

البنك السعودي البريطاني  
القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

SABB سا ب

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني ("ساب") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"البنك")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادرة عن مجلس معايير آداب وسلوك المهنة الدولي للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما أنها التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<b>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</b> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض والسلف الممنوحة من قبل البنك ١٢٣,٨٥٥ مليون ريال سعودي، جنب مقابلاً لها مخصصات انخفاض في القيمة قدرها ٢,٨٩٠ مليون ريال سعودي، (تشتمل هذه المخصصات على مخصص خاص ومخصص جماعي مجبى على أساس المحفظة).	<b>النحو</b> قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية إجراءات الرقابة الرئيسية التي تتضمن الآتي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجراءات الإدارة بشأن تحديد ومتابعة مخصص الانخفاض الخاص والجماعي للقروض.</li> <li>- تحديد القروض والسلف المنخفضة.</li> </ul> <b>النحو</b> بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حده للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، قمنا، على سبيل العينة، بـ: <ul style="list-style-type: none"> <li>- اختبار الافتراضات المستخدمة في تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاستردادات المقدرة من الضمانات المعنية الخ.</li> <li>- اختبار القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الإدارة بأنها محتملة الانخفاض في القيمة) وذلك لعرض تقويمنا فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة.</li> <li>- اختبار القروض للصناعات التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية لتقويم الانخفاض الذي أعدته الإدارة بناءً على عمليات تصنيف الائتمان الداخلية بالبنك.</li> </ul> <b>النحو</b> بالنسبة للانخفاض الجماعي، قمنا أيضاً بتقويم مدى ملائمة التغيرات الكمية والنوعية في محفظة القروض المعنية. كما قمنا باختبار عينة من البيانات المستخدمة في طرق التقويم بما في ذلك درجات تصنيف القروض والخسائر التاريخية والتغيرات بين مختلف درجات تصنيف القروض وتحليل القروض حسب عدد أيام التأخير في السداد.
<b>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة تبني تقديرات مقددة وذاتية وإجراء افتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض وأن الأثر المحتمل للانخفاض يمكن أن يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل.</b> <b>النحو</b> وبشكل عام، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تحديد الأحداث والطرق التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لشركات محددة.</li> <li>○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات.</li> <li>○ تقويم تعرض البنك لبعض الصناعات المتضررة من الأوضاع الاقتصادية.</li> </ul> <b>النحو</b> يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢(ل) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٦ الذي يفصل الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ١-١(و)(١) الذي يوضح منهجهة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل البنك.	<b>النحو</b> لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة تبني تقديرات مقددة وذاتية وإجراء افتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض وأن الأثر المحتمل للانخفاض يمكن أن يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل. <b>النحو</b> وبشكل عام، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ تحديد الأحداث والطرق التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لشركات محددة.</li> <li>○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات.</li> <li>○ تقويم تعرض البنك لبعض الصناعات المتضررة من الأوضاع الاقتصادية.</li> </ul> <b>النحو</b> يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢(ل) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية الهامة والتقديرات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٦ الذي يفصل الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ١-١(و)(١) الذي يوضح منهجهة تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل البنك.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة**

**أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)**

<b>تقويم المشتقات</b>
<p>أبرم البنك عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقاييس أسعار العمولات الخاصة والعملات ("المقاييس") والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة ("العقود المستقبلية") وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة ("العقود الآجلة") وخيارات أسعار العمولات الخاصة والعملات ("الخيارات"). تعد بعض هذه العقود مشتقات خارج الأسواق النظامية وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معابرة طرق التقويم.</p> <p>قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>قمنا باختيار عينة من المشتقات و:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتأكيدات الصفقات.</li> <li>- تقويم المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك في تحديد القيمة العادلة.</li> <li>- الأخذ بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات المتتبعة من قبل البنك بشأن أساس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.</li> </ul> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تحديد التقويم حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة وأن مدخلات التقويم في بعض الحالات تكون غير قابلة للرصد في السوق.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢(ج) حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح ١٠ الذي يوضح المشتقات ومنهجية التقويم المستخدمة من قبل البنك.</p>

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة**

**أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)**

**أتعاب الخدمات البنكية**

<p>لقد قمنا بإجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قمنا بتقديم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على تطبيق الافتراضات والنسب المستخدمة من قبل الإدارة عند إثبات دخل الأتعاب، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</li> <li>- قمنا بتقديم الافتراضات والنسب المستخدمة من قبل الإدارة لتسوية العائد الفعلي على القروض وتسجيل هذه التسوية.</li> <li>- حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والنسب و:</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قمنا بتتبع بيانات السنة السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة.</li> <li>- قمنا بتقديم تقدير الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والنسب عند إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.</li> </ul> </ul>	<p>يقوم البنك باحتساب أتعاب معاملات وخدمات مقدماً عن القروض الممنوعة للعملاء. تعد هذه الأتعاب جزء لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية الناتجة ولذلك يجبأخذها بالاعتبار عند إجراء تسوية على العائد الفعلي وأنه يجب إثبات هذه التسوية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. تستخدم الإدارة بعض الافتراضات والنسب عند تسوية العائد الفعلي على القروض.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الإدارة للافتراضات والنسب قد يؤدي إلى إظهار ربحية البنك بأكبر/أقل من قيمتها.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٢ (و) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
---	---

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة**

**أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)**

**تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع**

قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارية للرقابة بشأن تقويم الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.

قمنا بإجراء تقويم للمنهجية والافتراضات، ومدى ملائمة طرق التقويم والمدخلات المستخدمة في تقويم تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

قمنا باختبار عينة من عمليات تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط، وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقويم المدخلات الأساسية المستخدمة في تحديد القيمة مثل التدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الحالية من المخاطر وهوماش الانتمان وذلك بمقارنتها مع البيانات الخارجية القابلة للرصد.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون واستثمارات في الأسهم. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني تقديرات من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات.

هناك حالات عدم تأكيد من التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، ويتم تقويمها وفق طرق تقويم داخلية باستخدام مدخلات التقويم الهامة القابلة للرصد.

في القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتبيين المصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة في تحديد قيمة الأدوات المالية وخصوصاً عند تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم بسبب التعقيدات المتعلقة بالأدوات.

تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالبنك أمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتعقيدات المصاحبة لتقويم هذه الأدوات المالية وأهمية الافتراضات والتقديرات التي اجرتها الإدارة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣٣ الذي يوضح منهجهة تقويم الاستثمارات المتتابعة من قبل البنك والإيضاح ١-١(و)(٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة**

**أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)**

<b>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة</b> <b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت استثمارات البنك المقتناة لغير أغراض المتاجرة ٢٩,٢٧٣ مليون ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة على أسهم وسندات/صكوك حكومية وشركات تخضع لخطر الانهيار في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع السيئة في السوق وأو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</b>	
<p>- تحديد الإدارة لمؤشرات الانهيار في القيمة مثل وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة للأسهم و/ أو حالات تغير من قبل أي جهة مصدرة بشأن الاستثمارات الأخرى، بما في ذلك سندات/صكوك حكومية وشركات.</p> <p>- مراجعة واعتماد الإدارة لمنهجية الانهيار في القيمة والنتيجة.</p> <p>بخصوص الاستثمارات في الأسهم، فلما، على أساس العينة،</p> <p>- تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانهيار "جوهري" أو "مستمر" في قيمة الاستثمارات.</p> <p>- تقويم أسس تحديد القيمة العادلة للاستثمارات.</p> <p>- اختبار عمليات تقويم الاستثمار، و الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانهيار "جوهري" أو "مستمر" في القيمة.</p> <p>بالنسبة للاستثمارات الأخرى، بما في ذلك السندات/الصكوك، فلما، على أساس العينة، يتحقق الملاعة الائتمانية للأطراف الأخرى وذلك على أساس المعلومات المتوفرة في السوق، وتقويم التدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تغيرات بناء على الشروط والأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.</p>	<p>لتقدير الانهيار في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانهيار "جوهري" أو "مستمر" في القيمة العادلة دون التكالفة كأساس لتحديد الانهيار في القيمة. إن الانهيار "جوهري" أو "مستمر" في القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكالفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانهيار في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانهيار "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إثبات الأحكام. وللتتأكد فيما إذا كان الانهيار "جوهري" يتم تقويم الانهيار في القيمة العادلة مقابل التكالفة الأصلية لأدوات الأسهم. وللتتأكد فيما إذا كان الانهيار مستمر، يتم تقويم الانهيار مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون تكفيتها الأصلية.</p> <p>بخصوص الأدوات الأخرى بما في ذلك سندات الدين مثل سندات/صكوك حكومية وشركات، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع انهيار في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء الصناعة أو البلد، أو القطاع، والتغيرات في التقنية والتغيرات النفعية التشغيلية والتمويلية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانهيار في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة، وأن الأثر المحتمل للانهيار قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٢) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانهيار في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ١-١(و)(٢) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين ٢٩ و ٣٠ بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة**

**أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)**

**الزكاة وضريبة الدخل**

لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة والضريبة لدى البنك لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على خطاب الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى مختلف لجان الاعتراض وتقويم حالة تلك الاعتراضات.

- قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالبنك للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة.

- كما قمنا بتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصح عنه ومدى ملائمة التقديرات التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالبنك.

- كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للبنك.

يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية/الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩، ونتج عنها مطالبات بزكاة إضافية هامة قدرها ٤٣٣ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. لم يوافق البنك على تفسير الهيئة وقدم اعتراضات إلى مختلف مستويات لجان الاعتراض المتاحة.

لم يتم إجراء الربوط للأعوام من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية. لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة للمطالبات الزكوية الإضافية في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح يمكن أن يعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالحها.

لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنّه يتطلب قيام الإدارة بتقديرات هامة، وأن المطالبات الإضافية للهيئة ستكون جوهريّة بالنسبة لقوائم المالية الموحدة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢(ش) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل والإيضاح ٢٦ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في تقريرها السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يعطي المعلومات الأخرى، كما اننا لن نندي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويبين لنا وجود أخطاء جوهري، فإنه يتبعنا علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

**مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهري، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية البنك أو إيقاف العمليات، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

ان المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في البنك.

**مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة**

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بكل خالية من أخطاء جوهري سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكتشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهري، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
الموقرين**  
**(شركة مساهمة سعودية) - تتمة**

**مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)**

وكلجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود أخطاء جوهيرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول مقدرة البنك على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية.
- تقويم العرض العام وهيكيل ومحفوظ القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن البنك، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للبنك، ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة – من بين أمور أخرى – ببيان النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكلفة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.



كى بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقرين حول القوائم المالية الموحدة  
الموقرين  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للملكلين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

كى بي ام جي الفوزان والشحان  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

إرنست و يونج  
٤٧٣٢ ص.ب.  
١١٤٦١ الرياض  
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ  
(٢٠١٧ فبراير)



2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
10,942,268	<b>24,121,821</b>	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,452,978	<b>8,217,746</b>	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
872,865	<b>721,912</b>	10	مشنقات بالقيمة العادلة الإيجابية
35,527,045	<b>29,273,055</b>	5	استثمارات، صافي
125,946,636	<b>120,964,815</b>	6	قرض وسلف ، صافي
693,235	<b>642,297</b>	7	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	<b>1,038,352</b>	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,323,941	<b>1,075,896</b>	9	موجودات أخرى
<b>187,750,423</b>	<b>186,055,894</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
1,834,906	<b>3,419,174</b>	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,887,178	<b>140,639,785</b>	12	ودائع العملاء
4,512,938	<b>4,517,636</b>	13	سندات دين مصدرة
46,988	<b>1,709,958</b>	14	إئتمان
895,429	<b>604,793</b>	10	مشنقات بالقيمة العادلة الإيجابية
3,398,447	<b>3,885,620</b>	15	مطلوبات أخرى
<b>159,575,886</b>	<b>154,776,966</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
<b>رأس المال</b>			
15,000,000	<b>15,000,000</b>	16	احتياطي نظامي
7,583,656	<b>8,557,339</b>	17	احتياطيات أخرى
(340,608)	<b>24,052</b>	18	أرباح مبقة
5,361,489	<b>7,127,537</b>		أرباح مقرر توزيعها
570,000	<b>570,000</b>	26	إجمالي حقوق المساهمين
<b>28,174,537</b>	<b>31,278,928</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>187,750,423</b>	<b>186,055,894</b>		

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

مايلو بيرس



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	إيصال	
4,813,421	<b>6,075,102</b>	20	دخل العمولات الخاصة
559,543	<b>1,318,187</b>	20	مصاريف العمولات الخاصة
4,253,878	<b>4,756,915</b>		صافي دخل العمولات الخاصة
1,550,271	<b>1,340,843</b>	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
465,755	<b>478,045</b>		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
3,750	<b>6,994</b>		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العاملة في قائمة الدخل
252,382	<b>261,648</b>	22	دخل المتاجرة ، صافي
37,050	<b>37,844</b>		توزيعات أرباح
66,634	<b>26,297</b>	23	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
907	<b>18</b>		دخل العمليات الأخرى، صافي
<b>6,630,627</b>	<b>6,908,604</b>		اجمالي دخل العمليات
1,252,725	<b>1,228,958</b>	24	رواتب وما في حكمها
131,791	<b>142,470</b>		إيجار ومصاريف مباني
96,557	<b>110,903</b>	8	استهلاك
529,267	<b>601,219</b>		مصاريف عمومية وإدارية
429,716	<b>944,560</b>	6	مخصص خسائر الإنفاق ، صافي
(9,631)	<b>49,540</b>	5	مخصص (عكس قيد) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
<b>2,430,425</b>	<b>3,077,650</b>		اجمالي مصاريف العمليات
<b>4,200,202</b>	<b>3,830,954</b>		الدخل من الأنشطة التشغيلية
<b>130,345</b>	<b>63,777</b>	7	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
<b>4,330,547</b>	<b>3,894,731</b>		صافي دخل السنة
<b>2.89</b>	<b>2.60</b>	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالي ريال السعودي )

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2015	2016		صافي دخل السنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	السعودية	إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في السنوات اللاحقة إلى قائمة الدخل:
السعديّة		إيضاح	موجودات مالية متاحة للبيع
4,330,547	3,894,731		
(295,809 )	405,301	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(66,635 )	(26,297 )	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(31,964 )	11,326	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(791 )	(6,080 )	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(395,199 )	384,250		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
<u>3,935,348</u>	<u>4,278,981</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**البنك السعودي البريطاني**

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترن	الأرباح المتبقية	الاحتياطي	الإحتياطي	رأس المال	
بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	بالألف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
<b>2016</b>						الرصيد في بداية السنة
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000	
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
3,894,731	-	3,894,731	-	-	-	صافي دخل السنة
11,326	-	-	11,326	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لخطية مخاطر التدفقات النقدية
405,301	-	-	405,301	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(32,377)	-	-	(32,377)	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
<b>4,278,981</b>	<b>3,894,731</b>	<b>384,250</b>				
(18,357)	-	-	(18,357)	-	-	أسهم خزينة احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(1,233)	-	-	(1,233)	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(973,683)	-	973,683	-	توزيعات أرباح نهائية منفوعة لعام 2015
(570,000)	(570,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية منفوعة لعام 2016
(585,000)	-	(585,000)	-	-	-	توزيعات أرباح متقرحة نهائية لعام 2016
-	570,000	(570,000)	-	-	-	
<b>31,278,928</b>	<b>570,000</b>	<b>7,127,537</b>	<b>24,052</b>	<b>8,557,339</b>	<b>15,000,000</b>	الرصيد في نهاية السنة
<b>2015</b>						الرصيد في بداية السنة
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
4,330,547	-	4,330,547	-	-	-	صافي دخل السنة
(31,964)	-	-	(31,964)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لخطية مخاطر التدفقات النقدية
(295,809)	-	-	(295,809)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(67,426)	-	-	(67,426)	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
<b>3,935,348</b>	<b>4,330,547</b>	<b>(395,199)</b>				
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	إصدار أسهم مجانية
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	أسهم خزينة احتياطي برنامج أسهم الموظفين
18,769	-	-	18,769	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(1,082,637)	-	1,082,637	-	توزيعات أرباح نهائية منفوعة لعام 2014
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية منفوعة لعام 2015
(675,000)	-	(675,000)	-	-	-	توزيعات أرباح متقرحة نهائية لعام 2015
-	570,000	(570,000)	-	-	-	
<b>28,174,537</b>	<b>570,000</b>	<b>5,361,489</b>	<b>(340,608)</b>	<b>7,583,656</b>	<b>15,000,000</b>	الرصيد في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**البنك السعودي البريطاني**

