني	12-4 شهر جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	2011 الإجمالي جنيه إسترليني
مرابحة	50,199,285	-	-	50,199,285
وكالة	22,254,221	-	4,218,044	26,472,265
	<b>72,453,506</b>	<b>-</b>	<b>4,218,044</b>	<b>76,671,550</b>

المجموعة	3-0 أشهر أو أقل جنيه إسترليني	12-4 شهر جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	2010 الإجمالي جنيه إسترليني
مرابحة	81,833,216	-	-	81,833,216
وكالة	7,297,875	-	5,038,219	12,336,094
	<b>89,131,091</b>	<b>-</b>	<b>5,038,219</b>	<b>94,169,310</b>

البنك	3-0 أشهر أو أقل جنيه إسترليني	12-4 شهر جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	2011 الإجمالي جنيه إسترليني
مرابحة	42,049,748	-	-	42,049,748
وكالة	21,348,716	-	4,218,044	25,566,760
	<b>63,398,464</b>	<b>-</b>	<b>4,218,044</b>	<b>67,616,508</b>

البنك	3-0 أشهر أو أقل جنيه إسترليني	12-4 شهر جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	2010 الإجمالي جنيه إسترليني
مرابحة	73,438,265	-	-	73,438,265
وكالة	6,458,380	-	5,038,220	11,496,600
	<b>79,896,645</b>	<b>-</b>	<b>5,038,220</b>	<b>84,934,865</b>

## 18. استثمارات في أوراق مالية

2011 الإجمالي جنيه إسترليني	غير مدرجة جنيه إسترليني	مدرجة جنيه إسترليني	المجموعة
39,259,354	-	39,259,354	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة صكوك
2,359,313	2,359,313	-	متاحة للبيع أسهم
39,782,838	-	39,782,838	صكوك
<b>81,401,505</b>	<b>2,359,313</b>	<b>79,042,192</b>	
2010 الإجمالي جنيه إسترليني	غير مدرجة جنيه إسترليني	مدرجة جنيه إسترليني	المجموعة
23,451,780	-	23,451,780	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة صكوك
1,741,828	1,741,828	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة صندوق إسلامي
1,581,140	1,581,140	-	متاحة للبيع أسهم
<b>26,774,748</b>	<b>3,322,968</b>	<b>23,451,780</b>	
2011 الإجمالي جنيه إسترليني	غير مدرجة جنيه إسترليني	مدرجة جنيه إسترليني	البنك
8,234,026	-	8,234,026	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة صكوك
47,259,397	47,259,397	-	صندوق إسلامي
2,359,313	2,359,313	-	متاحة للبيع أسهم
39,782,838	-	39,782,838	صكوك
16,270	16,270	-	استثمار في شركات تابعة
<b>97,651,844</b>	<b>49,634,980</b>	<b>48,016,864</b>	

يتضمن الاستثمار في شركات تابعة مبلغ 25,000 جنيه إسترليني مستثمر في شركة BLME Umbrella Fund Management ومبلغ 100 جنيه إسترليني مستثمر في BLME (UK) GP Limited.

2010 الإجمالي جنيه إسترليني	غير مدرجة جنيه إسترليني	مدرجة جنيه إسترليني	البنك
1,302,699	-	1,302,699	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
35,848,428	35,848,428	-	صكوك صندوق إسلامي
1,581,140	1,581,140	-	متاحة للبيع أسهم
16,144	16,144	-	استثمار في شركة تابعة
<b>38,748,411</b>	<b>37,445,712</b>	<b>-</b>	

## 19. عقارات استثمارية

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
6,915,715	7,232,573	التقييم أول المدة
316,858	13,765	صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
-	5,938,529	المشتريات بالتكلفة
-	(326,155)	الحركات في القيمة العادلة
<b>7,232,573</b>	<b>12,858,712</b>	التقييم آخر المدة

تقوم المجموعة بالمحاسبة عن ثلاث عقارات استثمارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 40 "العقارات الاستثمارية" باستخدام نموذج القيمة العادلة. يتم تقييم العقارات الاستثمارية من قبل وكلاء تقييم خارجيين مؤهلين ومستقلين استناداً إلى الأسعار الحالية في سوق نشط.

تتعلق معاملتي شراء باستثمار المجموعة في صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة كجزء من صندوق BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF الذي تم تجميعه في النتائج المالية للمجموعة في إيضاح 32.

تم تقييم عمليتي شراء للعقارات التجارية من الوحدات الصناعية والمكتبية في كريس تشيرش، دورسيت (2.4 مليون جنيه إسترليني) وكيترنج، نورثامبتونشر (3.15 مليون جنيه إسترليني) من قبل GVA Grimley Limited. تظهر تكلفة حيازة العقارات ومجموعها 388,529 جنيه إسترليني في المشتريات أعلاه بمبلغ التكلفة وتم تسجيلها كمصروف في بيان الدخل المجمع كجزء من الحركات أعلاه في القيمة العادلة للسنة.

تم تقييم حصة المجموعة المؤجرة في عقار تجاري أمريكي في بتندورف، لوا من قبل CB Richard Ellis بمبلغ 11.3 مليون جنيه إسترليني (2010: 11.2 مليون جنيه إسترليني). ويحتفظ بالعقار من خلال الشركة ذات الأغراض الخاصة TP Funding Company LLC (أنظر إيضاح 32).

يتضمن بيان الدخل إيرادات تأجير من العقارات الاستثمارية بمبلغ 957,679 جنيه إسترليني (2010: 843,174 جنيه إسترليني) ضمن بند "إيرادات تشغيل أخرى" ومصروفات تشغيل مباشرة بمبلغ 474,683 جنيه إسترليني (2010: 478,525 جنيه إسترليني) بما في ذلك التصليحات والصيانة ضمن بند "مصروفات تشغيل أخرى".

## 20. ترتيبات تمويل

2011 الإجمالي جنيه إسترليني	أكثر من 5 سنوات جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	أقل من سنة جنيه إسترليني	المجموعة
240,222,835	20,922	149,117,705	91,084,208	مرابحة
3,777,745	-	-	3,777,745	مضاربة
4,563,251	4,561,696	-	1,555	مشاركة
10,477,131	10,475,949	-	1,182	إستصناع وإجارة
61,052,691	-	29,262,842	31,789,849	صكوك
<b>320,093,653</b>	<b>15,058,567</b>	<b>178,380,547</b>	<b>126,654,539</b>	
(20,991,562)				مخصص انخفاض القيمة
<b>299,102,091</b>				

2010 الإجمالي جنيه إسترليني	أكثر من 5 سنوات جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	أقل من سنة جنيه إسترليني	المجموعة
221,795,614	20,922	112,234,096	109,540,596	مرابحة
3,890,807	-	3,244,892	645,915	مضاربة
4,910,661	4,910,661	-	-	مشاركة
13,493,734	10,918,650	-	2,575,084	إستصناع وإجارة
86,130,499	-	71,395,023	14,735,476	صكوك
<b>330,221,315</b>	<b>15,850,233</b>	<b>186,874,011</b>	<b>127,497,071</b>	
(6,222,326)				مخصص انخفاض القيمة
<b>323,998,989</b>				

تمثل هذه الجداول الاستحقاقات التعاقدية.

2011 الإجمالي جنيه إسترليني	أكثر من 5 سنوات جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	أقل من سنة جنيه إسترليني	البنك
240,222,834	20,922	149,117,705	91,084,207	مرابحة
3,777,745	-	-	3,777,745	مضاربة
4,563,251	4,561,696	-	1,555	مشاركة
10,477,131	10,475,949	-	1,182	إستصناع وإجارة
76,753,796	-	64,202,276	12,551,520	اتفاقيات مشاركة
654,206	-	586,060	68,146	عقود مبادلة معدلات الربح
61,052,689	-	29,262,841	31,789,848	صكوك
<b>397,501,652</b>	<b>15,058,567</b>	<b>243,168,882</b>	<b>139,274,203</b>	
(21,451,914)				مخصص انخفاض القيمة
<b>376,049,738</b>				

2010 الإجمالي جنيه إسترليني	أكثر من 5 سنوات جنيه إسترليني	5-1 سنوات جنيه إسترليني	أقل من سنة جنيه إسترليني	البنك
221,795,615	20,922	112,234,096	109,540,597	مرابحة
3,890,807	-	3,244,892	645,915	مضاربة
4,910,661	4,910,661	-	-	مشاركة
13,493,734	10,918,650	-	2,575,084	إستصناع وإجارة
96,343,912	10,742,245	66,400,004	19,201,663	اتفاقيات مشاركة
1,469,640	17,089	1,367,107	85,444	عقود مبادلة معدلات الربح
86,130,499	-	71,395,023	14,735,476	صكوك
<b>428,034,868</b>	<b>26,609,567</b>	<b>254,641,122</b>	<b>146,784,179</b>	
(7,690,340)				مخصص انخفاض القيمة
<b>420,344,528</b>				

تمثل هذه الجداول الاستحقاقات التعاقدية.

## 21. تأجير تمويلي

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
45,434,893	52,787,159	إجمالي الاستثمار في ذمم تأجير تمويلي
86,866,873	91,585,235	خلال سنة
2,530,214	1,423,320	سنة إلى خمس سنوات
<b>134,831,980</b>	<b>145,795,714</b>	أكثر من خمس سنوات
(14,551,286)	(14,323,263)	إيرادات مستقبلية غير مكتسبة على عقود تأجير تمويلي
(1,981,191)	(460,352)	مخصص انخفاض القيمة
<b>118,299,503</b>	<b>131,012,099</b>	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
39,481,916	47,987,557	يتكون صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي من:
76,713,111	81,799,359	خلال سنة
2,104,476	1,225,183	سنة إلى خمس سنوات
<b>118,299,503</b>	<b>131,012,099</b>	أكثر من خمس سنوات

تمثل هذه الجداول الاستحقاقات التعاقدية.

البنك		2010	2011
		جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
<b>إجمالي الاستثمار في ذمم تأجير تمويلي</b>			
خلال سنة			
		31,262,235	45,739,839
		67,894,759	75,544,790
		568,678	1,423,320
		<b>99,725,672</b>	<b>122,707,949</b>
سنة إلى خمس سنوات			
		(10,757,782)	(11,859,672)
أكثر من خمس سنوات			
		(513,177)	-
		<b>88,454,713</b>	<b>110,848,277</b>
<b>إيرادات مستقبلية غير مكتسبة على عقود تأجير تمويلي</b>			
<b>مخصص انخفاض القيمة</b>			
<b>صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي</b>			
<b>يتكون صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي من:</b>			
خلال سنة			
		27,637,533	42,042,545
		60,361,017	67,580,549
		456,163	1,225,183
		<b>88,454,713</b>	<b>110,848,277</b>

تمثل هذه الجداول الاستحقاقات التعاقدية.

يغطي استثمار المجموعة والبنك في عقود التأجير التمويلي نطاق عريض من أنواع المعدات بما في ذلك معدات النقل والإنشاء والتعدين والماكينات الثقيلة.

