

البنك السعودي البريطاني

القواعد المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

المحترمين

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركات التابعة له، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقم بمراجعة الإيضاحين رقم (٣٦) و (٣٧) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) " والإفصاحات المتعلقة بهيكل رأس المال التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣)" والمشار إليها في الإيضاحين المذكورين لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن 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 والمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات 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 مراجعى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأى حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحقيق 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 تقرير مراجعى الحسابات بما في ذلك تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعى الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصديم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأى 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 للقواعد المالية الموحدة.

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

كي بي إم جي الفوزان والسدحان



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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:-

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

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



٥ ربیع الثانی ١٤٣٥ھ
(٥ فبراير ٢٠١٤)

ارنست ويبونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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



البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السaudية	إيضاح	الموجودات
20,403,864	26,123,913	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	3,286,053	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,587,185	37,399,559	5	استثمارات، صافي
96,098,306	106,114,930	6	قروض وسلف ، صافي
612,232	647,057	7	استثمار في شركات زميلة
604,509	603,656	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
3,254,831	3,127,032	9	موجودات أخرى
156,652,337	177,302,200		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
5,931,850	3,769,640	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,433,716	138,961,470	12	ودائع العملاء
4,505,780	5,282,873	13	سندات دين مصدرة
140,625	109,375	14	إئتمان
5,574,859	6,346,043	15	مطلوبات أخرى
136,586,830	154,469,401		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
10,000,000	10,000,000	16	رأس المال
6,991,051	7,934,504	17	احتياطي نظامي
(4,220)	(10,738)	18	احتياطيات أخرى
2,078,676	3,809,033		أرباح مبقة
1,000,000	1,100,000	26	أرباح مفترض توزيعها
20,065,507	22,832,799		إجمالي حقوق المساهمين
156,652,337	177,302,200		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

كريغ بيل

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السaudية	ايضاح	
3,999,985	4,386,138	20	دخل العمولات الخاصة
735,885	666,842	20	مصاريف العمولات الخاصة
3,264,100	3,719,296		صافي دخل العمولات الخاصة
1,321,600	1,433,435	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
232,208	401,480		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
-	11,250		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
295,457	169,165	22	دخل المتاجرة ، صافي
35,638	38,629		توزيعات أرباح
16,042	40,251	23	مكاسب ب Investments مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي
1,438	1,878		دخل العمليات الأخرى
<u>5,166,483</u>	<u>5,815,384</u>		اجمالي دخل العمليات
1,008,961	1,090,597	24	رواتب وما في حكمها
95,434	110,613		إيجار ومصاريف مباني
112,113	91,518	8	استهلاك
375,322	428,265		مصاريف عمومية وإدارية
440,544	374,179	6	مخصص خسائر الإن贱ان ، صافي
(1,589)	67,855	5	الإنخفاض (عكس قيد الإنخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
6,612	1,717		مصاريف العمليات الأخرى
<u>2,037,397</u>	<u>2,164,744</u>		اجمالي مصاريف العمليات
3,129,086	3,650,640		الدخل من الأنشطة التشغيلية
111,230	123,170	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
<u>3,240,316</u>	<u>3,773,810</u>		صافي دخل السنة
<u>3.24</u>	<u>3.77</u>	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	صافي دخل السنة
3,240,316	3,773,810		
			إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في الفترة اللاحقة إلى قائمة الدخل:
			موجودات مالية متاحة للبيع
222,291	(45,061)	18	صافي التغير في القيمة العادلة
(16,042)	29,749	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
20,181	9,585	18	صافي التغير في القيمة العادلة
(4,940)	(791)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
221,490	(6,518)		
3,461,806	<u>3,767,292</u>		اجمالي الدخل الشامل للسنة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

كريغ بيل

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

لسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترن توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطي	الاحتياطي النظمي	رأس المال	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	إيضاح
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
2013						
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000	الرصيد في بداية السنة
						إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,773,810	-	3,773,810	-	-	-	صافي دخل السنة
9,585	-	-	9,585	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
(45,061)	-	-	(45,061)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
28,958	-	-	28,958	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,767,292		3,773,810	(6,518)			
-	-	(943,453)	-	943,453	-	محول إلى الاحتياطي النظمي
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2012
-	1,100,000	(1,100,000)	-	-	-	أرباح نهائية مقترن توزيعها لعام 2013
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000	الرصيد في نهاية السنة
2012						
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000	الرصيد في بداية السنة
						إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,240,316	-	3,240,316	-	-	-	صافي دخل السنة
20,181	-	-	20,181	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتنمية مخاطر التدفقات النقدية
222,291	-	-	222,291	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(20,982)	-	-	(20,982)	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,461,806		3,240,316	221,490			
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000	أسهم مجانية مصدرة
-	-	(810,079)	-	810,079	-	محول إلى الاحتياطي النظمي
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2011
-	1,000,000	(1,000,000)	-	-	-	أرباح نهائية مقترن توزيعها لعام 2012
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	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 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012 بألف الريالات السعودية	2013 بألف الريالات السaudية	إضاح	
3,240,316	3,773,810		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
17,889	36,788	23	إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة
(16,042)	(40,251)	-	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
112,113	91,518	8	استهلاك
-	(11,250)	-	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمةها العادلة في قائمة الدخل
(1,438)	1,525	-	خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(111,230)	(123,170)	7	الحصة في أرباح الشركات زميلة، صافي
599,296	627,891	6	مخصص خسائر الإنفاق، بعد خصم عكس القيد
(1,589)	67,855	-	الإنفاض (عكس قيد الإنفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
27,120	(17,907)	-	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
<u>3,866,435</u>	<u>4,406,809</u>		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(1,107,682)	(824,773)	3	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,551	3,914	-	إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(11,886,315)	(10,644,515)	-	قروض وسلف
561,509	127,799	-	موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
37,794	(2,162,210)		ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,857,174	18,527,754		ودائع العملاء
(292,644)	772,723		مطلوبات أخرى
<u>6,044,822</u>	<u>10,207,501</u>		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
14,221,064	17,351,575		تحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(19,395,446)	(27,227,523)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(180,545)	(92,190)	8	شراء ممتلكات ومعدات
1,794	-	7	استثمار في شركات زميلة
62,395	88,345	7	توزيعات أرباح من شركات زميلة
2,283	-		تحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<u>(5,288,455)</u>	<u>(9,879,793)</u>		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
500,000	1,500,000		سندات دين مصدره
-	(705,000		سندات دين مسددة/مستحقة
(31,250)	(31,250)		إئتمان
(565,168)	(1,001,539)		توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(96,418)</u>	<u>(237,789)</u>		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
659,949	89,919		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
20,932,974	21,592,923		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>21,592,923</u>	<u>21,682,842</u>	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
3,833,496	4,459,121		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
687,870	644,980		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
221,490	(6,518)		معلومات إضافية غير نقدية
	ديفيد ديو		إيرادات شاملة أخرى
			كريغ بيل
			رئيس الرقابة المالية

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعده 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 80 فرعاً (79 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 158 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2013م (2012: 3,049 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100% (100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007-35-7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 و تاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لم تتم الشركة التابعة بأي نشاط وهي تحت التصفية حالياً.

كما يمتلك ساب 100% (100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 92% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للنكافل (شركة زميلة – انظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأمين لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

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

- 1 عام - تتمة

أسس الإعداد 1-1

أ) بيان الالتزام

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

ب) أساس التقييس

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

ج) العملاة الرئيسية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي العملاة الرئيسية لساب و الشركات التابعة له.

د) عرض القوائم المالية

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به على أساس المسوولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو المسداد خلال 12 شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي (المتداولة) وأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير المداولة) في الإيضاح (32ب).

ه) 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 سلسلة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر سلسلة على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقه 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 سلسلة ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي سلسلة عن مثل هذه السيطرة.

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

و) الإفتراضات والتقييرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính, استخدام بعض الأحكام والتقييرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقيير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقييرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقلة وفقاً للظروف والمعطيات. يمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقييرات. يتم إثبات التعديلات على التقييرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقييرات وفي الفترات المستقبلية. وفيما يلي التفاصيل الهامة التي استخدمت فيها الإداره التقديرات والإفتراضات أو مارست فيها الأحكام:

- 1 عام - تتمة

1-1 أسس الإعداد - تتمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقييم المخصص الجماعي الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإلقاء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قبل القياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة الصداد من قبل مجموعة من المفترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإفلاس المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإنقاذ والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل آية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

(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 المثل، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تقييمها، ومراجعة دورها من قبل موظفين مؤهلين ممثلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. 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 الإنقاذ (ال الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المرتبطة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

(3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بمارسة 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 الكفالة. يتم إلقاء 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 والقطاع، وتغيرات في التكلفة، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

- 1 - عام - تتمة

1-1 أنس الإعداد - تتمة

(ر) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

(4) تصنیف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

(5) تصنیف الإستثمارات المدرجة قیمتها العادلة في قائمة الدخل

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

(ز) مبدأ الإستمرارية

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

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(ا) التغير في السياسات المحاسبية

تنتمي السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية باستثناء إتباع الآتي:

المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة، المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (27) – القوائم المالية المستقلة يصرى المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. ولقد حل المعيار محل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – القوائم المالية الموحدة والمستقلة والتي تتناول محاسبة القوائم المالية الموحدة، والتفكير رقم (12) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة بشأن توحيد – المنشآت المعدة لفرض خاص. ويقتصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) على محاسبة الشركات التابعة والمنشآت المداربة بصورة مشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة.

المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (12) – الأفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يحدد المعيار المتطلبات المتعلقة بالأفصاح عن حصص المنشآت في الشركات التابعة، والترتيبيات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت التي تمت هيكلتها. تعتبر المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (12) أكثر شمولية من متطلبات الأفصاح السليقة المتعلقة بالشركات التابعة، مثل عندما تكون الشركة التابعة خاضعة لسيطرة تقل عن غالبية حقوق التصويت، وحيث أنه يوجد لساب شركات تابعة مع حقوق ملكية غير مسيطرة هامة، فإنه لا يوجد هناك منشآت غير موحدة تمت هيكلتها.

المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (13) – قياس القيمة العادلة

لقد حدد هذا المعيار مصدر وحيد للإسترداد به بخصوص كافة طرق قياس القيمة العادلة. لم يتغير هذا المعيار عندما يطلب من المنشآت استخدام القيمة العادلة، وبدأً من ذلك فإنه يقدم إرشادات بخصوص كيفية قياس القيمة العادلة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية. يعرف المعيار القيمة العادلة بأنها السعر النهائي. ونتيجة للإرشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (13)، قام البنك بإعادة تقويم سياساته بشأن قياس القيمة العادلة وعلى الأخص مدخلات التقويم مثل مخاطر عدم الأداء المتعلقة بقياس القيمة العادلة للمطلوبات. كما تطلب المعيار إبداء إفصاحات إضافية.

لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقديرات المالية رقم (13) بصورة جوهرية على طرق قياس القيمة العادلة للبنك، تم إبداء إفصاحات إضافية، عند الضرورة، في الإيضاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمتها العادلة. تم تبيان مستويات لقياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم (33).

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

١) التغير في السياسات المحاسبية – تتمة

معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1).

استحدث التعديلات مجموعة من البنود التي تم عرضها في بنود الإيرادات الشاملة الأخرى. يجب عرض البنود الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها (تدويرها) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً (مثل صافي مكاسب أو خسائر الموجودات المالية المتاحة للبيع) بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (مثل إعادة تقييم الأراضي والمباني). تؤثر التعديلات على طريقة العرض فقط، وليس لها اثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : توضيح متطلبات معلومات المقارنة (التعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية المقيدة طوعاً والحد الأدنى من معلومات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة إدخال معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة حول القوائم المالية الموحدة وذلك عندما تلزم طوعاً بتقديم معلومات مقارنة أكثر من الحد الأدنى المطلوب لفترة المقارنة. توضح التعديلات بأن قائمة المركز المالي الافتتاحية الموحدة (كما في 1 يناير 2012 في حالة البنك) – التي تم عرضها نتيجة لتعديل أو إعادة تصنيف بنود القوائم المالية الموحدة باثر رجعي – لا داعي لأن يقتربن بها معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة. ونتيجة لذلك، لم يتم البنك بإدراج معلومات المقارنة المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة الافتتاحية كما في 1 يناير 2012. يؤثر التعديل على طريقة العرض ولم ينتج عنه أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 : الأدوات المالية. الإفصاحات

يعدل هذا المعيار متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 – حيث يطلب تقديم عن معلومات لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً للفقرة (42) من معيار المحاسبة الدولي رقم (32). كما تطلب الإفصاح عن الأدوات المالية المثبتة الخاصة لاتفاقيات وترتيبات مقاصدة رئيسية ملزمة حتى لو لم تتم مقاصتها طبقاً لاما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : مزايا الموظفين (تعديل)

يسعد التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) الخبار المتعلق بتناول إثبات المكافآت والخسائر الافتراضية، أي إجراءات مرحلية. سيتم إثبات كافة التغيرات في القيمة العادلة للبرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى.

معيار المحاسبة الدولية رقم (27) : القوائم المالية المستقلة (عام 2011)

يتناول المعيار الآن فقط متطلبات القوائم المالية المستقلة التي إنقلت من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – القوائم المالية الموحدة المستقلة. تم الآن إدراج متطلبات القوائم المالية الموحدة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (عام 2011)

تنتجه معظم هذه التغيرات عن إدراج المشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (عام 2011) وأن الطريقة الأساسية لمحاسبة الاستثمارات على أساس حقوق الملكية لم تتغير.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

(ب) تاريخ التداول

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

1) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

3) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. لأغراض محاسبة المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:- (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المفغطة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسويه التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة باداء تغطية المخاطر بشكل فعل مع التغيرات التي طرأت على البدل الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قبلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداء تغطية المخاطر والبدل الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المفغطة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعداً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

3) محاسبة تغطية المخاطر - تتمة

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقية التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعلة، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقية 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 انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهازها أو تنفيذها أو عندما لا تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. عند التوقف عن إثبات محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقية، 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 السادسة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السادسة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البند النقية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطफأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعملة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترجم كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعلة على صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح أو خسائر البند غير النقية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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 .

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(د) إثبات الإيرادات / المصارييف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

تعديل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتغييراته بشأن المدفوعات أو المقوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي، وبقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

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

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقطعة، والخيارات الخ)، ويشتمل على كافة الأتعاب 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.

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

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الإستحقاق عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنع القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية 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 المالية الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقترنة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقرض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنع القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً باتجاه المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار باحتجة استلامها.

صافي دخل المتاجرة

تقتصر 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 المقترنة لأغراض المتاجرة وفروعات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

لا يتم إظهار الموجودات المشترأة مع وجود الالتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك . تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في التقدمة 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، ويطفو على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ح) الإستثمارات

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

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء تدبر مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التتفقات التقديمة المترقبة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة .

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

1) الإستثمارات المدرجة فيقتمها العاملة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة فيقتمها العاملة 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 أسلبي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة فيقتمها العاملة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الرفاء بالمعlier وألأسن المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

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

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تlasses الإستثمارات المدرجة فيقتمها العاملة 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 فيقتمها العاملة في قائمة الدخل كـ "دخل من الأدوات المالية المدرجة فيقتمها العاملة في قائمة الدخل". لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة فيقتمها العاملة في قائمة الدخل.

- 2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ح) الإستثمارات - تتمة

2) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يعتزم البنك الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العملات، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" لأحقاً 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 المترافقية - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

3) المقتناء بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ "إستثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المطفأة قيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها 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 الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لاقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تقي 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 إنتقاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنفاض في 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 مغلق المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر ، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ط) الإستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الإستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها سبب تثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروع ممثلاً.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي المرحدة بالتكلفة زاداً التغيرات التي ظهرت على حصة ساب في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

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

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين ساب والشركات الزميلة له بقدر حصته في الشركات الزميلة.

ي) القروض والسلف

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

تفاصيل القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقرض وسلف مقته بالتكلفة المطافاة، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطر قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية الناشطة. 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 القابلة للاسترداد لذلك 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 استفاده 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 الإستشارات عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض ينبع، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان 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 الائتمان.

(ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

يجب مخصص خاص لقاء خسائر الارتفاع الناتجة عن إنخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة 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 القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمادات والكافالات 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 تدمير تاريخ الاستحقاق أو برامجهما يمنع البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتعذر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متاخر السداد" و "منخفض القيمة" لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ الذي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يقتضي إعادة التفاوض إلى إبرام اتفاقية جديدة، ويتم اعتبارها كـ "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق مؤشرات أو معايير ترجي بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي، ويتم إحتسابه باستخدام معدل العائد الفعلي الأصل للقرض.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتاخر سدادها لعدم معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. حيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً إحتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متاخرة 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، وتحمل آية مبلغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

إضافة للمخصص الخاص، يجب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الارتفاع 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 الإثباتي (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الارتفاع) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الارتفاع المحددة للجهة / الجهات المقرضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقرضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإنفاق 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.

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

ل) الإخاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

2 - إنخاض قيمة الموجودات المالية المقننة بالقيمة العادلة

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

يقوم البنك بالحصول على ضمانت، عندما يكون ذلك ممكناً، لتقليل مخاطر الموجودات المالية. تكون هذه الضمانت على شكل نقية، ووارق مالية، وخطابات إعتماد/ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات إجتماعية مثل ترتيبات المقاصة. تقدر القيمة العادلة للضمانت عادة، على الأقل، عند نشتها، وذلك بناءً على جدول التقارير الرابع سنوية الخاصة بالبنك. تقوم بعض الضمانت، مثل النقية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يومياً.

ويقدر المستطاع، يستخدم البنك البيانات المتعلقة بالأسواق المشتقة لتقويم الموجودات المالية المحافظ بها كضمانت. أما الموجودات المالية الأخرى التي يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام طرق تقويم (نماذج). تحدد قيمة الضمانت غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار السكن والقائم المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم إستهلاك المترافق وخسارة الإنخاض في القيمة. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

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

المبني	33 سنة
تحسينات المبني المستاجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات	3 إلى 4 سنوات

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

ن) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والاقتراض، وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تنطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتنطية مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المفطى 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 القوائم المالية بعد خصم المبالغ المسترددة.

- 2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ع) **الضمانات والالتزامات القروض**

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

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

(ف) **محاسبة عقود الإيجار**

تتبرأ كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبهما تحمل مفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

(ص) **النقدية وشبه النقدية**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل بعد شرائها .

(ق) **التوقف عن إثبات الأدوات المالية**

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند إنتهاء الحقق 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 استفادتها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

(ر) **الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها**

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

(ش) **الزكاة وضريبة الدخل**

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

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

(ت) **المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة**

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة - محاسبياً باستخدام المعليين الدوليين الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

- 3 -
النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
966,179	1,009,023	نقد في الصندوق
6,902,351	7,727,124	وديعة نظامية
12,086,917	17,026,883	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
448,417	360,883	أرصدة أخرى
20,403,864	26,123,913	الإجمالي

يتبع على مساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مثوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والإدخار والودائع الأخرى، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لمساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وتبه النقدية.