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2015 بألف الريالات السعودية	2016 بألف الريالات السعودية	إضاح	
4,330,547	3,894,731		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة التدفقات لنسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
50,814	40,192	23	إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك
(66,634 )	(26,297 )	8	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
96,557	110,903	(6,994 )	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة مخصص خسائر الإنقاض، صافي
(3,750 )	(6,080 )	(791 )	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
(130,345 )	(63,777 )	7	مخصص (عكس قيد) الإنفاق في قيمة المرجونات المالية الأخرى
429,716	944,560	6	
18,769	10,710		صافي (الزيادة ) النقص في الموجودات التشغيلية :
(9,631 )	49,540		وبيعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,715,252	4,947,488		أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتاء
(379,521 )	203,452	3	قرصون وملف
93,573	(527,223 )		موجودات أخرى ومشتقات
(10,769,848 )	4,037,261		صافي الزيادة (النقص ) في المطلوبات التشغيلية :
1,263,629	410,324		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
(2,259,318 )	1,584,268		مطلوبات أخرى ومشتقات
2,853,680	(8,247,393 )		
(1,789,216 )	65,171		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(6,271,769 )	2,473,348		الأنشطة الاستثمارية
33,789,979	73,459,574		تحصيلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(24,238,088 )	(66,883,021 )		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(424,611 )	(157,800 )	8	شراء ممتلكات ومعدات
88,784	114,715	7	توزيعات أرباح من مشروع مشترك وشركة زميلة
9,216,064	6,533,468		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(768,749 )	4,698		الأنشطة التمويلية
(31,326 )	1,662,970		سداد دين مصدره
(25,792 )	(30,300 )		إئتمان
(1,792,242 )	(1,023,634 )		أسهم خزينة، صافي
(2,618,109 )	613,734		توزيعات أرباح مدفوعة
326,186	9,620,550		الزيادة في النقدية وما في حكمها
13,012,041	13,338,227		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
13,338,227	22,958,777	27	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
4,707,176	4,398,029		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
478,314	894,760		عمولة خاصة مفروضة خلال السنة
(395,199 )	384,250		معلومات إضافية غير نقدية
			دخل (خسارة) شامل آخر

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ ( 1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية . يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها 84 فرعاً : 84 فرعاً ) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,317 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016م (2015: 3,451 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من رأس المال الشركة التابعة شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 1010235982 – 7 و تاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ ( 22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في رأس المال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 و تاريخ 18 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس المال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة – انظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في رأس المال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 و تاريخ 12 جمادي الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس المال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في رأس المال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 و تاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس المال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن البنك.

لقد شارك البنك في تأسيس ثلاثة منشآت لغرض القيام بمعاملات القروض المشتركة والحصول على حقوق الضمان على موجودات محددة خاصة بالمقترضين بموجب اتفاقيات التمويل الإسلامي، لا يوجد لهذه المنشآت أية نشاطات أخرى.

- 1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات
- 2 - شركة رابغ لتأجير الموجودات
- 3 - شركة بنبع لتأجير الموجودات

يمتلك البنك حصة قدرها 50% (2015: 50%) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوجيه هذه المنشآت لعدم وجود حق له في الحقوق المتغيره من علاقته بالمنشأه والمقدره على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعنوي المنوح للعملاء في دفاتر ساب.

**أ ) المعايير المحاسبية المطبقة**

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد ساب قوانبه المالية الموحدة لتنتمي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وعقد تأسيسه.

**ب ) أساس القياس**

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

**ج ) عملة العرض والنشاط**

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي عملة النشاط للبنك.

**د ) عرض القوائم المالية الموحدة**

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولاكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح 31 (ب).

**هـ ) أساس توحيد القوائم المالية**

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (ويشار إليها جمياً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عائدات مختلفة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه المقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

**و ) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة**

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. يمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

( 1 ) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

المنهجية المتبعة في تحديد الانخفاض في القيمة

تقوم سياسة البنك على تكوين مخصصات للانخفاض في قيمة القروض المنخفضة القيمة حالا وبصورة ملائمة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما أو محفظة القروض.

يمثل مخصص انخفاض القروض والسلف أفضل تقديرات الإدارة للخسائر المتکدة في محفظة القروض بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتعين على الإدارة ممارسة الأحكام عند إجراء الافتراضات والتقديرات من أجل احتساب مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلف المقدرة بشكل فردي وجماعي.

تضخم مخصصات الانخفاض الجماعي في جزء منها لعدم التأكيد من التقديرات لأنه من غير العملي تحديد الخسائر على أساس كل قرض على حده نظراً لصعوبة حجم القروض غير الهامة الفردية التي تتضمنها المحفظة. تشمل طرق التقدير على استخدام تحاليل احصائية للمعلومات التاريخية، مقتربة بتقديرات الإدارة الهامة، وذلك للتأكد بأن الظروف الاقتصادية والاجتماعية الحالية تشير إلى أن المستوى الفعلي للخسائر المتکدة يمكن أن يزيد أو يقل عن المستوى السابق.

وفي الحالات التي تؤدي فيها التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكيات إلى عدم إظهار آخر أحدث التوجهات في عوامل المخاطر المتعلقة بالمحفظة بالكامل في هذه الطرق، عندئذ تؤخذ عوامل المخاطر بعين الاعتبار وذلك بتتعديل مخصصات الانخفاض في القيمة الناتجة عن الخسائر السابقة. تشمل عوامل المخاطر على نمو محفظة القروض، وتتنوع المنتجات، ومعدلات البطالة، والتراكبات، والتوزيع الجغرافي، وخصائص منتجات القروض، والظروف الاقتصادية مثل التوجهات في أسواق السكن، ومستوى معدلات العمولات، وعمر المحفظة، والسياسات والممارسات المتعلقة بإدارة الحسابات، والتغيرات في القوانين والأنظمة والعوامل الأخرى المؤثرة في نمط السداد من قبل العملاء.

يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في حساب خسائر الانخفاض في القيمة بانتظام على أساس الفروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

يتم إثبات خسائر القروض المنخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما أو محفظة القروض. تحمل مخصصات الانخفاض التي يتم احتسابها بشأن القروض الفردية أو مجموعات القروض المقدرة بشكل متعدد على قائمة الدخل، وتسجل مقابل القيمة الدفترية للفروض المنخفضة القيمة في قائمة المركز المالي. لا يتم إثبات الخسائر التي قد تنتهي عن أحداث مستقبلية.

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي

تشتمل العوامل التي يتمأخذها بعين الاعتبار عند التأكيد فيما إذا كان القرض هام بمفردته لأغراض تحديد الانخفاض في القيمة على حجم القرض وعدد القروض التي تتضمنها المحفظة، وأهمية القرض الفردي، وكيفية إدارته. سيتم تقييم القروض التي تقي بهذه المعايير بشكل فردي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها باستثناء الحالات التي يكون فيها حجم التغير والخسائر كافية لتبرير معالجتها وفق المنهجية المتبعة بشأن التقييم الجماعي (أنظر أدناه).

إن القروض التي تعتبر هامة بمفرداتها بالنسبة للشركات والعملاء التجاريين تتعلق بمبالغ كبيرة وتدار على أساس فردي. وفيما يتعلق بهذه القروض، يقوم البنك بتاريخ كل قائمة مركز مالي بالتأكد – على أساس كل حالة على حده – من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما. تشتمل المعايير المستخدمة في هذا التقييم على:

- صعوبات معروفة يواجهها المقرض بشأن التدفقات النقدية.
- الدفعات المتعاقدة عليها لسداد أصل المبلغ أو العمولة المتأخرة السداد لفترة تزيد عن 90 يوم.
- احتمال دخول الجهة المقرضة في الإفلاس أو هيكلة مالية أخرى.
- وجود امتياز منوح للجهة المقرضة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها العميل وأدى ذلك إلى الاعفاء أو تأجيل سداد أصل المبلغ أو العمولة أو الأتعاب وذلك في الحالات التي يكون فيها الامتياز غير هام، و
- وجود تدهور فيوضع المالي للجهة المقرضة أو توقعاتها مثل وجود شكوك في مقدرتها على السداد.

- 1 - عام - تتمة

1.1 أسس الإعداد - تتمة

( 1 ) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تتمة

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي - تتمة

بالنسبة للقروض التي يوجد بشأنها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، تحدد خسائر الانخفاض بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- إجمالي المخاطر التي يتعرض لها البنك بشأن العميل.
- جدوى طريقة العمل الخاصة بالعميل ومقرره على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق تدفقات نقدية كافية لتغطية التزامات الدين.
- حجم وتقويت المقوبضات والاستردادات المتوقعة.
- توزيعات الأرباح المحتمل توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس.
- مدى زيادة أو تعادل حقوق الأفضلية المتعلقة بالالتزامات المقرضين الآخرين مع تلك المتعلقة بالبنك واحتمال استمرار المقرضين الآخرين في دعم الشركة.
- صعوبة تحديد إجمالي مبلغ ومستوى مطالبات كافة الدائنين والمدي الذي تكون فيه حالات عدم التأكيد المتعلقة بالتأمين والتواهي القانونية واضحاً وجلياً.
- القيمة البيعية للضمان (أو آية تعزيزات انتمانية أخرى) واحتمال الاحتفاظ به بنجاح.
- التكاليف المحتملة المتعلقة بالحصول على وبيع الضمان كجزء من مصادرته.
- مقدرة الجهة المقرضة على الحصول على والسداد بعملة القرض إذا لم يكن القرض بالعملة المحلية.
- سعر السوق الثانوي للقرض، عند توفره.

تحدد القيمة البيعية للضمان على أساس القيمة السوقية عند إجراء التقييم للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. لا يتم تعديل القيمة بالتغييرات المستقبلية المتوقعة في أسعار السوق، علماً بأنه يتم إجراء التعديلات لإظهار الظروف المحلية مثل خصومات البيع الإجباري.

تحسب خسائر الانخفاض وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لقرض ما، والذي يشتمل على المقوبضات المستقبلية المتوقعة للعمولات المتعاقدة عليها على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة عن ذلك مع القيمة الدفترية الحالية للقرض. يتم مراجعة مخصصات انخفاض الحسابات الفردية الهمامة مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة أو أكثر عندما تتطلب الظروف ذلك.

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل جماعي

يتم تقييم الانخفاض بشكل جماعي لتغطية الخسائر المتکدة وغير المحددة بعد على القروض الخاضعة للتقييم الفردي أو المجموعات المتاجسة للقروض التي لا تعتبر هامة بشكل فردي. يتم تقييم محافظ القروض المتعلقة بالتجزئة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها بشكل جماعي لأن المحافظ تعتبر عموماً مجموعات قروض متاجسة بشكل كبير.

الانخفاض المتبدد وغير المحدد بعد

يتم تجميع القروض التي يتم تقييمها بشكل فردي - التي لم يحدد بشأنها بشكل خاص أي دليل على وقوع انخفاض في القيمة بشكل فردي - مع بعضها البعض بحسب خصائص مخاطر الائتمان المتعلقة بها وذلك عند إجراء تقييم للتأكد من وجود انخفاض جماعي في قيمتها. تشمل خصائص مخاطر الائتمان هذه على بلد المنشأ، ونوع النشاط الذي يتم القيام به، ونوع المنتج المقدم، والضمان الذي تم الحصول عليه وعوامل أخرى ذات علاقة. يشمل هذا التقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تکدها البنك نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ إعداد القوائم المالية، وأن البنك غير قادر على تحديدها لكل قرض فردي، وأنه يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وعند توفر المعلومات التي تحدد الخسائر على القروض الفردية ضمن المجموعة، عندئذ يتم استبعاد تلك القروض من المجموعة، ويتم تقييمها بشكل فردي.

- 1 - عام - تتمة

2-1 أسس الإعداد - تتمة

#### ١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تتمة

يحدد مخصص الانخفاض الجماعي بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- الخسائر السابقة للمحافظ التي لها خصائص انتقام مماثلة (حسب قطاع الصناعة مثلاً).
- الفترة المقدرة بين حدوث الانخفاض والخسائر التي يتم تحديدها ويستدل عليها عند تجنب مخصص ملائم للقرض الفردي، وتقدير الادارة فيما إذا كانت الظروف الاقتصادية والاتمانية تشير إلى أن المستوى الفعلي للخسائر المتصلة بتاريخ قائمة المركز المالي يمكن أن يزيد عن أو يقل عن الخسائر السابقة.

تقدير الفترة الواقعة بين حدوث الخسارة وتحديدها من قبل الادارة لكل محفظة محددة على أساس الظروف الاقتصادية والظروف السائدة في السوق، وأداء العميل، ومعلومات إدارة المحفظة وطرق إدارة الائتمان، والخبرة المتعلقة بالتحصيل والاسترداد في السوق. تتفاوت الفترة المقدرة على مدى الزمن وذلك بتغيير هذه الظروف.

تستخدم طرق إحصائية لتحديد خسائر الانخفاض الجماعي للمجموعات المتباينة للقروض التي لا تعتبر هامة بمفردها. تسجل الخسائر في مجموعات القروض هذه بشكل فردي عند استبعاد القروض الفردية من المجموعة ويتم شطبها.

تتمثل الطرق المستخدمة في حساب المخصصات الجماعية في الآتي:

- عند وجود معلومات مجربة ملائمة، يستخدم البنك طريقة "نسبة ترحيل القروض المتاخرة السداد المحتملة" (rate-Roll) والتي تستخدم تحاليل إحصائية للبيانات التاريخية وحالات الاخفاق والتغير في السداد وذلك من أجل تقدير حجم القروض التي سيتم شطبها في نهاية المطاف بشكل موثوق به وذلك نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ قائمة المركز المالي، لكن البنك غير قادر على تحديدها بشكل فردي. يتم تجميع القروض الفردية باستخدام حدود لأيام التأخير في السداد، ومن ثم يتم استخدام تحاليل إحصائية لتقدير التحسن التي يطرأ على تلك القروض في كل حد وذلك طوال مختلف مراحل الاخفاق في السداد وتصبح غير قابلة الاسترداد. إضافة إلى ذلك، يتم تجميع القروض الفردية حسب خصائص الائتمان الخاصة بها طبقاً لما ورد أعلاه. وعند إتباع هذه الطريقة، يتم إجراء التعديلات لتقدير الفترات بين وقوع حدث الخسارة واكتشافه، مثلاً عن طريق المبالغ المتغيرة (وتعرف بـ "فتره الوقوع")، وال فترة الواقعة بين الاكتشاف والشطب (وتعرف بـ "فتره الاكتشاف"). كما يتم تقويم الظروف الاقتصادية الراهنة عند احتساب المستوى الملائم للمخصص المطلوب لتغطية الخسائر المتصلة.
- عندما يكون حجم المحفظة صغيراً أو عندما تكون المعلومات غير كافية أو غير موثوق بها لاتباع طريقة "نسبة ترحيل القروض المتاخرة السداد المحتملة" (rate-Roll)، يقوم البنك باتباع طريقة أساسية وفق معادلات تستند على نسبة الخسارة السابقة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة. وفي حالة إتباع الطريقة الأساسية وفق معادلات، يتم تقدير الفترة بين وقوع حدث الخسارة وتاريخ تحديدها من قبل الادارة المحلية، وتكون هذه الفترة عادة ما بين ستة أشهر واثني عشر شهرأ.