## 22. ممتلكات ومعدات

2011	تجهيزات وتركيبات	معدات مكتبية	معدات كمبيوتر	المجموعة والبنك
الإجمالي	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
<b>التكلفة</b>				
كما في 1 يناير 2010				
2,163,965	1,710,243	101,135	352,587	
90,506	46,010	3,098	41,398	
<b>2,254,471</b>	<b>1,756,253</b>	<b>104,233</b>	<b>393,985</b>	
كما في 31 ديسمبر 2010				
2,254,471	1,756,253	104,233	393,985	
47,771	126	-	47,645	
<b>2,302,242</b>	<b>1,756,379</b>	<b>104,233</b>	<b>441,630</b>	
كما في 1 يناير 2011				
983,679	708,140	44,999	230,540	
494,698	382,227	29,020	83,451	
<b>1,478,377</b>	<b>1,090,367</b>	<b>74,019</b>	<b>313,991</b>	
كما في 31 ديسمبر 2010				
1,478,377	1,090,367	74,019	313,991	
371,519	284,420	26,548	60,551	
<b>1,849,896</b>	<b>1,374,787</b>	<b>100,567</b>	<b>374,542</b>	
كما في 1 يناير 2011				
<b>الاستهلاك وخسائر انخفاض القيمة</b>				
كما في 1 يناير 2010				
983,679	708,140	44,999	230,540	
494,698	382,227	29,020	83,451	
<b>1,478,377</b>	<b>1,090,367</b>	<b>74,019</b>	<b>313,991</b>	
المحمل على السنة				
1,478,377	1,090,367	74,019	313,991	
371,519	284,420	26,548	60,551	
<b>1,849,896</b>	<b>1,374,787</b>	<b>100,567</b>	<b>374,542</b>	
كما في 1 يناير 2011				
<b>صافي القيمة الدفترية</b>				
كما في 1 يناير 2010				
1,180,286	1,002,103	56,136	122,047	
776,094	665,886	30,214	79,994	
<b>452,346</b>	<b>381,592</b>	<b>3,666</b>	<b>67,088</b>	
كما في 31 ديسمبر 2010				
1,180,286	1,002,103	56,136	122,047	
776,094	665,886	30,214	79,994	
<b>452,346</b>	<b>381,592</b>	<b>3,666</b>	<b>67,088</b>	
كما في 31 ديسمبر 2011				



## 23. أصول التأجير التشغيلي

في 31 ديسمبر 2011	فروق التحويل 2011	الاستهلاك 2011	الاستيعادات 2011	الإضافات 2011	في 31 ديسمبر 2010	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إجمالي القيمة الدفترية
135,380,751	134,529	-	(21,652,673)	33,486,004	123,412,891	ناقصاً: الاستهلاك
(42,097,986)	(497,556)	(20,606,721)	13,231,364	-	(34,225,073)	
<b>93,282,765</b>	<b>(363,027)</b>	<b>(20,606,721)</b>	<b>(8,421,309)</b>	<b>33,486,004</b>	<b>89,187,818</b>	

في 31 ديسمبر 2010	فروق التحويل 2010	الاستهلاك 2010	الاستيعادات 2010	الإضافات 2010	في 31 ديسمبر 2009	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إجمالي القيمة الدفترية
123,412,891	3,561,819	-	(732,647)	26,178,558	94,405,161	ناقصاً: الاستهلاك
(34,225,073)	(709,830)	(16,181,345)	409,960	-	(17,743,858)	
<b>89,187,818</b>	<b>2,851,989</b>	<b>(16,181,345)</b>	<b>(322,687)</b>	<b>26,178,558</b>	<b>76,661,303</b>	

2010	2011	مقبوضات إيجارات بموجب التأجير التشغيلي
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	الإيجارات المستقبلية كما يلي:
28,517,210	29,154,337	أقل من سنة
74,636,185	77,693,343	بين سنة وخمس سنوات
422,000	-	أكثر من خمس سنوات
<b>103,575,395</b>	<b>106,847,680</b>	

في 31 ديسمبر 2011	الاستهلاك 2011	الاستيعادات 2011	الإضافات 2011	في 31 ديسمبر 2010	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إجمالي القيمة الدفترية
57,900,683	-	(4,767,667)	24,151,331	38,517,019	ناقصاً: الاستهلاك
(11,449,209)	(8,371,894)	2,505,703	-	(5,583,018)	
<b>46,451,474</b>	<b>(8,371,894)</b>	<b>(2,261,964)</b>	<b>24,151,331</b>	<b>32,934,001</b>	

في 31 ديسمبر 2010	الاستهلاك 2010	الاستيعادات 2010	الإضافات 2010	في 31 ديسمبر 2009	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إجمالي القيمة الدفترية
38,517,019	-	-	21,851,840	16,665,179	ناقصاً: الاستهلاك
(5,583,018)	(3,802,904)	-	-	(1,780,114)	
<b>32,934,001</b>	<b>(3,802,904)</b>	<b>-</b>	<b>21,851,840</b>	<b>14,885,065</b>	

2010	2011	مقبوضات إيجارات بموجب التأجير التشغيلي
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	الإيجارات المستقبلية كما يلي:
10,226,514	13,979,572	أقل من سنة
27,387,731	38,835,480	بين سنة وخمس سنوات
336,065	-	أكثر من خمس سنوات
<b>37,950,310</b>	<b>52,815,052</b>	

يغطي استثمار المجموعة والبنك في أصول التأجير التشغيلي نطاق واسع من أنواع المعدات منها معدات وماكينات النقل والإنشاء والتعدين والمعدات الثقيلة.

## 24. أصول غير ملموسة

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة والبنك التكلفة
1,893,371	2,011,788	الرصيد أول المدة
118,417	350,444	إضافات
<b>2,011,788</b>	<b>2,362,232</b>	الرصيد آخر المدة
		الاستهلاك وخسائر انخفاض القيمة
1,100,399	1,592,525	الرصيد أول المدة
492,126	295,689	خصومات
<b>1,592,525</b>	<b>1,888,214</b>	الرصيد آخر المدة
<b>419,263</b>	<b>474,018</b>	صافي القيمة الدفترية

تتكون الأصول غير الملموسة من تكلفة تراخيص الكمبيوتر وتطوير البرامج.

## 25. أصول أخرى

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
2,490,238	1,739,911	ضريبة القيمة المضافة مستردة
340,581	112,329	إيرادات مستحقة
891,997	775,633	ودائع بضمان*
1,143,122	1,270,244	مدفوعات مقدماً
65,589	58,878	إيرادات مستحقة بموجب تأجير تشغيلي
4,620,027	4,402,971	نعم مدينة أخرى**
108,442	77,566	أصول مؤجرة مستردة***
<b>9,659,996</b>	<b>8,437,532</b>	

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	البنك
2,490,238	1,736,098	ضريبة القيمة المضافة مستردة
334,067	60,621	إيرادات مستحقة
891,997	775,633	ودائع بضمان*
849,770	948,186	مدفوعات مقدماً
4,530,482	3,915,169	نعم مدينة أخرى**
<b>9,096,554</b>	<b>7,435,707</b>	

\* قام البنك برهن وودائع نقدية بضمان بمبلغ 775,633 جنيه إسترليني (2010: 891,997 جنيه إسترليني) منها 775,633 جنيه إسترليني (2010: 775,633 جنيه إسترليني) كضمان مقابل مدفوعات إجراءات على مياينه.

\*\* تتضمن النعم المدينة الأخرى مبلغ 3,550,000 جنيه إسترليني (2010: 4,350,000 جنيه إسترليني) من القروض دون فوائد المستحقة من موظفي بنك لندن والشرق الأوسط إلى صندوق مزايا الموظفين. تم تقديم هذه القروض لتسهيل منح القروض للموظفين الراغبين في الاستثمار في أسهم البنك من خلال خطة شراء الأسهم للمديرين التنفيذيين المشار إليها في إيضاح 13.

\*\*\* تمثل الأصول المؤجرة المعاد تملكها أو المستردة من قبل العميل، ويظهر بالصافي بعد مبلغ 38,777 جنيه إسترليني (2010: 244,977 جنيه إسترليني) كتخفيض في قيمة المخزون. تدرج الأصول المؤجرة المرهودة بصافي القيمة الممكن تحقيقها (سعر البيع المقدر استناداً إلى آخر مزادات ناقصاً أي تكاليف ذات صلة). تم تسجيل خسارة بمبلغ 68,971 جنيه إسترليني (2010: 398,113 جنيه إسترليني) في بيان الدخل تتعلق بالبنود المباعة خلال السنة. بلغت التكاليف المتكبدة خلال السنة لصيانة الأصول المؤجرة المستردة 84,270 جنيه إسترليني (2010: 281,334 جنيه إسترليني).

## 26. المستحق إلى مؤسسات مالية

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة والبنك
364,207,554	412,216,978	مرابحة عكسية
59,924,492	88,257,127	وكالة
<b>424,132,046</b>	<b>500,474,105</b>	

## 27. المستحق إلى عملاء

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة والبنك
3,180,000	3,064,231	ودائع ضمان
21,073,449	47,966,929	ودائع العملاء
<b>24,253,449</b>	<b>51,031,160</b>	

## 28. مطلوبات أخرى

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
949,085	1,083,227	ذمم تجارية دائنة
2,019,179	2,662,975	إيرادات مؤجلة
223,711	278,407	الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
4,375,331	2,434,929	مستحقات
1,353,803	1,493,560	دائنون آخرون
<b>8,921,109</b>	<b>7,953,098</b>	

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	البنك
275,658	507,749	ذمم تجارية دائنة
1,074,910	1,647,601	إيرادات مؤجلة
223,711	278,407	الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
4,357,719	2,421,216	مستحقات
1,035,158	862,355	دائنون آخرون
<b>6,967,156</b>	<b>5,717,328</b>	

## 29. التزامات بموجب عقود تأجير تشغيلي

هناك التزام للمجموعة والبنك بنهاية السنة بموجب عقد تأجير تشغيلي غير قابل للإلغاء لمكاتب البنك في الطابق الأول في Sherborne House, 119 Cannon Street, London EC4N 5AT لفترة عشرة سنوات اعتباراً من 20 أبريل 2007 حتى 19 أبريل 2017، بإيجار سنوي 324,564 جنيه إسترليني لفترة مبدئية دون إيجار.

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	Sherborne House
2,028,525	1,703,961	الحد الأدنى لدفعات الإيجارات المستقبلية:
<b>2,028,525</b>	<b>1,703,961</b>	أكثر من خمس سنوات

تم خلال السنة تسجيل مبلغ 275,880 جنيه إسترليني (2010: 275,880 جنيه إسترليني) كمصروف في بيان الدخل فيما يتعلق بهذا التأجير التشغيلي.

يوجد التزام للمجموعة والبنك بنهاية السنة بموجب عقد تأجير تشغيلي غير قابل للإلغاء لمبنى قطاع إدارة الثروات في البنك الواقع في 12 Manchester Square, London W1U 3PP لفترة عشرين سنة (مع وجود مادة تجيز إنهاء العقد بعد عشر سنوات) اعتباراً من 23 يونيو 2008 حتى 22 يونيو 2028 بإيجار سنوي 452,945 جنيه إسترليني مع فترة تأجير مبدئية مجانية.

