

البنك السعودي البريطاني

القواعد المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

SABB ساب



كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجع الحسابات
إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "البنك")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٩). لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٦) ولا البيانات المتعلقة بالافتراضات الخاصة بإطار عمل لجنة بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجع الحسابات بما في ذلك تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقويم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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



كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات
إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني - تتمة
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:-

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

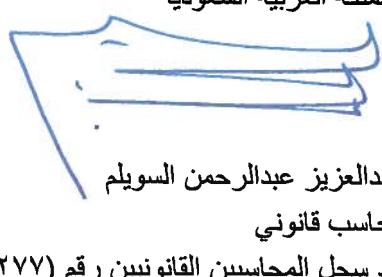
عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)



٥ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ
(١٤ فبراير ٢٠١٦)

إرنست و يونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السaudية	إيصال	
			الموجودات
19,313,766	10,942,268	3	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,468,871	11,452,326	4	ارصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,280,816	35,426,239	5	استثمارات، صافي
115,220,797	125,424,305	6	قروض وسلف ، صافي
651,674	693,235	7	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
663,401	991,455	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
4,009,943	2,820,595	9	موجودات أخرى
187,609,268	187,750,423		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,085,928	1,826,798	11	ارصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,870,497	148,638,613	12	ودائع العملاء
5,264,678	4,500,000	13	سندات بين مصدرة
78,125	46,875	14	إئتمان
6,238,828	4,563,600	15	مطلوبات أخرى
161,538,056	159,575,886		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
10,000,000	15,000,000	16	رأس المال
9,001,019	7,583,656	17	احتياطي نظامي
61,614	(340,608)	18	احتياطيات أخرى
5,858,579	5,361,489		أرباح مبقة
1,150,000	570,000	26	أرباح مقتراح توزيعها
26,071,212	28,174,537		اجمالي حقوق المساهمين
187,609,268	187,750,423		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

كريغ بيل

رئيس الرقابة المالية

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,625,951	4,813,421	20	دخل العمولات الخاصة
563,344	559,543	20	مصاريف العمولات الخاصة
4,062,607	4,253,878		صافي دخل العمولات الخاصة
1,645,000	1,550,271	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
445,710	465,755		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
7,500	3,750		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
270,008	252,382	22	دخل المتاجرة ، صافي
64,798	37,050		توزيعات أرباح
7,196	66,634	23	مكاسب إستثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي
(610)	907		إيرادات (مصاريف) العمليات الأخرى، صافي
6,502,209	6,630,627		إجمالي دخل العملات
1,152,845	1,252,725	24	رواتب وما في حكمها
114,418	131,791		إيجار ومصاريف مباني
86,425	96,557	8	استهلاك
542,106	529,267		مصاريف عمومية وإدارية
450,756	429,716	6	مخصص خسائر الإنقاص ، صافي
(949)	(9,631)	5	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,345,601	2,430,425		إجمالي مصاريف العملات
4,156,608	4,200,202		الدخل من الأنشطة التشغيلية
109,453	130,345	7	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,266,061	4,330,547		صافي دخل السنة
2.84	2.89	25	الربع الأساسي والمعدل للسهم (بالي ريال السعودي)

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

كريغ بيل

رئيس الرقابة المالية

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,266,061	4,330,547		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في السنوات اللاحقة إلى قائمة الدخل:
			موجودات مالية متاحة للبيع
80,339	(295,809)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(7,196)	(66,635)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	(31,964)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(791)	(791)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
72,352	(395,199)		
4,338,413	<u>3,935,348</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

كريغ بيل

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترن توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات	الاحتياطي الآخرى	الاحتياطي النظمي	رأس المال	إيضاح
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	ال سعودية
2015							
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
4,330,547	-	4,330,547	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(31,964)	-	-	(31,964)	-	-	18	صافي دخل السنة
(295,809)	-	-	(295,809)	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
(67,426)	-	-	(67,426)	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
3,935,348		4,330,547	(395,199)				محول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	16	إصدار أسهم مجانية
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	18	أسهم خزينة
18,769	-	-	18,769	-	-	18	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(1,082,637)	-	1,082,637	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	26	توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2014
(675,000)	-	(675,000)	-	-	-	26	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2015
-	570,000	(570,000)	-	-	-	26	أرباح نهاية مقتراح توزيعها لعام 2015
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة
2014							
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
4,266,061	-	4,266,061	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	18	صافي دخل السنة
80,339	-	-	80,339	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
(7,987)	-	-	(7,987)	-	-	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
4,338,413		4,266,061	72,352				محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(1,066,515)	-	1,066,515	-	17	توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2013
(1,100,000)	(1,100,000)	-	-	-	-		أرباح نهاية مقتراح توزيعها لعام 2014
-	1,150,000	(1,150,000)	-	-	-	26	
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

كريغ بيل

رئيس الرقابة المالية

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

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للستين المنتهيين في 31 ديسمبر

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,266,061	4,330,547		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
35,824	177,130		إطفاء العلاوة على الإستثمارات المتنته لغير أغراض المتاجرة
(7,196)	(66,634)	23	مكاسب إستثمارات متنته لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
86,425	96,557	8	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(7,500)	(3,750)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
1,321	-		الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
(109,453)	(130,345)	7	مخصص خسائر الإنفاق، بعد خصم حken القيد
450,756	429,716	6	عken قيد الإنفاق في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(949)	(9,631)		التغير في القيمة الفعلية لسندات الدين المصدرة
(18,195)	(14,678)		
4,697,094	4,808,912		صافي (الزيادة) في الموجودات التشغيلية :
(949,722)	(379,521)	3	وبيعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(93,750)	93,750		ارصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية
1,007	-		عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتراض
(9,556,623)	(10,633,224)		استثمارات متنته لغير أغراض المتاجرة، صافي
(882,911)	1,195,505		قرضون وسلف
			موجودات أخرى ومشتقات
316,288	(2,259,130)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
6,909,027	2,768,116		ارصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
(162,786)	(1,707,986)		ودائع العملاء
277,624	(6,113,578)		مطلوبات أخرى ومشتقات
			صافي النقدية المستخدمة في الناتجة من الأنشطة التشغيلية
26,305,632	33,564,869		الأنشطة الاستثمارية
(34,135,723)	(24,209,899)		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات متنته لغير أغراض المتاجرة
(151,491)	(424,611)	8	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
104,836	88,784	7	شراء ممتلكات ومعدات
4,000	-		توزيعات أرباح من مشروع مشترك وشركة زميلة
(7,872,746)	9,019,143		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية الناتجة من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	1,500,000		سنداتدين مصدره
-	(2,250,000)		سنداتدين مسددة/مستحقة
(31,250)	(31,250)		إلتراض
-	(5,977)		أسهم خزينة، صافي
(1,044,429)	(1,792,242)		توزيعات أرباح مدفوعة
(1,075,679)	(2,579,469)		
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(8,670,801)	326,096		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
21,682,842	13,012,041		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
13,012,041	13,338,137	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
4,648,757	4,707,176		عمولة خاصة ممتلأة خلال السنة
627,726	478,314		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
72,352	(395,199)		معلومات إضافية غير نقدية
			إيرادات شاملة أخرى
			كريغ بيل

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ديفيد ديب

رئيس الرقابة المالية

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

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم ٤/م بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨م، وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية . يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩٩٠١٠٢٥٧٧٩٩٠٢٢ ذي القعده ٢٢ ذي القعده ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها ٨٤ فرعاً (٨١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب ٣,٤٥١ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٣,٣١٤ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض ١١٤١٣

المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب ١٠٠% (٢٠١٤) من رأس المال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧ - ٣٥ - ٧ وتاريخ ١٠ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٧، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٢٣٥٩٨٢ و تاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (٢٢ يوليو ٢٠٠٧). لم تقم الشركة التابعة حالياً ب أي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يمتلك ساب ١٠٠% (٢٠١٤) من الحصص في رأس المال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٢٣٥١٨٧ و تاريخ ١٨ جمادي الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧). يمتلك ساب بصورة مباشرة ٩٩.٨% و ٢% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس المال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وجد لشركة ساب للنكافل (شركة زميلة – انظر إيضاح ٧) 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 ١٠٠% (٢٠١٤) من الحصص في رأس المال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٣٥٠ و تاريخ ١٢ جمادي الأول ١٤٢٤هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣). يمتلك ساب بصورة مباشرة ٩٩% و ١% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس المال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يمتلك ساب ١٠٠% (٢٠١٤) من الحصص في رأس المال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٨٥٨٠ و تاريخ ١٢ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤). يمتلك ساب بصورة مباشرة ٩٩.٨% و ٠.٢% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس المال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها.

- 1 عام - تتمة

1-1 أساس الإعداد

أ) بيان الإنذار

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد ساب قوائمه المالية الموحدة لتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية ونظامه الأساسي.

ب) أساس القياس

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

ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية لساب.

د) عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السبولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (المتداولة) وأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير المتناولة) في الإيضاح 32 (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 عوائد 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 إنتقال 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) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتغيير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل 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. فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

- 1 - عام - تتمة

1-1 أساس الإعداد - تتمة

(١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

الانخفاض في القيمة

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

يمثل مخصص إنخفاض 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 على القروض والسلف المقدرة بشكل فردي وجماعي.

تخضع مخصصات الانخفاض الجماعي في جزء منها لعدم التأكيد من التقديرات لأنه من غير العملي تحديد الخسائر على أساس كل قرض على حده نظراً لحجم القروض غير الهمامة الفردية التي تتضمنها المحفظة. تشمل طرق التقدير على استخدام تحالف احصائية للمعلومات التاريخية، متطرفة بتقديرات الإدارة الهمامة، وذلك للتأكد بأن الظروف الاقتصادية والانتقامية 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 السلوكية إلى عدم إظهار آخر أحدث التوجهات في عوامل المخاطر المتعلقة بالمحفظة بالكامل في هذه الطرق، عندئذ تؤخذ عوامل المخاطر بين الاعتبار وذلك بتعديل مخصصات الانخفاض في القيمة الناتجة عن الخسائر السابقة. تشمل عوامل المخاطر على نمو محفظة القروض، وتتنوع المنتجات، ومعدلات البطالة، والتراكزات، 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.

بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها بشكل فردي، يتم ممارسة الأحكام عند التأكيد من وجود دليل موضوعي على وقوع حدث خسارة، وذلك بتقييم كافة المعلومات المتعلقة بوجود دليل على وقوع الانخفاض، وفيما إذا كانت الدفعات تمثل مبالغ متأخرة للسداد تعاقدياً وكذلك العوامل الأخرى التي تشير إلى وجود تدهور في الوضع المالي وتوقعات المقرضين بشكل يؤثر على مقررتهم في السداد. بالنسبة لتلك القروض، فإنه في حالة وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في القيمة، تقوم الإدارة بالتأكد من حجم المخصص المطلوب وذلك بناءً على عدد من العوامل مثل القيمة البيعية للضمان، وتوزيعات الأرباح المحتمل توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس، وجدوى طرق العمل الخاصة بالعميل والمقدرة على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق تدفقات نقية كافية للتغطية على التزامات الدين.

تطلب ممارسة الأحكام استخدام الافتراضات التي تعتبر ذاتية بشكل كبير وتأثيرها كثيراً بعوامل المخاطر وعلى الأخص التغيرات في الظروف الاقتصادية والانتقامية.

انخفاض القروض والسلف

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 المقترنة بشكل جماعي على قائمة الدخل، وتسجل مقابل القيمة الدفترية للقروض المنخفضة القيمة في قائمة المركز المالي. لا يتم إثبات الخسائر التي قد تنتج عن أحداث مستقبلية.

عام - تتمة

- 1

1-1 أساس الإعداد - تتمة

(١) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تتمة

القروض والسلف التي يتم تقديرها بشكل فردي

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

إن القروض التي تعتبر هامة بمفردها 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 حدة - من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما. تشتمل المعايير المستخدمة في هذا التقييم على:

- صعوبات معروفة يواجهها المقترض بشأن النفقات النقدية.
- الدفعات المتعاقدة عليها لسداد أصل المبلغ أو العمولة المتأخرة السداد لفترة تزيد عن 90 يوم.
- احتمال دخول الجهة المقترضة في الإفلاس أو هيكلة مالية أخرى.
- وجود امتياز منوح للجهة المقترضة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها العميل وادي 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 المقترضة أو توقيعها مثل وجود شكوك في مقدرتها على السداد.

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 ومقدرتها على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق نفقات نقدية كافية للتزامات الديون.
- حجم وتوقيت المقبولات والاستردادات المتوقعة.
- توزيعات الأرباح المحتمل توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس.
- مدى زيادة أو تعادل حقوق الأفضلية المتعلقة بالتزامات المقترضين الآخرين مع تلك المتعلقة بالبنك واحتمال استمرار المقترضين 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 انتقامية أخرى) واحتمال الاحتفاظ به بنجاح.
- التكاليف المحتملة المتعلقة بالحصول على وبيع الضمان كجزء من مصادراته.
- مقدرة الجهة المقترضة على الحصول على السداد 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 الإيجاري.

تحسب خسائر الانخفاض وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لقرض ما، والذي يشتمل على المقبولات 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 الهمة مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة أو أكثر عندما تتطلب الظروف ذلك.

عام - تتمة - 1

2-1 أسس الإعداد - تتمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تتمة

القروض والسلف التي يتم تقديرها بشكل جماعي - تتمة

يتم تقدير الانخفاض بشكل جماعي ل群طية الخسائر المتکدة وغير المحددة بعد على القروض الخاصة للتقدير الفردي أو المجموعات المتاجسة للقروض التي لا تعتبر هامة بشكل فردي. يتم تقدير محافظ القروض المتعلقة بالتجزئة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها بشكل جماعي لأن المحافظ تعتبر عموماً مجموعات قروض متاجسة بشكل كبير.

الانخفاض المتکد وغير المحدد بعد

يتم تجميع القروض التي يتم تقديرها 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 تقدير للتأكد من وجود انخفاض جماعي في قيمتها. تشتمل خصائص مخاطر الائتمان هذه على بلد المنشأ، ونوع النشاط الذي يتم القيام به، ونوع المنتج المقدم، والضمآن الذي تم الحصول عليه وعوامل أخرى ذات علاقة. يشمل هذا التقدير 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 تقديرها بشكل فردي.

يحدد مخصص الانخفاض الجماعي بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

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

تقدر الفترة الواقعية 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. تتقاوت الفترة المقدرة على مدى الزمن وذلك بتغير هذه الظروف.

المجموعات المتاجسة للقروض والسلف

تستخدم طرق إحصائية لتحديد خسائر الانخفاض الجماعي للمجموعات المتاجسة 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 مجرية ملائمة، يستخدم البنك طريقة "نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتلة" (Roll – rate) والتي تستخدم تحليل احصائي 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 ل أيام التاخر في السداد، ومن ثم يتم استخدام تحليل احصائي 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 اتباع هذه الطريقة، يتم إجراء التعديلات لتقدير الفترات بين وقوع حدث الخسارة واكتشافه، مثلاً عن طريق المبالغ المتعثرة (وتعرف بـ "الفترة الواقعية")، وال فترة الواقعية بين الاكتشاف والشطب (وتعرف بـ "الفترة الاكتشاف"). كما يتم تقويم الظروف الاقتصادية الراهنة عند احتساب المستوى الملائم للمخصص المطلوب ل群طية الخسائر المتاجسة.

عام - تتمة - 1

3-1 أساس الإعداد - تتمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تتمة

المجموعات المتاجسة للقروض والسلف - تتمة

- عندما يكون حجم المحفظة صغيراً أو عندما تكون المعلومات غير كافية أو غير موثوقة بها لاتباع طريقة "نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتملة" (Roll - rate)، يقوم البنك باتباع طريقة أساسية وفق معادلات تستند على نسبة الخسارة السابقة، أو طريقة التدفقات التقديمة المخصومة. وفي حالة اتباع الطريقة الأساسية وفق معادلات، يتم تقدير الفترة بين وقوع حدث الخسارة وتاريخ تحديدها من قبل الإدارة المحلية، وتكون هذه الفترة عادة ما بين ستة أشهر وأثنى عشر شهراً.

يتم تقدير الخسارة المتلاصلة ضمن كل محفظة بناءً على هذه الطرق باستخدام البيانات التاريخية التي يتم تحديدها دوريًا لإظهار آخر توجهات المحفظة والتوجهات الاقتصادية. وفي حالة عدم إظهار آخر أحدث التوجهات الناتجة عن التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكية بالكامل في هذه الطرق، فإنها 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 المتعلقة بها) بشكل جزئي أو بالكامل عند عدم توقع تحصيلها. وفي حالة القروض المضمونة، فإن ذلك يتم بعد إسلام المتحصلات من تحقق الضمان.

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المقتناة

يقوم البنك بمنع 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 ضمادات، بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمادات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التغزير 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 المدعمة 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

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

(3) انخفاض 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 الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكاليف. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة "جوهري" أو "مستمر"، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والتقطاع، والتغيرات في التقنية، والتغيرات التقنية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتوليدية.

- 1 عام - تتمة

1-1 أنس الإعداد - تتمة

و) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

4) تصنیف الإستثمارات المقتنة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنیف الموجودات المالية غير المنشئة ذات الدفعات الممكن تحديدها أو الثابتة، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتنة حتى تاريخ الإستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نیته ومقدرتھ على الاحتفاظ بهذه الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

5) تصنیف الإستثمارات المدرجة قیمتھا العادلة في قائمة الدخل

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

6) تحديد السيطرة على المستثمر به

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

7) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

يتنقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن إحتمال تحنيب مخصص لقاء المطالبات إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكّد. يعتمد توقيت وتكليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظمية المتّبعة.

ز) لمبدأ الإستمرارية

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

- 2 -

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، باستثناء اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو السابقة ويتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

1) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : يطبق هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ينطبق هذا التعديل على البرامج المحددة المزايا المتعلقة باشتراكات الموظفين و / أو الأطراف الأخرى. وشروط الوفاء بشروط ومعايير محددة، فإن التعديل الحالي لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) يقدم إعفاءً من المتطلبات المقترحة في التعديلات لعام 2011 بخصوص نسب اشتراكات الموظفين / الأطراف الثالثة لفترات الخدمة وفق معادلة برامج المزايا أو طريقة القسط الثابت. يمنح التعديل الحالي الخيار، في حالة الوفاء بالشروط، لتخفيف تكلفة الخدمة خلالها الخدمة المعنية.

2) تطبق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2010 - 2012، و 2011 - 2013 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. تتلخص هذه التحسينات السنوية في الآتي:

أ) المعيار الدولي المعايير الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (1): اتباع المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính lần đầu.

يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتابعة المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính لأول مرة إتباع المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن يفضل إتباعها بشكل مبكر.

ب) المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (2) تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.

ج) المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (3): عمليات تجميع الأعمال

تم تعديل المعيار لتوضيح تصنيف وقياس العرض المحتمل لعملية تجميع الأعمال وأن هذا المعيار لا يطبق على محاسبة تأسيس كافة أنواع الترتيبات المشتركة المذكورة في المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (11).

د) المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (8): القطاعات التشغيلية

تم تعديل هذا المعيار الذي يطلب بوضوح الاصحاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.

هـ) المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (13): قياس القيمة العادلة

تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس النمـم المدينـة والدائـنة قصـيرة الأـجل غير المرتبـطة بـعمـولة بـمـبلغ الفـاتـورـة وـبـدون خـصم إـذا كان أـثر الخـصم غـير جـوهـريـ. كما تم تعديـلهـ أيضاـ ليـوضـحـ بـأنـ الاستـثنـاءـ المـتعلـقـ بـالـمحـفـظـةـ يـمـكـنـ أـنـ يـطـبـقـ عـلـىـ العـقـودـ المـذـكـورـةـ فـيـ نـطـاقـ مـعـيـارـ المحـاسـبـةـ الدـولـيـ رقمـ (39)ـ والمـعـيـارـ الدـولـيـ الخـاصـ بـالـ Báoـ cáoـ tàiـ финанـسـ رقمـ (9)ـ بـصـرـفـ النـظرـ عـاـماـ إـذـاـ كـانـ تقـيـ بـشـروـطـ تعـرـيفـ المـوـجـودـاتـ اوـ المـطـلـوبـاتـ المـالـيـةـ الـتـيـ نـصـ عـلـيـهاـ مـعـيـارـ المحـاسـبـةـ الدـولـيـ رقمـ (32)ـ.