يتم تقدير الخسارة المتصلة ضمن كل محفظة بناءً على هذه الطرق باستخدام البيانات التاريخية التي يتم تحديدها دورياً لإظهار آخر توجهات المحفظة والتوجهات الاقتصادية. وفي حالة عدم إظهار آخر أحد التوجهات الناتجة عن التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكيات بالكامل في هذه الطرق، فإليها تؤخذ بعين الاعتبار وذلك بتعديل مخصص الانخفاض الناتج عن هذه الطرق وذلك لإظهار هذه التغيرات بتاريخ قائمة المركز المالي.

#### شطب القروض والسلف

شطب القروض (ومخصص الانخفاض المتعلق بها) بشكل جزئي أو بالكامل عند عدم توقيع تحصيلها. وفي حالة القروض المضمونة، فإن ذلك يتم بعد إسلام المتصحّلات من تحقق الضمان.

**( 1 ) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تتمة**

**الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى**

يقوم البنك بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمادات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التعرّف عن السداد، يقوم البنك باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد.

وبحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمادات تأثيراً مالياً هاماً في التقليل من مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمادات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمادات الإضافية والرهونات الأخرى والضمادات غير المدعومة بالمستندات الثبوتية، لكن قيمة هذه الضمادات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

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

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية كالمشتقات، والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (33) حول القوائم المالية الموحدة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتّم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فاندة للأصل أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فاندة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل البنك.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين الذين يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

يستخدّم البنك طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الافتراض عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى غير الهمامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار).  
المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها – هامة بالنسبة للأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: طرق تقويم لا تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لها – هامة بالنسبة للأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة غير قابلة للملاحظة في السوق.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بشكل متكرر، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات قياس القيمة العادلة وذلك باعتماد تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.  
ولغرض الافتراض عن القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد فئة الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

و) الأفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

(3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع . ويشمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكاليف . يتم إداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة "جوهرى" أو "مستمر" ، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادى في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالى للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

(4) تصنیف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنیف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الممکن تحديدها أو الثابتة، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ"استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقداره على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

(5) تصنیف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتبع البنك الأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنیف الموجودات والمطلوبات المالية إلى "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم مدى التزامه بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

(6) تحديد السيطرة على الشركاء المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم 1-1 (ه) لتقديرات الإدارة.

(7) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

ينافي البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجنيد مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ إنتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

(ز) مبدأ الاستثمارية

لقد قامت الإدارة بتقويم مقدرة البنك على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى البنك الموارد الكافية للإسترمار في أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكيد هامة قد تثير شكوكاً جوهرياً حول مقدرة البنك على الإسترمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية. عليه، تم الإسترمار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستثمارية.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة

أ ) التغير في السياسات المحاسبية

تتتبّع السياسات المحاسبية المتّبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، فيما عدا إتباع المعايير الجديدة والتغييرات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها اثر غير هام/ ليس لها اثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها اثر هام على الفترات المستقبلية.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) – الأفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (28) – الاستثمارات في الشركات الزميلة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10). توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد لمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (رقم 28) للمستثمر – عند استخدام طريقة حقوق الملكية – الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لمنشأة المستثمرة – على حصتها في الشركات التابعة.

ـ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" – بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) – عمليات تجميع الأعمال، وأن متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الأفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3)، والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى بال المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالياً من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يشكل فيها نشاط العملية المشتركة "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ العملية المشتركة بسيطرة المشتركة.

ـ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض القوائم المالية

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتوضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الحالى فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (1).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في عرض ترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكتبً مستنداً، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجموع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر.

ـ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (38) – الموجودات غير الملموسة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وأنها تقصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدودة جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

ـ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – القوائم المالية المستقلة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتسمح للمنشأة باتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) عند المحاسبة في قوائمها المالية المستقلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(أ) التغير في السياسات المحاسبية - تتمة

دوره التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام من 2012 - 2014 تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

1 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5): الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة

تم تعديل المعيار ليوضح بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (5).

2 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشمل على أتعاب يمكن أن تشكل إرتباطاً مستمراً بالأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاومة لا تتطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

3 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (19): مزايا الموظفين

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد الذي وقع فيه الالتزام، وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

ب) تاريخ التداول

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

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

1) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

3) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

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

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

أما بالنسبة لـ تغطية مخاطر القيمة العادلة التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبنك الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقى للأداة المالية. عند التوقف عن إثبات البنك الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

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

تم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنتيدها أو عندما لا تتدثر تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. عند التوقف عن إثبات محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المترابطة – المثبتة سابقاً في الاحتياطيات الأخرى- ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة . وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترابطة – المثبتة ضمن الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

د) العملات الأجنبية

تم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً عملة النشاط للبنك.

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

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يوجد حالياً حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد .

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسمواً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للبنك.

**ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة**

**- 2**

**( و ) إثبات الإيرادات / المصارييف**

**دخل ومصاريف العمولات الخاصة**

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقوضات النافية المستقبلية المقترنة بمدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للإدارات المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

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

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

تتم مقاصة دخل العمولات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية - المستلمة وغير المتحققة بعد - مقابل الموجودات المعنية.

**أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية**

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

**توزيعات الأرباح**

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

**دخل ومصاريف الائتماب والعمولات**

يتم إثبات دخل الائتماب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة بها ويتم إثباتها ككتسوبة العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الائتماب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الائتماب والعمولات الأخرى أساساً بتأعب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

يصنف أي دخل أتعاب مستلم وغير متحقق بعد ضمن المطلوبات الأخرى.

**صافي دخل المتاجرة**

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

**ربح اليوم الواحد**

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية القابلة لللاحظة الأخرى أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث تشتمل المتغيرات فيها على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يقوم البنك فوراً بإثبات الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة لللاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداء.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ز ) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد ( إتفاقيات إعادة الشراء ) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم . يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

ح ) الإستثمارات

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتدالة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تقوم استثمارات الأسهم المتدالة بالأسعار المتدالة في يوم الإغفال. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداره والإستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يقارب القيمة العادلة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتدالة بالسوق، وذلك بإجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريرياً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة . وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الاستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الاستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:-

١ ) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتدالة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

- أنها عبارة عن أداة مالية تتضمن على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والتي تعدل بصورة جوهرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات مدرجة ضمن أدوات مالية أخرى يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

يتم تصنيف "القيمة العادلة" طبقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك، وهذا التصنيف غير قابل للإلغاء. يتم إثبات الموجودات المالية المصنفة عند إبرام إتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تفاصيل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ "دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج ) الإستثمارات - تتمة

( 2 ) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وسندات دين غير مشتقة لم يتم تصنيفها كـ "الممتلكات المتاحة حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض وذمم مدينة أو مدرجة قيمتها العادلة من قائمة الدخل، ويغترم البنك الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "الممتلكات المتاحة للبيع" لأحراً بالقيمة العادلة، بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المترافقه - المثلثة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

تقيد استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

( 3 ) المقتناء بالتكلفة المطفأة

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

( 4 ) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تقى بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة - كـ "الممتلكات المتاحة حتى تاريخ الاستحقاق". يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ "مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصفيتها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصفيتها كـ بند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر ، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

ط ) الاستثمار في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية

ت تكون حصة البنك في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات زميلة ومشروع مشترك. الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يمارس البنك تأثيراً هاماً - وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة - على سياساتها المالية والتسييرية.

المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للبنك سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو إلتزامات لقاء مطلوباته.

يتم المحاسبة عن الحصص في الشركات الزميلة والمشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح والخسائر والأيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

تعكس قائمة الدخل حصة ساب في نتائج أعمال الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

إن السنة المالية لكل من ساب والشركة الزميلة والمشروع المشترك تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتنتمي سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل ساب فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين ساب والشركة الزميلة والمشروع المشترك بقدر حصته في الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ي ) **القروض والسلف**

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

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

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

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

ك ) **الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى**

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

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

ل ) **الإنفاض في قيمة الموجودات المالية**

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

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استئناف كافة وسائل التحصيل الممكنة وتتحديد مبلغ الخسارة.

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

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

**1- إنفاض قيمة الموجودات المالية المقننة بالتكلفة المطفأة**

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الإنفاض المتعلق بالائتمان نتيجةً لوجود حدث خسارة أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وأن حدث الخسارة هذا أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكافالات المخصومة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

يعاد التفاؤض بشأن القروض والسلف وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقرضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تهديد تاريخ الاستحقاق أو إبرام اتفاقية جديدة، وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الائتمار في اعتبار الأصل "متاخر السداد" و "منخفض القيمة" لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ الذي أعيد التفاؤض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يفضي إعادة التفاؤض إلى إبرام اتفاقية جديدة، ويتم اعتبارها كـ "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق مؤشرات أو معايير توحى بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي، ويتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

**2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة****ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية – تتمة****1- انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة – تتمة**

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة، وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً إحتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التتفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على أساس حالات الافتراق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبها من مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل آية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

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

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

**2 - انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة**

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

**3 - الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع**

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

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد التزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفاده كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

يقوم البنك بالحصول على ضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، لقليل مخاطر الموجودات المالية. تكون هذه الضمانات على شكل نقدية، وأوراق مالية، وخطابات إعتماد/ضمان، وعقارات، ودمم مدينة، وبضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات إنتمانية مثل ترتيبات المقاصة. تقدر القيمة العادلة للضمانات عادة، على الأقل، عند نشأتها، وذلك بناءً على جدول التقارير الرابع سنوية الخاصة بالبنك. تقوم بعض الضمانات، مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يومياً.

وبقدر المستطاع، يستخدم البنك البيانات المتعلقة بالأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي يمكن تحديدها السوقياً، فيتم تحديدها باستخدام طرق تقويم (نماذج). تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار السكن والقواعد المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

**4 - الانخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع**

عند إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يأخذ سبب بعين الاعتبار كافة الأدلة المتوفرة بما في ذلك البيانات القابلة لللاحظة أو معلومات حول أحداث تتعلق تحديداً بالسندات والتي يترتب عليها انخفاض في استرداد المبالغ القابلة للتحصيل من التدفقات النقدية المستقبلية. يؤخذ بعين الاعتبار الصعوبات المالية للمصدر وكذلك العوامل الأخرى مثل المعلومات المتعلقة بالسيولة لدى الجهة المصدرة، والتعرض لمخاطر مالية، ومستويات توجهات التغير المتعلقة بموجودات مالية مماثلة والتوجهات والظروف الاقتصادية المحلية والقيمة العادلة للكفالات والضمانات، بشكل فردي أو كلاهما معاً، عند التأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في القيمة.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(م)

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

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

33 سنة

المباني

على مدى فترة عقد الإيجار

تحسينات المباني المستأجرة

3 إلى 4 سنوات

الأثاث والمعدات والسيارات وبرامج الحاسوب الآلي

تحدد مكاسب وخسائر الإستبعاد وذلك بمقارنة متطلبات الإستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد المقررة له.

(ن) المطلوبات المالية

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

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

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

(س) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الإلتزام. تم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم المبالغ المسترددة.

(ع) الضمانات والتزامات القروض

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

إن التزامات القروض هي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تكون النقدية وما في حكمها من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإثنين الوديعة النظامية . كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

ر) الموجودات المحفظ بها لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

لا يتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها إلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ت) المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة – محاسباً باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. يتم مراجعة صافي إلتزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة كل ربع سنة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصوصة. تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب إلتزامات البرنامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

خ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

وبموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ول فترة زمنية محددة. وبتاريخ الاستحقاق المحدد في شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعينين الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكيمية – التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق – المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منها في نهاية المطاف.

## النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

- 3

2015 بألاف الريالات ال سعودية	2016 بألاف الريالات ال سعودية	
1,520,252	<b>1,444,680</b>	نقد في الصندوق
9,056,367	<b>8,852,915</b>	وديعة نظامية
150,994	<b>13,545,153</b>	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	<b>279,073</b>	أرصدة أخرى
<b>10,942,268</b>	<b>24,121,821</b>	الإجمالي

ينتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنساب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النق提ة وشبه النق提ة. تمثل الإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي سندات مشتراء بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

## الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى

- 4

2015 بألاف الريالات ال سعودية	2016 بألاف الريالات ال سعودية	
7,677,105	<b>6,504,871</b>	حسابات جارية
3,775,873	<b>1,712,875</b>	إيداعات أسواق المال
<b>11,452,978</b>	<b>8,217,746</b>	الإجمالي

## الاستثمارات، صافي

- 5

أ) تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		متاحة للبيع
	2015 بألاف الريالات ال سعودية	2016 بألاف الريالات ال سعودية	2015 بألاف الريالات ال سعودية	2016 بألاف الريالات ال سعودية	
26,234,432	<b>16,011,920</b>	6,425,634	<b>6,484,068</b>	19,808,798	<b>9,527,852</b>
4,591,056	<b>5,938,034</b>	76,264	<b>702,486</b>	4,514,792	<b>5,235,548</b>
1,031,915	<b>1,057,857</b>	44,203	<b>27,308</b>	987,712	<b>1,030,549</b>
31,857,403	<b>23,007,811</b>	6,546,101	<b>7,213,862</b>	25,311,302	<b>15,793,949</b>

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنجازات في القيمة قدره 120.0 مليون ريال سعودي (2015: 70.0 مليون ريال سعودي) يتعلق بأسمهم محلية، ومبليغ قدره 17.7 مليون ريال سعودي (2015: 18.1 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعولمة عائمة.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		1 ) الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية						
3,669,642	<b>3,669,682</b>	-	-	3,669,642	<b>3,669,682</b>	سندات بعمولة ثابتة
-	<b>2,595,562</b>	-	-	-	<b>2,595,562</b>	سندات بعمولة عائمة
3,669,642	<b>6,265,244</b>	-	-	3,669,642	<b>6,265,244</b>	الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة، صافي
<b>35,527,045</b>	<b>29,273,055</b>	<b>6,546,101</b>	<b>7,213,862</b>	<b>28,980,944</b>	<b>22,059,193</b>	الإستثمارات، صافي

ب ) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2015			2016			أسهم
الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	
بآلاف الريالات السعودية						
29,904,075	21,758,484	8,145,591	<b>19,681,602</b>	<b>6,711,299</b>	<b>12,970,303</b>	سندات بعمولة ثابتة
4,591,056	4,591,056	-	<b>8,533,596</b>	<b>4,684,369</b>	<b>3,849,227</b>	سندات بعمولة عائمة
1,031,914	<b>52,068</b>	<b>979,846</b>	<b>1,057,857</b>	<b>35,172</b>	<b>1,022,685</b>	أسهم
<b>35,527,045</b>	<b>26,401,608</b>	<b>9,125,437</b>	<b>29,273,055</b>	<b>11,430,840</b>	<b>17,842,215</b>	الإستثمارات، صافي

ج ) فيما يلي تحليلًا للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة:

القيمة العادلة	2015		2016		المقتناء بالتكلفة المطفأة
	بآلاف الريالات السعودية	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية	إجمالي	
	إجمالي	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي	إجمالي الأرباح غير المحققة	
	الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية غير المحققة	
3,669,642	-	-	3,669,642	<b>3,664,541</b>	<b>(5,141)</b>
-	-	-	-	<b>2,604,462</b>	-
3,669,642	-	-	3,669,642	<b>6,269,003</b>	<b>(5,141)</b>
				<b>8,900</b>	<b>2,595,562</b>
				<b>8,900</b>	<b>6,265,244</b>
					الإجمالي

- 5 - الإستثمارات، صافي - تتمة

د ) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
29,747,189	<b>22,059,012</b>	حكومية وشبه حكومية
3,841,373	<b>5,987,324</b>	شركات
1,929,731	<b>1,218,007</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,752	<b>8,712</b>	أخرى
<b>35,527,045</b>	<b>29,273,055</b>	الإجمالي

يشمل بند "أخرى" على استثمارات أسهم غير متداولة متاحة للبيع قدرها 8.7 مليون ريال سعودي (2015 : 8.7 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

ه ) جودة الإنتمان المتعلقة بالإستثمارات

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
21,723,663	<b>15,419,496</b>	ديون سيادية سعودية
8,542,709	<b>5,079,765</b>	إستثمارات من الدرجة الأولى
97,018	<b>375,476</b>	إستثمارات دون الدرجة الأولى
5,163,655	<b>8,398,318</b>	إستثمارات غير مصنفة بما في ذلك الإستثمارات في الأسهم
<b>35,527,045</b>	<b>29,273,055</b>	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات غير المصنفة على استثمارات أسهم قدرها 1.057.9 مليون ريال سعودي (2015: 1.031.9 مليون ريال سعودي).