Manchester Square	
2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني
7,888,792	7,435,847
<b>7,888,792</b>	<b>7,435,847</b>

الحد الأدنى لدفعات الإيجارات المستقبلية:  
أكثر من خمس سنوات

كما تم خلال السنة تسجيل مبلغ 450,108 جنيه إسترليني (2010: 490,685 جنيه إسترليني) كمصروف في بيان الدخل فيما يتعلق بهذا التأجير التشغيلي.

### 30. التزامات رأسمالية

المجموعة والبنك	
2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني
-	<b>3,984,470</b>

التزامات مستدعاة لاستثمارات غير مسحوبة  
صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة

دخل البنك خلال السنة في عقد للاكتتاب في أسهم بقيمة 10 مليون جنيه إسترليني في صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة، وهو جزء مستقبلي من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF (2010: لا شيء). وخلال 2011، استثمار البنك مبلغ 6,015,530 جنيه إسترليني في صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة ثم تم استثمار مبلغ 2,437,491 جنيه إسترليني في يناير 2012. وفي 22 ديسمبر 2011، قام البنك بتقديم مبلغ 263,100 جنيه إسترليني نيابة عن صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة كوديعة لشراء عقار للصندوق، وقد تم دفع هذا المبلغ بتاريخ 19 يناير 2012.

### 31. رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

المجموعة والبنك	
2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني
60,000,000	60,000,000
علاوة إصدار أسهم جنيه إسترليني	رأس المال جنيه إسترليني
206,206,328	48,928,422
20,000	5,000
<b>206,226,328</b>	<b>48,933,422</b>
عدد الأسهم	عدد الأسهم
4,892,842,232	4,893,342,281
500,049	4,893,342,281
<b>4,893,342,281</b>	<b>4,893,342,281</b>
المخصص والمستدعي والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2009	المخصص والمستدعي والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2010
6,000,000,000	6,000,000,000
كل سهم	كل سهم
0.01 جنيه إسترليني	0.01 جنيه إسترليني
أسهم مصدرة في 28 فبراير 2010	أسهم مصدرة خلال 2011
في 31 ديسمبر 2010	في 31 ديسمبر 2011
206,226,328	206,226,328
-	-
<b>206,226,328</b>	<b>206,226,328</b>

## 32. الشركات التابعة والمنشآت الأخرى

رأس المال	حصة البنك في رأس المال (%)	بلد التأسيس	الشركة التابعة
رأس المال المصدر			
25,000 دولار أمريكي	100	لكسمبورج	BLME Umbrella Fund Management Sarl
100 جنيه إسترليني	100	إنجلترا وويلز	BLME (UK) GP Limited
100 جنيه إسترليني	100	إنجلترا وويلز	BLME Nominees LIBF Limited
100 جنيه إسترليني	100	جبرسي	Bank of London and The Middle East EBT

إضافة إلى ذلك، يملك البنك الاستثمارات التالية في ثلاث (2010: واحد) أجزاء مختلفة من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF:

صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للدخل بالدولار الأمريكي : 1 سهم فئة (م)، عدد 47,883.888 فئة (ب) وعدد 1,234.491 فئة (ي) (2010: 1 سهم فئة (م) وعدد 49,733.531 سهم فئة (ب)).

صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للعائدات العالية : عدد 10,000 سهم فئة (أ) (2010: لا شيء.ع).

صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة : عدد 6,015.528 سهم فئة (أ) (2010: لا شيء.ع).

تمثل هذه الملكيات الثلاثة حقوق الأقلية في ثلاث أجزاء فعالة من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF والتي تعتبر خاضعة لسيطرة البنك، ومن ثم تم تجميعها في نتائج المجموعة. تبلغ إجمالي الملكية في صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF حوالي 96.5% (2010: 97%) من الأسهم المصدرة. قامت المجموعة بتسجيل مبلغ 50,732 جنيه إسترليني (2010: 58,499 جنيه إسترليني) كمصروف في بيان الدخل تحت بند "التغير في حصة طرف آخر في الصناديق المجمعة" فيما يتعلق بحقوق الأقلية للمستثمرين الآخرين في الصندوق. تم إدراج حقوق الأقلية بنسبة 3.5% (2010: 3%) في مطلوبات الميزانية العمومية للمجموعة تحت بند "حصة طرف آخر في الصناديق المجمعة".

في 2011، قام البنك بالاكتتاب بمبلغ 10 مليون جنيه إسترليني في صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للعائدات العالية الذي تم إطلاقه خلال السنة. وتم خلال السنة طرح فئة أسهم بالجنيه الإسترليني من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للدخل بالدولار الأمريكي، وقام البنك بالاكتتاب بما يعادل الجنيه الإسترليني بمبلغ 2 مليون دولار أمريكي في فئة الأسهم بالجنيه الإسترليني الممولة عن طريق استرداد 2 مليون دولار أمريكي من فئة الأسهم بالدولار الأمريكي من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للدخل بالدولار الأمريكي. وكما هو مبين في إيضاح 30، قام البنك خلال السنة بالاكتتاب بمبلغ 6,015,530 جنيه إسترليني في صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة.

توجد ستة منشآت (2010: سبعة منشآت) لا تتأهل ليتم المحاسبة عنها كشركات تابعة بموجب قانون المملكة المتحدة ولكن يتم تجميعها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (لجنة التفسيرات الدائمة - 12) حيث أن أساس العلاقة تقوم على سيطرة البنك على هذه المنشآت. وتعتبر هذه المنشآت خاضعة لسيطرة البنك حيث أن العلاقات بين البنك والشركات ذات الأغراض الخاصة تنظمها اتفاقيات المشاركة التي تمنح البنك المخاطر والمزايا وتعوض الشركات ذات الأغراض الخاصة عن الخسائر، ومن ثم يؤدي ذلك إلى مزايا ومخاطر لا تختلف في جوهرها عن تلك التي كانت ستنتج إذا كانت تلك المنشآت شركات تابعة للبنك.

فيما يلي المنشآت الستة:

- Kalakane Transatlantic Investors II, Inc. (USA) – تأجير تشغيلي
- BLX13 Inc (USA) – تأجير تشغيلي وتأجير تمويلي
- DMJ I LLC (USA) – تأجير تمويلي
- DMJ II LLC (USA) – تأجير تمويلي
- TP Funding Company LLC (USA) – عقارات استثمارية
- Medical Property Investments LLC (USA) - عقارات استثمارية

تظهر أصول التأجير المملوكة للشركات ذات الأغراض الخاصة كأصول تأجير تشغيلي للمجموعة بمبلغ 46,831,291 جنيه إسترليني (2010: 56,253,817 جنيه إسترليني). تبلغ أصول التمويل المملوكة للشركات ذات الأغراض الخاصة 20,163,822 جنيه إسترليني (2010: 29,844,790 جنيه إسترليني).

كان لدى البنك بنهاية السنة الأرصدة التالية لدى الشركات التابعة والمنشآت المجموعة الأخرى المذكورة أعلاه والتي تعتبر أطراف ذات صلة بالبنك:

البنك	2011 جنيه إسترليني	2010 جنيه إسترليني
<b>ترتيبات تمويل</b>		
مبالغ اتفاقية مشاركة مستحقة من شركات ذات أغراض خاصة للإجارة	68,390,839	85,824,942
مبالغ اتفاقية مشاركة مستحقة من شركات ذات أغراض خاصة للعقارات الاستثمارية	7,902,604	7,790,514
مربحة مستحقة من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة، جزء من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF	263,100	-
<b>أصول أخرى</b>		
أتعاب إدارة مستحقة من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF	61,231	54,578
قرض مستحق من BLME (UK) GP Limited	2,752	-
قروض بدون فوائد من موظفي البنك لصندوق مزايا موظفي بنك لندن والشرق الأوسط	3,550,000	4,350,000
<b>المجموع</b>	<b>80,170,526</b>	<b>98,020,034</b>

وخلال السنة تم استلام إيرادات من الشركات التابعة والمنشآت الأخرى المجموعة التالية، كما يلي:

البنك	2011 جنيه إسترليني	2010 جنيه إسترليني
<b>إيرادات من أنشطة تمويلية</b>		
إيرادات اتفاقية مشاركة من شركات ذات أغراض خاصة للإجارة	4,061,163	5,142,603
إيرادات اتفاقية مشاركة من شركات ذات أغراض خاصة للعقارات الاستثمارية	229,048	242,180
<b>إيرادات أتعاب إدارة</b>		
أتعاب إدارة من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF	167,393	110,415
أتعاب حيازة عقارات من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط للمباني الصناعية الخفيفة، جزء من صندوق بنك لندن والشرق الأوسط الإسلامي BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF	55,500	-
<b>المجموع</b>	<b>4,513,104</b>	<b>5,495,198</b>

تكبد البنك خلال السنة تكاليف معاد تحميلها من BLME Umbrella Fund Management Sarl بمبلغ 48,992 جنيه إسترليني (2010: 18,796 جنيه إسترليني) بموجب اتفاقية أتعاب خدمات. وبنهاية السنة، كان هناك مبلغ 33,491 جنيه إسترليني (2010: 18,796 جنيه إسترليني) مستحقاً بموجب هذه الاتفاقية ومدرج ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي للبنك.

قام صندوق مزايا موظفي البنك خلال السنة بشراء عدد 6,153,846 سهم من أسهم البنك بواقع 6.5 بنس لكل سهم بإجمالي مبلغ 400,000 جنيه إسترليني من الموظفين الذين تركوا الخدمة في البنك (2010: 6,153,846 سهم بمبلغ 400,000 جنيه إسترليني)، ومن ثم أصبح صندوق مزايا موظفي البنك يملك أسهم بتكلفة 800,000 جنيه إسترليني تم خصمها من الأرباح المرحلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

تكبد البنك خلال السنة تكاليف ضريبية طابع نيابة عن صندوق مزايا موظفي البنك بمبلغ 2,000 جنيه إسترليني (2010: 2,000 جنيه إسترليني).

### 33. الأطراف ذات الصلة

دخل البنك خلال السنة المالية في معاملات - غير تلك المفصّل عنها في إيضاح 32 أعلاه - وفق أسس تجارية مع أطراف مقابلة ذات صلة، كما يلي:

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	بنك بوبيان
6,000,000	-	مرابحة سلع
5,000,000	4,186,046	ودائع وكالة
6,802,952	-	مرابحة عكسية
37,513	-	معاملات تحويل عملات أجنبية
		<b>SGM-FX</b>
35,852,679	7,881,064	معاملات تحويل عملات أجنبية

فيما يلي المبالغ المستحقة لدى بنك بوبيان كما في 31 ديسمبر 2011:

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	الدرجة ضمن:
116,549	128,281	النقد والأرصدة لدى البنوك
		حسابات نوسترو
		المستحق من مؤسسات مالية
5,000,000	4,186,046	ودائع وكالة

الحد الأقصى المستحق للمبالغ داخل وخارج بنود الميزانية العمومية لدى بنك بوبيان خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بلغ 5,000,000 جنيه إسترليني ولا شيء على التوالي (2010: 12,809,304 جنيه إسترليني و10,768,870 جنيه إسترليني على التوالي).