وـ) مـعـيـارـ المحـاسـبـةـ الدـولـيـ رقمـ (16)ـ: المـتـكـلـاتـ وـالـآـلـاتـ وـالـمـعـدـاتـ، وـمـعـيـارـ المحـاسـبـةـ الدـولـيـ رقمـ (38)ـ: المـوـجـودـاتـ غـيرـ المـلمـوـسـةـ

تـوضـحـ هـذـهـ التـعـديـلـاتـ مـتـطلـبـاتـ طـرـقـ إـعادـةـ التـقيـيمـ بـعـدـ الـأخذـ بـعـينـ الـاعتـبارـ بـانـ تعـديـلـ الـاستـهـلاـكـ اوـ الـإـطـفـاءـ الـمـتـراـكـمـ لاـ يـتـمـ دـومـاـ بـالـتـنـاسـبـ معـ التـغـيـرـ فيـ إـجمـاليـ الـقـيـمةـ الدـقـرـيـةـ لـلـأـصـلـ.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- 2

ا) التغير في السياسات المحاسبية - تتمة

ز) معيار المحاسبة الدولي رقم (24). الأفصاح عن الجهات ذات العلاقة

تم تمديد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

ح) معيار المحاسبة الدولي رقم (40): الاستثمارات العقارية

يوضح هذا المعيار بأنه يجب على المنشأة التأكيد فيما إذا كانت الممتلكات المشتراء تعتبر "استثمارات عقارية" وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (40) وأن تقوم بإجراء تقييم مستقل وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (3) للتأكد فيما إذا كانت عملية الشراء تعتبر عملية تجميع أعمال.

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 للأداء، العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة باسعار العمولات الخاصة، وإنقاضيات الأسعار الآجلة، ومقاييس اسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات اسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتبة والمشتراء) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتبة). 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 المقتناء لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تشتمل المشتقات المقتناء 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 مقتناء 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 المقتناء لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

(ج)

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: (ا) 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 مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة 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 تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بادة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند 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 والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وبناءً على ذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

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

اما بالنسبة لتغطية 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 لتغطية 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 .

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن إثبات محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة – 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 المتراكمة – المثبتة ضمن الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(د) العملات الأجنبية

تم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية 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 وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمولة الفعلية والبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. تردد كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على التزوير بالعملات الأجنبية التي توفر تغطية فعالة على صافي الاستثمار في المنتشرات الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر ويقدر تغطية المخاطر الفعلة. 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.

(ه) 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.

(و) إثبات الإيرادات / المصارييف**دخل ومصاريف العمولات الخاصة**

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكل أدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمكتوبات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى 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 الانتقام المستقبلية.

تعدل القيمة الدفترية لآية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتغييراته بشأن المدفوعات أو المكتوبات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، وبقيمة 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 (مثلاً الدفعات المقدمة، والخيارات الخ)، ويشتمل على كافة الاتجاه المدفوعة أو المستلمة، وتکاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تکاليف المعاملات تکاليف عرضية تتعلق مباشرةً بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

و عند قيام البنك بإبرام إتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبييل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عام (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

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

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- 2

إثبات الإبرادات / المصارييف - تتمة

و)

دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

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

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

تشتمل النتائج الناجمة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة 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 الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث أن المتغيرات فيها تتضمن 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 للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداء.

اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

ز)

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتياط البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة الملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودانع العمالء، حسبما هو ملائم . يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلي .

لا يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود الالتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك . تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في التقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك 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 بإستخدام 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). تطأ 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 المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تقوم استثمارات الأسهم المتداولة بالأسعار المتداولة في يوم الاقفال. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدار والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يقارب القيمة العادلة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء تقيير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريرياً، أو على أساس التدفقات التقنية 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 المصرحة عنها لكل فئة من فئات الاستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي :-

1) 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 مقتناة لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لفرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

- أنها عبارة عن أداة مالية تتضمن على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والتي تعدل بصورة جوهرية التدفقات التقنية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أدلة مالية تتضمن 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 لإستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك، وهذا التصنيف غير قابل للإلغاء. يتم إثبات الموجودات المالية المصنفة عند إبرام اتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاد الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي 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) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وسندات بين غير مشتقة لم يتم تصنيفها كـإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض ونحو مدينة أو مدرجة قيمتها العادلة من قائمة الدخل، ويعتمد 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 "إستثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. وعند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

- 2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ح) الاستثمارات - تتمة

(3) المقتناء بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ "إستثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنفاض في قيمتها. يتم تسويه الإستثمارات المغطأة 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 إنقاء أسباب تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كمكاسب أو (خسائر) استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(4) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

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

يتم المحاسبة عن الحصص في الشركات الزميلة والمشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الانباء الأولى، تشمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح والخسائر والإيرادات 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، وتتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل ساب فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

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

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناؤها 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 مقتناء بالتكلفة المطفأة، ناقصاً لـ مبالغ مشطوبة ومخصص الإنفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسويه الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطر قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- 2

ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ان 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 أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

ل) الإنخفاض 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 للاسترداد لتلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أي خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد 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 إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وإن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الإنتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الإنتمان.

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقدرة بالتكلفة المطفأة

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

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

يعاد التفاوض 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 تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد ويوجبها يمنحك البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتنفس. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متاخر السداد" و "متخفي القيمة" لوحدة لأن سداد العميل وأصل المبلغ الذي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يقتضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية جديدة، ويتم اعتبارها كـ "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتبعة 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.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- 2

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

تعتبر التروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. حيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر التروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات التروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التتفق". يغطي المخصص كامل التروض 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 الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمّل آية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

إضافة للمخصص الخاص، يجب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الإئتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الإئتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الإئتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان 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 - إنخفاض 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 - الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن الكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الإنخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الدين، لا يسمح باسترداد بليغ الخسارة المثبتة سابقاً والناجمة عن إنخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراجه الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المترآكة 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 استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحقيلها.

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

ويقدر المستطاع، يستخدم البنك البيانات المتعلقة بالأسواق النشطة لتقدير الموجودات المالية المحافظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي يمكن تحديدها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام طرق تقدير (نمذج). تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار السكن والقوائم المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

4 - الإنخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع

عند إجراء تقدير للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع إنخفاض بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يأخذ سلب بعض الاعتبار كافة الأدلة المتوفرة بما في ذلك البيانات القابلة لللاحظة أو معلومات حول أحداث تتعلق تحديداً بالسندات والتي يترتب عليها إنخفاض في استرداد المبالغ القابلة للتحصيل من التدفقات التقنية المستقلة. 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 إنخفاض في القيمة.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

- 2

م) الممتلكات والمعدات

نطهير 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 الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم ادراجها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكلأ الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد 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 للبالغ المستلم.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تحطيم مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلامة. تطفأ العلامات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

س) المخصصات

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

الضمادات والتزامات القروض

(ع)

يتم، في الأصل، إثبات الضمادات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلامة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزام البنك تجاه كل ضمان بالعلامة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناجمة عن الضمادات، أيهما أكبر. تدرج قيمة زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمادات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص خسائر الإلتزام". يتم إثبات العلامة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي"، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض هي التزامات مؤكدة لمنع الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

ن) محاسبة عقود الإيجار

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

- 2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ص) النقدية وشبة النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تتكون النقدية وشبة النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظمية . كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتراض.

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المشابهة) عند انتهاء 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 إستفادتها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء مدته.

الموجودات المحظوظ بها لدى البنك بصفته وصبياً أو مؤتمناً عليها

لا يتم اعتبار الموجودات المحظوظ بها لدى البنك، بصفته وصبياً 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 وقتاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكورية. 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، يقم البنك بعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة – محاسبياً باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

الدفعتات المحسوبة على أساس الأسهم

وبموجب برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسمهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفتره 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 بتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعينين الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصارييف 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 منحها في نهاية المطاف.

النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

- 3

2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
1,278,469	1,520,252	نقد في الصندوق
8,676,846	9,056,367	وديعة نظامية
8,595,941	150,994	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
762,510	214,655	أرصدة أخرى
19,313,766	10,942,268	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقية وشبة النقية. تمثل الإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي سندات مشتراء بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

- 4

2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
2,246,121	7,677,105	حسابات جارية
222,750	3,775,221	إيداعات أسواق المال
2,468,871	11,452,326	الإجمالي

الاستثمارات، صافي

- 5

() تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

(1) متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات
ال سعودية					
40,680,697	26,169,186	6,989,695	6,371,067	33,691,002	19,798,119
3,469,803	4,575,139	77,204	76,110	3,392,599	4,499,029
1,030,316	1,031,914	49,746	44,202	980,570	987,712
45,180,816	31,776,239	7,116,645	6,491,379	38,064,171	25,284,860

الاستثمارات المتاحة

للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنخفاض في القيمة قدره 70 مليون ريال سعودي (2014: 70 مليون ريال سعودي) يتعلق باسم محلية، ومبلغ قدره 18.1 مليون ريال سعودي (2014: 18.8 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

الاستثمارات، صافي - تتمة

- 5

الإجمالي

خارج المملكة

داخل المملكة

2014 بألف ريالات السعودية	2015 بألف ريالات السعودية
109,000	3,650,000

2014 بألف ريالات السعودية	2015 بألف ريالات السعودية
9,000	-

2014 بألف ريالات السعودية	2015 بألف ريالات السعودية
100,000	3,650,000

2) الاستثمارات المقتناء

بالتكلفة المطئاة

سندات بعمولة ثابتة

109,000	3,650,000	9,000	-	100,000	3,650,000	الاستثمارات المقتناء بالتكلفة المطئاة، إجمالي
109,000	3,650,000	9,000	-	100,000	3,650,000	مخصص الإنخفاض في القيمة
(9,000)	-	(9,000)	-	-	-	الاستثمارات المقتناء بالتكلفة المطئاة، صافي
100,000	3,650,000	-	-	100,000	3,650,000	
45,280,816	35,426,239	7,116,645	6,491,379	38,164,171	28,934,860	الاستثمارات، صافي

ب) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2014

2015

الإجمالي بألف ريالات السعودية	غير متداولة بألف ريالات السعودية	متداولة بألف ريالات السعودية	الإجمالي بألف ريالات السعودية	غير متداولة بألف ريالات السعودية	متداولة بألف ريالات السعودية	
40,789,697	32,168,016	8,621,681	29,819,186	21,738,842	8,080,344	سندات بعمولة ثابتة
3,469,803	3,469,803	-	4,575,139	4,575,139	-	سندات بعمولة عائمة
1,030,316	57,610	972,706	1,031,914	52,068	979,846	أسهم
45,289,816	35,695,429	9,594,387	35,426,239	26,366,049	9,060,190	مخصص الإنخفاض في القيمة
(9,000)	(9,000)	-	-	-	-	
45,280,816	35,686,429	9,594,387	35,426,239	26,366,049	9,060,190	الاستثمارات، صافي

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

2014

2015

بألف ريالات السعودية

بألف ريالات السعودية

القيمة العادلة الإجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة الإجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
100,169	169	100,000	3,650,000	- 3,650,000
100,169	169	100,000	3,650,000	- 3,650,000

المقتناء بالتكلفة المطئاة

سندات بعمولة ثابتة

الإجمالي

الاستثمارات، صافي - تتمة

- 5

د) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
35,403,594	29,669,240	حكومية وشبه حكومية
3,562,110	3,823,830	شركات
6,306,764	1,924,417	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,348	8,752	آخر
45,280,816	35,426,239	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 8.7 مليون ريال سعودي (2014: 8.3 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على سندات الخزينة المصنفة كمتاحة للبيع قدرها لاثنين (2014: 12.7 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إلتاقيات إعادة شراء لدى العملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات لاثنين (2014: 12.7 مليون ريال سعودي).