ت تكون الديون السيادية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات دولية سعودية، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إنتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "آآآ" إلى "ب ب ب".

ت تكون الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسى، من سندات شركات سعودية، وإستثمارات خاصة، وأسهم متداولة وغير متداولة.

و ) حركة مخصوص إنخفاض الإستثمارات

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
97,807	<b>88,176</b>	رصيد بداية السنة
-	<b>50,000</b>	مجنب خلال السنة
(9,631)	<b>(460)</b>	مبالغ مسترددة خلال السنة
<b>88,176</b>	<b>137,716</b>	رصيد نهاية السنة

## - 6 - القروض والسلف ، صافي

أ ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2016

الإجمالي	مدينة بألاف الريالات	قروض شخصية بألاف الريالات	بطاقات إئتمان بألاف الريالات
بألاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
122,199,047	95,510,374	24,380,165	2,308,508
1,655,479	1,529,806	121,815	3,858
123,854,526	97,040,180	24,501,980	2,312,366
(2,889,711)	(2,430,642)	(356,714)	(102,355)
120,964,815	94,609,538	24,145,266	2,210,011

القروض والسلف العاملة ، إجمالي  
 القروض والسلف غير العاملة ، صافي  
 إجمالي القروض والسلف  
 مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)  
 القروض والسلف ، صافي

2015

الإجمالي	مدينة بألاف الريالات	قروض شخصية بألاف الريالات	بطاقات إئتمان بألاف الريالات
بألاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
126,915,910	99,303,585	25,440,045	2,172,280
1,517,272	1,423,727	91,284	2,261
128,433,182	100,727,312	25,531,329	2,174,541
(2,486,546)	(2,128,028)	(268,520)	(89,998)
125,946,636	98,599,284	25,262,809	2,084,543

القروض والسلف العاملة ، إجمالي  
 القروض والسلف غير العاملة ، صافي  
 إجمالي القروض والسلف  
 مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)  
 القروض والسلف ، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة قدرها 96.096.9 مليون ريال سعودي (2015: 99.039.0 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره 1.490.5 مليون ريال سعودي (2015: 1.570.0 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 217.3 مليون ريال سعودي (2015: 216.6 مليون ريال سعودي).

## ب ) الحركة في مخصص خسائر الإنماء

2016

الإجمالي	وحسابات جارية مدينة بألاف الريالات ال سعودية	قرهوض تجارية بألاف الريالات ال سعودية	بطاقات إنتمان بألاف الريالات ال سعودية	
2,486,546	2,128,028	268,520	89,998	الرصيد في بداية السنة
(753,917)	(333,675)	(324,583)	(95,659)	ديون مشطوبة
1,160,818	640,025	412,777	108,016	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
(3,736)	(3,736)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
2,889,711	2,430,642	356,714	102,355	الرصيد في نهاية السنة

2015

الإجمالي	وحسابات جارية مدينة بألاف الريالات ال سعودية	قرهوض تجارية بألاف الريالات ال سعودية	بطاقات إنتمان بألاف الريالات ال سعودية	
2,402,545	2,081,397	222,605	98,543	الرصيد في بداية السنة
(514,077)	(121,467)	(292,567)	(100,043)	ديون مشطوبة
624,429	194,449	338,482	91,498	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
(26,351)	(26,351)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
2,486,546	2,128,028	268,520	89,998	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الإنماء المتعلق بالقرهوض التجاري والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1.200.2 مليون ريال سعودي (2015: 1.173.0 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الإنماء المحمول على قائمة الدخل الموحد والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتواقة مع الشريعة 351.5 مليون ريال سعودي (2015: 390.9 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمول على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الإنماء 944.5 مليون ريال سعودي (2015: 429.7 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 212.5 مليون ريال سعودي (2015: 168.4 مليون ريال سعودي).

- 6 القرصون والسلف ، صافي - تتمة

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقرصون والسلف

1) القرصون غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

**2016**

الإجمالي	قرصون شخصية وحسابات جارية مدينة	قرصون تجارية	بطاقات إئتمان	بألاف الريالات السعودية
				<u>التصنيف</u>
550,025	550,025	-	-	غير مشكوك فيها
43,481,534	32,855,566	10,625,968		جيدة
75,389,035	61,168,374	12,073,697	2,146,964	مقبولة
<b>119,420,594</b>	<b>94,573,965</b>	<b>22,699,665</b>	<b>2,146,964</b>	<b>الإجمالي</b>

**2015**

الإجمالي	قرصون شخصية وحسابات جارية مدينة	قرصون تجارية	بطاقات إئتمان	بألاف الريالات السعودية
				<u>التصنيف</u>
524,014	524,014	-	-	غير مشكوك فيها
47,086,624	34,541,756	12,246,880	297,988	جيدة
76,829,398	63,349,284	11,754,201	1,725,913	مقبولة
<b>124,440,036</b>	<b>98,415,054</b>	<b>24,001,081</b>	<b>2,023,901</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

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

6 - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ج ) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

(2) تحليل بأعمار القروض والسلف (متاخرة المسداد ولم تنخفض قيمتها)

2016

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بألاف الريالات السعودية
2,297,019	888,173	1,349,201	59,645	من 1 يوم إلى 30 يوم
255,528	10,839	193,494	51,195	من 31 يوم إلى 90 يوم
225,906	37,397	137,805	50,704	من 91 يوم إلى 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
<b>2,778,453</b>	<b>936,409</b>	<b>1,680,500</b>	<b>161,544</b>	<b>اجمالي</b>

2015

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بألاف الريالات السعودية
1,957,354	723,835	1,164,874	68,645	من 1 يوم إلى 30 يوم
242,187	17,716	180,842	43,629	من 31 يوم إلى 90 يوم
131,166	1,813	93,248	36,105	من 91 يوم إلى 180 يوم
145,167	145,167	-	-	أكثر من 180 يوم
<b>2,475,874</b>	<b>888,531</b>	<b>1,438,964</b>	<b>148,379</b>	<b>اجمالي</b>

(3) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	2016 (بألاف الريالات السعودية)
4,023,873	-	-	<b>4,023,873</b>	حكومة وشبه حكومية
9,439,355	-	-	<b>9,439,355</b>	مؤسسات مالية
462,334	-	-	<b>462,334</b>	زراعة وأسماك
22,076,060	(62,378)	127,552	<b>22,010,886</b>	تصنيع
2,649,341	-	-	<b>2,649,341</b>	مناج وتعدين
3,672,439	-	-	<b>3,672,439</b>	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
11,013,331	(519,831)	680,253	<b>10,852,909</b>	بناء وإنشاءات
28,632,375	(245,287)	277,331	<b>28,600,331</b>	تجارة
4,829,263	(77,966)	77,966	<b>4,829,263</b>	نقل واتصالات
5,529,830	(16,206)	16,426	<b>5,529,610</b>	خدمات
26,355,277	(459,069)	125,673	<b>26,688,673</b>	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
2,806,770	(308,730)	350,278	<b>2,765,222</b>	أخرى
674,811	-	-	<b>674,811</b>	عمولة خاصة مستحقة
(1,200,244)	(1,200,244)	-	-	مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
<b>120,964,815</b>	<b>(2,889,711)</b>	<b>1,655,479</b>	<b>122,199,047</b>	<b>الاجمالي</b>

القروض والسلف، صافي	القروض والسلف		العاملة العاملة	2015 (بألاف الريالات السعودية)
	مخصص خسائر الإئتمان	غير العاملة ، صافي		
3,842,663	-	-	3,842,663	حكومة وشبه حكومية
10,658,734	-	-	10,658,734	مؤسسات مالية
610,384	-	-	610,384	زراعة وأسماك
22,225,481	(65,560)	86,387	22,204,654	تصنيع
2,179,336	-	-	2,179,336	مناجم وتعدين
4,508,998	-	-	4,508,998	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
10,459,550	(231,484)	375,004	10,316,030	بناء وإنشاءات
28,003,460	(338,254)	472,083	27,869,631	تجارة
3,338,100	(77,966)	74,153	3,341,913	نقل واتصالات
7,101,772	(13,823)	9,564	7,106,031	خدمات
27,298,303	(358,518)	93,545	27,563,276	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
6,370,519	(227,945)	406,536	6,191,928	أخرى
522,332	-	-	522,332	عمولة خاصة مستحقة
(1,172,996)	(1,172,996)	-	-	مخصص جماعي لقاء الإنفلاطف في القيمة
<b>125,946,636</b>	<b>(2,486,546)</b>	<b>1,517,272</b>	<b>126,915,910</b>	<b>الإجمالي</b>

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

تم حساب المخصص الجماعي لقاء الإنفلاطف في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشتمل على تصنيف درجات مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

#### د) الضمانات

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

كما في 31 ديسمبر 2016، يتكون صافي القيمة الدفترية للقروض والسلف المنخفضة القيمة من قروض تجارية وحسابات جارية مدينة قدرها 1.529.8 مليون ريال سعودي (2015: 1.423.7 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 1.400.2 مليون ريال سعودي (2015: 973.0 مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف:

نوع الضمان المحتفظ به	2015 النسبة المئوية	2016 النسبة المئوية		<u>بطاقات إئتمان وقروض شخصية</u>
		%100	%100	
عقارات سكنية	-	-	-	تمويل مضمون برهن
نقداً	%0.03	%0.02	-	تمويل شخصي
				بطاقات إئتمان
<u>قروض تجارية وحسابات مكتشفة لدى البنك</u>				
عقارات تجارية وسكنية	%100	%100		عقارات تجارية
أوراق مالية متداولة، وعقارات، ونقد	%70	%42		تمويل آخر

## الاستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يملك ساب 51% (2015: 55%) من الحصص في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع اتش اس بي سي. لم يتم سحب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. تقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع وتمويل الإسلامي.

كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 32.5% (2015: 32%) من رأس المال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 321.2 مليون ريال سعودي (2015: 363.4 مليون ريال سعودي).

		2015		2016		بألف الريالات السعودية
	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس السعودية المحدودة	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس السعودية المحدودة	
الإجمالي	651,674	125,453	693,235	127,337	565,898	الرصيد في بداية السنة
	130,345	1,884	63,777	1,282	62,495	الحصة في الأرباح غير الموزعة
(88,784)	-	(88,784)	(114,715)	-	(114,715)	توزيعات أرباح مستلمة
693,235	127,337	565,898	642,297	128,619	513,678	الرصيد في نهاية السنة

## حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة :

		2015		2016		بألف الريالات السعودية
	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس السعودية المحدودة	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس السعودية المحدودة		
الإجمالي	119,011	595,506	122,392	524,486		إجمالي الموجودات
	3,613	133,316	5,002	124,007		إجمالي المطلوبات
	115,398	462,190	117,390	400,479		إجمالي حقوق الملكية
	2,814	294,907	4,491	206,914		إجمالي الدخل
	1,631	166,446	638	135,642		إجمالي المصارييف

الممتلكات والمعدات ، صافي 8

2015	2016	برامج الحاسوب الآلي	المعدات والآلات	تحصينات المباني والمباني المستأجرة	الأراضي والمباني
الإجمالي	الإجمالي	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات
بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
1,720,566	<b>2,141,034</b>	81,607	573,728	587,859	<b>897,840</b>
424,611	<b>157,800</b>	8,262	100,393	44,619	<b>4,526</b>
(4,143)	<b>(5,195)</b>	-	(5,195)	-	-
<b>2,141,034</b>	<b>2,293,639</b>	<b>89,869</b>	<b>668,926</b>	<b>632,478</b>	<b>902,366</b>
التكلفة :					
في 1 يناير					
الإضافات					
الاستبعادات					
في 31 ديسمبر					
الاستهلاك المتراكم :					
1,057,145	<b>1,149,579</b>	61,527	370,919	359,284	<b>357,849</b>
96,557	<b>110,903</b>	12,390	47,518	38,484	<b>12,511</b>
(4,123)	<b>(5,195)</b>	-	(5,195)	-	-
<b>1,149,579</b>	<b>1,255,287</b>	<b>73,917</b>	<b>413,242</b>	<b>397,768</b>	<b>370,360</b>
صافي القيمة الدفترية :					
في 31 ديسمبر 2016					
في 31 ديسمبر 2015					
<b>991,455</b>	<b>1,038,352</b>	<b>15,952</b>	<b>255,684</b>	<b>234,710</b>	<b>532,006</b>
		20,080	202,809	228,575	539,991

تشتمل الممتلكات والمعدات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 237.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 ( 2015 : 182.4 مليون ريال سعودي).

الموجودات الأخرى 9

2015	2016		
بألف الريالات	بألف الريالات	ال سعودية	
147,386	<b>448,166</b>		مدينون
251,823	<b>254,098</b>		ضريبة مدفوعة مقدماً
924,732	<b>373,632</b>		أخرى
<b>1,323,941</b>	<b>1,075,896</b>		الإجمالي

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

**أ ) العقود الآجلة والمستقبلية**

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

**ب ) الخيارات**

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

**ج ) المقايسات**

وتتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العمارات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعمارات مختلفة. وفي حالة مقاييسة أسعار العمولات الخاصة بعمارات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعمارات مختلفة.

**د ) إتفاقيات الأسعار الآجلة**

وهي عبارة عن عقود تتصل بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

**التسويات المتعلقة بالمخاطر**

**سعر الشراء - البيع**

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم (13) استخدام الفرق بين سعر الشراء - البيع والذي يمثل القيمة العادلة. ينتج عن طريق التقويم في العادة قيمة سوقية متوسطة. تعكس تسوية سعر الشراء - البيع تكلفة الشراء - البيع التي يتم تكبدها في حالة إغلاق كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظة باستخدام أدوات التغطية المتاحة أو باستبعادها أو بالخلاص منها.

**تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك**

وتتمثل تسوية تقويم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الطرف الآخر وأن ساب لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

**تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر**

وتتمثل تسوية تقويم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر ساب وأن ساب لن يدفع القيمة السوقية الكاملة للمعاملة. طريقة تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم ساب باحتساب تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل منشأة ضمن مجموعة إتش اس بي سي وضمن كل منشأة تابعة للطرف الآخر الذي يتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم ساب باحتساب تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق احتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر ساب - على المخاطر الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر. وعلى العكس، يقوم ساب باحتساب طريقة تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام احتمال تعثر ساب - في حالة عدم تعثر الطرف الآخر - على المخاطر الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه ساب وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

#### المنشآت المقتناة لأغراض المتاجرة

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

#### المنشآت المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 – مخاطر الإئتمان، والإيضاح رقم 30 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 31 – مخاطر السيولة) - والتي يتطرق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقليبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي . وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

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

#### اختبار فعالية تغطية المخاطر

كي تكون المنشآت مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإن ساب يطلب - عند بدء تغطية المخاطر وطوال فترتها – بأنه يجب التوقع بأن تكون كل تغطية مخاطر ذات فعالية عالية مستقبلاً وبأثر رجعي، وبصورة مستمرة.

توضح مستندات كل تغطية مخاطر كيفية تقويم فعالية التغطية وأن الطريقة المتبعة من قبل كل منشأة لتقويم فعالية التغطية تعتمد على إستراتيجية المخاطر الخاصة بها . وفيما يتعلق بالفعالية المستقبلية، يجب التوقع بأن تكون أداؤ التغطية ذات فعالية عالية عند تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المغطاة خلال الفترة التي خصصت إليها التغطية. كانت فعالية التغطية ما بين 80% إلى 125%. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل ضمن "دخل المتاجرة، صافي".

#### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العمولات المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العمولات الخاصة. يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المغطاه فيها، وال فترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على الربح أو الخسارة:

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تتمة

**2016**

أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة
68,604	60,243	76,126	33,816
-	(2,941)	(10,203)	(3,358)
<b>68,604</b>	<b>57,302</b>	<b>65,923</b>	<b>30,458</b>

بألف الريالات السعودية

تدفقات نقدية واردة (موجودات)  
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)  
صافي التدفقات النقدية الصادرة

**2015**

أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة
199,969	129,322	48,771	5,963
-	-	-	-
<b>199,969</b>	<b>129,322</b>	<b>48,771</b>	<b>5,963</b>

تدفقات نقدية واردة (موجودات)  
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)  
صافي التدفقات النقدية الصادرة

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة المتوقعة نشوئها على البنود المغطاة مخاطرها في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تجديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المغطاة مخاطرها.

يعكس الجداول أذناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المستقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية لها كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المتعلقة بها . وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

<u>المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق</u>							
أكثر من 5 سنوات	5-1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	اجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بألف الريالات السعودية
المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة :							
2,128,377	20,102,625	11,883,157	2,733,963	36,848,122	(206,844)	229,698	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة
1,400,000	7,365,118	50,000	-	8,815,118	(87,500)	87,500	العقد المستقبلية الخاصة بأسعار
-	1,134,481	4,003,297	14,283,065	19,420,843	(49,190)	116,874	العمولات الخاصة والخيارات
-	28,156,806	79,705,017	35,574,192	143,436,015	(148,103)	145,808	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
-	1,423,750	-	-	1,423,750	(11,472)	14,028	خيارات العملات
-	-	360,836	64,950	425,786	(425)	425	مقاييسن العملات
آخرى							
المشتقات المقننة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
1,462,500	2,254,331	187,500	-	3,904,331	(54,188)	86,254	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة
المشتقات المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
1,165,000	1,300,000	-	-	2,465,000	(34,092)	32,875	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة
-	1,071,317	-	-	1,071,317	(12,979)	8,450	مقاييسن العملات
6,155,877	62,808,428	96,189,807	52,656,170	217,810,282	(604,793)	721,912	الإجمالي

## - 10 - المشتقات - تتمة

المبالغ الإسمية المفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2015 بألاف الريالات السعودية
أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	اجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		
المشتقات المقننة لأغراض المتاجرة :								
2,446,151	35,862,449	5,617,498	1,510,432	45,436,530	(259,396)	332,167	مقاييسنات أسعار العمولات الخاصة	
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الأجنبية، والخيارات :								
2,632,176	226,250	-	-	2,858,426	(34,088)	34,088	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة	
-	827,500	3,963,409	7,655,619	12,446,528	(52,287)	56,989	خيارات العملات	
-	123,510,440	122,574,007	44,900,089	290,984,536	(380,808)	364,518	مقاييسنات العملات	
-	-	421,414	-	421,414	(74,049)	73,874	آخرى	
-	425,785	5,794	3,994	435,573	(8,455)	8,455		
المشتقات المقننة لتعطية مخاطر القيمة :								
العادلة :								
637,500	571,214	243,750	3	1,452,467	(51,608)	-	مقاييسنات أسعار العمولات الخاصة	
المشتقات المقننة لتعطية مخاطر التدفقات :								
النقدية :								
-	1,100,000	-	-	1,100,000	(33,474)	-	مقاييسنات أسعار العمولات الخاصة	
-	585,938	-	-	585,938	(1,264)	2,774	مقاييسنات العملات	
5,715,827	163,109,576	132,825,872	54,070,137	355,721,412	(895,429)	872,865	الإجمالي	

أبرم البنك إتفاقيات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تتضمن على أداء مشتبه واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية، تم الأفصاح عن إجمالي المبالغ الإسمية لكافية الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه.

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

2016بألاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	
				السلبية	الإيجابية
استثمارات بعمولة ثابتة	3,872,738	3,904,682	القيمة العادلة	(54,188)	86,254
استثمارات بعمولة عائمة	2,315,251	2,465,270	التدفق النقدي	(34,092)	32,875
استثمارات بعمولة ثابتة	883,189	883,195	التدفق النقدي	(8,575)	8,450
ودائع بعمولة ثابتة	187,500	187,500	التدفق النقدي	(4,404)	-

2015بألاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	
				السلبية	الإيجابية
استثمارات بعمولة ثابتة	1,523,484	1,470,671	القيمة العادلة	(51,608)	-
قرصون بعمولة ثابتة	3	3	القيمة العادلة	-	-
استثمارات بعمولة عائمة	1,055,956	1,100,280	التدفق النقدي	(33,474)	-
استثمارات بعمولة عائمة	594,434	596,759	التدفق النقدي	(1,264)	2,774

تم تعديل القيمة عند بدء التغطية، عند الضرورة، لإظهار القيمة الدفترية.

## المشتقات - تتمة

-10

بلغ صافي أرباح أدوات التغطية المتعلقة بمخاطر القيمة العادلة 83.6 مليون ريال سعودي (2015: صافي خسارة قدرها 20.7 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 84.8 مليون ريال سعودي (2015: صافي مكاسب قدرها 20.6 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 48% (2015: 26%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 7% (2015: 5%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

## -11- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2015	2016	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1,284,625	<b>2,624,448</b>	حسابات جارية
550,281	<b>794,726</b>	ودائع أسواق المال
1,834,906	<b>3,419,174</b>	الإجمالي

كما تشمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 200.0 مليون ريال سعودي (2015: 288.4 مليون ريال سعودي).

## -12- ودائع العملاء

2015	2016	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
87,284,903	<b>82,345,754</b>	تحت الطلب
7,545,422	<b>7,320,350</b>	إدخار
51,794,969	<b>49,386,046</b>	لأجل
2,261,884	<b>1,587,635</b>	تأمينات نقدية
148,887,178	<b>140,639,785</b>	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة قدرها 79.195.3 مليون ريال سعودي (2015: 84,628.0 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:-

2015	2016	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
12,088,428	<b>10,450,712</b>	تحت الطلب
210,935	<b>320,548</b>	إدخار
6,177,145	<b>8,741,338</b>	لأجل
1,147,165	<b>730,550</b>	تأمينات نقدية
19,623,673	<b>20,243,148</b>	الإجمالي

2015	2016	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
1,507,835	<b>1,510,459</b>	صكوك ثانوية مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,501,710	<b>1,502,104</b>	صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
1,503,393	<b>1,505,073</b>	صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015
4,512,938	<b>4,517,636</b>	الإجمالي

**صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012**

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق السداد خلال مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي لفرض من رئيسي إلى ثانوي وبمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي. وقد تم الاكتتاب في الجزء المتبقى وقدره 500 مليون ريال سعودي بالكامل نقداً.

تحمل الصكوك دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنك في المملكة العربية السعودية زائداً 120 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

**صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013**

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013، وتستحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020. إن هذا الإصدار متواافق مع توصيات بازل 3، ولساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويُخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية.

تحمل الصكوك دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنك في المملكة العربية السعودية زائداً 140 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

**صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015**

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مايو 2015، وتستحق السداد خلال شهر مايو 2025. إن هذا الإصدار متواافق مع توصيات بازل 3، ولساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويُخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية.

تحمل الصكوك دخل معدل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنك في المملكة العربية السعودية زائداً 130 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

**- 14 - الإقراض**

2015	2016	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
46,988	<b>15,663</b>	قرض من المؤسسة المصرفية الدولية
-	<b>1,694,295</b>	قرض مشترك
<b>46,988</b>	<b>1,709,958</b>	الإجمالي

يمثل القرض من المؤسسة المصرفية الدولية قرض بعمولة ثابتة مدتها 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة قدرها 5.11%， ويستحق السداد على أساس نصف سنوي. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

يمثل القرض المشترك وقدره 450 مليون دولار أمريكي قرض مشترك بعمولة عائمة حصل عليه البنك بتاريخ 19 أكتوبر 2016. إن هذا القرض غير مضمون، ويستحق السداد بتاريخ 19 أكتوبر 2019.

## البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2016

- 15

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	المطلوبات الأخرى
592,537	<b>1,122,161</b>	دائعون
839,226	<b>496,478</b>	سحوبات مستحقة
199,825	<b>331,191</b>	توزيعات أرباح مستحقة
382,382	<b>414,510</b>	مكافأة نهاية الخدمة
<b>1,384,477</b>	<b>1,521,280</b>	أخرى
<b>3,398,447</b>	<b>3,885,620</b>	الإجمالي

- 16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي ( 2015 : 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي ) . أن ملكية الأسهم موزعة على النحو التالي:-

2015	2016	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في( شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي )

- 17 الاحتياطي النظامي

يعتزمي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 973.7 مليون ريال سعودي (2015: 1.082.6 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

- 18 - الاحتياطييات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	2016
(333,585)	(302,695)	(30,890)	رصيد بداية السنة
416,627	405,301	11,326	صافي التغير في القيمة العادلة
(32,377)	(26,297)	(6,080)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
384,250	379,004	5,246	صافي الحركة خلال السنة
50,665	76,309	(25,644)	الرصيد الفرعي
 (44,149)	 17,536	  	أسماء الخزينة احتياطي برنامج أسماء الموظفين
 (26,613)	  24,052	  	الرصيد فرعي رصيد نهاية السنة
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	2015
61,614	59,749	1,865	رصيد بداية السنة
(327,773)	(295,809)	(31,964)	صافي التغير في القيمة العادلة
(67,426)	(66,635)	(791)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(395,199)	(362,444)	(32,755)	صافي الحركة خلال السنة
(333,585)	(302,695)	(30,890)	الرصيد الفرعي
 (25,792)	 18,769	  	أسماء خزينة احتياطي برنامج أسماء الموظفين
 (7,023)	  (340,608)	  	الرصيد الفرعي رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 6.1 مليون ريال سعودي (2015: 0.8 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

## - 19 - التعهادات والإلتزامات المحتملة

## أ ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2016، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحمى تكبد خسائر هامة.

## ب ) الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2016، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 241.4 مليون ريال سعودي (2015: 193.8 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومبانٍ ومعدات.

## ج ) التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

## د ) فيما يلي تحليلياً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بال خاصة بالبنك:

<u><b>2016</b></u> <u><b>بألاف الريالات السعودية</b></u>					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
11,219,310	1,115,000	1,574,616	3,693,984	4,835,710	إعتمادات مستندية
54,997,784	7,948,197	14,994,739	21,815,831	10,239,017	خطابات ضمان
3,139,667	-	938	1,456,144	1,682,585	قيولات
2,363,594	941,092	292,502	1,000,000	130,000	الالتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنفاذ
<b>71,720,355</b>	<b>10,004,289</b>	<b>16,862,795</b>	<b>27,965,959</b>	<b>16,887,312</b>	<b>الإجمالي</b>

<u><b>2015</b></u> <u><b>بألاف الريالات السعودية</b></u>					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
13,353,368	1,122,511	380,103	3,692,441	8,158,313	إعتمادات مستندية
63,471,080	6,345,628	24,265,160	22,721,667	10,138,625	خطابات ضمان
3,613,104	-	15,158	1,194,445	2,403,501	قيولات
4,095,708	2,136,335	829,373	1,130,000	-	الالتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنفاذ
<b>84,533,260</b>	<b>9,604,474</b>	<b>25,489,794</b>	<b>28,738,553</b>	<b>20,700,439</b>	<b>الإجمالي</b>

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 51.739 مليون ريال سعودي (2015 : 75,252 مليون ريال سعودي).

- 19 - التزادات والالتزامات المحتملة - تتمة

هـ ) فيما يلي تحليلً للتزادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان حسب الأطراف الأخرى :-

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
2,532,751	<b>2,669,792</b>	حكومية وشبه حكومية
67,466,296	<b>56,085,585</b>	شركات
14,462,283	<b>12,883,545</b>	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
71,930	<b>81,433</b>	أخرى
<b>84,533,260</b>	<b>71,720,355</b>	الإجمالي

و ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلً بالحد الأدنى لدفعتات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر:-

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
3,216	<b>16,035</b>	أقل من سنة
196,195	<b>213,868</b>	من سنة إلى خمس سنوات
128,877	<b>129,637</b>	أكثر من خمس سنوات
<b>328,288</b>	<b>359,540</b>	الإجمالي

- 20 - صافي دخل العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة :

استثمارات :

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
509,648	<b>419,022</b>	- متاحة للبيع
19,771	<b>113,613</b>	- مقتناء بالتكلفة المطفأة
<b>529,419</b>	<b>532,635</b>	
10,932	<b>97,009</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<b>4,273,070</b>	<b>5,445,458</b>	قروض وسلف
<b>4,813,421</b>	<b>6,075,102</b>	الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

اقراض

الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

27,080	<b>125,911</b>	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
397,832	<b>1,073,562</b>	ودائع العملاء
131,065	<b>109,965</b>	سندات دين مصدرة
3,566	<b>8,749</b>	اقراض
<b>559,543</b>	<b>1,318,187</b>	الإجمالي
<b>4,253,878</b>	<b>4,756,915</b>	

- 21 دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية
44,467	<b>12,410</b>
822,807	<b>695,328</b>
199,872	<b>144,793</b>
387,828	<b>395,580</b>
386,228	<b>409,021</b>
<b>1,841,202</b>	<b>1,657,132</b>

دخل الأتعاب والعمولات:

- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية

- تمويل تجاري

- تمويل شركات وإستشارات

- بطاقات

- خدمات بنكية أخرى

اجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب والعمولات:

- بطاقات

- خدمات حفظ الأوراق المالية

- خدمات بنكية أخرى

اجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات

دخل الأتعاب والعمولات، صافي

(182,688 )	<b>(197,145 )</b>
(942 )	<b>(590 )</b>
(107,301 )	<b>(118,554 )</b>
(290,931 )	<b>(316,289 )</b>
<b>1,550,271</b>	<b>1,340,843</b>

- 22 دخل المتاجرة ، صافي

أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي

متنقلات

سدادات دين

أخرى

الإجمالي

- 23 مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

استثمارات متاحة للبيع

مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية
186,040	<b>195,310</b>
66,679	<b>66,448</b>
(232 )	<b>(267 )</b>
(105 )	<b>157</b>
<b>252,382</b>	<b>261,648</b>

الرواتب وما في حكمها - 24

رواتب وبدلات

بدل سكن

مكافأة نهاية الخدمة

أخرى

الإجمالي

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية
717,890	<b>739,351</b>
120,313	<b>123,332</b>
66,390	<b>53,464</b>
348,132	<b>312,811</b>
<b>1,252,725</b>	<b>1,228,958</b>

## ١) الإيضاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً لأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتحركة المدفوعة للموظفين خلال الستين المتتاليين في 31 ديسمبر 2016 و 31 ديسمبر 2015 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2016					<u>2016</u>
نقداً	أسهم	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين		<u>فئات الموظفين</u>
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	ال سعودية	
34,451	10,227	24,224	32,061	20	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
67,458	7,070	60,388	176,745	554	موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على مخاطر
23,371	1,535	21,836	99,839	296	موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على أعمال رقابية
73,884	1,718	72,166	480,039	2,716	موظفوون آخرون
5,566	-	5,566	39,731	493	موظفوون بعقود خارجية
<b>204,730</b>	<b>20,550</b>	<b>184,180</b>	<b>828,415</b>	<b>4,079</b>	<b>الإجمالي</b>
 تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2016					
 مزايا موظفين أخرى					
 إجمالي رواتب وما في حكمها					
تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2015					<u>2015</u>
نقداً	أسهم	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين		<u>فئات الموظفين</u>
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	ال سعودية	
21,246	6,685	14,561	26,155	16	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
64,852	4,872	59,980	176,207	547	موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على مخاطر
23,982	1,490	22,492	93,986	272	موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على أعمال رقابية
82,887	300	82,587	474,502	2,616	موظفوون آخرون
8,364	-	8,364	29,998	404	موظفوون بعقود خارجية
<b>201,331</b>	<b>13,347</b>	<b>187,984</b>	<b>800,848</b>	<b>3,855</b>	<b>الإجمالي</b>
 تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2015					
 مزايا موظفين أخرى					
 إجمالي رواتب وما في حكمها					

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

## موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على مخاطر

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

- 24 - الرواتب وما في حكمها - تتمة

#### موظفوون يقومون بنشاطات رقابية

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

#### موظفوون آخرون

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

#### موظفوون بعقود خارجية

ويشمل ذلك موظفوون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

### 2) الإفصاحات النوعية

#### الافصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسئولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات. وطبقاً لهذه التعليمات، تمت صياغة وتتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

#### سياسة التعويضات الخاصة بساب

##### أ) الهدف من هذه السياسة

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

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

##### ب) هيكل التعويضات

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

##### ج) نظام إدارة الأداء

يتتم تقويم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقويم المالي، وتقويم العملاء، وتقويم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقويم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقة مرتبطة بالمخاطر.