في 22 سبتمبر 2010، دخل البنك في اتفاقية خدمات تسويقية واستشارية لفترة 5 سنوات مع بنك بوبيان، حيث سيقوم البنك بموجبه بدفع مبلغ 450,000 دينار كويتي، وهو ما يعادل 1,044,690 جنيه إسترليني بتاريخ الميزانية العمومية (2010: 1,033,294 جنيه إسترليني)، وذلك سنوياً وبأثر رجعي مقابل الخدمات، وتم دفع الدفعة الأولى في 30 سبتمبر 2011. وفي المقابل، التزم بنك بوبيان بسلسلة شاملة من المبادرات التسويقية والاستشارية. تتحقق تكلفة هذه الخدمات في بيان الدخل على مدى فترة الاتفاقية وتدرج ضمن بند "مصروفات تشغيلية أخرى".

في 4 أبريل 2011، تم تعيين البنك من قبل بنك بوبيان كوكيل بموجب اتفاقية وكالة تسهيلات لمدة عامين مع بنك بوبيان فيما يتعلق باتفاقية تسهيلات مرابحة رئيسية بين بنك بوبيان وأحد عملاء بنك بوبيان لغرض شراء وتطوير عقار في لندن. ومقابل هذه الخدمة، يتلقى البنك أتعاب وكالة تسهيلات بمبلغ 124,000 جنيه إسترليني خلال السنة الأولى من الاتفاقية وبمبلغ 62,000 جنيه إسترليني في السنة الثانية من الاتفاقية. تستحق الأتعاب الدفع على أربعة أقساط متساوية كل سنة.

في 31 ديسمبر 2011، احتفظ بنك بوبيان بنسبة 19.8% (2010: 14.96%) من أسهم البنك. عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي الذي انضم للبنك في 25 سبتمبر 2009 هو رئيس مجلس إدارة البنك.

الحد الأقصى للمبلغ المستحق لدى SGM-FX خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بلغ 9,015,920 جنيه إسترليني (2010: 17,810,221 جنيه إسترليني).

كما في 3 ديسمبر 2011، كان لدى البنك عقود آجلة بالعملات الأجنبية مستحقة لدى SGM-FX: 2,815,131 جنيه إسترليني (2010: 6,105,004 جنيه إسترليني) ببيع جنيه إسترليني/شراء دولار أمريكي ولا شيء (2010: 624,212 جنيه إسترليني) شراء دولار أمريكي/بيع الراند الجنوب إفريقي. في 31 ديسمبر 2011، بلغت القيمة العادلة لهذه العقود 35,892 جنيه إسترليني (2010: 12,289 جنيه إسترليني).

قامت SGM-FX برهن ودائع ضمان نقدية لدى البنك بمبلغ 150,000 جنيه إسترليني (2010: 150,000 جنيه إسترليني) كضمان مقابل عقود عملات أجنبية آجلة.

لدى الرئيس التنفيذي للبنك حصة مسيطرة في SGM-FX.

تتكون الإدارة العليا من ثلاثة أعضاء تنفيذيين. فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة العليا:

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	مكافآت الإدارة العليا*
2,490,853	897,518	مساهمات البنك لخطط التقاعد
75,000	93,000	
<b>2,565,853</b>	<b>990,518</b>	

\* تتضمن مكافآت الإدارة مدفوعات الأسهم بمبلغ 187,438 جنيه إسترليني (2010: 1,257,969 جنيه إسترليني).

دخل أحد الأعضاء التنفيذيين خلال السنة في معاملات صرف أجنبي عاجلة مع البنك بإجمالي 12,556 جنيه إسترليني (2010: 19,544 جنيه إسترليني). وكما في 31 ديسمبر 2010، كان لدى أحد الأعضاء التنفيذيين رصيد بمبلغ 50,000 جنيه إسترليني في حساب وديعة مميز لدى البنك استحققت خلال نفس السنة. نتجت هذه المعاملات ضمن النشاط العادي للأعمال وتم إجراؤها وفق نفس الشروط للمعاملات المماثلة مع الأطراف المقابلة الأخرى.

### 34. إدارة المخاطر المالية

لدى المجموعة والبنك انكشاف لفئات المخاطر التالية نتيجة استخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يمثل هذا الإيضاح معلومات حول انكشاف المجموعة لكل خطر من المخاطر أعلاه، إضافة إلى أهداف وسياسات وإجراءات المجموعة لقياس وإدارة هذه المخاطر وإدارة رأس المال.

#### إطار عمل إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر في البنك، والذي يطبقه من خلال لجنة المخاطر. تتم الإدارة اليومية للمخاطر من قبل اللجنة التنفيذية التي قامت بتشكيل لجنة الأصول والمطلوبات ولجنة مخاطر الائتمان الأطراف المقابلة ولجنة الاستثمار، وهذه اللجان الثلاث مسؤولة عن تطوير السياسات واعتماد المخاطر والحدود والمراجعة الدورية لانكشاف المجموعة لكافة فئات المخاطر.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود تحمل المخاطر والضوابط الرقابية المتعلقة بها، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات في أحوال السوق والمنتجات والخدمات المعروضة.

فيما يلي أدناه وصف للمخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة إضافة إلى تفاصيل كيفية إدارة هذه المخاطر (التي لم تتغير بصورة كبيرة خلال السنة). تشير المعلومات الكمية إلى مبالغ تلك المخاطر في تاريخ التقرير. كما إن المبالغ الواردة في تاريخ التقرير تشير إلى مبالغ تلك المخاطر التي تم مواجهتها طوال الفترة.



## (1) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة للمجموعة إذا لم يتمكن عميل أو طرف مقابل من سداد أصل المبلغ و/أو الربح أو الوفاء بالتزاماته التعاقدية بموجب التسهيلات الائتمانية أو فيما يتعلق باتفاقيات أخرى. تقدم سياسة إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة إرشادات حول المخاطر. كما تطبق المجموعة إجراء دقيق لمراجعة الجودة يغطي كافة العملاء والأطراف المقابلة حيث تقوم المجموعة ضمن هذا الإجراء بتحديد تصنيف داخلي وحد أقصى للفترة. كما يتم الاستعانة بتقييم وكالات تقييم خارجية في حال توفرها. وتخضع التقييمات لمراجعة دورية وتقلص من مبلغ الائتمان الذي يمكن تقديمه لأي طرف مقابل ذي مخاطر.

### (أ) إدارة مخاطر الائتمان

تدير المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام معايير السوق المستهدفة ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة. وتقدم مصطلحات مستوى نزعة مخاطر الائتمان credit risk appetite التي تستند إلى القطاع والأعمال إرشادات حول المستوى المقبول لإجمالي الانكشاف حسب تصنيف الطرف المقابل، الدولة والقطاع بما في ذلك كفاية الضمان. يتم يومياً مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستقلة وإعادة تقييمها بصورة دورية للتحقق من الجدارة الائتمانية. وتضمن الإدارة ومراجعة الانكشافات الائتمانية تنوع القدرات الائتمانية في مختلف أعمال البنك لضمان التوزيع الملائم لرأس المال المخاطر وتجنب التركزات غير الضرورية للمخاطر بحسب العميل والدولة والقطاع والتصنيف.

قام مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر بتفويض مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة. ويوجد إدارة منفصلة لمخاطر الائتمان تتبع لجنة المخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة ومسئولة عن الإشراف على مخاطر الائتمان، بما في ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان بالتشاور مع وحدات الأعمال الأخرى وتغطية كافة التقييمات الائتمانية ومتطلبات الضمانات وتقارير المخاطر والمتطلبات القانونية والالتزام بالمتطلبات الرقابية والقانونية.
- وضع حدود الصلاحيات و هيكل الموافقة وتجديد حدود الانكشاف للمخاطر.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان قبل الدخول في اتفاقيات مع العملاء.
- وضع حدود للأطراف المقابلة ومراجعة هذه الحدود.
- التقييم المستمر للانكشاف على المخاطر وتطبيق الإجراءات للحد من هذه الانكشافات.
- تقديم الاستشارات والإرشادات ومهارات المتخصصين لكافة وحدات الأعمال للحث على تطبيق الممارسات المثلى في كافة قطاعات البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

تتم مراقبة الالتزام بحدود الدول والأطراف المقابلة بصورة مستمرة من قبل إدارة مخاطر الائتمان في البنك مع إجراء مراجعة تفصيلية لكافة الحدود سنوياً على الأقل. تتلقى الإدارة العليا تقارير دورية حول استخدام هذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتقييم درجة الائتمان لتسهيل عملية مراقبة جودة المحفظة العامة والقطاعات الفردية بها بما في ذلك الحركات في المحفظة بمرور الوقت.

### (ب) الانكشاف للمخاطر

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى لانكشاف المجموعة والبنك لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية في الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2011 قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى. تشير المبالغ كما في تاريخ التقرير إلى المبالغ المعرضة للمخاطر طوال الفترة.

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
37,228,323	97,298,498	النقد والأرصدة لدى البنوك
81,833,216	50,199,285	المستحق من مؤسسات مالية
12,336,094	26,472,265	مرابحة
26,774,748	81,401,505	وكالة
323,998,989	299,102,091	استثمارات في أوراق مالية
118,299,503	131,012,099	ترتيبات تمويل
<b>600,470,873</b>	<b>685,485,743</b>	مدينو تأجير تمويلي
		<b>إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان</b>

كان هناك خطابي ضمان مستحقة خارج بنود الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2011 بإجمالي مبلغ 245,297 جنيه إسترليني (2010: لا شيء).

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	البنك
33,385,602	93,620,120	النقد والأرصدة لدى البنوك
73,438,265	42,049,748	المستحق من مؤسسات مالية
11,496,600	25,566,760	مرابحة
38,748,411	97,651,844	وكالة
420,344,528	376,049,738	استثمارات في أوراق مالية
88,454,713	110,848,277	ترتيبات تمويل
<b>665,868,119</b>	<b>745,786,487</b>	مدينو تأجير تمويلي
		<b>إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان</b>

كان هناك خطابي ضمان مستحقة خارج بنود الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2011 بإجمالي مبلغ 245,297 جنيه إسترليني (2010: لا شيء).