- 4 -
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
5,062,363	3,286,053	حسابات جارية
3,029,047	-	إيداعات أسواق المال
8,091,410	3,286,053	الإجمالي

- 5 -
الاستثمارات، صافي
أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي :-

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة	
2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات	ال سعودية	2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات
4,921	1,007	-	4,921	1,007
4,921	1,007		4,921	1,007

1) الاستثمارات المدرجة
قيمتها العادلة في قائمة
الدخل

مندات بعمولة عائمة

الاستثمارات المدرجة
قيمتها العادلة في قائمة
الدخل

إن كافة الاستثمارات أعلاه هي استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة،

- 5 - الإستثمارات، صافي - تتمة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	
22,644,688	32,291,317	5,216,901	6,323,185	17,427,787	25,968,132	(2) الإستثمارات المتاحة للبيع
2,960,261	3,774,217	216,711	77,745	2,743,550	3,696,472	سندات بعمولة ثابتة
927,441	1,033,046	73,259	80,196	854,182	952,850	سندات بعمولة عائمة
26,532,390	37,098,580	5,506,871	6,481,126	21,025,519	30,617,454	أسهم
						الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنخفاض في القيمة قدره 70 مليون ريال سعودي (2012: لا شيء) يتعلق بأسهم محلية، وبلغ قدره 19.8 مليون ريال سعودي (2012: 22.9 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

(3) الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة

958,863	308,972	9,000	9,000	949,863	299,972	سندات بعمولة ثابتة
الإستثمارات المقتناء بالتكلفة						
958,863	308,972	9,000	9,000	949,863	299,972	المطفأة، إجمالي
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
الإستثمارات المقتناء بالتكلفة						
949,863	299,972	-	-	949,863	299,972	المطفأة، صافي
الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق						
100,011	-	-	-	100,011	-	سندات بعمولة ثابتة
الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق						
100,011	-	-	-	100,011	-	الإستثمارات، صافي
27,587,185	37,399,559	5,506,871	6,481,126	22,080,314	30,918,433	

- 5

الاستثمارات، صافي - تتمة

فيمما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2012			2013			
الإجمالي بألف الريالات السعودية	غير متداولة بألف الريالات السعودية	متداولة بألف الريالات السعودية	الإجمالي بألف الريالات السعودية	غير متداولة بألف الريالات السعودية	متداولة بألف الريالات السعودية	
23,703,562	17,051,125	6,652,437	32,600,289	24,918,460	7,681,829	سندات بعمولة ثابتة
2,965,182	836,105	2,129,077	3,775,224	3,774,217	1,007	سندات بعمولة عائمة
927,441	82,623	844,818	1,033,046	88,060	944,986	أسهم
27,596,185	17,969,853	9,626,332	37,408,559	28,780,737	8,627,822	مخصص الإنخفاض في القيمة
(9,000)	(9,000)	-	(9,000)	(9,000)	-	
27,587,185	17,960,853	9,626,332	37,399,559	28,771,737	8,627,822	الاستثمارات، صافي

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

2012			2013			
بألف الريالات السعودية			بألف الريالات السعودية			
القيمة العادلة	اجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	اجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
972,794	22,931	949,863	304,996	5,024	299,972	1) المقتناء بالتكلفة المطافة سندات بعمولة ثابتة
972,794	22,931	949,863	304,996	5,024	299,972	الإجمالي
100,195	184	100,011	-	-	-	2) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق سندات بعمولة ثابتة
100,195	184	100,011	-	-	-	الإجمالي

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

ال سعودية بألف الريالات	ال سعودية بألف الريالات	
21,938,813	29,811,514	حكومية وشبه حكومية
2,220,193	2,493,818	شركات
3,418,289	5,085,815	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9,890	8,412	أخرى
27,587,185	37,399,559	الإجمالي

تتمثل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 8.4 مليون ريال سعودي (2012: 9.9 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثق بها.

تشتمل الإستثمارات على سندات الحكومة السعودية متاحة للبيع قدرها 189.1 مليون ريال سعودي (2012: 316.7 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 189.0 مليون ريال سعودي (2012: 316.5 مليون ريال سعودي).

هـ) جودة الإنعام المتعلقة بالإستثمارات

ال سعودية بألف الريالات	ال سعودية بألف الريالات	
15,998,363	23,714,079	إسثمارات دين حكومية سعودية
8,288,696	8,926,878	إسثمارات من الدرجة الأولى
237,041	110,254	إسثمارات دون الدرجة الأولى
3,063,085	4,648,348	إسثمارات غير مصنفة
27,587,185	37,399,559	الإجمالي

ت تكون إسثمارات الدين الحكومية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إسثمارات ذات تصنيف إنتمائي تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "آآآ" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات البالغ قدرها 297.8 مليون ريال سعودي (2012: لا شيء) وغير المصنفة من قبل أي وكالة تصنيف.

ت تكون الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسى، من سندات شركات سعودية، وسندات مؤسسات شبه حكومية، وإسثمارات خاصة، وأسهم متداولة وغير متداولة.

- 5 الإستثمارات، صافي – تتمة

و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2012	2013	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
33,490	31,901	رصيد بداية السنة
-	70,000	مجنباً خلال السنة
(1,589)	(3,145)	مبالغ مسترددة خلال السنة
<u>31,901</u>	<u>98,756</u>	رصيد نهاية السنة

يبلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب الانخفاض (وعكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى 67.9 مليون ريال سعودي (2012: سالب بمبلغ 1.6 مليون ريال سعودي)، تم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنبة سابقاً المذكورة أعلاه و الاستثمارات المشتركة مباشرة وقدرها 1.0 مليون ريال سعودي (2012: لاثن).

- 6 القروض والسلف ، صافي

ا) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2013				
				القروض والسلف العاملة ، إجمالي
				القروض والسلف غير العاملة ، صافي
الإجمالي	مدينة	قرهوض شخصية	بطاقات إئتمان	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
106,848,334	82,974,558	21,916,178	1,957,598	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,525,265	1,477,456	46,237	1,572	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
108,373,599	84,452,014	21,962,415	1,959,170	إجمالي القروض والسلف
(2,258,669)	(1,967,549)	(204,931)	(86,189)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
<u>106,114,930</u>	<u>82,484,465</u>	<u>21,757,484</u>	<u>1,872,981</u>	القروض والسلف ، صافي

2012				
				القروض والسلف العاملة ، إجمالي
				القروض والسلف غير العاملة، صافي
الإجمالي	مدينة	قرهوض شخصية	بطاقات إئتمان	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
96,913,135	78,012,589	17,133,422	1,767,124	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,598,555	1,548,516	49,006	1,033	القروض والسلف غير العاملة، صافي
98,511,690	79,561,105	17,182,428	1,768,157	إجمالي القروض والسلف
(2,413,384)	(2,104,396)	(228,983)	(80,005)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
<u>96,098,306</u>	<u>77,456,709</u>	<u>16,953,445</u>	<u>1,688,152</u>	القروض والسلف ، صافي

- 6

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تتمة:

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة قدرها 78,679 مليون ريال سعودي (2012: 64,510 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 1,356.4 مليون ريال سعودي (2012: 1,021.9 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقاييسة أسعار العمولات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 568 مليون ريال سعودي (2012: 974 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض 0.2 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2012: 1.7 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 249.6 مليون ريال سعودي (2012: 270.6 مليون ريال سعودي).

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2013

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,413,384	2,104,396	228,983	80,005	الرصيد في بداية السنة
(742,399)	(422,322)	(239,525)	(80,552)	ديون مشطوبة
627,891	325,682	215,473	86,736	مجتب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
(40,207)	(40,207)	-	-	مبالغ مسترددة مجتبة سابقاً
2,258,669	1,967,549	204,931	86,189	الرصيد في نهاية السنة

2012

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,080,723	1,856,289	171,942	52,492	الرصيد في بداية السنة
(259,600)	(12,956)	(168,072)	(78,572)	ديون مشطوبة
599,296	268,098	225,113	106,085	مجتب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
(7,035)	(7,035)	-	-	مبالغ مسترددة مجتبة سابقاً
2,413,384	2,104,396	228,983	80,005	الرصيد في نهاية السنة

- 6 - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان - تتمة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,092.4 مليون ريال سعودي (2012: 1,299.9 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمول على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتتفقة مع الشريعة 118.6 مليون ريال سعودي (2012: 253.7 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمول على حساب مخصص خسائر الائتمان 374.2 مليون ريال سعودي (2012: 440.5 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنية سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 213.5 مليون ريال سعودي (2012: 151.7 مليون ريال سعودي).

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) القروض غير المتاخرة السداد والتي لم تخضع قيمتها

2013				بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	التصنيف
1,425,640	1,425,640	-	-	غير مشترك فيها
46,867,680	36,274,500	10,332,311	260,869	جيدة
56,348,606	44,374,796	10,430,329	1,543,481	مقبولة
104,641,926	82,074,936	20,762,640	1,804,350	الإجمالي

2012				بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	التصنيف
993,575	993,575	-	-	غير مشترك فيها
30,431,857	30,431,857	-	-	جيدة
63,246,193	45,607,660	16,013,500	1,625,033	مقبولة
94,671,625	77,033,092	16,013,500	1,625,033	الإجمالي

- 6

القروض والسلف ، صافي - تتمة

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تخفض قيمتها - تتمة

غير مشكوك فيها

تثير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية جداً مع عدم وجود أي إحتمال لأي تتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية جداً للوفاء بالإلتزامات طويلة الأجل في ظروف السوق غير الإعتيادية.

جيدة

تثير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية مع إحتمال قليل للتتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية للوفاء بالإلتزامات طويلة الأجل مع وجود حساسية تجاه الأحداث بالسوق.

مقبولة

تثير إلى وجود مخاطر مقبولة مع إحتمال 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.

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

2013				بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
1,875,403	877,251	931,593	66,559	من 1 يوم إلى 30 يوم
182,882	1,942	135,165	45,775	من 31 يوم إلى 90 يوم
148,123	20,429	86,780	40,914	من 91 يوم إلى 180 يوم
2,206,408	899,622	1,153,538	153,248	اجمالي

2012				بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
1,833,750	884,014	883,531	66,205	من 1 يوم إلى 30 يوم
222,567	29,115	154,865	38,587	من 31 يوم إلى 90 يوم
185,193	66,368	81,526	37,299	من 91 يوم إلى 180 يوم
2,241,510	979,497	1,119,922	142,091	اجمالي

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:

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر غير العاملة، صافي الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	2013 (بألاف الريالات السعودية)	
				القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر غير العاملة، صافي الائتمان
6,372,452	-	-	6,372,452	حكومة وشبه حكومية	
11,637,049	-	-	11,637,049	مؤسسات مالية	
898,190	-	-	898,190	زراعة وأسماك	
17,427,859	(7,478)	110,580	17,324,757	تصنيع	
997,153	-	-	997,153	مناجم وتغذية	
2,646,186	-	-	2,646,186	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	
8,220,672	(101,320)	405,295	7,916,697	بناء وإنشاءات	
20,932,622	(455,366)	498,824	20,889,164	تجارة	
4,395,818	-	-	4,395,818	نقل واتصالات	
3,605,829	(22,879)	28,079	3,600,629	خدمات	
23,630,465	(291,120)	47,809	23,873,776	قروض شخصية وبطاقات إئتمان	
6,443,061	(288,080)	434,678	6,296,463	أخرى	
(1,092,426)	(1,092,426)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	
106,114,930	(2,258,669)	1,525,265	106,848,334	الإجمالي	
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر غير العاملة، صافي الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	2012 (بألاف الريالات السعودية)	
				القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر غير العاملة، صافي الائتمان
6,009,501	-	-	6,009,501	حكومة وشبه حكومية	
10,354,144	-	-	10,354,144	مؤسسات مالية	
739,133	-	-	739,133	زراعة وأسماك	
15,680,978	(65,404)	196,537	15,549,845	تصنيع	
212,675	-	-	212,675	مناجم وتغذية	
2,496,883	-	-	2,496,883	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	
7,351,723	(104,588)	391,011	7,065,300	بناء وإنشاءات	
20,289,413	(280,607)	312,795	20,257,225	تجارة	
4,379,350	-	-	4,379,350	نقل واتصالات	
1,818,721	(22,737)	23,586	1,817,872	خدمات	
18,641,597	(308,988)	50,039	18,900,546	قروض شخصية وبطاقات إئتمان	
9,424,116	(331,132)	624,587	9,130,661	أخرى	
(1,299,928)	(1,299,928)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	
96,098,306	(2,413,384)	1,598,555	96,913,135	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

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

- 7 -
الاستثمارات في الشركات الزميلة

يمتلك ساب 51% من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشآة لعدم وجود سيطرة إدارية له عليها أو المقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشفيرية لها. يوجد لمجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرية إدارة مباشرة وتضطلع بمسؤولية الحكومة لكافة نشاطات شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 32.5% من رأس مال 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 2013 مبلغ 381.2 مليون ريال سعودي (2012: 410.0 مليون ريال سعودي).