##### د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديليها بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

##### هـ) تأجيل المكافآت

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

##### و) لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت، بالإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن المكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديليها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعة.

## - 24

## الرواتب وما في حكمها - تتمة

## ج ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى البنك برامج محسوبة على أساس الأسهم تحدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة سلفاً ولمدة زمنية محددة. وبتواتر يخ الاستحقاق المحددة بموجب شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاستحقاق بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرنامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعينين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق وأفضل تدبير البنك لعدد الأسهم التي قد تستحق في نهاية المطاف.

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالتالي:

عدد الأسهم	2015	2016	
566,575	<b>648,351</b>		في بداية السنة
(25,314)	<b>(37,132)</b>		متنازل عنها
(354,890)	<b>(310,882)</b>		منوحه خلال السنة
461,980	<b>618,765</b>		في نهاية السنة
648,351	<b>919,102</b>		

بلغ المتوسط المرجح لسعر الأسهم المنوحة خلال السنة 21.41 ريال سعودي (2015: 29.86 ريال سعودي).

## - 25

## الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

## - 26

## اجمالي توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهاية قدرها 570.0 مليون ريال سعودي لعام 2016 ( 2015: 570.0 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2016 توزيع أرباح مرحلية قدرها 585.0 مليون ريال سعودي (2015: 675.0 مليون ريال سعودي) وتم دفعها. سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

## المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 60.3 مليون ريال سعودي تقريباً ( 2015 : 64.8 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.70 ريال سعودي للسهم (2015: 0.75 ريال سعودي للسهم).

## المساهم غير السعوديون

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته في دخل السنة الحالية 313.7 مليون ريال سعودي (2015: 340.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

سيتم دفع حصة شركة إتش اس بي سي هولدينجز بي في من توزيعات الأرباح بعد خصم الضرائب المستحقة أعلاه.

## الربوط الزكوية والضربيبة

قدم البنك إقراراته الزكوية والضربيبة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسدد الزكاة عن كافة السنوات المالية بما في ذلك السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، واستلم الربوط حتى عام 2009، ونتج عنها مطالبات إضافية قدرها 487 مليون ريال سعودي للأعوام من 2005 حتى 2009. كما تم تخفيض هذه الالتزامات إلى 433 مليون ريال سعودي بموجب قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضربيبة الذي أيد للبنك في بعض البنود التي تم الاعتراض عليها. تشمل هذه المطالبات الإضافية على مبلغ قدره 413 مليون ريال سعودي نتيجة إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. اعتراض البنك على الأساس الذي تمت بموجبه المطالبات الزكوية الإضافية لدى اللجنة الاستئنافية الضربيبة. إن الإدارة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض أعلاه ستكون في صالح البنك وبالتالي لم يجنب مخصص في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن هذه المسألة.

لم يتم إجراء الربوط للأعوام من 2010 حتى 2015 بعد من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات أعلاه، فإنه إذا ما تم إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة، وأن هذه المسألة لا تزال موضع إهتمام كافة البنك وأن الافتتاح عن مبلغ التعرض لمطالبات زكوية إضافية سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

## - 27 - النقية وما في حكمها

ت تكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :-

2015 بألف الريالات ال سعودية	2016 بألف الريالات ال سعودية	
1,885,901	<b>15,268,906</b>	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 8.853 مليون ريال سعودي (2015: 9.056 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)
11,452,326	<b>7,689,871</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
<b>13,338,227</b>	<b>22,958,777</b>	الإجمالي

## - 28 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية وتتمثل غالبية الرصيد.

أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها:

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسى الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : ويدبر السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية ومركز السيولة.
- أخرى : يشمل ذلك الاستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار العملات بالبنك. فيما يلي تحليلأً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والناتج للستين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

					2016 بألف الريالات السعودية
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
<b>186,055,894</b>	<b>642,297</b>	<b>60,567,964</b>	<b>93,094,359</b>	<b>31,751,274</b>	إجمالي الموجودات
<b>154,776,966</b>	-	<b>22,383,787</b>	<b>69,843,491</b>	<b>62,549,688</b>	إجمالي المطلوبات
<b>642,297</b>	<b>642,297</b>	-	-	-	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
6,908,604	-	1,376,126	3,167,932	2,364,546	إجمالي دخل العمليات
3,077,650	-	157,339	1,296,922	1,623,389	إجمالي مصاريف العمليات
63,777	63,777	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,894,731	63,777	1,218,787	1,871,010	741,157	صافي دخل السنة
4,756,915	-	864,280	2,027,300	1,865,335	صافي دخل العمولات الخاصة
1,340,843	-	5,343	961,060	374,440	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
261,648	-	237,866	23,782	-	دخل المتاجرة، صافي
994,100	-	3,641	582,866	407,593	مخصص خسائر الإنقاص والإنتفاض في القيمة، صافي

## - 28 القطاعات التشغيلية - تتمة

2015

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
187,750,423	693,235	57,206,853	96,850,258	33,000,077	اجمالي الموجودات
159,575,886	-	22,918,822	75,311,894	61,345,170	اجمالي المطلوبات
693,235	693,235	-	-	-	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
6,630,627	-	1,348,576	2,970,362	2,311,689	اجمالي دخل العمليات
2,430,425	-	135,990	829,361	1,465,074	اجمالي مصاريف العمليات
130,345	130,345	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,330,547	130,345	1,212,586	2,141,001	846,615	صافي دخل السنة
4,253,878	-	818,256	1,797,451	1,638,171	صافي دخل العمولات الخاصة
1,550,271	-	(957)	1,140,138	411,090	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
252,382	-	222,045	30,337	-	دخل المتاجرة، صافي
420,085	-	(9,631)	160,572	269,144	مخصص خسائر الإنفاق والإختلاض في القيمة، صافي

## ب ) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

31 ديسمبر 2016

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
6,908,604	443,900	4,240,478	2,224,226	
-	932,226	(1,072,546)	140,320	
6,908,604	1,376,126	3,167,932	2,364,546	

31 ديسمبر 2015

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
6,630,627	558,671	3,680,958	2,390,998	
-	789,905	(710,596)	(79,309)	
6,630,627	1,348,576	2,970,362	2,311,689	

## ج ) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإنفاق التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2016

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
180,074,899	59,110,084	91,638,035	29,326,780	الموجودات
33,725,218	-	33,653,270	71,948	التعهدات والإلتزامات المحتملة
1,832,448	1,832,448	-	-	المشتقات
215,632,565	60,942,532	125,291,305	29,398,728	الاجمالي

2015

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
181,316,761	55,370,125	95,627,344	30,319,292	الموجودات
39,728,172	-	39,642,851	85,321	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,303,539	2,303,539	-	-	المشتقات
223,348,472	57,673,664	135,270,195	30,404,613	الاجمالي

ت تكون مخاطر الإنفاق من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى والإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة وإستثمارات الأسهم، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات الذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الإنفاق طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إدارة المخاطر الكلية داخل ساب وعن مراجعة مدى فعاليتها.

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم بإعتماد والاشراف على إطار عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تشمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، واستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتقويض الصلاحيات المتعلقة بالإنتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الاجراءات الرقابية الفعالة.

يقوم البنك بادارة مخاطر الإنتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الإنتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الإستثمارية. كما تنشأ مخاطر الإنتمان عن التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان، والمشتقات.

يقوم البنك بتقدير إحتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصفيّف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتنقليل من مخاطر الإنتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تضم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والإلتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الإنتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بأشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمناً مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من قدرات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً باتفاق العاملات لنقليل مخاطر الإنتمان. تمثل مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمشتقات التكاليف المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإنتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقدير الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

يتناول التقرير في مخاطر الإنتمان عدد مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

يقوم البنك بادارة مخاطر الإنتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع إنخفاض في القروض والسلف المعنية.

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

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

تتعلق سندات الديون المردجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإنتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهادات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19). تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (28).

## - 29 - مخاطر الإنتمان - تتمة

## أ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنتمان

المملكة العربية السعودية		دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	1,444,680
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	-	22,398,068
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	279,073
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	6,504,871
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	1,712,875
حسابات جارية	66,076	4,861,975	1,488,611	86,174	2,035	23,007,811
إيداعات أسواق المال	-	-	157,769	1,034,216	520,890	6,265,244
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	594,333
متناه للبيع	-	-	-	-	-	86,254
متناه بالتكلفة المطافأة	-	-	-	-	-	41,325
القيمة العادلة الإيجابية للمستحقات	-	-	-	-	-	2,210,011
متناه لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	24,145,266
متناه لخطوة مخاطر قيمة العادلة	-	-	-	-	-	94,609,538
متناه لخطوة مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	642,297
قرصون وسلف، صافي	-	-	-	-	-	1,038,352
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	1,075,896
قرصون شخصية	-	-	-	-	-	186,055,894
قرصون تجارية	-	-	-	-	-	1,051,575
استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	-	7,294,816
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	2,882,547
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	4,590,891
المطلوبات	-	-	-	-	-	170,236,065
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	154,776,966
حسابات جارية	17,876	1,570,193	594,692	247,086	194,601	794,726
ودائع أسواق المال	-	-	-	592,634	202,092	82,345,754
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	7,320,350
تحت الطلب	-	-	-	-	-	49,386,046
إدخار	-	-	-	-	-	1,587,635
الأجل	-	-	-	-	-	4,517,636
تأمينيات ضمان	-	-	-	-	-	1,709,958
سداد دين مصدرة	-	-	-	-	-	503,534
اقراض	-	-	-	-	-	54,188
القيمة العادلة السلبية للمستحقات	-	-	-	-	-	47,071
متناه لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	3,885,620
متناه لخطوة مخاطر قيمة العادلة	-	-	-	-	-	154,776,966
متناه لخطوة مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	71,720,355
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	109,767
الإجمالي	-	-	-	-	-	1,597,760
التعهدات والإلتزامات المحتملة	-	-	-	-	-	4,232,134
مخاطر الإنتمان (مبينة بالمعادل الإنتماني لها)	-	-	-	-	-	926,632
الموجودات	-	-	-	-	-	147,910,673
التعهدات والإلتزامات المحتملة	-	-	-	-	-	983,785
المشتقات	-	-	-	-	-	60,327,209
اجمالي مخاطر الإنتمان	-	-	-	-	-	180,074,899
الموجودات	-	-	-	-	-	33,725,218
التعهدات والإلتزامات المحتملة	-	-	-	-	-	1,832,448
المشتقات	-	-	-	-	-	215,632,565

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة السعودية	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	2015 (بألاف الريالات السعودية)
<b>الموجودات</b>							
1,520,252	-	-	-	-	1,520,252		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,207,361	-	-	-	-	9,207,361		نقدية في الصندوق
214,655	-	-	-	-	214,655		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
							أرصدة أخرى
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,677,105	54,628	5,592,991	1,938,547	90,939	-		حسابات جارية
3,775,873	-	-	-	1,325,221	2,450,652		إيداعات أسواق المال
31,857,403	359,545	43,440	468,003	5,675,113	25,311,302		استثمارات، صافي
3,669,642	-	-	-	-	3,669,642		متاحة للبيع
870,090	-	-	147,717	22,682	699,691		متناه بالكلفة المطافة
-	-	-	-	-	-		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
2,775	-	-	23	2,752	-		متناه لأغراض المتاجرة
							متناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة
							متناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
2,084,543	-	-	-	-	2,084,543		قرصون وسلف، صافي
25,262,809	-	-	-	-	25,262,809		بطاقات ائتمان
98,599,284	-	20,548	318,750	375,000	97,884,986		قرصون شخصية
693,235	-	-	-	-	693,235		قرصون تجارية
991,455	-	-	-	-	991,455		استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
1,323,941	-	-	-	-	1,323,941		ممتلكات ومعدات، صافي
187,750,423	414,173	5,656,979	2,873,040	7,491,707	171,314,524		موجودات أخرى
<b>المطلوبات</b>							
1,284,625	24,578	161,905	578,749	519,393	-		أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
550,281	-	-	-	253,767	296,514		حسابات جارية
87,284,903	32,956	9,358	187,165	4,477	87,050,947		ودائع أسواق المال
7,545,422	-	-	-	102	7,545,320		ودائع العملاء
51,794,969	55,056	15,447	738,531	1,639	50,984,296		تحت الطلب
2,261,884	-	-	-	-	2,261,884		إدخار
4,512,938	-	-	-	-	4,512,938		أجل
46,988	-	-	46,988	-	-		تأمينات ضمان
809,085	72,054	295	508,272	104,981	123,483		سداد دين مصدرة
51,608	-	-	51,608	-	-		اقراض
34,736	-	-	34,736	-	-		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
3,398,447	-	-	-	-	3,398,447		متناه لأغراض المتاجرة
159,575,886	184,644	187,005	2,146,049	884,359	156,173,829		متناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة
84,533,260	5,492,620	1,510,942	4,703,690	1,361,117	71,464,891		متناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
<b>مخاطر الإنفاق (مبينة بالمعادل الإنمائي لها)</b>							
181,316,761	682,498	5,656,856	2,723,972	7,405,968	164,847,467		الموجودات
35,984,997	2,689,290	500,320	2,321,538	660,126	29,813,723		التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,303,539	10,516	-	514,748	136,423	1,641,852		المشتقات
219,605,297	3,382,304	6,157,176	5,560,258	8,202,517	196,303,042		اجمالي مخاطر الإنفاق

## - 29 - مخاطر الإنتمان - تتمة

ب) فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصص خسائر الإنتمان:-

							2016
							بالألف الريالات السعودية
							قروض غير عاملة، صافي
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	
1,655,479	-	-	-	-	1,655,479		مخصص خسائر الإنتمان
2,889,711	-	-	-	-	2,889,711		

  

							2015
							بالألف الريالات السعودية
							قروض غير عاملة، صافي
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	
1,517,272	-	-	-	-	1,517,272		مخصص خسائر الإنتمان
2,486,546	-	-	-	-	2,486,546		

## - 30 - مخاطر السوق

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

تقتصر مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية على المشتقات المصنفة كـ "مقتناء لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الافصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تتشاlapping مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العمولات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الافصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

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

## ١) مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

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

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديرًا وذلك باستخدام مستوى الثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

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

## - 30 - مخاطر السوق - تتمة

## أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بألاف الريالات السعودية			2016
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
7,084	6,693	1,492	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2016
4,268	4,210	568	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016
562	508	13	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016
11,398	11,374	2,326	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016

بألاف الريالات السعودية			2015
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
650	562	474	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015
608	444	300	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
115	51	11	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
2,437	1,062	1,966	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015

## ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

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

## 1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

يوضح الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولات، وكذلك التغيرات الأخرى التي يقيس ثباتها، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على صافي دخل العمولات لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تجديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2016، شاملًا أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2016 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات. فيما يلي تحليلًا بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بند الإيرادات الشاملة الأخرى للبنك.