## (ج) الانكشافات بحسب الدولة

أصول المجموعة والبنك موزعة في الدول التالية:

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
		<b>دول مجلس التعاون الخليجي</b>
18,378,562	14,424,385	البحرين
12,846,584	32,579,567	الكويت
24,435,503	35,164,567	قطر
28,332,838	23,733,945	السعودية
61,549,334	115,263,490	الإمارات
		<b>دول المنطقة الاقتصادية الأوروبية</b>
32,808,119	844,774	فرنسا
17,825,143	1,811,008	ألمانيا
3,487,311	3,376,107	لكسمبورج
296,257,507	353,513,611	المملكة المتحدة
		<b>دول أخرى</b>
10,103,904	8,741,042	برمودا
1,253,928	-	تشيلي
4,910,661	4,563,251	جيبوتي
492,820	200,000	هونج كونج
-	3,708,636	إندونيسيا
2,901,897	3,111,829	اليابان
1,675,567	7,136,066	ماليزيا
-	14,537,377	كوريا الجنوبية
18,040,004	14,144,469	سويسرا
17,055,230	17,072,286	تركيا
48,115,961	31,559,333	الولايات المتحدة الأمريكية
<b>600,470,873</b>	<b>685,485,743</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

لدى المجموعة انكشاف ائتماني محدود جدا لمؤسسات وحكومات الاتحاد الأوروبي (EU). يمثل بند الاتحاد الأوروبي أعلاه أقل من 1% (2010: 9%) من إجمالي الانكشافات الائتمانية للمجموعة والتي تتعلق غالبيتها بصندوق لكسمبورج الذي يديره قسم إدارة الأصول في المجموعة. لم يكن لدى المجموعة انكشاف مباشر إما لحكومات أو مؤسسات أو شركات في اليونان أو البرتغال أو أيرلندا أو أسبانيا.

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	البنك
		<b>دول مجلس التعاون الخليجي</b>
16,061,413	12,610,379	البحرين
10,673,041	30,583,616	الكويت
19,345,225	29,204,859	قطر
26,949,446	18,948,788	السعودية
49,758,330	97,407,921	الإمارات
		<b>دول المنطقة الاقتصادية الأوربية</b>
32,808,119	844,774	فرنسا
16,146,153	-	ألمانيا
34,122,750	47,538,912	لكسمبورج
296,048,157	353,242,240	المملكة المتحدة
		<b>دول أخرى</b>
10,103,904	8,741,042	برمودا
1,260,442	-	تشيلي
4,910,661	4,563,251	جيبوتي
492,820	200,000	هونج كونج
-	3,708,636	إندونيسيا
1,302,699	1,302,721	اليابان
-	6,469,033	ماليزيا
-	14,537,377	كوريا الجنوبية
18,040,004	14,144,469	سويسرا
17,055,230	16,233,902	تركيا
110,789,725	85,504,567	الولايات المتحدة الأمريكية
<b>665,868,119</b>	<b>745,786,487</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

#### (د) الانكشافات بحسب القطاع الاقتصادي

أصول المجموعة والبنك موزعة في الدول التالية:

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
		الخدمات المالية
121,124,329	167,277,464	المؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي
59,306,643	95,098,633	المؤسسات المالية في المملكة المتحدة
46,653,054	1,811,008	المؤسسات المالية الأوروبية
14,908,980	33,305,792	مؤسسات مالية أخرى
26,497,639	20,425,954	تعددين ومحاجر
19,923,226	1,446,632	تصنيع
176,063,618	165,027,324	عقارات
80,548,800	98,210,268	نقل وتخزين
13,933,292	24,802,391	حكومي
635,078	750,369	رعاية صحية
5,229,134	3,376,107	صناديق إسلامية
15,360,011	34,427,429	جملة / تجزئة
671,661	14,602,599	نفط وغاز
19,615,408	24,923,773	أخرى
<b>600,470,873</b>	<b>685,485,743</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

2010	2011	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	الخدمات المالية
104,895,613	141,977,751	المؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي
59,097,293	94,847,335	المؤسسات المالية في المملكة المتحدة
44,974,064	-	المؤسسات المالية الأوروبية
10,958,951	28,473,916	مؤسسات مالية أخرى
26,504,153	20,425,954	تعددين ومحاجر
39,694,602	15,914,695	تصنيع
180,695,150	171,206,774	عقارات
80,431,600	98,351,100	نقل وتخزين
10,919,844	21,530,638	حكومي
9,120,429	2,039,372	رعاية صحية
35,848,428	47,522,742	صناديق إسلامية
32,860,076	52,494,938	جملة / تجزئة
11,594,489	24,937,163	نفط وغاز
18,273,427	26,064,109	أخرى
<b>665,868,119</b>	<b>745,786,487</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

#### (هـ) جودة مخاطر الائتمان

تدار جودة مخاطر الائتمان والاستثمارات المباشرة للبنك من قبل لجنة مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة ولجنة الاستثمار على التوالي تحت إشراف اللجنة التنفيذية. يتم تقييم جودة الائتمان باستخدام أساليب تتضمن المعلومات من مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية الرئيسية والتقييمات الداخلية في البنك، والتي يتم مطابقتها مع تقييمات مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية. ويبين الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2011. 48% من إجمالي المحفظة تم تصنيفه مباشرة من قبل واحدة على الأقل من مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية و52% تمت مطابقتها باستخدام التقييمات الداخلية.

يوجد الكثير من الأطراف المقابلة التي يتعامل معها البنك لم يتم تقييمها من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية. ويقوم البنك بتحديد الجودة الائتمانية لكل طرف من هذه الأطراف المقابلة باستخدام إجراءات التقييم الائتماني الداخلي، حيث يتم من خلال استخدام هذه الإجراءات معاً تقييم القوة المالية والإدارية وقوة نموذج الأعمال وقيمة وتوفر الضمان وقطاع الأعمال وجغرافية الطرف المقابل. وبعد إجراء هذا التقييم، يتم تحديد تقييم البنك الداخلي للطرف المقابل. وتتراوح تقييمات البنك الداخلية من "aa" (قوة عالية) إلى "b" (ضعيف نسبياً).

2011	2011	2011	2011	المجموعة
الإجمالي	التقييم الداخلي في البنك	أقل من تصنيف استثماري	تصنيف استثماري	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
97,298,498	-	-	97,298,498	النقد والأرصدة لدى البنوك
76,671,550	21,349,052	-	55,322,498	المستحق من مؤسسات مالية
299,102,091	232,830,238	12,901,714	53,370,139	ترتيبات تمويل
81,401,505	3,827,093	2,326,024	75,248,388	استثمارات في أوراق مالية
131,012,099	99,301,031	-	31,711,068	مدينو تأجير تمويلي
<b>685,485,743</b>	<b>357,307,414</b>	<b>15,227,738</b>	<b>312,950,591</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

2010	2010	2010	2010	المجموعة
الإجمالي	التقييم الداخلي في البنك	أقل من تصنيف استثماري	تصنيف استثماري	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
37,228,323	-	-	37,228,323	النقد والأرصدة لدى البنوك
94,169,310	839,495	-	93,329,815	المستحق من مؤسسات مالية
323,998,989	229,236,580	17,382,695	77,379,714	ترتيبات تمويل
26,774,748	5,434,276	-	21,340,472	استثمارات في أوراق مالية
118,299,503	82,701,120	10,103,904	25,494,479	مدينو تأجير تمويلي
<b>600,470,873</b>	<b>318,211,471</b>	<b>27,486,599</b>	<b>254,772,803</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

الأرصدة النقدية والمستحق من مؤسسات مالية والاستثمارات في أوراق مالية الخاصة بالمجموعة لم تكن متأخرة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2011 وكما في 31 ديسمبر 2010.

#### تحليل المبالغ المتأخرة السداد وانخفاض القيمة

عقود تأجير تمويلي		ترتيبات تمويل		المجموعة
2010	2011	2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
114,403,563	129,855,190	307,641,984	277,501,634	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	12,742,263	3,808,273	متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة
5,877,131	1,617,261	9,837,068	38,783,746	إجمالي الانكشافات المتعلقة بمخصص انخفاض القيمة
(1,981,191)	(460,352)	(6,222,326)	(20,991,562)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<b>118,299,503</b>	<b>131,012,099</b>	<b>323,998,989</b>	<b>299,102,091</b>	<b>الإجمالي</b>
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	8,607,258	-	متأخرة لحد أقصى 30 يوم
-	-	-	-	متأخرة من 30 إلى 60 يوم
-	-	152,120	-	متأخرة من 60 إلى 90 يوم
-	-	3,982,885	3,808,273	متأخرة لأكثر من 90 يوم
-	-	<b>12,742,263</b>	<b>3,808,273</b>	<b>الإجمالي</b>

فئة "متأخرة لأكثر من 90 يوماً" أعلاه تتضمن مبلغ 3,777,745 جنيه إسترليني (2010): 3,890,807 جنيه إسترليني) يتعلق بتسهيلات تمويلية مشتركة. في 1 يوليو 2011، طلب وكيل الإصدار اتفاقية تعليق إجراءات مؤقتة مع الدائنين بانتظار استكمال خطة الأعمال ومقترح إعادة الهيكلة. يحقق هذه الاقتراح للبنك عائد أفضل. تم إرجاء المفاوضات أكثر من المتوقع ولكن البنك يرى أن إعادة الهيكلة قد شارفت على الانتهاء، ومن المخطط أن تؤدي إلى خدمة الدين وأن يبدأ سداد رأس المال مرة أخرى في 2011.

استناداً إلى الانكشافات الائتمانية الحالية كما في 31 ديسمبر 2011، لم يكن هناك أي حالة:

- حيث تنازل البنك على ضمانات مالية مادية أو اتفق على الإيقاف المؤقت لشروط السداد التي تم معالجتها لاحقاً.
- حيث وافق البنك على تقديم تسهيلات مؤقتة بما يتجاوز الشروط التي بنوى تشغيل التسهيلات وفقاً لها.

2011	2011	2011	2011	البنك
الإجمالي	التقييم الداخلي في البنك	أقل من تصنيف استثماري	تصنيف استثماري	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
93,620,120	-	-	93,620,120	النقد والأرصدة لدى البنوك
67,616,508	21,349,051	-	46,267,457	المستحق من مؤسسات مالية
376,049,738	246,137,675	24,768,490	105,143,573	ترتيبات تمويل
97,651,844	50,302,063	-	47,349,781	استثمارات في أوراق مالية
110,848,277	98,154,427	-	12,693,850	مدينو تأجير تمويلي
<b>745,786,487</b>	<b>415,943,216</b>	<b>24,768,490</b>	<b>305,074,781</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

2010	2010	2010	2010	البنك
الإجمالي	التقييم الداخلي في البنك	أقل من تصنيف استثماري	تصنيف استثماري	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
33,385,602	-	-	33,385,602	النقد والأرصدة لدى البنوك
84,934,865	-	-	84,934,865	المستحق من مؤسسات مالية
420,344,528	241,747,496	32,110,576	146,486,456	ترتيبات تمويل
38,748,411	37,445,712	-	1,302,699	استثمارات في أوراق مالية
88,454,713	78,350,809	10,103,904	-	مدينو تأجير تمويلي
<b>665,868,119</b>	<b>357,544,017</b>	<b>42,214,480</b>	<b>266,109,622</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

الأرصدة النقدية والمستحق من مؤسسات مالية والاستثمارات في أوراق مالية الخاصة بالبنك لم تكن متأخرة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2011 وكما في 31 ديسمبر 2010.