						بألف الريالات السعودية
2012			2013			
شركة اتش اس بي سي العربية لتكافل المحدودة	شركة ساب الإجمالي	شركة اتش اس بي سي العربية المحدودة	شركة ساب لتكافل المحدودة	شركة اتش اس بي سي العربية المحدودة	الرصيد في بداية السنة	
565,191	111,502	453,689	612,232	115,995	496,237	الرصيد في بداية السنة
111,230	4,493	106,737	123,170	4,760	118,410	الحصة في الأرباح غير الموزعة
(62,395)	-	(62,395)	(88,345)	-	(88,345)	توزيعات أرباح مستلمة
(1,794)	-	(1,794)	-	-	-	تسويات
612,232	115,995	496,237	647,057	120,755	526,302	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة :

						بألف الريالات السعودية
2012			2013			
شركة اتش اس بي سي العربية المحدودة المحددة	شركة ساب للتكافل المحدودة	شركة اتش اس بي سي العربية	شركة ساب للتكافل المحدودة	شركة اتش اس بي سي العربية	شركة ساب للتكافل المحدودة	
314,544	496,201	302,379	506,144			اجمالي الموجودات
198,549	117,857	181,624	97,735			اجمالي المطلوبات
115,995	378,344	120,755	408,409			اجمالي حقوق الملكية
17,750	232,178	80,959	256,540			اجمالي الدخل
13,257	125,441	76,199	138,130			اجمالي المصروفات

		تحسينات			
2012 الإجمالي بألاف الريالات السعودية	2013 الإجمالي بألاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بألاف الريالات السعودية	المباني المستأجرة بألاف الريالات السعودية	الأراضي والمبانى بألاف الريالات السعودية	
1,756,757	1,895,164	761,436	449,858	683,870	التكلفة : في 1 يناير
180,545	92,190	49,375	20,769	22,046	الإضافات
(42,138)	(312,600)	(306,605)	-	(5,995)	الاستبعادات
1,895,164	1,674,754	504,206	470,627	699,921	في 31 ديسمبر
 الاستهلاك المترافق :					
1,219,835	1,290,655	643,963	299,605	347,087	في 1 يناير
112,113	91,518	48,165	23,755	19,598	للسنة
(41,293)	(311,075)	(306,605)	-	(4,470)	الاستبعادات
1,290,655	1,071,098	385,523	323,360	362,215	في 31 ديسمبر
 صافي القيمة الدفترية :					
	603,656	118,683	147,267	337,706	2013 في 31 ديسمبر
604,509		117,473	150,253	336,783	2012 في 31 ديسمبر

تتمثل الأرضي والمباني، وتحصينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 0.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013 (2012: 2.0 مليون ريال سعودي) و 33.6 مليون ريال سعودي (2012: 37.5 مليون ريال سعودي) و 22.4 مليون ريال سعودي (2012: 31.7 مليون ريال سعودي)، على التالى.

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	
166	117	عمولات خاصة مستحقة مدينة
131,683	133,422	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
481,483	406,811	- استثمارات
<u>613,332</u>	<u>540,350</u>	- فروض وسلف
		اجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
		مدینون
90,757	843,927	القيمة العادلة الإنجليزية للمشتقات (إيضاً 10)
1,962,631	951,314	ضربيـة مدفوعة مقدماً
169,269	191,302	آخرـى
418,842	600,139	الإجمـالـي
<u>3,254,831</u>	<u>3,127,032</u>	

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية ، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وتقطفية 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 العقد الآجلة هي عقد يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقد الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب) الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس 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 لتداول مجموعة من التغيرات التقنية بأخرى . وبالنسبة لمقايسات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقاييسة 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 عقد تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقدة عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تقطفية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 – مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 31 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 32 – مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وتحتخدم إستراتيجيات تقطفية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للجروات في أسعار العمولات الخاصة لفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الجروات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتحتخدم إستراتيجيات تقطفية المخاطر لضمانبقاء الجروات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر - تتمة

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات في تغطية مخاطر عملات 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 النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عام . وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير . يستخدم البنك مقاييس أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه، فيما يلي جدولأً والذي يبين، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل المرحدة:

		بآلاف الريالات السعودية	
		2013	
سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة		
-	-	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	
-	-	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	
		صافي التدفقات النقدية الصادرة	
		2012	
سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة		
-	-	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	
-	(17,356)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	
	(17,356)	صافي التدفقات النقدية الصادرة	

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة المتوقع نشوئها عن البنود المغطاة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تاريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المغطاة مخاطرها.

يعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ 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 مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تتضمن عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

المشتقات – تتمة - 10

المبالغ الإسمية للفترة الممتدة حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	5-1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	اجمالي المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2013 بالآلاف الريالات السعودية
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :								
53,362,054	3,385,267	37,021,827	3,075,113	1,056,664	44,538,871	(438,305)	581,625	مقاييسن أسعار المولات الخاصة العقود المستقبلية الخاصة بأسعار المولات الخاصة والخيارات عقود الصرف الأجنبي التورية والأجلة خيارات العملات مقلوبات العملات أخرى
3,792,236	1,012,500	1,312,429	21,067	300,001	2,645,997	(51,535)	51,535	
24,514,155	-	-	7,821,650	16,105,899	23,927,549	(26,692)	56,691	
87,691,254	-	44,705,695	45,539,515	15,605,287	105,850,497	(52,923)	59,738	
481,599	-	475,473	-	-	475,473	(27,358)	27,358	
1,428,760	-	711,375	307,344	3,993	1,022,712	(129,998)	129,859	
المشتقات المقتناة لتنطيط مخاطر القيمة العادلة :								
4,126,044	241,570	3,095,635	489,146	-	3,826,351	(21,452)	44,508	مقاييسن أسعار المولات الخاصة المشتقات المقتناة لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية : مقاييسن أسعار المولات الخاصة
4,639,337	87,322,434	57,253,835	33,071,844	182,287,450	(748,263)	951,314		الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة الممتدة حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	5-1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	اجمالي المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2012 بالآلاف الريالات السعودية
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :								
47,826,148	3,226,225	38,204,039	5,027,214	1,224,459	47,681,937	(916,708)	1,024,433	مقاييسن أسعار المولات الخاصة العقود المستقبلية الخاصة بأسعار المولات الخاصة والخيارات عقود الصرف الأجنبي التورية والأجلة خيارات العملات مقلوبات العملات أخرى
4,995,202	1,912,500	713,920	2,869,552	-	5,495,972	(35,381)	35,381	
29,253,078	-	24,871	8,703,187	15,964,530	24,692,588	(23,455)	32,419	
39,366,175	1,609,652	13,690,903	16,212,510	5,539,703	37,052,768	(750,414)	750,414	
-	-	-	-	-	-	-	-	
1,379,465	-	690,000	698,576	-	1,388,576	(57,368)	57,368	
المشتقات المقتناة لتنطيط مخاطر القيمة العادلة :								
4,587,803	112,500	3,600,090	629,509	65,752	4,407,851	(55,104)	62,616	مقاييسن أسعار المولات الخاصة المشتقات المقتناة لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية : مقاييسن أسعار المولات الخاصة
1,434,896	-	-	1,250,000	-	1,250,000	(9,585)	-	
6,860,877	56,923,823	35,390,548	22,794,444	121,969,692	(1,848,015)	1,962,631		الإجمالي

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

2013بألاف الريالات السعودية

السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة المقاييس	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية		وصف البنود المغطاة
					القيمة العادلة	التغطية	
(20,757)	4,827	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	1,008,445	1,023,920	استثمارات بعمولة ثابتة
(695)	546	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	567,906	568,083	قروض بعمولة ثابتة
-	39,135	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	2,244,302	2,282,873	سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة
-	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	-	-	-	سندات دين مصدرة بعمولة عائمة

2012بألاف الريالات السعودية

السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة المقاييس	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية		وصف البنود المغطاة
					القيمة العادلة	التغطية	
(51,803)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	1,185,037	1,236,479	استثمارات بعمولة ثابتة
(3,301)	1,606	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	971,902	973,635	قروض بعمولة ثابتة
-	61,011	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	2,241,244	2,300,780	سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة
(9,585)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	-	1,250,000	1,250,117	سندات دين مصدرة بعمولة عائمة

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

بلغ صافي مكافحة أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 15.5 مليون ريال سعودي (2012: 27.2 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 16.6 مليون ريال سعودي (2012: 27.4 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات إيجابياً بمبلغ 23.1 مليون ريال سعودي (2012: إيجابياً 7.5 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 44% (2012: 20%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 13% (2012: 6%) 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

2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,375,109	2,200,996	حسابات جارية
3,556,741	1,568,644	ودائع أسواق المال
5,931,850	3,769,640	الإجمالي

كما تشمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها لاثنين (2012: 578.1 مليون ريال سعودي).