الإجمالي	2016					الزيادة في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية
	أكثر من خمس سنوات	سنوات إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	الأثر على دخل العمولات الخاصة			
(66,191)	(23,716)	(32,153)	(6,598)	(3,724)	39,050	100 +	ريال سعودي	
(271,674)	(94,914)	(172,664)	(1,142)	(2,954)	20,323	100 +	دولار أمريكي	
(10,100)	97	(10,117)	(75)	(5)	1,024	100 +	يورو	
(106)	-	-	-	(106)	1	100 +	أخرى	

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

الإجمالي	2016					النقص في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية			
	أكثر من خمس سنوات	سنوات إلى 5 سنوات أو أقل	سنوات أو أقل	6 أشهر أو أقل	التأثير على دخل العمولات الخاصة						
66,191	23,716	32,153	6,598	3,724	(39,050)	100 -	ريال سعودي				
271,674	94,914	172,664	1,142	2,954	(20,323)	100 -	دولار أمريكي				
10,100	(97)	10,117	75	5	(1,024)	100 -	يورو				
106	-	-	-	106	(1)	100 -	أخرى				

الإجمالي	2015					الزيادة في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية			
	أكثر من خمس سنوات	سنوات إلى 5 سنوات أو أقل	سنوات أو أقل	6 أشهر أو أقل	التأثير على دخل العمولات الخاصة						
(73,158)	-	(28,846)	(5,492)	(38,820)	(49,847)	100 +	ريال سعودي				
(120,724)	(2,361)	(69,503)	(26,310)	(22,550)	13,783	100 +	دولار أمريكي				
(15,503)	(416)	(11,613)	(1,659)	(1,815)	1,069	100 +	يورو				
-	-	-	-	-	17	100 +	أخرى				

الإجمالي	2015					النقص في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية			
	أكثر من خمس سنوات	سنوات إلى 5 سنوات أو أقل	سنوات أو أقل	6 أشهر أو أقل	التأثير على دخل العمولات الخاصة						
73,158	-	28,846	5,492	38,820	49,847	100 -	ريال سعودي				
120,724	2,361	69,503	26,310	22,550	(13,783)	100 -	دولار أمريكي				
15,503	416	11,613	1,659	1,815	(1,069)	100 -	يورو				
-	-	-	-	-	(17)	100 -	أخرى				

## - 30 - مخاطر السوق - تتمة

## ١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

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

							2016 (بالألاف الريالات السعودية)
							الموجودات
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,444,680	1,444,680	-	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
22,398,068	8,852,915	-	-	-	-	13,545,153	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
279,073	279,073	-	-	-	-	-	أرصدة أخرى
6,504,871	6,504,871	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,712,875	-	-	-	-	-	1,712,875	حسابات جارية
23,007,811	1,057,857	1,849,793	4,684,769	3,259,574	12,155,818	-	إيداعات أسواق المال
6,265,244	-	499,966	3,149,838	-	2,615,440	-	استثمارات، صافي
594,333	594,333	-	-	-	-	-	متاحة للبيع
86,254	86,254	-	-	-	-	-	التكلفة المطفأة
41,325	41,325	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
2,210,011	-	-	-	-	-	2,210,011	مقدنة لأغراض المتاجرة
24,145,266	-	10,006,968	13,774,452	313,238	50,608	-	مقدنة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
94,609,538	-	533,279	6,234,667	23,955,833	63,885,759	-	مقدنة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
642,297	642,297	-	-	-	-	-	قرصون وسلف، صافي
1,038,352	1,038,352	-	-	-	-	-	بطاقات انتقام
1,075,896	1,075,896	-	-	-	-	-	قرصون شخصية
186,055,894	21,617,853	12,890,006	27,843,726	27,528,645	96,175,664	-	قرصون تجارية
							استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
							ممتلكات ومعدات، صافي
							موجودات أخرى
							اجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,624,448	2,624,448	-	-	-	-	حسابات جارية	
794,726	-	-	-	-	794,726	ودائع أسواق المال	
82,345,754	82,345,754	-	-	-	-	ودائع العملاء	
7,320,350	-	-	-	-	7,320,350	تحت الطلب	
49,386,046	-	-	5,331,110	9,729,761	34,325,175	-	إدخار
1,587,635	1,587,635	-	-	-	-	-	لأجل
4,517,636	-	-	-	3,000,000	1,517,636	-	تأمينات ضمان
1,709,958	-	-	1,687,500	15,663	6,795	-	سندات دين مصدرة
503,534	503,534	-	-	-	-	-	اقراض
54,188	54,188	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
47,071	47,071	-	-	-	-	-	مقدنة لأغراض المتاجرة
3,885,620	3,885,620	-	-	-	-	-	مقدنة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
31,278,928	31,278,928	-	-	-	-	-	مقدنة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
186,055,894	122,327,178	-	7,018,610	12,745,424	43,964,682	-	مطالبات وأدوات أخرى
(100,709,325)	12,890,006	20,825,116	14,783,221	52,210,982	-	-	حقوق المساهمين
-	(297,500)	(1,141,831)	(220,000)	1,659,331	-	-	أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات
(100,709,325)	12,592,506	19,683,285	14,563,221	53,870,313	-	-	أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
-	100,709,325	88,116,819	68,433,534	53,870,313	-	-	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
							الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

-30 مخاطر السوق - تتمة

مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

						2015 (بالألاف الريالات السعودية)
						الموجودات
<b>نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي</b>						
1,520,252	1,520,252	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
9,207,361	9,056,367	-	-	-	150,994	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	214,655	-	-	-	-	أرصدة أخرى
7,677,105	7,677,105	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
3,775,873	-	-	-	-	3,775,873	حسابات جارية
						إيداعات أسواق المال
<b>القيمة العادلة للمشتقات</b>						
870,091	870,091	-	-	-	-	مقدنة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	مقدنة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
2,774	2,774	-	-	-	-	مقدنة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
31,857,403	1,032,412	3,839,226	6,064,606	8,782,236	12,138,923	استثمارات، صافي
3,669,642	-	500,000	3,150,000	-	19,642	متاحة للبيع
2,084,543	-	-	-	-	2,084,543	مقدنة بالتكلفة المطلقة
25,262,809	-	11,564,484	13,341,684	319,748	36,893	قرصان وسلف، صافي
98,599,284	-	62,451	6,065,779	20,052,356	72,418,698	بطاقات ائتمان
693,235	693,235	-	-	-	-	قرصان شخصية
991,455	991,455	-	-	-	-	قرصان تجارية
1,323,941	1,323,941	-	-	-	-	استثمارات في مشروع مشترك وشركة زميلة
187,750,423	23,382,287	15,966,161	28,622,069	29,154,340	90,625,566	ممتلكات ومعدات، صافي
						موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
1,284,625	1,284,625	-	-	-	-	حسابات جارية
550,281	-	-	-	288,406	261,875	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
87,284,903	87,284,903	-	-	-	-	تحت الطاب
7,545,422	-	-	-	-	7,545,422	إدخار
51,794,969	-	-	4,811,115	9,542,828	37,441,026	لأجل
2,261,884	2,261,884	-	-	-	-	تأمينات ضمان
4,512,938	-	-	-	3,000,000	1,512,938	سداد دين مصدرة
46,988	-	-	-	46,875	113	افتراض
						القيمة العادلة السلبية للمشتقات
809,083	809,083	-	-	-	-	مقدنة لأغراض المتاجرة
51,608	51,608	-	-	-	-	مقدنة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
34,738	34,738	-	-	-	-	مقدنة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
3,398,447	3,398,447	-	-	-	-	مطابقات أخرى
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,750,423	123,299,825	-	4,811,115	12,878,109	46,761,374	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
(99,917,538)	15,966,161	23,810,954	16,276,231	43,864,192		أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات
-	(637,500)	(57,152)	(463,750)	1,158,402		أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
(99,917,538)	15,328,661	23,753,802	15,812,481	45,022,594		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
						الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
	-	99,917,538	84,588,877	60,835,075	45,022,594	

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

## - 30 - مخاطر السوق - تتمة

## 2) مخاطر العملات

وتتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكل عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصح عنها في الإيضاح (31-) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

يتعرض البنك للتقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمرالكل عملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقتها يومياً. فيما يلي تحليلأً بصفتي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2015	2016	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دائن ( مدین )	مركز دائن ( مدین )	
1,785,761	<b>1,989,574</b>	دولار أمريكي
(8,933)	(293)	يورو
(1,264)	(840)	جنيه إسترليني
(12,612)	<b>1,099</b>	أخرى

## 3) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناء لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الإنخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2016 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 105.8 مليون ريال سعودي (2015: 103.2 مليون ريال سعودي).

## - 31 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الإدخار لأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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

## - 31 - مخاطر السيولة - تتمة

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

## أ ) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الإستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2016
							(بألاف الريالات السعودية)
<b>المطلوبات المالية</b>							
2,624,448	-	-	-	-	-	2,624,448	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
795,411	-	-	-	-	-	795,411	حسابات جارية
82,345,754	82,345,754	-	-	-	-	-	ودائع أسوال المال
7,320,350	-	-	-	-	-	7,320,350	ودائع العملاء
50,373,396	-	-	5,261,382	10,426,340	34,685,674	-	تحت الطلب
1,587,635	-	133,438	616,763	649,271	188,163	-	إدخار
5,194,651	-	1,689,047	1,880,127	108,704	1,516,773	-	لأجل
1,813,848	-	-	1,761,046	43,609	9,193	-	تأمينات
(117,119)	-	(26,147)	(45,660)	18,930	(64,242)	-	سندات دين مصدرة
<b>151,938,374</b>	<b>82,345,754</b>	<b>1,796,338</b>	<b>9,473,658</b>	<b>11,246,854</b>	<b>47,075,770</b>	-	اقراض
<b>المشتقات</b>							
عمولات خاصة مدينة (دانته) متعاقد عليها							
<b>اجمالي المطلوبات غير المخصومة</b>							
	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2015
							(بألاف الريالات السعودية)
<b>المطلوبات المالية</b>							
1,284,625	-	-	-	-	-	1,284,625	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
552,478	-	-	-	-	290,589	261,889	حسابات جارية
87,284,903	87,284,903	-	-	-	-	-	ودائع أسوال المال
7,545,422	-	-	-	-	-	7,545,422	ودائع العملاء
52,087,018	-	108,093	5,320,431	14,776,470	31,882,024	-	تحت الطلب
2,261,884	-	193,210	772,647	751,123	544,904	-	إدخار
5,120,381	-	1,668,407	3,326,632	104,205	21,137	-	لأجل
49,421	-	-	16,029	33,279	113	-	تأمينات
(138,667)	-	(59,262)	(81,673)	2,793	(525)	-	سندات دين مصدرة
<b>156,047,465</b>	<b>87,284,903</b>	<b>1,910,448</b>	<b>9,354,066</b>	<b>15,958,459</b>	<b>41,539,589</b>	-	اقراض
<b>المشتقات</b>							
عمولات خاصة مدينة (دانته) متعاقد عليها							
<b>اجمالي المطلوبات غير المخصومة</b>							

- 31 - مخاطر السيولة - تتمة

ب ) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بال موجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بال موجودات والمطلوبات مصنفة حسب تاريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها:

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2016 (بالألاف الريالات السعودية)
الموجودات						
1,444,680	-	-	-	-	1,444,680	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
22,398,068	8,852,915	-	-	-	13,545,153	نقدية في الصندوق
279,073	-	-	-	-	279,073	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,504,871	-	-	-	-	6,504,871	أرصدة أخرى
1,712,875	-	-	439,950	50,000	1,222,925	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,007,811	1,057,858	4,581,808	6,861,768	1,916,493	8,589,884	حسابات جارية
6,265,244	-	2,940,005	3,300,028	-	25,211	إيداعات أسواق المال
594,333	-	-	-	-	594,333	استثمارات، صافي
86,254	-	-	-	-	86,254	متاحة للبيع
41,325	-	-	-	-	41,325	متاحة بالتكلفة المطافة
2,210,011	-	-	-	-	2,210,011	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
24,145,266	-	10,006,968	13,774,452	313,238	50,608	متاحة لاغراض المتاجرة
94,609,538	-	17,256,528	13,436,553	16,934,896	46,981,561	متاحة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
642,297	642,297	-	-	-	-	متاحة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
1,038,352	1,038,352	-	-	-	-	قرض و سلف، صافي
1,075,896	301,139	-	-	640,307	134,450	بطاقات ائتمان
186,055,894	11,892,561	34,785,309	37,812,751	19,854,934	81,710,339	قرض شخصية
المطلوبات وحقوق المساهمين						
2,624,448	-	-	-	-	2,624,448	قرض تجارية
794,726	-	-	-	-	794,726	استثمارات في مشروع مشترك وشركة زميلة
82,345,754	82,345,754	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
7,320,350	-	-	-	-	7,320,350	موجودات أخرى
49,386,046	-	-	5,331,110	9,729,762	34,325,174	اجمالي الموجودات
1,587,635	-	133,438	616,763	649,271	188,163	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
4,517,636	-	1,500,000	1,500,000	-	1,517,636	متاحة لأغراض المتاجرة
1,709,958	-	-	1,687,500	15,663	6,795	حقوق المساهمين
503,534	-	-	-	-	503,534	حقوق المساهمين
54,188	-	-	-	-	54,188	حقوق المساهمين
47,071	-	-	-	-	47,071	حقوق المساهمين
3,885,620	3,076,901	15,245	137,204	91,469	564,801	حقوق المساهمين
31,278,928	31,278,928	-	-	-	-	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
186,055,894	116,701,583	1,648,683	9,272,577	10,486,165	47,946,886	

- 31 - مخاطر السيولة - تتمة

ب ) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بال موجودات والمطلوبات

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	2015 (بالليرة السعودية)
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
1,520,252	-	-	-	-	1,520,252	نقدية في الصندوق
9,207,361	9,056,367	-	-	-	150,994	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	-	-	-	-	214,655	أرصدة أخرى
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
7,677,105	-	-	-	-	7,677,105	حسابات جارية
3,775,873	-	-	-	-	3,775,873	إيداعات أسواق المال
استثمارات، صافي						
31,857,403	1,031,913	2,781,158	8,707,463	7,177,779	12,159,090	متناه للبيع
3,669,642	-	500,000	3,150,000	-	19,642	متناه بالتكلفة المطفأة
870,091	-	-	-	-	870,091	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	-	-	-	-	-	متناه لأغراض المتاجرة
2,774	-	-	-	-	2,774	متناه لنقطية مخاطر القيمة العادلة
قرصون وسلف، صافي						
2,084,543	2,084,543	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
25,262,809	-	11,564,484	13,341,684	319,748	36,893	قرصون شخصية
98,599,284	-	12,115,814	12,400,544	23,817,544	50,265,382	قرصون تجارية
693,235	693,235	-	-	-	-	استثمارات في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	991,455	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,323,941	846,371	-	-	433,354	44,216	موجودات أخرى
187,750,423	14,703,884	26,961,456	37,599,691	31,748,425	76,736,967	اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
1,284,625	-	-	-	-	1,284,625	حسابات جارية
550,281	-	-	-	288,406	261,875	ودائع أسواق المال
ودائع العملاء						
87,284,903	87,284,903	-	-	-	-	دائنون
7,545,422	-	-	-	-	7,545,422	تحت الطلب
51,794,969	-	-	4,811,115	9,542,828	37,441,026	دخل
2,261,884	-	193,210	772,647	751,123	544,904	أجل
4,512,938	-	1,500,000	3,000,000	-	12,938	تأمينات ضمان
46,988	-	-	46,875	-	113	سداد دين مصدرة
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
809,083	-	-	-	-	809,083	متناه لأغراض المتاجرة
51,608	-	-	-	-	51,608	متناه لنقطية مخاطر القيمة العادلة
34,738	-	-	-	-	34,738	متناه لنقطية مخاطر التدفقات النقدية
3,398,447	2,251,356	15,312	137,806	91,871	902,102	مطلوبات أخرى
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,750,423	117,710,796	1,708,522	8,768,443	10,674,228	48,888,434	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الإنزامات وتقطبة الإنزامات القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقرصون والسلف الممنوحة للبنوك، والقرصون والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ إستحقاق التزامات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19- د) حول القوائم المالية الموحدة.