#### تحليل المبالغ المتأخرة السداد وانخفاض القيمة

عقود تأجير تمويلي		ترتيبات تمويل		البنك
2010	2011	2010	2011	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
87,763,598	110,848,277	400,782,699	353,292,372	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	12,742,263	3,808,273	متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة
1,204,292	-	14,509,906	40,401,007	إجمالي الانكشافات المتعلقة بمخصص انخفاض القيمة
(513,177)	-	(7,690,340)	(21,451,914)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<b>88,454,713</b>	<b>110,848,277</b>	<b>420,344,528</b>	<b>376,049,738</b>	<b>الإجمالي</b>
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
-	-	8,607,258	-	متأخرة لحد أقصى 30 يوم
-	-	-	-	متأخرة من 30 إلى 60 يوم
-	-	152,120	-	متأخرة من 60 إلى 90 يوم
-	-	3,982,885	3,808,273	متأخرة لأكثر من 90 يوم
-	-	<b>12,742,263</b>	<b>3,808,273</b>	<b>الإجمالي</b>

تتضمن الفقرة أسفل أرصدة المجموعة "المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" في صفحة رقم 77 إفصاحات إضافية حول ظروف أرصدة البنك "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" المفصوح عنها في الجدول أعلاه.

#### • مخصص انخفاض القيمة

قامت المجموعة بوضع سياسة لمراقبة أحداث انخفاض القيمة التي قد تؤدي إلى خسائر في محفظة أصولها. تغطي هذه السياسة أحداث خسارة محددة لكل انكشاف كبير للمخاطر ولكل حدث من الأحداث التي تتعلق بالخسارة المجمعة على مجموعات من أصول متماثلة لم يتم تحديدها بعد وتقيم بصورة فردية لتقييم انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بشطب أي رصيد (وأي مخصصات انخفاض قيمة متعلقة به) عندما تقرر إدارة مخاطر الائتمان أن الرصيد مشكوك في تحصيله، ويتم التوصل لهذا القرار بعد الأخذ بالاعتبار معلومات مثل حدوث تغيرات كبيرة في المركز المالي للطرف المقابل بحيث لا يعد بإمكان هذا الطرف المقابل سداد الالتزام أو لا تكفي المحصلات من الضمان لسداد مبلغ الانكشاف بالكامل.

#### (و) الضمانات

يقوم البنك ضمن أنشطته التمويلية الممتدة من مخصص تمويل رأس المال العامل إلى التمويل العقاري لأجل، بالتأكد عند اللزوم من أن كل معاملة في بداية التعامل لديها غطاء ضمان كاف لتجنب الضغوط في حال لم يتمكن العميل من الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. يقوم البنك وبصورة مستمرة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي يحتفظ بها، حيث يتم ذلك شهرياً إلى سنوياً على الأقل حسب نوع الضمان. وكما في 31 ديسمبر 2011، كانت الضمانات تمثل 46% (2010: 52%) من أصول البنك.

حصل البنك خلال السنة على أصول عن طريق تملك ضمانات بقيمة 225,830 جنيه إسترليني (2010: 538,101 جنيه إسترليني) تتعلق بالآلات ومعدات حيث بلغت القيمة الدفترية 10,303 جنيه إسترليني كما في 31 ديسمبر 2011 (2010: 108,442 جنيه إسترليني) وتصنف كأصول مؤجرة مستردة ضمن "أصول أخرى" (أنظر إيضاح 25).

2010	2010	2011	2011	المجموعة
الضمان	الانكشاف	الضمان	الانكشاف	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
-	37,228,323	-	97,298,498	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	94,169,310	-	76,671,550	المستحق من مؤسسات مالية
-	26,774,748	-	81,401,505	استثمارات في أوراق مالية
191,444,406	323,998,989	187,592,674	299,102,091	ترتيبات تمويل
119,767,517	118,299,503	131,472,454	131,012,099	مدينو تأجير تمويلي
<b>311,211,923</b>	<b>600,470,873</b>	<b>319,065,128</b>	<b>685,485,743</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

2010	2011	تحليل الضمانات
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
127,000,089	136,129,001	آلات ومعدات
172,904,631	159,846,424	عقارات
7,294,002	8,049,322	مواد خام / بضاعة جاهزة
4,013,201	15,040,381	كفالات مالية
<b>311,211,923</b>	<b>319,065,128</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

يتم الإفصاح عن الضمانات بنسبة 100% من الانكشاف أو تقدير الإدارة لقيمة الضمان استناداً إلى التقييمات السائدة، أيهما أقل.



2010	2010	2011	2011	البنك
الضمان	الانكشاف	الضمان	الانكشاف	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
-	33,385,602	-	93,620,120	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	84,934,865	-	67,616,508	المستحق من مؤسسات مالية
-	38,748,411	-	97,651,844	استثمارات في أوراق مالية
287,230,377	420,344,528	263,755,261	376,049,738	ترتيبات تمويل
88,454,713	88,454,713	110,848,277	110,848,277	مدينو تأجير تمويلي
<b>375,685,090</b>	<b>665,868,119</b>	<b>374,603,538</b>	<b>745,786,487</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

2010	2011	تحليل الضمانات
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
184,240,684	184,358,699	آلات ومعدات
180,137,203	167,155,136	عقارات
7,294,002	8,049,322	مواد خام / بضاعة جاهزة
4,013,201	15,040,381	كفالات مالية
<b>375,685,090</b>	<b>374,603,538</b>	<b>إجمالي الانكشافات لمخاطر الائتمان</b>

يتم الإفصاح عن الضمانات بنسبة 100% من الانكشاف أو تقدير الإدارة لقيمة الضمان استناداً إلى التقييمات السائدة، أيهما أقل.

#### (ز) القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصول والمطلوبات المالية.

2010*	2010	2011	2011	المجموعة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إيضاح
94,169,310	94,169,310	76,671,550	76,671,550	أ المستحق من مؤسسات مالية
26,774,748	26,774,748	81,401,505	81,401,505	ب استثمارات في أوراق مالية
304,649,493	323,998,989	283,612,631	299,102,091	ج ترتيبات تمويل
109,640,345	118,299,503	122,187,007	131,012,099	د مدينو تأجير تمويلي
423,741,631	424,132,046	498,791,155	500,474,105	د المستحق إلى مؤسسات مالية
6,553,819	6,553,819	7,268,757	7,268,757	هـ التزام عقود مبادلة معدلات الربح
24,253,449	24,253,449	51,031,160	51,031,160	د المستحق إلى عملاء

\* تم إعادة إدراج بعض أرقام السنة السابقة لكي تتماشى مع طريقة عرض السنة الحالية

2010*	2010	2011	2011	البنك
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	إيضاح
84,934,865	84,934,865	67,616,508	67,616,508	أ المستحق من مؤسسات مالية
38,748,411	38,748,411	97,651,844	97,651,844	ب استثمارات في أوراق مالية
393,387,637	420,344,528	356,899,134	376,049,738	ج ترتيبات تمويل
81,728,874	88,454,713	103,301,023	110,848,277	د مدينو تأجير تمويلي
423,741,631	424,132,046	498,791,155	500,474,105	د المستحق إلى مؤسسات مالية
6,553,819	6,553,819	7,268,757	7,268,757	هـ التزام عقود مبادلة معدلات الربح
24,253,449	24,253,449	51,031,160	51,031,160	د المستحق إلى عملاء

\* تم إعادة إدراج بعض أرقام السنة السابقة لكي تتماشى مع طريقة عرض السنة الحالية

#### إيضاحات

(أ) باستثناء مبلغ 4,186,047 جنيه إسترليني (2010: 5 مليون جنيه إسترليني) وديعة وكالة لدى بنك بوبيان المفتح عنه بالتفصيل في إيضاح 33، فإن هذه الأصول تمثل سيولة قصيرة الأجل بمتوسط فترات متبقية أسبوع واحد للبنك و5 أسابيع للمجموعة وفترة استحقاق متبقية بحد أقصى 3 أسابيع للبنك و3 أسابيع للمجموعة. هذه الأصول مودعة لدى بنوك بمتوسط تصنيف ائتماني BBB للبنك و+ BBB للمجموعة. ووفق هذا الأساس، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة.

(ب) تمثل القيمة العادلة التقييم الخارجي المستقل أو قيمة آخر متاجرة.

(ج) تعكس القيمة العادلة الأسعار المعروضة على شاشة السوق، إن كانت مناسبة، أو القيمة المتوفرة أو قيمة الإحلال استناداً إلى معدلات الربح الحالية بالرجوع إلى فترة الاستحقاق المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية.

(د) تمثل القيمة العادلة قيمة الإحلال الحالية استناداً إلى معدلات الربح الحالية بالرجوع إلى فترة الاستحقاق المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية. القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية بسبب المطلوبات بموجب اتفاقيات مشاركة ثابتة في الأرباح.

(هـ) تمثل القيمة العادلة قيمة الإحلال استناداً إلى معدلات الربح الحالية بالرجوع إلى فترة الاستحقاق المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية.

### تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام تسلسل هرمي للقيمة العادلة يعكس أهمية المدخلات في إجراء القياسات.

المستوى 1: تقييم يستند إلى أسعار السوق المعلنة في السوق للأداة المحددة. تتكون هذه الفئة من الصكوك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والصكوك المحتفظ بها بالقيمة العادلة والمصنفة متاحة للبيع.

المستوى 2: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات ملموسة، سواء مباشرة (أي كأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار). تتكون هذه الفئة من عقود مبادلة معدلات الربح والاستثمارات في صناديق إسلامية.

المستوى 3: أساليب تقييم باستخدام مدخلات غير ملموسة ذات تأثير جوهري. تتكون هذه الفئة من استثمارات في أسهم غير مدرجة يتم تقييمها بالرجوع إلى تقييم طرف آخر.

تستند القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية المتاجر بها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المعروضة أو عروض أسعار المتداولين. وبالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تستند إلى مدخلات ملموسة وغير ملموسة.

يتناول الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير، بحسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

المجموعة			
2011	2011	2011	2011
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
81,401,505	2,359,313	-	79,042,192
7,268,757	-	7,268,757	-
استثمارات في أوراق مالية التزام عقود مبادلة معدلات الربح			
المجموعة			
2010	2010	2010	2010
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
26,774,748	1,581,140	1,741,828	23,451,780
6,553,819	-	6,553,819	-
استثمارات في أوراق مالية التزام عقود مبادلة معدلات الربح			
البنك			
2011	2011	2011	2011
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
97,651,844	2,375,583	47,259,397	48,016,864
7,268,757	-	7,268,757	-
استثمارات في أوراق مالية التزام عقود مبادلة معدلات الربح			
البنك			
2010	2010	2010	2010
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني
38,748,411	1,597,284	35,848,428	1,302,699
6,553,819	-	6,553,819	-
استثمارات في أوراق مالية التزام عقود مبادلة معدلات الربح			

يبين الجدول التالي مطابقة من الأرصدة أول المدة بالأرصدة آخر المدة لمقاييس القيمة العادلة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	المجموعة
933,146	1,581,140	استثمارات في أوراق مالية الرصيد في 1 يناير
2,439	1,896	إجمالي الأرباح والخسائر المحققة في:
60,568	103,628	- الربح أو الخسارة
		- إيرادات شاملة أخرى
584,987	672,649	مشتريات
<b>1,581,140</b>	<b>2,359,313</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

2010 جنيه إسترليني	2011 جنيه إسترليني	البنك
948,583	1,597,284	استثمارات في أوراق مالية الرصيد في 1 يناير
3,146	1,922	إجمالي الأرباح والخسائر المحققة في:
60,568	103,628	- الربح أو الخسارة
		- إيرادات شاملة أخرى
584,987	672,749	مشتريات
<b>1,597,284</b>	<b>2,375,583</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر</b>

## (ح) الأصول والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي بالتفصيل القيمة الدفترية بحسب فئة الأصول والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2011.