2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات	ودائع العملاء	- 12
السعودية	السعودية		
63,417,449	74,717,693	تحت الطلب	
6,096,869	6,686,175	إدخار	
49,526,952	54,315,985	لأجل	
1,392,446	3,241,617	تأمينات نقدية	
120,433,716	138,961,470	الإجمالي	

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متراقبة مع الشريعة قدرها 75,126.7 مليون ريال سعودي (2012: 61,968.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب إتفاقيات بيع وإعادة شراء قدرها 189.1 مليون ريال سعودي (2012: 316.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:-

2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات		
السعودية	السعودية		
7,626,153	9,762,262	تحت الطلب	
224,264	220,176	إدخار	
8,173,313	6,017,900	لأجل	
359,893	1,854,791	تأمينات نقدية	
16,383,623	17,855,129	الإجمالي	

2012 بألاف الريالات ال سعودية	2013 بألاف الريالات ال سعودية	
2,300,780	2,282,873	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
705,000	-	سندات بعمولة عائمة مدتها 5 سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي
1,500,000	1,500,000	سكروك ثانوية بالريال السعودي مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
-	1,500,000	سكروك ثانوية بالريال السعودي مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
4,505,780	5,282,873	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات، خلال عام 2010، وبعمولة ثابتة قدرها 3%， وتنتحق السداد في 12 نوفمبر 2015. إن هذه السندات غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره 3.148% ويشتمل على هامش قدره 170 نقطة أساس. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لندن.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايسة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايسة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقييد كتغطية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة. بلغت القيمة العادلة السليمة لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطرها 38.6 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2012: 35.5 مليون ريال سعودي).

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتنتحق في 21 يونيو 2013. وخلال السنة الماضية، تم تبادل هذه الصكوك بشكل جزئي وذلك بمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي مقابل الصكوك الثانوية المصدرة من قبل ساب بالريال السعودي. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية المساعدة بين البنك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتنتحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتنتحق السداد خلال مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي لقرض من رئيسى إلى ثانوى ويبلغ 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 المساعدة بين البنك في المملكة العربية السعودية زائداً 120 نقطة أساس، وتنتحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها سبع سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2013

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013، وتنتحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020. لساب 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 المساعدة بين البنك في المملكة العربية السعودية زائداً 140 نقطة أساس، وتنتحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

-14 الإقراض

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

2012 بألاف الريالات <u>ال سعودية</u>	2013 بألاف الريالات <u>ال سعودية</u>	المطلوبات الأخرى	-15
عمولات خاصة مستحقة دائنة :			
63,100	64,521	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
149,399	170,936	- ودائع العملاء	
18,177	17,156	- منادات بين مصدرة	
339	264	- إقراض	
231,015	252,877	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة دائنة	
دائنون			
816,005	1,160,033	محوبات مستحقة	
1,084,279	1,237,022	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)	
1,848,015	748,263	أخرى	
1,595,545	2,947,848	الإجمالي	
5,574,859	6,346,043		

- 16 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2012 : 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال ساب موزعة على النحو التالي:-

2012	2013	مساهمون سعوديون
%60	%60	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في(شركة تابعة
%40	%40	مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

- 17 الاحتياطي النظامي

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 أنساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 943 مليون ريال سعودي (2012: 810 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

- 18 الاحتياطيات الأخرى

			2013 بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	تنطية مخاطر التدفقات	الاستثمارات المتاحة للبيع	
	النقدية		
(4,220)	1,918	(6,138)	رصيد بداية السنة
(35,476)	(45,061)	9,585	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
28,958	29,749	(791)	صافي الحركة خلال السنة
(6,518)	(15,312)	8,794	رصيد نهاية السنة
<u>(10,738)</u>	<u>(13,394)</u>	<u>2,656</u>	
			2012 بألاف الريالات السعودية
الإجمالي	تنطية مخاطر التدفقات	الاستثمارات المتاحة للبيع	
	النقدية		
(225,710)	(204,331)	(21,379)	رصيد بداية السنة
242,472	222,291	20,181	صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(20,982)	(16,042)	(4,940)	صافي الحركة خلال السنة
221,490	206,249	15,241	رصيد نهاية السنة
<u>(4,220)</u>	<u>1,918</u>	<u>(6,138)</u>	

لقد أدى التوقف عن محاسبة تنطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 0.8 مليون ريال سعودي (2012: 4.9 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تنطية مخاطر التدفقات النقدية.

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2013، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2013، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 183.6 مليون ريال سعودي (2012: 108.9 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئان

تكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستدية والقيولات والإلتزامات لمنع الإلتئان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستدية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الإلتئان التي تحملها التروض والسلف . إن الإعتمادات المستدية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، تبعة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القيولات تعهدات البنك لسداد الكببيالات المسحوبة من قبل العملاء . أما المنطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بإلتزاماتهم الأساسية.

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

د) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئان :

	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-3 شهر	خلال 3 أشهر	2013	
						قيولات	ضمانات مستدية
16,337,853	-	1,103,815	4,654,050	10,579,988			
56,321,075	4,824,758	21,469,459	19,127,641	10,899,217			
2,404,270	485	44,022	404,299	1,955,464			
3,422,556	2,884,431	408,125	-	130,000			
78,485,754	7,709,674	23,025,421	24,185,990	23,564,669			
الإجمالي							

التعهدات والإلتزامات المحتملة – تتمة • 19

د) فيما يلي تحليلًا بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئان – تتمة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-12 شهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2012	
					بألف الريالات السعودية	
15,813,888	-	1,883,126	4,125,883	9,804,879	اعتمادات مستندية	
50,651,881	68,220	19,646,215	16,064,400	14,873,046	خطابات ضمان	
3,346,625	-	3,869	463,390	2,879,366	قبرلات	
1,790,491	1,234,470	371,029	-	184,992	الالتزامات لمنع الإلتئان غير قابلة للنقض	
71,602,885	1,302,690	21,904,239	20,653,673	27,742,283	الإجمالي	

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المزكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 60,846.4 مليون ريال سعودي (2012 : 57,340.2 مليون ريال سعودي).

ـ) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتئان حسب الأطراف الأخرى :

2012 بألف الريالات	2013 بألف الريالات	السعودية	السaudية	
			حكومية وشبه حكومية	شركات
378,545	421,837			
57,282,681	61,953,559			
13,740,570	15,903,721			بنوك ومؤسسات مالية أخرى
201,089	206,637			أخرى
71,602,885	78,485,754			الإجمالي

ـ) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

2012 بألف الriالات	2013 بألف الriالات	السaudية	السaudية		
			أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
59,206	63,406				
171,594	168,991				
100,898	93,357				
331,698	325,754				
					الإجمالي

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	صافي دخل العمولات الخاصة
		دخل العمولات الخاصة:
		ـ إستثمارات :
351,270	463,286	ـ متاحة للبيع
53,458	20,917	ـ مقتناء بالتكلفة المطغاة
5,066	197	ـ مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
409,794	484,400	
40,946	23,103	
3,549,245	3,878,635	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
3,999,985	4,386,138	قروض وسلف
		الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
157,692	104,843	أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
473,560	451,380	ودائع العملاء
96,185	103,815	سندات دين مصدرة
8,448	6,804	إقرارات
735,885	666,842	الإجمالي
3,264,100	3,719,296	صافي دخل العمولات الخاصة
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	- 21
		دخل الأتعاب والعمولات:
		ـ أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
45,898	55,218	ـ تمويل تجاري
736,034	834,493	ـ تمويل شركات وإستثمارات
130,767	119,948	ـ بطاقات
303,119	305,798	ـ خدمات بنكية أخرى
324,702	349,895	اجمالي دخل الأتعاب والعمولات
1,540,520	1,665,352	
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(115,152)	(127,012)	ـ بطاقات
(847)	(818)	ـ خدمات حفظ الأوراق المالية
(102,921)	(104,087)	ـ خدمات بنكية أخرى
(218,920)	(231,917)	اجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,321,600	1,433,435	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

- 22

2012 بألف الريالات السعودية	2013 بألف الريالات السaudية	دخل المتاجرة ، صافي
270,847	114,590	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
24,624	55,195	ممتلكات
185	383	سندات دين
(199)	(1,003)	أخرى
<u>295,457</u>	<u>169,165</u>	الإجمالي

- 23

2012 بألف الriالات السaudية	2013 بألف الriالات الsaudية	مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
<u>16,042</u>	<u>40,251</u>	إِسْتِثْمَارَات مُتَاحَةٌ لِلِّيَع

- 24 - الرواتب وما في حكمها

1) الأنصاصات 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 2013 و 31 ديسمبر 2012 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2013					2013 فئات الموظفين
الإجمالي	أشهر	نقداً	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	
السaudية	الsaudية	الsaudية	الsaudية	الsaudية	
18,854	1,926	16,928	21,375	14	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم معانقة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
49,177	1,966	47,211	124,958	276	موظفو يقومون بنشاطات تتصل على مخاطر موظفو ي يقومون بنشاطات تتصل على أعمال رقمية
12,069	396	11,673	53,028	126	موظفو آخرون
98,966	584	98,382	452,132	2,742	موظفو بعقود خارجية
9,798	-	9,798	30,857	405	الإجمالي
<u>188,864</u>	<u>4,872</u>	<u>183,992</u>	<u>682,350</u>	<u>3,563</u>	
تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2013					
مزایا موظفين أخرى					
إجمالي رواتب وما في حكمها					
<u>239,283</u>					
<u>168,964</u>					
<u>1,090,597</u>					

- 24 - الرواتب وما في حكمها – تتمة
1) الإفصاحات الكمية – تتمة

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2012					<u>2012</u>
					<u>نفقات الموظفين</u>
الإجمالي	أسمهم	نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات		
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية		
11,237	820	10,417	17,705	11	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم مماثلة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
42,962	459	42,503	118,499	269	موظفو بمنشآت تتضمن على مخاطر
9,836	288	9,548	36,023	89	موظفو بمنشآت تتضمن على أعمال رقمية
100,086	939	99,147	446,322	2,680	موظفو آخرون
8,032	-	8,032	29,766	483	موظفو بعقود خارجية
172,153	2,506	169,647	648,315	3,532	الإجمالي
					تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2012
					مزايا موظفين أخرى
					إجمالي رواتب وما في حكمها

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم مماثلة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحيه لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك والذين يتطلب تعينهم الحصول على عدم مماثلة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفي التنفيذيين الآخرين التابعين لهم مباشرة.

موظفو بمنشآت 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.

موظفو بمنشآت رقمية 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.

موظفو بعقود خارجية

ويشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بادوار غير هامة. لا تتضمن هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقمية.

- 24 - الرواتب وما في حكمها - تتمة

2) الإصلاحات النوعية

الإصلاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسئولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص مسياسات التعويضات، وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم إعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة ساب

أ) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتحيرة 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 الإستراتيجية بطريقة تمشي مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الاكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي لساب.