ه) جودة الإنتمان المتعلقة بالإستثمارات

2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
30,136,708	21,704,021	ديون سيادية سعودية
8,481,687	8,480,762	إستثمارات من الدرجة الأولى
50,193	96,041	إستثمارات دون الدرجة الأولى
6,612,228	5,145,415	إستثمارات غير مصنفة بما في ذلك الإستثمارات في الأسهم
45,280,816	35,426,239	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات غير المصنفة على استثمارات أسهم قدرها 1.032 مليون ريال سعودي (2014: 1.030 مليون ريال سعودي).

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

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إنتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "AAA" إلى "B ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات البالغ قدرها 169.36 مليون ريال سعودي (2014: 347.7 مليون ريال سعودي) وغير المصنفة من قبل أي وكالة تصنيف.

تشتمل الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من سندات شركات سعودية، وإستثمارات خاصة، وأسهم متداولة وغير متداولة.

و) حركة مخصص انخفاض الإستثمارات

2014 بألاف الريالات	2015 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
98,756	97,807	رصيد بداية السنة
-	-	مجتب خلال السنة
(949)	(9,631)	مبالغ مسترددة خلال السنة
97,807	88,176	رصيد نهاية السنة

القروض والسلف ، صافي

- 6

١) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2015

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	مدينة بألاف الريالات السعودية	قروض شخصية بألاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان بألاف الريالات السعودية
126,393,579	98,830,303	25,390,996	2,172,280
1,517,272	1,423,727	91,284	2,261
127,910,851	100,254,030	25,482,280	2,174,541
(2,486,546)	(2,128,028)	(268,520)	(89,998)
125,424,305	98,126,002	25,213,760	2,084,543

2014

الإجمالي بألاف الريالات السعودية	مدينة بألاف الريالات السعودية	قروض شخصية بألاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان بألاف الريالات السعودية
116,128,410	90,009,676	24,027,009	2,091,725
1,494,932	1,445,341	46,182	3,409
117,623,342	91,455,017	24,073,191	2,095,134
(2,402,545)	(2,081,397)	(222,605)	(98,543)
115,220,797	89,373,620	23,850,586	1,996,591

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 99.039 مليون ريال سعودي (2014: 90.083 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره 1.570 مليون ريال سعودي (2014: 1.537.1 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقاييسة أسعار العمولات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 0.003 مليون ريال سعودي (2014: 164 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه القروض لا شيء كما في نهاية السنة الحالية (2014: 0.003 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 215.6 مليون ريال سعودي (2014: 209.9 مليون ريال سعودي).

الفروض والسلف ، صافي- تتمة

- 6

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2015

الإجمالي	ورحسابات جارية مدينة بألاف الريالات السعودية	قرفوس شخصية بألاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان بألاف الريالات السعودية	
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

2014

الإجمالي	ورحسابات جارية مدينة بألاف الريالات السعودية	قرفوس شخصية بألاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان بألاف الريالات السعودية	
2,258,669	1,967,549	204,931	86,189	الرصيد في بداية السنة
(441,789)	(60,069)	(276,974)	(104,746)	ديون مشطوبة
590,992	179,244	294,648	117,100	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
(5,327)	(5,327)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
2,402,545	2,081,397	222,605	98,543	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقرفوس التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1.172.9 مليون ريال سعودي (2014: 1.148.1 مليون ريال سعودي) ينبع بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتواقة مع الشريعة 390.9 مليون ريال سعودي (2014: 320.8 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الائتمان 429.7 مليون ريال سعودي (2014: 450.8 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 168.4 مليون ريال سعودي (2014: 134.9 مليون ريال سعودي).

القروض والسلف ، صافي - تتمة - 6

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تخفض قيمتها

2015

الإجمالي	قروض شخصية	قروض تجارية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
				<u>التصنيف</u>
524,014	524,014	-	-	غير مشكوك فيها
47,086,624	34,541,756	12,246,880	297,988	جيدة
76,307,067	62,876,002	11,705,152	1,725,913	مقبولة
123,917,705	97,941,772	23,952,032	2,023,901	الإجمالي

2014

الإجمالي	قروض شخصية	قروض تجارية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
				<u>التصنيف</u>
664,654	664,654	-	-	غير مشكوك فيها
47,458,834	36,107,274	11,088,495	263,065	جيدة
65,934,871	52,507,093	11,753,677	1,674,101	مقبولة
114,058,359	89,279,021	22,842,172	1,937,166	الإجمالي

غير مشكوك فيها : تشير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية جداً مع عدم وجود أي احتمال لاي تتعثر 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 للتتعثر 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 للتتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرة على الوفاء بالإلتزامات المتوسطة والقصيرة الأجل، لكن الأمر يتطلب وجود رقابة دورية بسبب الحساسية الكبرى تجاه الأحداث بالسوق.

القروض والسلف ، صافي - تتمة - 6

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

(2) تحليل باعمر القروض والسلف (متاخرة السداد ولم تخفض قيمتها)

2015

الإجمالي	قرصون تجارية وحسابات جارية مدينة	قرصون 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
2,475,874	888,531	1,438,964	148,379	إجمالي

2014

الإجمالي	قرصون تجارية وحسابات جارية مدينة	قرصون شخصية	بطاقات إئتمان	بألاف الريالات السعودية
1,723,490	708,470	951,596	63,424	من 1 يوم إلى 30 يوم
193,280	16,009	131,204	46,067	من 31 يوم إلى 90 يوم
151,574	4,469	102,037	45,068	من 91 يوم إلى 180 يوم
1,707	1,707	-	-	أكثر من 180 يوم
2,070,051	730,655	1,184,837	154,559	إجمالي

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

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة ، صافي	القروض والسلف العاملة	2015 (بألاف الريالات السعودية)
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 وتدعين
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	قرصون شخصية وبطاقات إئتمان
6,370,520	(227,945)	406,536	6,191,929	أخرى
(1,172,996)	(1,172,996)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
125,424,305	(2,486,546)	1,517,272	126,393,579	إجمالي

31 ديسمبر 2015

القروض والسلف ، صافي - تتمة

- 6

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

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

القروض والسلف، صافي	القروض والسلف غير العاملة ، صافي الائتمان	مخصص خسائر العاملة	القروض والسلف العاملة	2014 (بألاف الريالات السعودية)
5,014,379	-	-	5,014,379	حكومة وشبه حكومية
13,166,493	-	-	13,166,493	مؤسسات مالية
1,860,838	-	-	1,860,838	زراعة وأسماك
19,768,935	(37,478)	110,268	19,696,145	تصنيع
2,126,829	-	-	2,126,829	مناجم وتغذين
4,122,107	-	-	4,122,107	کهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
7,479,501	(171,400)	470,963	7,179,938	بناء وإنشاءات
20,038,115	(471,621)	446,490	20,063,246	تجارة
4,815,881	-	-	4,815,881	نقل واتصالات
3,773,660	(25,244)	35,553	3,763,351	خدمات
25,847,177	(321,148)	49,591	26,118,734	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
8,354,988	(227,548)	382,067	8,200,469	آخر
(1,148,106)	(1,148,106)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
115,220,797	(2,402,545)	1,494,932	116,128,410	الإجمالي

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

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

د) الضمانات

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

كما في 31 ديسمبر 2015، يتكون صافي القيمة الدفترية للقروض والسلف المنخفضة القيمة من قروض تجارية وحسابات جارية مدينة قدرها 1.424 مليون ريال سعودي (2014: 1.445 مليون ريال سعودي). وبلغت قيمة الضمانات الممكّن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 973 مليون ريال سعودي (2014: 973 مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات المحافظ عليها مقابل القروض والسلف:

نوع الضمان المحافظ عليه	2014	2015	<u>بطاقات إئتمان وقروض شخصية</u>
	النسبة المئوية	النسبة المئوية	
عقارات سكنية	%100	%100	تمويل مضمون برهن
نقداً	-	%0.03	تمويل شخصي
			بطاقات إئتمان
			<u>قروض تجارية وحسابات مكتشوفة لدى البنك</u>
عقارات تجارية وسكنية	%100	%100	عقارات تجارية
أوراق مالية متداولة، وعقارات، ونقد	%670	%70	تمويل آخر

- 7 -

الاستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يمتلك ساب 51% (2014: 51%) من الحصص في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع اتش اس بي سي. لم يتم سحب بتوحيد هذه المنشأة لأنها لا يوجد لديها حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العوائد 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 والتمويل الإسلامي. كما تقوم بدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الآخترارية.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 32.5% (2014: 32.5%) 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 2015 مبلغ 363.4 مليون ريال سعودي (2014: 346.9 مليون ريال سعودي).