2011 الإجمالي	2011 أصول مالية بالتكلفة المطفاة	2011 متاحة للبيع	2011 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عند التحقق المبني	2011 القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
					<b>الأصول</b>
97,298,498	97,298,498	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
76,671,550	76,671,550	-	-	-	المستحق من مؤسسات مالية استثمارات في أوراق مالية:
79,042,192	-	39,782,838	-	39,259,354	صكوك
2,359,313	-	2,359,313	-	-	أسهم
299,102,091	299,102,091	-	-	-	ترتيبات تمويل
131,012,099	131,012,099	-	-	-	مدينو إجارة تمويلية
<b>685,485,743</b>	<b>604,084,238</b>	<b>42,142,151</b>	-	<b>39,259,354</b>	<b>مجموع الأصول</b>
2011 الإجمالي	أصول مالية بالتكلفة المطفاة	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية التدفقات النقدية	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية القيمة العادلة	المجموعة	<b>المطلوبات</b>
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني		
500,474,105	500,474,105	-	-		المستحق إلى مؤسسات مالية
51,031,160	51,031,160	-	-		المستحق إلى عملاء
7,268,757	-	5,893,226	1,375,531		عقود مبادلة معدلات الربح
<b>558,774,022</b>	<b>551,505,265</b>	<b>5,893,226</b>	<b>1,375,531</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

2010 الإجمالي	2010 أصول مالية بالتكلفة المضافة	2010 متاحة للبيع	2010 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عند التحقق الميدني	2010 القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
37,228,323	37,228,323	-	-	-	الأصول
94,169,310	94,169,310	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
					المستحق من مؤسسات مالية
					استثمارات في أوراق مالية:
23,451,780	-	-	-	23,451,780	صكوك
1,741,828	-	-	1,741,828	-	أسهم
1,581,140	-	1,581,140	-	-	صندوق إسلامي غير مدرج
323,998,989	323,998,989	-	-	-	ترتيبات تمويل
118,299,503	118,299,503	-	-	-	مدينو إجارة تمويلية
<b>600,470,873</b>	<b>573,696,125</b>	<b>1,581,140</b>	<b>1,741,828</b>	<b>23,451,780</b>	<b>مجموع الأصول</b>

2010 الإجمالي	2010 أصول مالية بالتكلفة المضافة	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية التدفقات النقدية	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية القيمة العادلة	2010 جنيه إسترليني	المجموعة
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني		
424,132,046	424,132,046	-	-	-	المطلوبات
24,253,449	24,253,449	-	-	-	المستحق إلى مؤسسات مالية
6,553,819	-	5,435,959	1,117,860		المستحق إلى عملاء
<b>454,939,314</b>	<b>448,385,495</b>	<b>5,435,959</b>	<b>1,117,860</b>		عقود مبادلة معدلات الربح
					<b>مجموع المطلوبات</b>

2011 الإجمالي	2011 أصول مالية بالتكلفة المطفأة	2011 متاحة للبيع	2011 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عند التحقق المبدئي	2011 القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
93,620,120	93,620,120	-	-	-	<b>الأصول</b>
67,616,508	67,616,508	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
					المستحق من مؤسسات مالية
					استثمارات في أوراق مالية:
48,016,864	-	39,782,838	-	8,234,026	صكوك
47,259,397	-	-	47,259,397	-	صناديق إسلامية غير مدرجة
2,359,313	-	2,359,313	-	-	أسهم
16,270	16,270	-	-	-	استثمار في شركات تابعة
376,049,738	376,049,738	-	-	-	ترتيبات تمويل
110,848,277	110,848,277	-	-	-	مدينو إجارة تمويلية
<b>745,786,487</b>	<b>648,150,913</b>	<b>42,142,151</b>	<b>47,259,397</b>	<b>8,234,026</b>	<b>مجموع الأصول</b>

2011 الإجمالي	2011 أصول مالية بالتكلفة المطفأة	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية التدفقات النقدية	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية القيمة العادلة	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	
500,474,105	500,474,105	-	-	<b>المطلوبات</b>
51,031,160	51,031,160	-	-	المستحق إلى مؤسسات مالية
7,268,757	-	5,893,226	1,375,531	المستحق إلى عملاء
<b>558,774,022</b>	<b>551,505,265</b>	<b>5,893,226</b>	<b>1,375,531</b>	عقود مبادلة معدلات الربح
				<b>مجموع المطلوبات</b>

2010 الإجمالي	2010 أصول مالية بالتكلفة المطفأة	2010 متاحة للبيع	2010 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عند التحقق المبدئي	2010 القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	الأصول
33,385,602	33,385,602	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
84,934,865	84,934,865	-	-	-	المستحق من مؤسسات مالية استثمارات في أوراق مالية:
1,302,699	-	-	-	1,302,699	صكوك
35,848,428	-	-	35,848,428	-	صناديق إسلامية غير مدرجة
1,581,140	-	1,581,140	-	-	أسهم
16,144	16,144	-	-	-	استثمار في شركات تابعة
420,344,528	420,344,528	-	-	-	ترتيبات تمويل
88,454,713	88,454,713	-	-	-	مدينو إجارة تمويلية
<b>665,868,119</b>	<b>627,135,852</b>	<b>1,581,140</b>	<b>35,848,428</b>	<b>1,302,699</b>	<b>مجموع الأصول</b>

2010 الإجمالي	أصول مالية بالتكلفة المطفأة	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية التدفقات النقدية	عقود مبادلة معدلات الربح مصنفة كأدوات تغطية القيمة العادلة	البنك
جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	جنيه إسترليني	المطلوبات
424,132,046	424,132,046	-	-	المستحق إلى مؤسسات مالية
24,253,449	24,253,449	-	-	المستحق إلى عملاء
6,553,819	-	5,435,959	1,117,860	عقود مبادلة معدلات الربح
<b>454,939,314</b>	<b>448,385,495</b>	<b>5,435,959</b>	<b>1,117,860</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## (2) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبات في تلبية التزاماتها المالية عند استحقاقها نتيجة تعارض تواريخ استحقاق أصولها ومطلوباتها. تدار هذه المخاطر بالتأكد من أن المجموعة تحتفظ دائماً بالسيولة الكافية لتلبية مطلوباتها عند استحقاقها.

تتولى إدارة الخزنة مسؤولية مراقبة السيولة للأصول والمطلوبات المالية بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة من الأعمال الحالية والمستقبلية، وتحتفظ الإدارة بمحفظة من أصول السوق النقدي والأوراق المالية المتداولة قصيرة الأجل لضمان توفر السيولة الكافية. كما يتم مراقبة مركز السيولة بصورة يومية تحت إشراف لجنة الأصول والمطلوبات. بصفة عامة، فإن إدارة مخاطر السيولة تسترشد بسياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة والتقييم السنوي لكفاية السيولة وفقاً لمتطلبات هيئة الخدمات المالية.

إضافة إلى المقاييس والإرشادات الرقابية للسيولة، تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بوضع مقاييس وإرشادات حذرة خاصة بها لأداء السيولة تتضمن سلسلة من التحذيرات المبكرة وبيانات الإدارة حول ديمومة المطلوبات والتنوع وسيولة الاحتياطيات. وكما في 31 ديسمبر 2011، حصل البنك على مبلغ 540,076,590 جنيه إسترليني (2010: 435,646,200 جنيه إسترليني) ودائع لأجل واحتفظ بمبلغ 59,443,979 جنيه إسترليني (2010: 86,130,499 جنيه إسترليني) أصول سوق ثانوية.

## الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية

المجموعة والبنك	أقل من شهر جنيه إسترليني	1-3 أشهر جنيه إسترليني	3-12 شهر جنيه إسترليني	1-5 سنوات جنيه إسترليني	أكثر من 5 سنوات جنيه إسترليني	2011 الإجمالي جنيه إسترليني
المستحق إلى مؤسسات مالية	104,584,788	105,879,748	290,626,624	2,040,257	-	503,131,417
المستحق إلى عملاء عقود مبادلة معدلات الربح	9,063,798	2,282,132	26,230,984	16,247,076	-	53,823,990
	478,945	-	351,394	6,438,418	-	7,268,757
	<b>114,127,531</b>	<b>108,161,880</b>	<b>317,209,002</b>	<b>24,725,751</b>	-	<b>564,224,164</b>

المجموعة والبنك	أقل من شهر جنيه إسترليني	1-3 أشهر جنيه إسترليني	3-12 شهر جنيه إسترليني	1-5 سنوات جنيه إسترليني	أكثر من 5 سنوات جنيه إسترليني	2010 الإجمالي جنيه إسترليني
المستحق إلى مؤسسات مالية	83,215,777	155,939,235	184,801,461	1,248,013	-	425,204,486
المستحق إلى عملاء عقود مبادلة معدلات الربح	6,314,267	1,717,394	1,811,787	14,410,001	-	24,253,449
	-	-	224,943	6,328,876	-	6,553,819
	<b>89,530,044</b>	<b>157,656,629</b>	<b>186,838,191</b>	<b>21,986,890</b>	-	<b>456,011,754</b>

يبين الجدول أعلاه التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية للمجموعة والبنك.

### (3) مخاطر السوق

هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق على دخل المجموعة. وتغطي مخاطر السوق مخاطر معدلات الربح ومخاطر الصرف الأجنبي. وفقاً لسياسة إدارة مخاطر السوق للمجموعة، تتولى لجنة الأصول والمطلوبات مسئولية مراجعة كافة فئات مخاطر أسعار السوق والمراكز مع وضع حدود للتعامل والموافقة على برنامج اختبارات الضغوط في البنك وفقاً لسياسة اختبارات الضغوط وتحليل السيناريوهات في البنك.

يتعلق الانكشاف الرئيسي لمخاطر السوق بمخاطر إعادة تسعير معدلات السوق للأصول والمطلوبات ضمن المحفظة المصرفية على أساس الاستحقاق. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال حدود عدم التطابق التي يعبر عنها بحساسية القيمة الحالية بتغير بقيمة نقطة أساس واحدة في معدلات الربح. ويتعلق اختبار الضغوط الأساسي بمخاطر إعادة التسعير والصرف الأجنبي للأصول والمطلوبات.

#### (أ) مخاطر معدلات الفائدة

تنتج هذه المخاطر من أثر التغيرات في معدلات الربح على إعادة تسعير الأصول والمطلوبات وتغطي كل من معدلات الربح الثابتة والمتغيرة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر باستخدام الحدود الزمنية التي تقيس حساسية معدلات الربح تجاه التغيرات في معدلات الربح.