ب) هيكل التعويضات

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

ج) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم 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 تقييم الأداء المتبقية 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 بانظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحديد 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.

ه) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسمهم لكافة كبار 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.

ز) 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.

- 25

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للمستهنيين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم وذلك لإظهار، باثر رجعي، اثر التغير في عدد الأسهم نتيجة للأسماء المجانية المصدرة (إيضاح 16).

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

- 26

اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها 1.100 مليون ريال سعودي لعام 2013 (1,000 مليون ريال سعودي)، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ، على التوالي وكما يلي:-

المواطنون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 55.7 مليون ريال سعودي تقريباً (2012 : 46.7 مليون ريال سعودي). وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.0 مليون ريال سعودي للسهم (2012: 0.9 مليون ريال سعودي للسهم).

المواطنون غير السعوديون

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 298.4 مليون ريال سعودي (2012: 253.6 مليون ريال سعودي) تقريباً.

سيتم دفع حصة شركة إتش إس بي سي هولدينغز بي في من الأرباح بعد خصم الضرائب المستحقة أعلاه.

الروابط الزكوية والضريبية

يستلم البنك الروابط النهائية من مصلحة الزكاة والدخل عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004. قدم البنك اعتراض على بعض البند للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 31 ديسمبر 2004.

قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2005 حتى 31 ديسمبر 2012، ولم يتم إجراء الروابط النهائية بعد.

يستلم ساب الرابط الزكوي المبني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010، وتم فيه استبعاد بعض الإستثمارات طويلة الأجل من الرعاء الزكوي لساب. قدم ساب اعتراض على هذا الرابط لدى اللجنة الزكوية الضريبية الإبتدائية، ولم يتم إحالته بعد إلى اللجنة الإستئنافية الضريبية بعد.

- 27

ت تكون النقديّة وشبيه النقديّة في قائمة التدفقات النقديّة الموحدة من الآتي :-

2012 بألاف الريالات ال سعودية	2013 بألاف الريالات ال سعودية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
13,501,513	18,396,789	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ شرائها
8,091,410	3,286,053	
<u>21,592,923</u>	<u>21,682,842</u>	<u>الإجمالي</u>

- 28 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

قطاع الأفراد	-	وينبئ بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
قطاع الشركات	-	وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
قطاع الخزينة	-	ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية ومركز السيولة.
أخرى	-	يشمل ذلك الاستثمار في الشركات الزميلة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار العملات بالبنك . فيما يلي تحليلأً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والناتج للمنترين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

2013					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف الريالات السعودية
177,302,200	647,057	66,381,304	76,688,800	33,585,039	اجمالي الموجودات
647,057	647,057	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
154,469,401	-	27,349,997	70,046,474	57,072,930	اجمالي المطلوبات
3,719,296	-	789,885	1,470,440	1,458,971	صافي دخل العمولات الخاصة
5,815,384	-	1,173,436	2,711,442	1,930,506	اجمالي دخل العمليات
2,164,744	-	128,861	819,835	1,216,048	اجمالي مصاريف العمليات
123,170	123,170	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,773,810	123,170	1,044,575	1,891,607	714,458	صافي دخل السنة
1,433,435	-	(856)	1,052,357	381,934	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
169,165	-	155,896	13,177	92	دخل المتاجرة، صافي
442,034	-	3,115	237,716	201,203	مخصص خسائر الائتمان والإنفاذ
					في القيمة، صافي

2012					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بألاف الريالات السعودية
156,652,337	612,232	57,640,150	71,828,318	26,571,637	اجمالي الموجودات
612,232	612,232	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
136,586,830	-	26,428,143	60,843,828	49,314,859	اجمالي المطلوبات
3,264,100	-	683,385	1,393,477	1,187,238	صافي دخل العمولات الخاصة
5,166,483	-	1,092,923	2,468,852	1,604,708	اجمالي دخل العمليات
2,037,397	-	109,394	833,025	1,094,978	اجمالي مصاريف العمليات
111,230	111,230	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,240,316	111,230	983,529	1,635,827	509,730	صافي دخل السنة
1,321,600	-	46	953,309	368,245	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
295,457	-	288,813	5,934	710	دخل المتاجرة، صافي
438,955	-	(1,589)	288,715	151,829	مخصص خسائر الائتمان والإنفاذ
					في القيمة، صافي

- 28 القطاعات التشغيلية - تتمة

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	<u>2013</u>	
				بآلاف الريالات السعودية	
170,882,386	64,767,456	74,940,855	31,174,075	الموجودات	
33,620,240	-	33,538,515	81,725	التعهدات والإلتزامات المحتملة	
2,444,705	2,444,705	-	-	المشتقات	
206,947,331	67,212,161	108,479,370	31,255,800	الإجمالي	

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	<u>2012</u>	
				بآلاف الريالات السعودية	
150,287,145	54,188,839	71,365,924	24,732,382	الموجودات	
30,053,289	-	29,895,312	157,977	التعهدات والإلتزامات المحتملة	
3,082,904	3,082,904	-	-	المشتقات	
183,423,338	57,271,743	101,261,236	24,890,359	الإجمالي	

ت تكون مخاطر الإنتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والمتناكلات والمعدات، وال موجودات الأخرى والإستثمار في شركات زميلة وإستثمارات الأسهم، والمعدل الإنتماني بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات والذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الإنتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وترصيات لجنة بازل 2.

- 29 مخاطر الإنتمان

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

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

يقوم البنك بادارة مخاطر الإنتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. تتضمن مخاطر الإنتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتجه عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تتشكل مخاطر الإنتمان عن التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإنتمان، والمشتقات.

يقوم البنك بتقديم إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صدرة عن وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتنقلي من مخاطر الإنتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والإلتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الغعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراعاة حدود مخاطر الإنتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بقيام إتفاقيات مقاومة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فتوات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً باتفاق المعاملات لتقليل مخاطر الإنتمان. تتمثل مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمشتقات التكميلة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإنتمان التي تلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج 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 متاثرة في مقدرتهم على الوفاء بالالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

مخاطر الائتمان - تتمة - 29

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وتلك بتقسيم محفظة الإقراض لнациادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً باخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع إنخفاض في القروض والسلف المعنية.

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

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

تعلق مسندات الدين المردحة في الاستثمارات، بشكل أساسى، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحويل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19). تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (28)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (35).

30 -

التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2013 (بالملايين)
الموجودات						
26,123,913	-	-	-	-	26,123,913	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,286,053	245,069	2,704,445	261,920	74,619	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,399,559	540,712	79,648	539,724	5,321,043	30,918,432	استثمارات ، صافي
106,114,930	450,972	37,500	192,520	471,429	104,962,509	قروض وسلف ، صافي
647,057	-	-	-	-	647,057	استثمار في شركات زميلة
173,571,512	1,236,753	2,821,593	994,164	5,867,091	162,651,911	الإجمالي
المطلوبات						
3,769,640	10,501	633,693	1,620,891	1,234,497	270,058	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
138,961,470	104,856	18,812	1,059,333	700,922	137,077,547	ودائع العملاء
5,282,873	-	-	2,282,873	-	3,000,000	سداد دين مقدرة
109,375	-	-	109,375	-	-	إلتزام
148,123,358	115,357	652,505	5,072,472	1,935,419	140,347,605	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
78,485,754	7,697,984	279,881	5,861,337	1,025,743	63,620,809	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
الموجودات						
170,882,386	1,236,753	2,821,593	994,164	5,786,895	160,042,981	
33,620,240	3,089,479	117,441	2,916,605	479,645	27,017,070	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,444,705	18,301	1,281	916,238	148,495	1,360,390	المشتقات
206,947,331	4,344,533	2,940,315	4,827,007	6,415,035	188,420,441	اجمالي مخاطر الائتمان

30-أ- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان - تتمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2012 (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات						
20,403,864	-	-	-	-	20,403,864	نقية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	74,889	3,985,410	2,085,997	1,345,279	599,835	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,587,185	547,259	-	286,157	4,673,455	22,080,314	استثمارات ، صافي
96,098,306	450,971	37,500	10,374	600,339	94,999,122	قرهوض وسلف ، صافي
612,232	-	-	-	-	612,232	استثمار في شركات زميلة
152,792,997	1,073,119	4,022,910	2,382,528	6,619,073	138,695,367	الإجمالي
المطلوبات						
5,931,850	23,040	1,562,117	1,094,703	1,846,909	1,405,081	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,433,716	16,609	-	833,816	697,026	118,886,265	دائع العملاء
4,505,780	-	-	2,300,780	-	2,205,000	سدادات بين مصادر
140,625	-	-	140,625	-	-	اقراض
131,011,971	39,649	1,562,117	4,369,924	2,543,935	122,496,346	الإجمالي
التعهدات والإلتزامات المحتملة						
71,602,885	6,733,035	356,362	5,671,400	807,401	58,034,687	مخاطر الإئتمان (مبينة بمعدل الإئتماني لها)
150,287,145	1,073,119	4,022,910	2,382,528	6,545,814	136,262,774	الموجودات
30,053,289	2,621,638	121,890	2,831,588	379,934	24,098,239	التعهدات والإلتزامات المحتملة
3,082,904	319,822	3,699	1,250,596	85,261	1,423,526	المشتقات
183,423,338	4,014,579	4,148,499	6,464,712	7,011,009	161,784,539	اجمالي مخاطر الإئتمان

30-ب فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقرهوض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر إنخلاص الإئتمان:-

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية
قرهوض غير عاملة، صافي مخصص خسائر الإئتمان						
1,525,265	-	-	-	-	1,525,265	
2,258,669	-	-	-	-	2,258,669	
2012 بألاف الريالات السعودية						
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
1,598,555	-	-	-	82,830	1,515,725	قرهوض غير عاملة، صافي
2,413,384	-	-	-	85,235	2,328,149	مخصص خسائر الإئتمان

مخاطر السوق . 31

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

تقتصر مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية على المشتقات المصنفة كـ "مقدار لاغراض المتاجرة" و "استثمارات مقتدراً مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تتشكل مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرافية عن مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح 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 وتقدر الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد المؤشرات والإفتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقيير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقيير التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تسمى 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 إحساني.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" تتبعها من قبل البنك تمثل تقديراً 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 أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