2014			2015			بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	للتكافل	المحدودة	الإجمالي	للتكافل	المحدودة	شركة اتش اس بي سي العربية
647,057	120,755	526,302	651,674	125,453	526,221	الرصيد في بداية السنة
109,453	4,698	104,755	130,345	1,884	128,461	الحصة في الأرباح غير الموزعة
(104,836)	-	(104,836)	(88,784)	-	(88,784)	توزيعات أرباح مستلمة
651,674	125,453	526,221	693,235	127,337	565,898	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة :

2014			2015			بألاف الريالات السعودية
شركة اتش اس بي سي العربية	السعودية	المحظوظة	شركة ساب للتكافل	المحدودة	المحظوظة	شركة اتش اس بي سي العربية
289,414	583,020	277,124	595,506			إجمالي الموجودات
163,961	174,692	149,787	133,316			إجمالي المطلوبات
125,453	408,328	127,337	462,190			إجمالي حقوق الملكية
17,523	331,860	13,546	294,907			إجمالي الدخل
12,825	227,105	11,662	166,446			إجمالي المصروفات

الممتلكات والمعدات ، صافي

- 8

2014 الإجمالي بألاف الريالات السعودية	2015 الإجمالي بألاف الريالات السعودية	برامج الحاسب الآلي بألاف الريالات السعودية	المعدات والآلات والسيارات بألاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بألاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بألاف الريالات السعودية	
1,674,754	1,720,546	66,992	459,991	500,350	693,213	الكلفة : في 1 يناير الإضافات الاستبعادات في 31 ديسمبر
151,491	424,631	14,615	117,880	87,509	204,627	
(105,699)	(4,143)	-	(4,143)	-	-	
1,720,546	2,141,034	81,607	573,728	587,859	897,840	
الاستهلاك المترافق :						
1,071,098	1,057,145	50,839	333,745	327,768	344,793	في 1 يناير للسنة
86,425	96,557	10,688	41,297	31,516	13,056	الاستبعادات
(100,378)	(4,123)	-	(4,123)	-	-	
1,057,145	1,149,579	61,527	370,919	359,284	357,849	في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية :						
663,401	991,455	20,080	202,809	228,575	539,991	في 31 ديسمبر 2015
		16,153	126,246	172,582	348,420	في 31 ديسمبر 2014

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة، والآلات والمعدات والسيارات وبرامج الحاسوب الآلي على أعمال تحت التنفيذ قدرها 81.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015 (37.4 مليون ريال سعودي) و 100.8 مليون ريال سعودي (2014: 53.8 مليون ريال سعودي)، على التوالي .

الموجودات الأخرى

- 9

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	
475	652	عمولات خاصة مستحقة مدينة
131,362	100,806	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
385,707	522,331	- استثمارات
517,544	623,789	- قروض وسلف
161,555	147,386	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
1,024,886	872,865	مدينون
226,077	251,823	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
2,079,881	924,732	ضريبة منفوعة مقدماً
4,009,943	2,820,595	أخرى
		الإجمالي

المشتقات

- 10

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتنطية 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 إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظمية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظمية، ويتم تسييد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب) الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنع بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتب 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

وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقية بأخرى . وبالنسبة لمقاييسن أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييسن العمولات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقاييسن أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتطلع بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظمية وتتص على أن يسد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المعاد على وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

التسوييات 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 إقبال كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظة باستخدام أدوات التخطية المتاحة أو باستبعادها أو بالخلص منها.

تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

وتمثل تسوية تقويم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظمية كي تعكس ضمن القيمة العادلة إحتمال تعثر الطرف الآخر وأن ساب لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

وتمثل تسوية تقويم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظمية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر ساب وأن ساب لن يدفع القيمة السوقية الكاملة.

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 آس 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 الطريتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 - مخاطر الإنقاذ، والإيضاح رقم 31 - مخاطر السوق، والإيضاح رقم 32 - مخاطر السيولة) - والتي يتطرق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة وللتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها 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 لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

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

اختبار فعالية تغطية المخاطر

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

توضح مستدفات 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 أداء التغطية ذات فعالية عالية عند تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقية 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 النقية

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

المشتقات - تتمة

- 10

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تتمة

2015بألاف الريالات السعودية

تدفقات نقدية وارد (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الصادرة

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

2014

تدفقات نقدية وارد (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الصادرة

أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	

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

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتبأة مع تحلييل بالمبالغ الإسمية لها كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الإنقاص التي يتعرض لها البنك والتي تتضمن عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

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

المشتقات - تتمة - 10

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								2014 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 المتبقية لأغراض المتاجرة:								
7,868,971	32,900,408	7,671,072	2,885,252	51,325,703	(465,354)	548,911	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	
1,012,500	875,000	342,429	20,000	2,249,929	(43,078)	43,078	العقد المستقبلية الخاصة بأسعار	
-	-	5,456,093	21,179,738	26,635,831	(61,514)	60,153	العمولات الخاصة، والخيارات	
-	65,938,946	95,215,955	32,001,173	193,156,074	(154,264)	151,473	عقود الصرف الأجنبي الفوروية والأجلة	
-	461,211	-	-	461,211	(37,967)	37,967	خيارات العملات	
-	699,788	7,594	126,183	833,565	(166,038)	166,038	مقاييسن العملات	
آخرى								
المشتقات المتبقية لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
1,107,492	442,261	2,365,254	206,250	4,121,257	(48,199)	17,266	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	
9,988,963	101,317,614	111,058,397	56,418,596	278,783,570	(976,414)	1,024,886	الإجمالي	

أبرم البنك إتفاقيات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تتضمن على مشتقات واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية، تم الالफاصح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافحة 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.

2015

بألاف الريالات السعودية

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

2014

بألاف الريالات السعودية

القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	اداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء		وصف البنود المغطاة
				القيمة العادلة	التغطية	
(48,124)	24	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	1,729,331	1,778,865	استثمارات بعمولة ثابتة
(75)	87	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	163,765	163,762	قرفروض بعمولة ثابتة
-	17,155	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	2,247,361	2,264,678	سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة

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

المشتقات - تتمة

- 10

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بمخاطر القيمة العادلة 20.7 مليون ريال سعودي (2014: صافي خسارة قدرها 54.0 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي مكاسب البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 20.6 مليون ريال سعودي (2014: صافي مكاسب قدرها 55.1 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 26% (2014: 29%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما ابرم أقل من 5% (2014: 15%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

- 11

2014	2015	الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1,702,884	1,284,625	حسابات جارية
2,383,044	542,173	ودائع أسواق المال
4,085,928	1,826,798	الإجمالي

كما تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 288.4 مليون ريال سعودي (2014: 277.5 مليون ريال سعودي).

2014	2015	ودائع العملاء
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
86,583,535	87,284,903	تحت الطلب
6,865,211	7,522,891	إدخار
50,235,555	51,568,935	لأجل
2,186,196	2,261,884	تأمينات نقدية
145,870,497	148,638,613	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة قدرها 84,628.0 مليون ريال سعودي (2014: 70,527.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب إتفاقيات بيع وإعادة شراء قدرها لاثنين (2014: 12.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:-

2014	2015	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
10,605,889	12,088,428	تحت الطلب
214,095	210,935	إدخار
8,693,171	6,172,869	لأجل
866,094	1,147,165	تأمينات نقدية
20,379,249	19,619,397	الإجمالي

2014	2015	
بألف الريالات	بألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
2,264,678	-	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
-	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها 10 سنة بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015
5,264,678	4,500,000	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات، خلال عام 2010، وبعمولة ثابتة قدرها 3%， واستحقت السداد في 12 نوفمبر 2015. إن هذه السندات كانت غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره 148.3% واشتملت على هامش قدره 170 نقطة أساس. كانت هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، وكانت مدرجة في بورصة لندن.

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق السداد خلال مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي لقرض 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 معدل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زانداً 120 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

صكوك ثانوية مدتها سبع سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 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 معدل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زانداً 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 - 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 البنوك في المملكة العربية السعودية زانداً 130 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

يمثل هذا البدل قرضاً من مؤسسة مالية بعمولة ثابتة مدتها 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة قدرها 5.11% وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السaudية	المطلوبات الأخرى	-15
8,296	8,108	عمولات خاصة مستحقة دائنة :	
163,001	248,565	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
17,009	12,938	- ودائع العملاء	
189	113	- سندات دين مصدرة	
188,495	269,724	- إقراض	
		اجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة	
1,843,423	592,537	دائنون	
1,021,695	839,226	سحوبات مستحقة	
976,414	895,429	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)	
348,116	382,382	مكافأة نهاية الخدمة	
1,860,685	1,584,302	أخرى	
6,238,828	4,563,600	الإجمالي	

رأس المال - 16

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,500 سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2014 : 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس المال ساب موزعة على النحو التالي:-

2014	2015	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

خلال عام 2015، أصدر البنك 500 مليون سهم مجاني بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم، وذلك بإصدار سهم مجاني واحد لكل إثنين من الأسهم المملوكة وذلك برسالة الأرباح المتقدمة والاحتياطي النظامي.

الاحتياطي النظامي - 17

يفتضي 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 1.083 مليون ريال سعودي (2014: 1.067 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

الاحتياطيات الأخرى

- 18

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تنطية مخاطر التدفقات النقدية	2015 بألاف الريالات السعودية
61,614	59,749	1,865	رصيد بداية السنة
(327,773)	(295,809)	(31,964)	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(67,426)	(66,635)	(791)	صافي الحركة خلال السنة
(395,199)	(362,444)	(32,755)	الرصيد الفرعي
(333,585)	(302,695)	(30,890)	
(25,792)			أسهم الخزينة
18,769			احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(7,023)			الرصيد الفرعي
(340,608)			رصيد نهاية السنة
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تنطية مخاطر التدفقات النقدية	2014 بألاف الريالات السعودية
(10,738)	(13,394)	2,656	رصيد بداية السنة
80,339	80,339	-	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(7,987)	(7,196)	(791)	صافي الحركة خلال السنة
72,352	73,143	(791)	
61,614	59,749	1,865	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 0.8 مليون ريال سعودي (2014: 0.8 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبلغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

التعهدات والإلتزامات المحتملة

- 19

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2015، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتل تكبد خسائر هامة.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 193.8 مليون ريال سعودي (2014: 228.9 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومبانٍ ومعدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئام

ت تكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئام بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقيولات والإلتزامات لمنح الإلتئام. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تحمل العميل من الوفاء بالالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإلتئام 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 بسداد الكميابلات المسحوبة من قبل العملاء . أما المتطلبات التقنية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإلتئام الجزء غير المستخدم من الإلتئام المنوح على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الإلتئام المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإلتئام، فمن المحتل 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 الإلتئام تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الإلتئام محددة . إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإلتئام لا تمثل بالضرورة المتطلبات التقنية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب .

د) فيما يلي تحليلياً بالاستحقاقات التناعية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئام بالخاصة بالبنك:

	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-12 شهر	خلال 3 أشهر	2015	
					بآلاف الريالات السعودية	
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	-		إلتزامات لمنح الإلتئام غير قابلة للنقض
84,533,260	9,604,474	25,489,794	28,738,553	20,700,439		الإجمالي

التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

- 19

د) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئام الخاصة بالبنك - تتمة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-12 شهر	خلال 3 أشهر	<u>2014</u>	
				بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
15,131,587	-	962,243	6,361,435	7,807,909	اعتمادات مستندية
61,458,178	7,093,607	23,926,067	21,306,928	9,131,576	خطابات ضمان
3,190,107	-	5,664	465,653	2,718,790	قبولات
1,712,325	1,367,381	214,881	-	130,063	الالتزامات لمنح الإلتئام غير قابلة للتخصيص
81,492,197	8,460,988	25,108,855	28,134,016	19,788,338	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 75,252 مليون ريال سعودي (2014 : 66,720 مليون ريال سعودي).