- 32 - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي

صافي المبلغ	ضمانات نقدية	مستتمة	أدوات مالية	اجمالي المبالغ			بآلاف الريالات السعودية
				اجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	اجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	
<b>8,217,746</b>		-	-	<b>8,217,746</b>	<b>(2,634,883)</b>	<b>10,852,629</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2016</b> أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

كما في 31 ديسمبر 2015

<b>11,452,978</b>		-	-	<b>11,452,978</b>	<b>(1,468,707)</b>	<b>12,921,685</b>	<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>
-------------------	--	---	---	-------------------	--------------------	-------------------	--

المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي

صافي المبلغ	ضمانات نقدية	مرهونة	أدوات مالية	اجمالي المبالغ			بآلاف الريالات السعودية
				اجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	اجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	
<b>336,492</b>	<b>(268,301)</b>		-	<b>604,793</b>		<b>604,793</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2016</b> مشتقات
-	-	-	-	-	-	-	ترتيبات بيع وإعادة شراء

كما في 31 ديسمبر 2015

<b>80,929</b>	<b>(814,500)</b>		-	<b>895,429</b>		<b>895,429</b>	<b>مشتقات</b>
-	-	-	-	-	-	-	ترتيبات بيع وإعادة شراء

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

## - 33 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) والتي تتم بين معاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً لللاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

## تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة لللاحظة.

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

					<u>بألاف الريالات السعودية</u>
					<u>31 ديسمبر 2016</u>
					<u>الموجودات المالية</u>
<b>721,912</b>	-	<b>721,912</b>	-		أدوات مالية مشتقة
<b>23,007,811</b>	<b>35,173</b>	<b>21,949,953</b>	<b>1,022,685</b>		استثمارات مالية متاحة للبيع
<b>6,269,003</b>	-	<b>6,269,003</b>	-		استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
<b>119,380,837</b>	-	<b>119,380,837</b>	-		قرופض وسالف
					<u>المطلوبات المالية</u>
<b>140,760,543</b>	-	<b>140,760,543</b>	-		ودائع العملاء
<b>604,793</b>		<b>604,793</b>	-		أدوات مالية مشتقة
<b>4,517,636</b>	-	<b>4,517,636</b>	-		سدادات دين مصدرة
<b>1,709,958</b>	-	<b>1,709,958</b>	-		اقراض
					<u>بألاف الريالات السعودية</u>
					<u>31 ديسمبر 2015</u>
					<u>الموجودات المالية</u>
<b>872,865</b>	-	<b>872,865</b>	-		أدوات مالية مشتقة
<b>31,857,403</b>	<b>52,067</b>	<b>30,825,491</b>	<b>979,845</b>		استثمارات مالية متاحة للبيع
<b>3,669,642</b>	-	<b>3,669,642</b>	-		استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
<b>124,560,927</b>	-	<b>124,560,927</b>	-		قرופض وسالف
					<u>المطلوبات المالية</u>
<b>148,841,203</b>	-	<b>148,841,203</b>	-		ودائع العملاء
<b>895,429</b>	-	<b>895,429</b>	-		أدوات مالية مشتقة
<b>4,512,938</b>	-	<b>4,512,938</b>	-		سدادات دين مصدرة
<b>46,988</b>	-	<b>46,988</b>	-		اقراض

ت تكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقاييس أسعار العملات التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقاييس العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة، وخيارات العملات، وخياراتها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقويم الخاصة بالبنك التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة لللاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

## - 33 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة لللاحظة في السوق لمنحيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة الموجودات المعلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال السنة بالتغيير في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 61.16 مليون ريال سعودي (52.6 مليون ريال سعودي: 2015).

## - 34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقديم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2012 لمدة خمس سنوات.

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

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

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	مجموعه هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
7,007,693	<b>5,243,173</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
943,556	<b>781,379</b>	استثمارات
265,291	<b>567,281</b>	موجودات أخرى
(99,846)	<b>(55,583)</b>	مشتقات ( بالقيمة العادلة )
738,502	<b>1,011,970</b>	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	<b>281,250</b>	اقراض
8,355	<b>154,160</b>	مطلوبات أخرى
1,673,929	<b>2,191,791</b>	تعهدات وإلتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ قدره 642.3 مليون ريال سعودي (693.2 مليون ريال سعودي: 2015).

## أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات الزميلة:

-	<b>100,000</b>	استثمارات
3,009,582	<b>2,952,344</b>	قروض وسلف
8,802,798	<b>6,332,302</b>	ودائع العملاء
23,474	<b>14,536</b>	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
224,345	<b>68,594</b>	تعهدات وإلتزامات محتملة

يقصد بكلار المساهمين الآخرين ( عدا المساهم غير السعودي ) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك.

<b>7,068</b>	-	صندوق مشتركة ذات علاقة
697,514	<b>410,699</b>	قروض وسلف

ودائع العملاء

- 34

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

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

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
94,372	<b>138,129</b>	دخل عمولات خاصة
(148,660)	<b>(143,076)</b>	مصاريف عمولات خاصة
47,653	<b>20,252</b>	دخل أتعاب وعمولات
39,384	<b>38,130</b>	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغي المصرفية
(2,340)	<b>(653)</b>	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح الأنشطة البنكية الاستثمارية
130,345	<b>63,777</b>	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة الزميلة
2,995	<b>2,723</b>	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلًا بجمالي التعويض المدفوع لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

2015 بألاف الريالات السعودية	2016 بألاف الريالات السعودية	
36,749	<b>42,226</b>	مزايا موظفين قصيرة الأجل ( رواتب وبدلات )
687	<b>2,774</b>	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمثل البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2016. تم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بصورة مستقلة في الإيضاح (24) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

## - 35 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي .%8.

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

2015	2016	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
<b>الموجودات المرجحة المخاطر</b>		
167,661,775	<b>161,899,067</b>	مخاطر الإنتمان المتعلقة بال الموجودات المرجحة المخاطر
12,620,144	<b>13,333,290</b>	مخاطر التشغيلية المتعلقة بال الموجودات المرجحة المخاطر
2,844,213	<b>2,514,488</b>	مخاطر السوق المتعلقة بال الموجودات المرجحة المخاطر
183,126,132	<b>177,746,845</b>	<b>إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر</b>
28,174,537	<b>31,278,928</b>	رأس المال الأساسي
4,082,996	<b>3,600,244</b>	رأس المال المساند
32,257,533	<b>34,879,172</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند</b>
نسبة كفاية رأس المال %		
%15.39	<b>%17.60</b>	نسبة رأس المال الأساسي
%17.61	<b>%19.62</b>	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

- 36 - التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد ارتأى البنك عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية والتعديلات الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017، ويقوم بدراسة آثارها حالياً.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، وسيطبق بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات. يقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة بشأن تصنيف وقياس الموجودات المالية بما في ذلك طريقة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة الجديدة لأغراض احتساب الانخفاض في القيمة.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. يقدم المعيار الجديد طريقة مكونة من خمس خطوات لتحديد تاريخ إثبات الإيرادات وبأي مبلغ. سينتتج عن تطبيق هذا المعيار أثر هام بشأن الكيفية التي يتم بموجبها إثبات الإيرادات وتاريخ ذلك، وإجراء أحكام وتقديرات جديدة، مع إمكانية الإسراع في إثبات الإيرادات أو تأجيلها.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) – قائمة الدفقات النقدية

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. وتطلب إبداء الاوضاع التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقويم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية وغير النقدية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) – ضرائب الدخل

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 توضح التعديلات بأن وجود فروقات مؤقتة قابلة للاستقطاع يتوقف فقط على مقارنة القيمة الدفترية للموجودات والوعاء الضريبي لها في نهاية الفترة المالية، ولا تتأثر بالتغييرات المستقبلية المحتملة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. عليه، ستكون هناك فروقات مؤقتة إذا ما تم الافتراض بأن الوعاء الضريبي سيقى بالتكلفة الأصلية لسندات الدين.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) – الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تغطي التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة نواحي محاسبية، الأولى: قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، والثانية: تصنيف الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والثالثة: المحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسددة نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم".

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) – عقود الإيجار

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية المستأجرين المذكورة بالمعيار رقم (17)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

## مقدمة

خلال شهر يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. وخلال عام 2015، قام البنك بتأسيس مشروع يضم أعضاء من إدارة المخاطر والإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات بالبنك من أجل الإعداد لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (المشروع).

يكون المشروع تحت إشراف المدير المالي ورئيس إدارة المخاطر، ويقوم المدير المالي برفع التقرير بانتظام حول المشروع إلى لجنة إدارة المخاطر بالبنك ولجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة. للمشروع إجراءات عمل واضحة بشأن التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة. تم الانتهاء من إجراء تقويم الفجوة الأولى وتحليل الأثر في نهاية عام 2016. وقد تم الشروع بإجراءات التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة وذلك بتطبيق وتحقيق إطار العمل بما في ذلك متطلبات الاصلاح المقابلة لها.

## التصنيف والقياس

فيما يتعلق بالتصنيف والقياس، يتطلب المعيار الجديد بأن يتم تقويم كافة الموجودات المالية – باستثناء أدوات الأسهم والمشتقات – باستخدام كل من طريقة عمل المنشأة بشأن إدارة الموجودات، وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأداء.

سيتم تبديل فئات القياس المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بـ: القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والإيرادات الشاملة الأخرى، والتكلفة المطفأة. كما سيسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للمنشآت بأن تخصص بصورة غير قابلة للإلغاء الأدوات المؤهلة لقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأدوات تم قياسها بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" إذا ما أدى القيام بذلك إلى استبعاد أو التقليل بصورة هامة من عدم التمايز في القياس أو الإثبات. يمكن تخصيص الأدوات المالية المقتناه وغير أغراض المتاجرة بصورة غير قابلة للإلغاء كأدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة التصنيف اللاحق للأرباح أو الخسائر إلى قائمة الدخل.

تمت المحاسبة عن المعلومات المالية بشكل كبير باستخدام نفس المتطلبات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) باستثناء المعالجة المتعلقة بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وبعد إتمام التقويم الأولي، تبين للبنك بأن:

- معظم القروض والسلف المنوحة للبنوك والقروض المنوحة للعملاء واتفاقيات إعادة الشراء العسكري وارصدة التسويات المصنفة كقروض وذمم مدينة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39) يتوقع قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- معظم سندات الديون المصنفة كمتاحة للبيع طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39) يتوقع قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إلا أنه يجوز تصنيف بعض السندات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك أما بسبب خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقدة عليها أو طريقة العمل التي يتم بها إدارة هذه السندات.

## محاسبة تغطية المخاطر

يسعى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للمنشآت المستمرار في محاسبة تغطية المخاطر طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39) حتى عندما تصبح البنود الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية إلزامية في 1 يناير 2018. وبناءً على التحاليل التي تم إجراؤها، قرر البنك المستمرار في تطبيق محاسبة تغطية المخاطر طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (39).

### الانخفاض في قيمة الموجودات

#### نقطة عامة

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل اساسي من طريقة تحديد خسارة الانخفاض في قيمة القروض المتبعة من قبل البنك. سيقوم المعيار بتبديل طريقة "الخسارة المتکدة" المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بـ "طريقة خسارة الائتمان" مستقبلاً. سيكون مطلوباً من البنك تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعه لكافه القروض وسندات الديون الأخرى سوياً مع الالتزامات لمنح القروض وعقود الضمانات المالية. يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة التي يصاحبها احتمال التغير خلال الإثنى عشر شهر القادمة ما لم تطرأ زيادة هامة على مخاطر الائتمان منذ تاريخ إصدارها، وعندئذ يحدد المخصص على أساس احتمال التغير على مدى عمر الأصل.

سيقوم البنك بوضع إطار عمل لإجراء تقويم في نهاية كل فترة مالية للتأكد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة هامة منذ الإثبات الأولي وذلك بأن يؤخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التغير التي تقع على مدى العمر المتبقى للأداء المالي.

ولاحتساب "خسارة الائتمان المتوقعة"، سيقوم البنك بتقدير مخاطر التغير على مدى العمر المتوقع للأداء المالي. تقدر " خسارة الائتمان المتوقعة" على أساس القيمة الحالية لكافه العجز النقدي على مدى العمر المتوقع المتبقى للموجودات المالية، أي الفرق بين: التدفقات النقدية المتคาด عليها المستحقة للبنك بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، مخصومة بمعدل العمولة الفعلية على القرض.

وبالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع البنك بأن يكون مخصص الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أكثر تقليباً، وسينتج عنه زيادة في إجمالي مبالغ مخصصات الانخفاض الحالية.

سيقوم البنك بتصنيف القروض والسلف الخاصة به إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3، وذلك بحسب طريقة تحديد الانخفاض المتبعة وكما هو مبين أدناه:

- المرحلة (1) : القروض العاملة: عند الإثبات الأولي للقرض: يقوم البنك بإثبات المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر.
- المرحلة (2) : القروض غير العاملة: عندما يظهر القرض خسارة هامة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بتسجيل المخصص على مدى عمر خسائر الائتمان المتوقعة.
- المرحلة (3) : القروض منخفضة القيمة: سيقوم البنك بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لهذه القروض.

إضافة إلى ذلك، وخلال المرحلة (3)، سيقوم البنك باحتساب دخل العمولة على أساس التكلفة المطفأة للقرض ناقصاً المخصص.

سيقوم البنك بتسجيل انخفاض سندات الدين، ويتوقف ذلك عما إذا تم تصنيفها ضمن المرحلة (1) والمرحلة (2) والمراحل (3) المبينة أعلاه. سوف لن تخفض خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي والتي ستبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ معادل للمخصص - الذي ينشأ إذا ما تم قياس الأصل بالتكلفة المطفأة - في الإيرادات الشاملة الأخرى كانخفاض متراكم، ويحمل المخصص المقابل لذلك على الربح أو الخسارة.

#### المعلومات المستقبلية

سيقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في كل من تقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس خسارة الائتمان المتوقعة.

سيتم استخدام المعلومات المستقبلية في تقويم مجموعة من النتائج المحتملة، ويعتمد البنك صياغة ثلاثة سيناريوهات وهي: الحالة الأساسية، والحالة السيئة والحالة الأحسن.

يمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة المحتملة بشكل كبير والناتجة عن التخطيط المالي والموازنة السنوية للبنك، بينما تمثل الحالة السيئة والحالة الأحسن نتائج مقابلة أو متشابهة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، سيقوم البنك باستخراج خسارة الائتمان المتوقعة، وتطبيق طريقة الاحتمال المرجح لتحديد الانخفاض في القيمة.

سيقوم البنك بدراسة المعلومات الداخلية وكذلك المعلومات الخارجية المنشورة من قبل الحكومات وخدمات التوقعات الاقتصادية الخاصة. سيتم اعتماد الإقتراضات المستقبلية من خلال فريق حوكمة رسمي يضم ممثلين عن إدارة المخاطر والإدارة المالية قبل تطبيقها على شكل سيناريوهات مختلفة.

-37 **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - تتمة**

**القيود على طرق التقدير**

قد لا يشتمل إطار العمل المطبق من قبل البنك دوماً على كافة خصائص السوق في فترة ما لأنه لا يمكن إعادة معاييرها في نفس الوقت كتغيرات في ظروف السوق. ويترافق بأن يتطلب الأمر إجراء تسويات مؤقتة لحين تحديث إطار العمل الأساسي. وبالرغم من استخدام البنك لأحدث البيانات قدر المستطاع، فإن الطرق المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة ستعتمد على أساس معلومات الشهر السابق، وسيتم إجراء التسويات للأحداث الهامة التي تقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. إن إجراءات الحكومة المتعلقة بهذه التسوية لا تزال قيد الإعداد.

إن البنك حالياً بصدور تقويم الكيفية التي ستؤثر بموجبها "طريقة خسارة الائتمان المتوقعة" الجديدة على رأس المال النظامي الحالي للبنك وسيتم تقديم تفاصيل إضافية حال إتمام التقويم. يتوقف حجم الأثر على رأس المال، من بين عوامل أخرى، على الكيفية التي تعدل بموجبها الأنظمة المتعلقة برأس المال لإظهار المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9)، أو إدراج الأحكام الانتقالية لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

**أرقام المقارنة**

**-38**

إن العمولة الخاصة المستحقة المدينة أو الدائنة على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية الظاهرة سابقاً ضمن "الموجودات الأخرى" أو "المطلوبات الأخرى" تم إظهارها الآن مع الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها طبقاً لما تتطلبه المعايير الدولية للتقارير المالية. أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

**اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة**

**-39**

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 19 جمادى الأولى 1438هـ (الموافق 16 فبراير 2017)