والتغلب على القصور أعلى المتعلق باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية ، ويتم إبلاغ لجنة الموجدات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال إختبارات الجهد لراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بألاف الريالات السعودية			2013
المخاطر الكلية	سعر العمولة الأجنبية	تحويل العملات الخاصة	
337	160	347	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2013
1,245	1,121	358	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2013

-31 مخاطر السوق - تتمة

/) مخاطر السوق - العمليات التجارية

بألاف الريالات السعودية			2012
المخاطر الكلية	سعر العملة الأجنبية	تحويل العملات الخاصة	
3,543	3,537	10	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2012
3,519	3,526	457	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2012

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية
تشا مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسى، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضح الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقترنة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي يثبتت ثباتها، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المقترنة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة و ذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناء كما في 31 ديسمبر 2013، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2013 على أثر التغيرات المقترنة في أسعار العملات. فيما يلى تحليلًا بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

الإجمالي	2013					الزيادة في نقطة الأساس	العملة	بألاف الريالات السعودية		
	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة					
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل						
(190,216)	(50,196)	(24,654)	(36,886)	(78,480)	40,746	100 +	ريال سعودي			
(197,382)	(36,513)	(101,425)	(29,102)	(30,342)	(11,640)	100 +	دولار أمريكي			
-	-	-	-	-	1,307	100 +	يورو			
-	-	-	-	-	144	100 +	آخرى			

مخاطر السوق - تتمة - 31

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

الإجمالي	2013					النقص في نقاط الأساس	العملة	بألف الريالات السعودية			
	الأثر على حقوق المساهمين										
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل							
190,216	50,196	24,654	36,886	78,480	(40,746)	100 -	ريال سعودي				
197,382	36,513	101,425	29,102	30,342	11,640	100 -	دولار أمريكي				
-	-	-	-	-	(1,307)	100 -	يورو				
-	-	-	-	-	(144)	100 -	آخر				

الإجمالي	2012					الزيادة في نقاط الأساس	العملة	بألف الريالات السعودية			
	الأثر على حقوق المساهمين										
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل							
(121,804)	(48,115)	(20,552)	(6,155)	(46,982)	25,562	100 +	ريال سعودي				
(213,876)	(67,801)	(92,319)	(27,558)	(26,198)	(10,710)	100 +	دولار أمريكي				
(466)	-	-	(228)	(238)	3,162	100 +	يورو				
-	-	-	-	-	1,545	100 +	آخر				

الإجمالي	2012					النقص في نقاط الأساس	العملة	بألف الريالات السعودية			
	الأثر على حقوق المساهمين										
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل							
121,804	48,115	20,552	6,155	46,982	(25,562)	100 -	ريال سعودي				
213,876	67,801	92,319	27,558	26,198	10,710	100 -	دولار أمريكي				
466	-	-	228	238	(3,162)	100 -	يورو				
-	-	-	-	-	(1,545)	100 -	آخر				

مخاطر السوق - تتمة - 31

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - تتمة

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

							2013 (بألاف الريالات السعودية)
الموجودات							
26,123,913	9,097,030	-	-	-	-	17,026,883	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,286,053	-	-	-	-	-	3,286,053	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
37,399,559	1,034,054	698,205	5,493,214	19,068,815	11,105,271		استثمارات ، صافي
106,114,930	-	8,877,262	17,508,416	14,565,333	65,163,919		قرصون وسلف ، صافي
647,057	647,057	-	-	-	-		استثمار في شركات زميلة
603,656	603,656	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات ، صافي
3,127,032	3,127,032	-	-	-	-		موجودات أخرى
177,302,200	14,508,829	9,575,467	23,001,630	33,634,148	96,582,126		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
3,769,640	-	-	-	-	-	3,769,640	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
138,961,470	77,959,310	-	626,167	18,390,324	41,985,669		ودائع العملاء
5,282,873	-	-	2,282,873	1,500,000	1,500,000		سداد دين مصدرة
109,375	-	-	78,125	31,250	-		إنقراس
6,346,043	6,346,043	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
22,832,799	22,832,799	-	-	-	-		حقوق المساهمين
177,302,200	107,138,152	-	2,987,165	19,921,574	47,255,309		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
(92,629,323)	9,575,467	20,014,465	13,712,574	49,326,817			أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات
-	(241,570)	1,404,365	(339,146)	(823,649)			أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشفقة
(92,629,323)	9,333,897	21,418,830	13,373,428	48,503,168			اجمالي الموجة الخامسة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	92,629,323	83,295,426	61,876,596	48,503,168			الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

مخاطر السوق – تتمة -31

مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

							2012 (بألاف الريالات السعودية)
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر		الموجودات
الموجودات							
20,403,864	8,316,947	-	-	-	-	12,086,917	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	-	-	-	-	-	8,091,410	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
27,587,185	927,441	2,204,682	5,075,127	12,118,861	7,261,074		استثمارات، صافي
96,098,306	-	-	23,483,221	26,078,383	46,536,702		أروض وسلف ، صافي
612,232	612,232	-	-	-	-		استثمار في شركات زميلة
604,509	604,509	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات ، صافي
3,254,831	3,254,831	-	-	-	-		موجودات أخرى
156,652,337	13,715,960	2,204,682	28,558,348	38,197,244	73,976,103		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
5,931,850	-	-	256,881	321,211	5,353,758		أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
120,433,716	64,809,895	10,025	725,782	3,814,146	51,073,868		ودائع العملاء
4,505,780	-	-	2,300,780	-	2,205,000		سدادات دين مصدرة
140,625	-	-	109,375	31,250	-		إقرارات
5,574,859	5,574,859	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
20,065,507	20,065,507	-	-	-	-		حقوق المساهمين
156,652,337	90,450,261	10,025	3,392,818	4,166,607	58,632,626		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات							
(76,734,301)	2,194,657	25,165,530	34,030,637	15,343,477			أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
-	(295,730)	(12,074)	(4,567,806)	4,875,610			إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
(76,734,301)	1,898,927	25,153,456	29,462,831	20,219,087			الموقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
	-	76,734,301	74,835,374	49,681,918	20,219,087		

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

مخاطر السوق - تتمة - 31

2) مخاطر العملات

وتتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكيز عملات متوفحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحطة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصّح عنها في الإيضاح (31-أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرّض لها البنك.

يتعرّض البنك للتقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة ويشكل إجمالي لمرادفات العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً . فيما يلي تحليلًّا بصفاتي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2012 بألاف الريالات	2013 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دانن (مدین)	مركز دانن (مدین)	
(279,733)	(479,606)	دولار أمريكي
1,219	(7,380)	يورو
(364)	(12,154)	جنيه إسترليني
(77)	(7,068)	آخرى

3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأوراق المالية نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تتشكل مخاطر أسعار الأسهم المقتاته لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع، إن الزيادة أو الإنخفاض يرافق 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2013 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 102 مليون ريال سعودي (2012: 92 مليون ريال سعودي).

تمثل مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على الرفاء بالالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. والتنبؤ من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم 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 بإحتياطي سولة لا يقل عن 20% من إلتزامات 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 الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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

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

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الإستحقاق المتبقية

يرسم الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

المطلوبات المالية	2013 (بألاف الريالات السعودية)					
	الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,821,746	-	-	319,066	-	3,502,680
ودائع العملاء	139,239,462	-	152,420	1,443,177	6,444,945	131,198,920
سداد دين مصدرة	5,755,388	-	1,572,762	4,045,682	128,678	8,266
إقراض	120,711	-	-	84,200	36,511	-
مطلوبات أخرى	6,093,166	6,093,166	-	-	-	-
المشتقات :						
- ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها	(20,962)	-	(7,033)	(8,572)	(10,607)	5,250
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	155,009,511	6,093,166	1,718,149	5,883,553	6,599,527	134,715,116

- 32 مخاطر السيولة - تتمة

ا) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق المتبقية - تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2012 (بالملايين)
6,065,021	-	-	306,962	401,586	5,356,473	المطلوبات المالية
120,876,378	-	21,439	895,033	4,369,817	115,590,089	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,814,307	-	-	3,999,044	803,777	11,486	ودائع العملاء
158,841	-	-	120,711	38,130	-	سندات دين مصدرة
5,336,257	5,336,257	-	-	-	-	إقراض
						مطلوبات أخرى
7,587	-	287	(17,756)	14,614	10,442	المشتقات :
137,258,391	5,336,257	21,726	5,303,994	5,627,924	120,968,490	- ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها
						اجمالي 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	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2013 (بالملايين)
26,123,913	7,727,124	-	-	-	18,396,789	الموجودات
3,286,053	-	-	-	-	3,286,053	نقدية وارصدة لدى مذكرة النقد العربي السعودي
37,399,559	1,033,046	3,296,070	7,059,263	17,674,340	8,336,840	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
106,114,930	-	18,632,090	23,492,251	15,004,069	48,986,520	استثمارات، صافي
647,057	647,057	-	-	-	-	فروض وسلف، صافي
603,656	603,656	-	-	-	-	استثمار في شركات زمالة
3,127,032	3,127,032	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
177,302,200	13,137,915	21,928,160	30,551,514	32,678,409	79,006,202	موجودات أخرى
						اجمالي الموجودات
3,769,640	-	-	266,987	-	3,502,653	المطلوبات وحقوق المساهمين
138,961,470	-	129,747	1,433,767	6,407,013	130,990,943	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,282,873	-	1,500,000	3,782,873	-	-	ودائع العملاء
109,375	-	-	78,125	31,250	-	سندات دين مصدرة
6,346,043	6,346,043	-	-	-	-	إقراض
22,832,799	22,832,799	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
177,302,200	29,178,842	1,629,747	5,561,752	6,438,263	134,493,596	حقوق المساهمين
						اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

مخاطر السيولة – تتمة - 32

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بال موجودات والمطلوبات

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-3 شهور	خلال 3 أشهر	2012 (بالألاف الآلات السعودية)	الموجودات
20,403,864	6,902,351	-	-	-	13,501,513	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
8,091,410	-	-	-	-	8,091,410	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	
27,587,185	927,441	2,665,874	7,185,164	12,310,965	4,497,741	استثمارات، صانعي	
96,098,306	-	12,894,031	23,531,017	16,879,002	42,794,256	قرضون وسلف، صانعي	
612,232	612,232	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة	
604,509	604,509	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صانعي	
3,254,831	3,254,831	-	-	-	-	موجودات أخرى	
156,652,337	12,301,364	15,559,905	30,716,181	29,189,967	68,884,920	إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
5,931,850	-	-	256,881	321,211	5,353,758	أرصدة البنك والمؤسسات المالية الأخرى	
120,433,716	-	21,439	857,745	4,335,289	115,219,243	ودائع العملاء	
4,505,780	-	-	3,800,780	705,000	-	سداد دين مصدرة	
140,625	-	-	109,375	31,250	-	إقرارات	
5,574,859	5,574,859	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
20,065,507	20,065,507	-	-	-	-	حقوق المساهمين	
156,652,337	25,640,366	21,439	5,024,781	5,392,750	120,573,001	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطيه إلتزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف المنوحة للبنك، والقروض والسلف المنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ إستحقاق التزادات والإلتزامات المحتملة في الإيصال (19-د) حول القوائم المالية الموحدة.