ه) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئام حسب الأطراف الأخرى :-

2014	2015	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
552,636	2,532,751	حكومية وشبه حكومية
66,736,597	67,466,296	شركات
14,111,367	14,462,283	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
91,597	71,930	أخرى
81,492,197	84,533,260	الإجمالي

و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2014	2015	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
79,806	81,577	أقل من سنة
214,839	196,195	من سنة إلى خمس سنوات
145,359	128,877	أكثر من خمس سنوات
440,004	406,649	الإجمالي

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	صافي دخل العمولات الخاصة	- 20
547,525	509,648	دخل العمولات الخاصة :	
5,817	19,771	استثمارات :	
553,342	529,419	- متاحة للبيع	
24,069	10,932	- مقتناه بالتكلفة المطفأة	
4,048,540	4,273,070	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
4,625,951	4,813,421	قروض وسلف	
		الإجمالي	
		مصاريف العمولات الخاصة:	
12,188	27,080	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
424,828	397,832	ودائع العملاء	
121,138	131,065	سندات دين مصدرة	
5,190	3,566	إئتمان	
563,344	559,543	الإجمالي	
4,062,607	4,253,878	صافي دخل العمولات الخاصة	
2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	- 21
		دخل الأتعاب والعمولات:	
88,900	44,467	- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية	
881,231	822,807	- تمويل تجاري	
193,730	199,872	- تمويل شركات واستشارات	
334,131	387,828	- بطاقات	
385,060	386,228	- خدمات بنكية أخرى	
1,883,052	1,841,202	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	
		مصاريف الأتعاب والعمولات:	
(151,579)	(182,688)	- بطاقات	
(843)	(942)	- خدمات حفظ الأوراق المالية	
(85,630)	(107,301)	- خدمات بنكية أخرى	
(238,052)	(290,931)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	
1,645,000	1,550,271	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">2014 بألف الريالات</th><th style="text-align: center;">2015 بألف الriالات</th><th></th></tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th><th style="text-align: center;">السعودية</th><th></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">221,998</td><td style="text-align: center;">186,040</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">46,896</td><td style="text-align: center;">66,679</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">(7)</td><td style="text-align: center;">(232)</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">1,121</td><td style="text-align: center;">(105)</td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;"><u>270,008</u></td><td style="text-align: center;"><u>252,382</u></td><td></td></tr> </tbody> </table>	2014 بألف الريالات	2015 بألف الriالات		السعودية	السعودية		221,998	186,040		46,896	66,679		(7)	(232)		1,121	(105)		<u>270,008</u>	<u>252,382</u>		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">2014 بألف الريالات</th><th style="text-align: center;">2015 بألف الriالات</th><th></th></tr> <tr> <th style="text-align: center;">السعودية</th><th style="text-align: center;">السعودية</th><th></th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">7,196</td><td style="text-align: center;">66,634</td><td></td></tr> </tbody> </table>	2014 بألف الريالات	2015 بألف الriالات		السعودية	السعودية		7,196	66,634		<p>دخل المتاجرة ، صافي - 22</p> <p>ارباح تحويل عملات أجنبية ، صافي</p> <p>مشتقات</p> <p>سداد دين</p> <p>آخرى</p> <p>الإجمالي</p> <p>مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي - 23</p> <p>إستثمارات متاحة للبيع</p> <p>الرواتب وما في حكمها - 24</p> <p>رواتب وبدلات</p> <p>بدل سكن</p> <p>مكافأة نهاية الخدمة</p> <p>آخرى</p> <p>الإجمالي</p>
2014 بألف الريالات	2015 بألف الriالات																															
السعودية	السعودية																															
221,998	186,040																															
46,896	66,679																															
(7)	(232)																															
1,121	(105)																															
<u>270,008</u>	<u>252,382</u>																															
2014 بألف الريالات	2015 بألف الriالات																															
السعودية	السعودية																															
7,196	66,634																															

1) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و 31 ديسمبر 2014 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2015					2015
					فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	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	موظفو يقومون بنشاطات تتصل على مخاطر
23,982	1,490	22,492	93,986	272	موظفو يقومون بنشاطات تتصل على أعمال رقمية
82,887	300	82,587	474,502	2,616	موظفو آخرون
8,364	-	8,364	29,998	404	موظفو بعقد خارجية
<u>201,331</u>	<u>13,347</u>	<u>187,984</u>	<u>800,848</u>	<u>3,855</u>	الإجمالي
تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2015					
مزايا موظفين آخرين					
إجمالي رواتب وما في حكمها					
<u>213,719</u>					
<u>238,158</u>					
<u><u>1,252,725</u></u>					

- 24 - الرواتب وما في حكمها - تتمة

2) الإفصاحات الكمية - تتمة

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2014					<u>2014</u>
					<u>فئات الموظفين</u>
نقداً	أسمهم	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين		
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات			
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية			
25,800	8,654	17,146	28,220	16	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
55,118	3,357	51,761	137,292	433	موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على مخاطر
22,726	759	21,967	81,684	226	موظفوون يقومون بنشاطات تتضمن على أعمال رقابية
113,039	386	112,653	475,599	2,639	موظفوون آخرون
9,696	-	9,696	29,258	399	موظفوون بعقود خارجية
<u>226,379</u>	<u>13,156</u>	<u>213,223</u>	<u>752,053</u>	<u>3,713</u>	<u>الإجمالي</u>
 تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2014					
<u>251,669</u>					
<u>149,123</u>					مزايا موظفين أخرى
<u><u>1,152,845</u></u>					اجمالي رواتب وما في حكمها

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتعمدون بالمسؤولية والمصالحة لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك والذين يتطلب تعينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفوين 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 نيابة عن البنك. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقويمها، والملاعة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

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

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

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

- 24 الرواتب وما في حكمها - تتمة

2) الإفصاحات النوعية

الأقسام المتعلقة 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 وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم إعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة ساب

1) الهدف من هذه السياسة

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

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

ب) هيكل التعويضات

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

ج) نظام إدارة الأداء

يتم 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 تقويم الأداء المتتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقة مربوطة 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

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم 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 والتعويضات

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

الربع الأساسي والمعدل للسهم

- 25

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للستيني المنتهي في 31 ديسمبر 2015 و 2014 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة. تم تعديل المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة للسنة السابقة وذلك لإظهار، باثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم نتيجة للأسماء المجانية المصدرة.

إجمالي توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

- 26

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها 570 مليون ريال سعودي لعام 2015 (2014: 1.150 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2015 توزيع أرباح مرحلية قدرها 675 مليون ريال سعودي (2014: لا شيء) 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 64.8 مليون ريال سعودي تقريباً (2014 : 62.7 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.75 ريال سعودي للسهم (2014: 1.05 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 340.4 مليون ريال سعودي (2014: 336.4 مليون ريال سعودي) تقريباً. سيتم دفع حصة شركة إتش إس بي سي هولدينغز بي في من توزيعات الأرباح بعد خصم الضرائب المستحقة أعلاه.

الروبوط الزكوية والضريبية

قدم ساب إقراراته الزكوية والضريبية عن جميع السنوات المالية بما في ذلك عام 2014 إلى مصلحة الزكاة والدخل. استلم ساب الروبوط الزكوية والضريبية عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2009، وطلبت فيها المصلحة إلتزامات إضافية إجمالية قدرها 487 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل أساسى إلى قيام المصلحة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام ساب أيضاً بالاعتراض رسميًّا على هذه الروبوط لدى لجنة الاعتراض الإبتدائية الزكوية الضريبية.

وبعد الأخذ بعين الاعتبار أثر قرار لجنة الاعتراض الإبتدائية الزكوية الضريبية، فقد ينبع عن الروبوط الزكوية والضريبية المعدلة إلتزامات قدرها 433 مليون ريال سعودي عن هذه السنوات. لم تقم المصلحة بإجراء الروبوط المعدلة هذه بعد.

قدم ساب اعتراض إلى اللجنة الإستئنافية الضريبية على بعض البنود التي تضمنها قرار لجنة الاعتراض الإبتدائية الزكوية الضريبية وغير المؤيدة لاعتراض ساب. لم يتم إجراء الروبوط الزكوية والضريبية للأعوام من 2010 حتى 2014، وأن ساب ليس بمقدوره تحديد أثر هذه الروبوط بشكل موثوق به.

اصدرت مصلحة الزكاة والدخل مطالبة ضريبية استقطاع بشأن الأسهم المجانية المصدرة وتوزيعات الأرباح المدفوعة لغير المساهمين السعوديين للأعوام 2005 حتى 2009 قدرها 155 مليون ريال سعودي، وقد قام البنك لاحقاً بتسوية هذه المطالبة. بالإضافة إلى ذلك أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ضريبة استقطاع إضافية بشأن الأسهم المجانية المصدرة لغير المساهمين السعوديين للأعوام 2012 حتى 2015 قدرها 150 مليون ريال سعودي.

النقدية وشبه النقدية

- 27

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

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	
10,636,920	1,885,901	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 9.056 مليون ريال سعودي (2014: 8.667 مليون ريال سعودي) (إضافة 3)
2,375,121	11,452,236	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
13,012,041	13,338,137	الإجمالي

القطاعات التشغيلية

- 28 -

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات 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 الإستثمارية ومركز السيولة.
- أخرى : يشمل ذلك الإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار العملات بالبنك . فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والتنتائج للستين المتبقتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

2015						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد		
187,750,423	693,235	57,206,853	96,850,258	33,000,077		إجمالي الموجودات
159,575,886	-	22,918,822	75,311,894	61,345,170		إجمالي المطلوبات
693,235	693,235	-	-	-		إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
6,630,627	-	1,348,576	2,970,362	2,311,689		إجمالي دخل العمليات
2,430,425	-	135,990	829,361	1,465,074		إجمالي 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 الإنتمان والإختلافات في القيمة، صافي

القطاعات التشغيلية - تتمة

- 28

2014

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
187,609,268	651,674	67,188,708	84,313,335	35,455,551	إجمالي الموجودات
161,538,056	-	23,413,527	80,471,238	57,653,291	إجمالي المطلوبات
651,674	651,674	-	-	-	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
6,502,209	-	1,261,269	2,929,131	2,311,809	إجمالي دخل العمليات
2,345,601	-	148,401	826,765	1,370,435	إجمالي مصاريف العمليات
109,453	109,453	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,266,061	109,453	1,112,868	2,102,366	941,374	صافي دخل السنة
4,062,607	-	809,238	1,503,716	1,749,653	صافي دخل العمولات الخاصة
1,645,000	-	(1,143)	1,200,807	445,336	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
270,008	-	217,900	52,108	-	دخل المتاجر، صافي
449,807	-	(949)	200,251	250,505	مخصص خسائر الإنفاق والإخفاض
ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:					

2015

بألاف الريالات السعودية

الموجودات

التعهدات والإلتزامات المحتملة

المشتقات

الإجمالي

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
181,724,866	56,300,561	95,154,062	30,270,243	الموجودات
39,728,172	-	39,642,851	85,321	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,303,539	2,303,539	-	-	المشتقات
223,756,577	58,604,100	134,796,913	30,355,564	الإجمالي

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
179,975,465	64,754,668	82,288,756	32,932,041	الموجودات
37,762,657	-	37,716,991	45,666	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,137,569	2,137,569	-	-	المشتقات
219,875,691	66,892,237	120,005,747	32,977,707	الإجمالي

بألاف الريالات السعودية

الموجودات

التعهدات والإلتزامات المحتملة

المشتقات

الإجمالي

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

مخاطر الإنتمان

- 29

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

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة المخاطر تقوم باعتماد والاشراف على اطر عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تستعمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، وإستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتقييم الصالحيات المتعلقة بالإنتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الاجراءات الرقابية الفعالة.