في 31 ديسمبر 2011، بلغت حساسية صافي ربح المجموعة تجاه الربح والخسارة على أصوله ذات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة ورأسماله واحتياطياته، والتي تقاس بالقيمة المخصصة للتغير بنقطة أساس واحدة في معدلات السوق، 55,236 جنيه إسترليني (2010: 50,176 جنيه إسترليني). إن أثر الزيادة أو النقص بواقع 100 نقطة أساس في معدلات الربح في بيان المركز المالي المجمع كان سيكون زيادة أو نقص في الربح والخسارة بمبلغ 8,646,621 جنيه إسترليني (2010: 8,438,000 جنيه إسترليني) وزيادة أو نقص حقوق الملكية بمبلغ 5,523,600 جنيه إسترليني (2010: 5,017,600 جنيه إسترليني).

#### (ب) مخاطر هامش الائتمان

يقوم البنك بتشغيل محفظة متاجرة صكوك، وتم تحديد حجم المحفظة وكل خطر من مخاطر المصدر بأقل نسبة حيث أن البنك ليس لديه حدود كبيرة لتحمل مخاطر المتاجرة. في 31 ديسمبر 2011، بلغت قيمة محفظة متاجرة الصكوك 8,234,027 جنيه إسترليني (2010: 1,302,699 جنيه إسترليني). أثر الزيادة أو النقص بنسبة 10% في أسعار متاجرة الصكوك في بيان المركز المالي المجمع كان سيكون زيادة أو نقص في حقوق الملكية والربح أو الخسارة بمبلغ 816,549 جنيه إسترليني (2010: 128,830 جنيه إسترليني).



## (ج) مخاطر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر الصرف الأجنبي من تقلب قيمة أصل أو التزام بعملة غير الجنيه الإسترليني بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. ليس لدى البنك مراكز كبيرة بالعملات الأجنبية وتتعلق معظم المخاطر بالأرباح على الأصول بالدولار الأمريكي والمطلوبات بالدولار الأمريكي التي تتطابق تواريخ استحقاقها إلى حد كبير. وضع مجلس الإدارة حدود للمراكز وحدود لوقف الخسارة للتأكد من أن المراكز ونتائج إعادة التقييم تخضع للمراقبة اليومية المستقلة ورفع تقرير بها إلى الإدارة العليا.

أي ارتفاع أو تراجع بنسبة 10% في صافي مراكز العملات الأجنبية مقابل الجنيه الإسترليني في بيان المركز المالي المجمع سيؤدي إلى ربح أو خسارة إعادة تقييم عملات أجنبية بمبلغ 481,469 جنيه إسترليني (2010: 106,069 جنيه إسترليني). نتائج الصرف الأجنبي للفترة حتى 31 ديسمبر 2011 كانت صافي ربح بمبلغ 367,447 جنيه إسترليني (2010: خسارة بمبلغ 850,762 جنيه إسترليني).

## (4) المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة نتيجة عدة أسباب تتعلق بإجراءات وموظفي المجموعة وتقنية المعلومات والبنية التحتية، ومن عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة.

يتمثل هدف المجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في تطبيق بنية تحتية داخلية متكاملة للرقابة والتشغيل تدعم كفاءة الإجراءات واحتياجات العملاء مع الحد من مخاطر الأخطاء والخسارة المالية بتكلفة معقولة. قام مجلس إدارة البنك بوضع إطار عمل عام للمخاطر التشغيلية وتم توثيقه ضمن سياسة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتوجيه من لجنة الأصول والمطلوبات. كما قام البنك بتدريب الموظفين وتطبيق إجراءات لنماذج الخسارة والأحداث التشغيلية التي يجب الإبلاغ بها في حال وقوع تلك المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر واعتمادها وفقاً لمصفوفة الصلاحيات التي تأخذ بالاعتبار خطورة الخسارة.

قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بإجراء تقييم تفصيلي للمخاطر بحسب منطقة الأعمال عن طريق تحديد المخاطر التشغيلية الأساسية وتقييم فاعلية مخففات أو وسائل تخفيف المخاطر والضوابط والأدوات الرقابية. إضافة إلى ذلك، يستمر البنك في اختبار وتعديل خطة استمرارية الأعمال بما في ذلك كل من أعماله ومكاتبه في لندن وغرب لندن.

## (5) كفاية رأس المال

التزمت المجموعة كما في 31 ديسمبر 2011 وطوال السنة بالمتطلبات الرأسمالية السارية والمحددة من قبل هيئة الخدمات المالية.

مركز رأس المال القانوني للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2011 كان كما يلي:

2010	2011	
جنيه إسترليني (غير مدققة)	جنيه إسترليني (غير مدققة)	
48,933,422	48,933,422	رأس المال العادي
206,226,328	206,226,328	علاوة إصدار أسهم
(7,179,954)	(16,877,944)	أرباح مرحلة
<b>247,979,796</b>	<b>238,281,806</b>	<b>إجمالي رأس المال الشريحة 1</b>
		<b>الخصومات من رأس المال الشريحة 1</b>
(419,263)	(474,018)	أصول غير ملموسة
<b>247,560,533</b>	<b>237,807,788</b>	<b>إجمالي رأس المال الشريحة 1 بعد الخصومات</b>
		<b>رأس المال الشريحة 2</b>
1,468,014	460,352	مخصصات مجمعة لانخفاض القيمة
<b>1,468,014</b>	<b>460,352</b>	<b>إجمالي رأس المال الشريحة 2 قبل الخصومات</b>
<b>249,028,547</b>	<b>238,268,140</b>	<b>إجمالي رأس المال الشريحة 1 ورأس المال الشريحة 2</b>
		<b>الخصومات من رأس المال الشريحة 1 والشريحة 2</b>
(34,121,904)	(46,838,983)	استثمار في صندوق BLME Sharia'a Umbrella Fund SICAV SIF
(1,260,847)	(4,451,418)	استثمار في DMJ II LLC
(16,144)	(16,170)	استثمار في صندوق BLME Umbrella Fund Management Sarl
-	(100)	استثمار في BLME (UK) GP Limited
(1,581,140)	(2,359,313)	استثمار في محفظة استثمارات الملكيات الخاصة
<b>212,048,512</b>	<b>184,602,156</b>	<b>إجمالي رأس المال القانوني</b>

تختلف مبالغ رأس المال القانوني الظاهرة أعلاه عن الأرصدة الظاهرة في بيان المركز المالي للمجموعة في ضوء التعديلات التي تتعلق ببعض الاحتياطات والتي لا تتأهل وفقاً لقواعد كفاية رأس ملا المصادرة عن هيئة الخدمات المالية.

وبموجب قواعد كفاية رأس المال المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2008، قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب القياسي على مخاطر الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي على المخاطر التشغيلية. يتم قياس مخاطر الائتمان الأطراف المقابلة باستخدام طريقة التعديل وفقاً لسعر السوق لمخاطر الائتمان الأطراف المقابلة، حيث أن مخاطر السوق تتحدد باستخدام القواعد القياسية لمتطلبات مخاطر المركز.

يتم احتساب الحد الأدنى العام لمتطلبات موارد رأس المال البنك بموجب الركن الأول بإضافة المخصص اللازم لمخاطر الائتمان على المخصص اللازم والمطلوب للمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق ومخاطر ائتمان الأطراف المقابلة.

يبين الجدول التالي الحد الأدنى العام للمتطلبات الرأسمالية ومركز كفاية رأس المال في المجموعة بموجب الركن الأول كما في 31 ديسمبر 2011:

2010	2011	
جنيه إسترليني (غير مدققة)	جنيه إسترليني (غير مدققة)	المتطلبات الرأسمالية بموجب الركن الأول
41,990,000	47,862,000	مخاطر الائتمان
102,000	227,000	مخاطر السوق – مخاطر معدلات ربح الصرف الأجنبي
326,000	638,000	عنصر رأسمال مخاطر الأطراف المقابلة
3,383,000	4,941,000	المخاطر التشغيلية
<b>45,801,000</b>	<b>53,668,000</b>	<b>إجمالي المتطلبات الرأسمالية بموجب الركن الأول</b>
<b>212,048,512</b>	<b>184,602,156</b>	<b>إجمالي رأس المال القانوني الحالي</b>
<b>166,247,512</b>	<b>130,934,156</b>	<b>زيادة رأس المال الحالي عن الحد الأدنى للمتطلبات بموجب الركن الأول</b>

تقوم المجموعة بإجراء تقييم داخلي دوري لمبلغ رأس المال المطلوب لدعم أنشطتها، ويسمى هذا الإجراء "إجراء التقييم الداخلي لكفاية رأس المال"، الذي يحدد عدد من المخاطر الأخرى التي تواجهها المجموعة والتي تستدعي متطلبات رأسمالية بموجب قواعد الركن الأول. تقوم المجموعة بتخصيص رأسمال إضافي لمخاطر الركن الثاني ("المتطلبات الرأسمالية بموجب الركن الثاني"). يتم تحديد إجمالي المتطلبات الرأسمالية للمجموعة بإجمالي المتطلبات الرأسمالية بموجب الركن الأول والركن الثاني.

اعتمدت هيئة الخدمات المالية إجراء التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في المجموعة للمتطلبات الرأسمالية للركن الثاني كجزء من إجراء إرشادات رأس المال Individual Capital Guidance. وتدير المجموعة رأسمالها وفقاً للمتطلبات الرأسمالية بموجب الركن الثاني وقد التزمت بذلك طوال السنة.

طبقت المجموعة إجراءات لمراقبة وإدارة كفاية رأس المال تشمل تقارير دورية للفجوات الرأسمالية مقابل المتطلبات الرأسمالية بموجب الركن الثاني إلى الإدارة التنفيذية بصورة يومية. لمزيد من المعلومات حول أسلوب المجموعة في إدارة المخاطر وكفاية رأس المال، يمكن الرجوع إلى الإفصاحات غير المدققة التي تمت بموجب متطلبات الركن الثالث الصادرة عن لجنة بازل 2 (إفصاحات الركن الثالث) في قسم علاقات المستثمرين على موقع البنك على شبكة الإنترنت: [www.blme.com](http://www.blme.com)

## معلومات البنك

بنك لندن والشرق الأوسط (شركة عامة محدودة)

Sherborne House  
119 Cannon Street  
London EC4N 5AT

المكتب المسجل

هاتف: +44 (0) 20 7618 0000

فاكس: +44 (0) 20 7618 0001

البريد الإلكتروني: [info@blme.com](mailto:info@blme.com)

الموقع الإلكتروني: [www.blme.com](http://www.blme.com)

بنك لندن والشرق الأوسط (شركة عامة محدودة)

12 Manchester Square  
London  
W1U 3PP

هاتف: +44 (0) 20 7487 7200

فاكس: +44 (0) 20 7487 7201

البريد الإلكتروني: [info@blme.com](mailto:info@blme.com)

الموقع الإلكتروني: [www.blme.com](http://www.blme.com)

## مدققو الحسابات

كى بي أم جي

محاسبون قانونيون

15 Canada Square  
London  
E14 5GL

الموقع الإلكتروني: [www.kpmg.com](http://www.kpmg.com)