القيمة العادلة للأدوات المالية - 33

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية باستثناء القروض والسلف وودائع العملاء.

وأنه من غير الممكن عملياً تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بشكل موثوق به باستثناء تم الأفصاح عنه أدناه.

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.

• 33 القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

				<u>بألف الريالات السعودية</u>
				<u>2013</u>
				<u>الموجودات المالية</u>
951,314	-	951,314	-	أدوات مالية مشتقة
1,007	-	-	1,007	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
37,090,170	79,648	28,383,707	8,626,815	إستثمارات مالية متاحة للبيع
304,996	-	304,996	-	الاستثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة
568,083	-	568,083	-	قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة
38,915,570	79,648	30,208,100	8,627,822	الإجمالي
				<u>المطلوبات المالية</u>
748,263	-	748,263	-	أدوات مالية مشتقة
2,282,873	-	-	2,282,873	سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاة
3,031,136	-	748,263	2,282,873	الإجمالي
				<u>بألف الريالات السعودية</u>
				<u>2012</u>
				<u>الموجودات المالية</u>
1,962,631	-	1,962,631	-	أدوات مالية مشتقة
4,921	-	-	4,921	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
26,522,500	72,733	16,828,356	9,621,411	إستثمارات مالية متاحة للبيع
972,794	-	972,794	-	الاستثمارات مقتناء بالتكلفة المطفأة
100,195	-	100,195	-	الاستثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
973,635	-	973,635	-	قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة
30,536,676	72,733	20,837,611	9,626,332	الإجمالي
				<u>المطلوبات المالية</u>
1,848,015	-	1,848,015	-	أدوات مالية مشتقة
2,300,780	-	-	2,300,780	سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاة
4,148,795	-	1,848,015	2,300,780	الإجمالي

ت تكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقاييس أسعار العمولات التي تم خارج الأسواق النظامية، ومقاييس العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية الآجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقويم الخاصة بالبنك التي تم تحديدها باستخدام طرق التغيرات النقدية المخصوصة. تم تحديد مدخلات هذه البيانات 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 منادات لم تتوفر أسماء لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التحفظات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة لللاحظة في السوق لمنحيات العائد وهرامش الائتمان. بلغ إجمالي القيمة العادلة للإستثمارات المعدّة تصنيفها من المستوى الأول إلى المستوى الثاني 1,440.4 مليون ريال سعودي (2012: لا شيء)، وقد تم إجراء إعادة التصنيف هذا بسبب عدم توفر أسعار متداولة في السوق بشأن الاستثمارات المعنية خلال السنة.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثالث على منادات لأسمائهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة الموجودات المعلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال السنة بتسوية القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة – الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير – إيجابياً بمبلغ 70.7 مليون ريال سعودي (2012: 51.9 مليون ريال سعودي).

- 34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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 للنسبة المنصوص عليها في نظام مراقبة البنك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

2012 بألاف الريالات ال سعودية	2013 بألاف الريالات ال سعودية	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات موجودات أخرى مشتقات (بالقيمة العادلة) أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مطلوبات أخرى تعهدات وإلتزامات محتملة
3,991,636	2,286,715	
914,264	862,442	
-	2,812	
(407,273)	(140,917)	
3,574,821	1,816,640	
3,046	-	
2,393,331	2,472,937	

تشتمل الإستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 641.1 مليون ريال سعودي (2012: 612.2 مليون ريال سعودي).

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

3,206,394	2,575,341	قرض وسلف ودائع العملاء
8,782,768	8,847,055	مشتقات – (بالقيمة العادلة)
6,581	11,301	تعهدات وإلتزامات محتملة
39,729	39,729	
		يقصد بكل المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر البنك.
532	-	صناديق البنك المشتركة
782,871	851,458	قرض وسلف ودائع العملاء

- 34

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	
106,110	88,731	دخل عمولات خاصة
(240,194)	(168,066)	مصاريف عمولات خاصة
48,781	61,597	دخل أتعاب وعمولات
44,992	37,899	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغي المصرفية
(2,416)	(2,906)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية
111,230	123,170	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,789	2,993	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2012 بألاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	
39,126	41,053	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,968	417	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.

يمنع البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2013 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل منتقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

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

يتم مراقبة كفالة رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بلتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بعد 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 المال وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بند رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة والبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2012	2013	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
الموجودات المرجحة المخاطر		
126,036,229	139,218,183	مخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
10,004,373	10,668,249	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,829,900	1,600,088	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
137,870,502	151,486,520	اجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
16,531,191	22,832,799	رأس المال الأساسي
5,100,494	3,402,426	رأس المال المساند
21,631,685	26,235,225	اجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفالة رأس المال %		
%11.99	%15.07	نسبة رأس المال الأساسي
%15.69	%17.32	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تم احتساب المبالغ والنسب المفصح عنها للقرة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وفقاً لترصيات لجنة بازل 3، بينما تم احتساب بيانات المقارنة وفقاً لترصيات لجنة بازل 2.

-36

الإفصاحات المتعلقة بالركن - 3 من توصيات لجنة بازل 2

طبقاً للركن - 3 من توصيات لجنة بازل 2، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والتوعية وال موجودات المرجحة المخاطر ورأس المال. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com ، وفي التقرير السنوي، على التوالي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- 37

يجب نشر بعض الإفصاحات المتعلقة بهكل رأس المال البنك على شبكة الانترنت. سيتم نشر هذه المعلومات على الموقع الالكتروني للبنك www.sabb.com، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- 38 التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

فيما يلي بياناً بالمعايير والتغيرات الصادرة وغير الصاربة المعمول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للبنك. يعتزم البنك اتباع تلك المعايير (حيثما ينطبق ذلك) عند مرriاتها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بالرغم من أن تاريخ الاتباع ينطبق لمشروع المعيار الصادر مؤخراً بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (39). وقد صرى معمول المعيار، في الأصل، على القرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بمعايير المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر 2011 إنطلقت إلى تاريخ السريان الإلزامي في 1 يناير 2015. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. سيقوم البنك بتحديد أثر اتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة.

بتاريخ 19 نوفمبر 2013، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính رقم (9) (7)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39). إن المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (9) (العام 2013) الذي يشتمل على متطلبات جديدة بشأن محاسبة تغطية المخاطر وبعض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم 7: الأدوات المالية – الإفصاحات، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (9). إن اختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) متاح الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة وتطبيق مجلس معايير المحاسبة الدولية المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (9) قبل أن تصبح الزامية بشكل نهائي. سيتم التعرف عن اختيار هذه السياسة عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية.

معيار المحاسبة الدولي المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính رقم (32) – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

توضح التعديلات المقصد بـ "حالياً هناك حق ملزم للمقاصة". ومن المضوري تقييم الأثر على البنك وذلك بمراجعة إجراءات المسداد والمستندات النظامية للتأكد بأن المقاصة لا تزال ممكنة فيما لو تم إجراؤها سابقاً. وفي بعض الحالات، لا يمكن إجراء المقاصة. وفي حالات أخرى، يمكن إعادة التفاوض بشأن العقود. إن المطلب بأن يكون حق إجراء المقاصة متاحاً لكافة أطراف إتفاقيات المقاصة يمكن أن يشكل تحدياً للعقود وذلك عند وجود حق لطرف واحد فقط في المقاصة في حالة التغير عن المسداد.

كما يوضح التعديل كيفية تطبيق أساس ومعايير المقاصة المتعلقة بأنظمة المسداد المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) والتي تطبق آليات المسداد المركزية التي لا تتم في آن واحد. تتطرق المقاصة التي تتم على أساس المسداد في آن واحد بشكل خاص بالبنك لأنها تتعلق بعدد كبير من معاملات البيع وإعادة الشراء. وفي الوقت الحاضر، تعتبر المعاملات المسددة من خلال أنظمة المقاصة، في معظم الحالات، بأن عمليات المسداد قد تمت في آن واحد. ومع أن العديد من أنظمة المسداد يتوقع بأن تفي بالأسس والمعايير الجديدة، إلا أن بعض منها لا يفي بذلك. يتوقع بأن يكون لأية تغيرات في المقاصة أثر على نسبة الرفع المالي ومتطلبات رأس المال النظامي ... الخ. وحيث أن أثر الاتباع يتوقف على قيام البنك بفحص الإجراءات التشغيلية المطبقة من قبل بيوت المقاصة وأنظمة المسداد التي تعامل معها للتأكد فيما إذا تفي بالأسس والمعايير الجديدة، فإنه غير ممكن عملياً تحديد حجم الآثار.

- 38

النرشات الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27)

تسرى هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 وتستثنى من توحيد القوائم المالية المنشآت التي تقي بشروط تعريف المنشآت المستثمرة المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính tài chính رقم (10). إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المرجحة في قيمة الدخل. لا يتوقع بأن يتطرق هذا التعديل بالبنك لأنه لا يوجد منشأة من المنشآت ضمن البنك مؤهلة لاعتبارها منشأة استثمارية بموجب المعيار الدولي الخاص بال Báo cáo tài chính tài chính رقم (10).

التفسير رقم (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính tài chính - الرسوم المفروضة

يروضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات بشأن الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتطرق إثبات آية الالتزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يسرى التفسير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لا يتطرق البنك بأن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة المستقبلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (39): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39)

تنص التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تقي بمعايير معينة. يسرى مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لم يتم البنك بتبديل المشتقات الخاصة به خلال الفترة الحالية. سيتم أخذ هذه التعديلات بعين الاعتبار بشأن عمليات تبديل المشتقات مستقبلاً.

أرقام المقارنة

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

- 39

اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 5 ربيع الثاني 1435 هـ الموافق 5 فبراير 2014.

- 40