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

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

يقوم البنك بالتلطيل من مخاطر الإنتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تضم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك تحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الإنتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بنشاطه التجاري وذلك ببرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً باتفاق المعاملات لتقليل مخاطر الإنتمان. تمثل مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإنتمان التي ألت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل 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 بالتزادات 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).

31 ديسمبر 2015

مخاطر الإنتمان - تتمة

- 29

أ - التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنتمان

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2015 (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
10,942,268	-	-	-	-	10,942,268	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,452,326	54,628	5,592,991	1,938,547	1,416,160	2,450,000	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
35,426,239	627,870	43,317	466,675	5,659,010	28,629,367	استثمارات ، صافي
125,424,305	-	20,548	318,750	375,000	124,710,007	قروض وسلف ، صافي
693,235	-	-	-	-	693,235	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
183,938,373	682,498	5,656,856	2,723,972	7,450,170	167,424,877	الإجمالي
المطلوبات						
1,826,798	24,578	161,905	578,749	815,342	246,224	ارصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,638,613	88,012	24,805	925,696	6,218	147,593,882	ودائع العملاء
4,500,000	-	-	-	-	4,500,000	سداد دين مصدرة
46,875	-	-	46,875	-	-	إئتمان
155,012,286	112,590	186,710	1,551,320	821,560	152,340,106	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
مخاطر الإنتمان (مبنية بالمعدل الإنتماني لها)						
180,692,972	682,498	5,656,856	2,723,972	7,405,968	164,223,678	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
218,981,508	3,382,304	6,157,176	5,560,258	8,202,517	195,679,253	اجمالي مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان - تتمة

- 29

أ - التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنتمان - تتمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون	الملكة العربية السعودية	الموجودات
				الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	السعودية	2014 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
19,313,766	-	-	-	-	19,313,766	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,468,871	114,181	1,551,527	497,144	306,019	-	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,280,816	902,945	49,262	367,742	5,796,696	38,164,171	استثمارات ، صافي
115,220,797	-	28,493	397,500	375,000	114,419,804	قرض وسلف ، صافي
651,674	-	-	-	-	651,674	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
182,935,924	1,017,126	1,629,282	1,262,386	6,477,715	172,549,415	الإجمالي
المطلوبات						
4,085,928	15,642	651,414	477,665	2,659,203	282,004	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,870,497	100,621	16,486	665,061	13,707	145,074,622	ودائع العملاء
5,264,678	-	-	2,264,678	-	3,000,000	سداد دين مصدرة
78,125	-	-	78,125	-	-	إئتمان
155,299,228	116,263	667,900	3,485,529	2,672,910	148,356,626	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
مخاطر الإنتمان (مبينة بالمعدل الإنتماني لها)						
179,975,465	1,017,126	1,629,282	1,262,386	6,427,969	169,638,702	الموجودات
37,762,657	2,928,542	136,545	2,453,745	466,088	31,777,737	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,137,569	10,743	909	560,020	164,214	1,401,683	المشتقات
219,875,691	3,956,411	1,766,736	4,276,151	7,058,271	202,818,122	إجمالي مخاطر الإنتمان

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	الملكة العربية السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية
1,517,272	-	-	-	-	1,517,272	قرض غير عاملة، صافي
2,486,546	-	-	-	-	2,486,546	مخصص خسائر الإنتمان
2014						
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	الملكة العربية السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,494,932	-	-	-	-	1,494,932	قرض غير عاملة، صافي
2,402,545	-	-	-	-	2,402,545	مخصص خسائر الإنتمان

مخاطر السوق

- 30

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 "ممتلكات لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الاصلاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تتشاءم مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العمولات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الاصلاح 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.

/) مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تدبير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج حاكمة عند تدبير 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.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تدبيراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب الا 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 ان تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الارباح او الخسائر خلال اوضاع السوق غير العادية.

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بآلاف الريالات السعودية			2015
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
650	562	474	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015
607	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

مخاطر السوق - تتمة

-30

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

بألف الريالات السعودية			2014
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
356	70	364	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2014
1,672	291	1,571	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2014
146	(148)	43	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2014
11,485	1,122	11,460	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2014

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

تتشا 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.

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتشا مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات فى أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التقدبات المتقبلة للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للجوانب فى أسعار العمولات خلال فترات زمنية معينة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الجوانب المقررة.

يوضح الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولات، وكذلك التغيرات الأخرى التي يثبت ثباتها، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عالمية والتي أعيد تجديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2015، شاملًا أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التطبيقة كما في 31 ديسمبر 2015 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 بنود الإيرادات الشاملة الأخرى للبنك:

الإجمالي	2015					الزيادة في نقاط الأساس	العملة	بألف الريالات السعودية			
	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على دخل العمولات الخاصة									
		أكبر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل						
(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				

مخاطر السوق - تتمة

-30

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

الإجمالي	2015					النقص في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	التأثير على حقوق المساهمين			
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	2014					الزيادة في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	التأثير على حقوق المساهمين			
(237,446)	(25,933)	(46,845)	(58,228)	(106,440)	(24,385)	100 +	ريال سعودي	
(180,085)	(5,835)	(114,716)	(30,006)	(29,528)	(6,345)	100 +	دولار أمريكي	
(22,449)	(3,999)	(14,699)	(1,942)	(1,809)	1,327	100 +	يورو	
(1,311)	-	(1,026)	(148)	(137)	12	100 +	أخرى	

الإجمالي	2014					النقص في نقاط الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	التأثير على حقوق المساهمين			
237,446	25,933	46,845	58,228	106,440	24,385	100 -	ريال سعودي	
180,085	5,835	114,716	30,006	29,528	6,345	100 -	دولار أمريكي	
22,449	3,999	14,699	1,942	1,809	(1,327)	100 -	يورو	
1,311	-	1,026	148	137	(12)	100 -	أخرى	

مخاطر السوق - تتمة

-30

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للنطاقات 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 الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمواقبة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

							2015 (بألاف الريالات السعودية)
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-12 شهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات							
10,942,268	10,576,619	-	-	-	365,649		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,452,326	-	-	-	-	11,452,326		أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
35,426,238	1,001,304	8,339,891	6,064,606	8,327,965	11,692,472		استثمارات ، صافي
125,424,306	-	11,626,935	19,407,463	20,372,104	74,017,804		قرض وسلف ، صافي
693,235	693,235	-	-	-	-		استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	991,455	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات ، صافي
2,820,595	1,947,730	122,882	573,835	140,610	35,538		موجودات أخرى
187,750,423	15,210,343	20,089,708	26,045,904	28,840,679	97,563,789		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
1,826,798	-	-	-	-	1,826,798		أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
148,638,613	93,290,504	301,303	3,473,199	13,092,679	38,480,928		ودائع العملاء
4,500,000	-	-	-	3,000,00	1,500,000		سندات دين مصدرة
46,875	-	-	-	46,875	-		إئتمان
4,563,600	3,668,171	129,657	583,769	142,218	39,785		مطلوبات أخرى
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-		حقوق المساهمين
187,750,423	125,133,212	430,960	4,056,968	16,281,772	41,847,511		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات							
(109,922,869)	19,658,748	21,988,936	12,558,907	55,716,278			أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
-	(637,500)	(57,152)	(463,750)	1,158,402			اجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
(109,922,869)	19,021,248	21,931,784	12,095,157	56,874,680			الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	109,922,869	90,901,620	68,969,837	56,874,680			

مخاطر السوق – تتمة -30

مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعملة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2014 (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات						
19,313,766	10,717,825	-	-	-	8,595,941	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,468,871	-	-	-	93,750	2,375,121	ارصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
45,280,816	1,030,316	3,117,648	5,662,296	22,199,685	13,270,871	استثمارات، صافي
115,220,797	-	10,258,463	17,569,929	18,456,488	68,935,917	قرضون وسلف ، صافي
651,674	651,674	-	-	-	-	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
663,401	663,401	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
4,009,943	2,985,057	172,395	567,188	175,989	109,314	موجودات أخرى
187,609,268	16,048,273	13,548,506	23,799,413	40,925,912	93,287,164	اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
4,085,928	-	-	-	-	4,085,928	ارصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,870,497	88,769,731	-	1,864,294	10,889,172	44,347,300	ودائع العملاء
5,264,678	-	-	2,264,678	1,500,000	1,500,000	سندات دين مصدرة
78,125	-	-	46,875	31,250	-	إئتمان
6,238,828	5,262,414	154,387	550,524	156,848	114,655	مطلوبات أخرى
26,071,212	26,071,212	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,609,268	120,103,357	154,387	4,726,371	12,577,270	50,047,883	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات						
(104,055,084)	13,394,119	19,073,042	28,348,642	43,239,281		أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
-	(1,107,492)	(442,261)	2,284,746	(734,993)		أجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
(104,055,084)	12,286,627	18,630,781	30,633,388	42,504,288		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	104,055,084	91,768,457	73,137,676	42,504,288		

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

مخاطر السوق - تتمة -30

2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراسلات 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 (31-3) 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 لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً . فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2014 بألاف الريالات السعودية مركز دائن (مدین)	2015 بألاف الريالات السعودية مركز دائن (مدین)	
(2,110,875)	1,785,761	دولار أمريكي
(2,760)	(8,933)	يورو
(555)	(1,264)	جنيه إسترليني
3,156	(12,612)	أخرى

3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناء لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2015 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 102 مليون ريال سعودي (2014: 102 مليون ريال سعودي).

تمثل مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات 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 النقية وشبكة التقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إنتمان ملزمة 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 والأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي 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 الاستحقاق التعاوني ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الواقع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تتمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتყدة عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبنية حسب تاريخ الإستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المتقدمة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المتقدمة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المتقدمة لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

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

١) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الإستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

المطلوبات المالية	2015 (بألاف الريالات السعودية)					
	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنة	1-3 شهر	خلال 3 أشهر
أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,828,995	-	-	290,589	1,538,406	-
ودائع العملاء	148,930,662	-	301,303	6,093,078	15,527,593	127,008,688
سندات بين مصدرة	5,107,443	-	1,668,407	3,326,632	104,205	8,199
إقرارات	49,308	-	-	16,029	33,279	-
مطلوبات أخرى	3,398,448	3,398,448	-	-	-	-
المشتقات :						
- ذمم دائنة (مدينة) متعددة عليها	606,091	-	174,599	311,991	92,908	26,593
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	159,920,947	3,398,448	2,144,309	10,038,319	17,296,391	127,043,480

مخاطر السيولة - تنمية

- 31

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الإستحقاق المتبقية - تنمية

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	2014 (بألاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية						
4,104,809	-	-	299,259	-	3,805,550	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,263,626	-	218,168	5,870,790	3,287,793	136,886,875	ودائع العملاء
5,608,905	-	1,535,376	1,688,126	2,377,271	8,132	سندات دين مصدرة
84,200	-	-	49,308	34,892	-	إقرارات
5,073,919	5,073,919	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
المشتقات :						
81,098	-	-	(297)	43,537	37,858	- نم دانة (مدينة) متعدد عليها
161,216,557	5,073,919	1,753,544	7,907,186	5,743,493	140,738,415	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

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	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	2015 (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات						
10,942,268	9,056,367	-	-	-	1,885,901	نقية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,452,326	-	-	-	-	11,452,326	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
35,426,239	1,031,913	3,281,158	11,857,463	7,177,779	12,077,926	استثمارات، صافي
125,424,305	-	23,680,298	25,742,228	24,137,292	51,864,487	أوروض وسلف، صافي
693,235	693,235	-	-	-	-	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	991,455	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
2,820,595	1,947,730	122,882	573,835	140,610	35,538	موجودات أخرى
187,750,423	13,720,700	27,084,338	38,173,526	31,455,681	77,316,178	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
1,826,798	-	-	-	288,406	1,538,392	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,638,613	-	193,210	5,583,762	10,293,951	132,567,690	ودائع العملاء
4,500,000	-	-	4,500,000	-	-	سندات دين مصدرة
46,875	-	-	46,875	-	-	إقرارات
4,563,600	3,668,171	129,658	583,768	142,218	39,785	مطلوبات أخرى
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,750,423	31,842,708	322,868	10,714,405	10,724,575	134,145,867	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

مخاطر السيولة - تتمة

- 31

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

الإجمالي	عند الطلب	أكبر من				2014 (بالآلاف الريالات السعودية)
		5 سنوات	5-1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
19,313,766	8,676,846	-	-	-	10,636,920	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,468,871	-	-	-	93,750	2,375,121	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,280,816	1,030,316	5,027,625	7,673,573	22,776,704	8,772,598	استثمارات، صافي
115,220,797	-	21,589,635	25,542,294	18,753,568	49,335,300	قروض وسلن، صافي
651,674	651,674	-	-	-	-	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
663,401	663,401	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
4,009,943	2,985,057	172,395	567,188	175,989	109,314	موجودات أخرى
187,609,268	14,007,294	26,789,655	33,783,055	41,800,011	71,229,253	اجمالي الموجودات
<hr/>						
4,085,928	-	-	277,490	-	3,808,438	المطلوبات وحقوق المساهمين
145,870,497	-	215,574	5,601,408	3,264,159	136,789,356	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,264,678	-	1,500,000	1,500,000	2,264,678	-	ودائع العملاء
78,125	-	-	46,875	31,250	-	سداد دين مصدرة
6,238,828	5,262,414	154,387	550,524	156,848	114,655	إقرارات
26,071,212	26,071,212	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
187,609,268	31,333,626	1,869,961	7,976,297	5,716,935	140,712,449	حقوق المساهمين
<hr/>						

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الإلتزامات وتعطيله إلى التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوعة للبنوك، والقروض والسلف الممنوعة للعملاء. تم تبيان تاريخ استحقاق التعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19) - د) حول القوائم المالية الموحدة.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- 32

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي

صافي المبلغ	أدوات مالية	مستلمة	ضمانات نقدية	إجمالي المبالغ			بآلاف الريالات السعودية
				الإجمالي المبالغة في	التي تمت	مقاصتها في	
11,452,326	-	-	-	11,452,326	(1,468,707)	12,921,033	كما في 31 ديسمبر 2015
872,865	-	-	-	872,865	-	872,865	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<hr/>							
2,468,871	-	-	-	2,468,871	(9,140,602)	11,609,473	كما في 31 ديسمبر 2014
1,024,886	-	-	-	1,024,886	-	1,024,886	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
<hr/>							

- 32

الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

المطلوبات المالية الخاضعة المقاصلة بموجب اتفاقيات مقاصنة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصستها في قائمة المركز المالي

صافي المبلغ	ضمانات نقدية	مرهونة	أدوات مالية	إجمالي المبالغ			بألاف الريالات السعودية
				إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	التي تمت مقاصستها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	
كما في 31 ديسمبر 2015							
81,304	(814,125)	-	-	895,429	-	895,429	مشتقات
-	-	-	-	-	-	-	ترتيبات بيع وإعادة شراء
كما في 31 ديسمبر 2014							
415,189	(561,225)	-	-	976,414	-	976,414	مشتقات
-	-	(12,747)	-	12,747	-	12,747	ترتيبات بيع وإعادة شراء

تم مقاصسة 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

- 33

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظمية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قبلاً 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

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

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

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بألاف الريالات السعودية
2015				
				الموجودات المالية
872,865	-	872,865	-	أدوات مالية مشتقة
31,767,490	43,317	22,663,983	9,060,190	استثمارات مالية متاحة للبيع
3,649,661	-	3,649,661	-	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطافأة
36,290,016	43,317	27,186,509	9,060,190	الإجمالي
2014				
				المطلوبات المالية
895,429	-	895,429	-	أدوات مالية مشتقة
895,429	-	895,429	-	الإجمالي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بألاف الريالات السعودية
2014				
				الموجودات المالية
1,024,886	-	1,024,886	-	أدوات مالية مشتقة
45,172,468	49,262	35,528,819	9,594,387	استثمارات مالية متاحة للبيع
100,169	-	100,169	-	استثمارات مقتناه بالتكلفة المطافأة
163,762	-	163,762	-	قرصون وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة
46,461,285	49,262	36,817,636	9,594,387	الإجمالي
2014				
				المطلوبات المالية
976,414	-	976,414	-	أدوات مالية مشتقة
2,264,678	-	-	2,264,678	سدادات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاة
3,241,092	-	976,414	2,264,678	الإجمالي

ت تكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقاييس اسعار العمولات التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقاييس العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقويم الخاصة بالبنك التي تم تحديدها باستخدام طرق التتفاقات 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 الفيصة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملحوظة في السوق لمنحيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسمهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة الموجودات المعلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي. تتطبق 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 52.6 مليون ريال سعودي (39.2 مليون ريال سعودي: 2014).

- 34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	
1,874,520	7,007,693	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
948,429	943,556	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	13,468	استثمارات
(236,724)	(99,846)	موجودات أخرى
2,185,523	738,502	مشتقات (بالقيمة العادلة)
28,118	8,355	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,047,214	1,673,929	مطلوبات أخرى
		تعهدات وإلتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ قدره 693.2 مليون ريال سعودي (651.7 مليون ريال سعودي: 2014).

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

3,087,237	3,009,582	قرصون وسلف
10,240,067	8,802,798	ودائع العملاء
20,329	23,474	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
85,736	224,345	تعهدات وإلتزامات محتملة

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

صناديق مشتركة ذات علاقة

1,247	7,068	قرصون وسلف
1,040,795	697,514	ودائع العملاء

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

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

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	
92,749	94,372	دخل عمولات خاصة
(293,653)	(148,660)	مصاريف عمولات خاصة
106,056	47,653	دخل أتعاب وعمولات
41,366	39,384	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغي المصرفية
(4,679)	(2,340)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
109,453	130,345	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة الزميلة
3,001	2,995	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2014 بألاف الريالات السعودية	2015 بألاف الريالات السعودية	
31,373	36,749	مزایا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
6,592	687	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 2015 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

كفاية رأس المال

- 35

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

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

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

2014	2015	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
الموجودات المرجحة المخاطر		
151,267,712	167,661,775	مخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
11,688,587	12,620,144	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
3,841,275	2,844,213	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
166,797,574	183,126,132	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
26,071,212	28,174,537	رأس المال الأساسي
3,128,106	4,082,996	رأس المال المساند
29,199,318	32,257,533	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال %		
%15.63	%15.39	نسبة رأس المال الأساسي
%17.51	%17.61	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

الإضاحات بموجب إطار العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

- 36

يجب القيام ببعض الإضاحات الإضافية بموجب إطار العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3. ستكون هذه الإضاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com ، خلال الفترة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

- 37 - التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد إرتأى البنك عدم الاتباع المبكر للتعديلات والتغيرات على المعايير المذكورة أدناه والتي تم نشرها ويتبعن الالتزام بها بخصوص السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية: تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

ينطبق معيار الإيرادات الجديد على كافة المنشآت، ويحل محل متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): المنشآت الاستثمارية

توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة المنصوص عليه في الفقرة (4) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ينطبق على الشركة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية، وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الاستثمار في الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. وأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية تقدم خدمات إسناد لمنشأة المستثمر فيها. تنسى كافة الشركات التابعة الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة.

تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بالإضافة على قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (14) – الحسابات المؤجلة النظامية

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة

تسمح التعديلات للمنشآت اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوانيمها المالية المستقلة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الحصص

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء
تطبق التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركة
الزميلة، أو المشروع المشترك التابع له

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2012 – 2014

تسري التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتشتمل على:

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (19): مزايا الموظفين

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1): المبادرة بالافصاح

- 38 - أرقام المقارنة

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

- 39 - إعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 5 جمادى الأول 1437هـ (الموافق 14 فبراير 2016).