

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

SABB  ساب

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني ("ساب" أو "البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤١.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا نتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ إجمالي القروض والسلف ١٢٠,٥٦ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصصات انخفاض في القيمة قدرها ٣,٥٥ مليار ريال سعودي. تشمل هذه المخصصات على مخصص خاص ومخصص جماعي مجنب على أساس المحفظة باستخدام نماذج التقييم. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من المجموعة تبني تقديرات معقدة وذاتية وإجراء افتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض. وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي: ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والأحكام والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لشركات محددة. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب. ○ تقييم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتضررة من الأوضاع الاقتصادية الراهنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية الهامة للانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٦ الذي يفصل الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ١-١ (و) (١) الذي يوضح منهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة.	قمنا بتقييم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص الانخفاض الخاص والجماعي. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. وقد تضمن الاختبار ما يلي: - الإجراءات الرقابية على مستوى المنشأة المتعلقة بعمليات التقييم بما في ذلك مراجعة ومتابعة طرق التقييم واعتماد الافتراضات من الإدارة العليا. - الإجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المنخفضة القيمة وتحويل البيانات من الأنظمة الأساسية إلى نماذج الانخفاض في القيمة ومن مخرجات نماذج التقييم إلى دفتر الأستاذ العام. - الإجراءات الرقابية على تحديد القروض والسلف المنخفضة القيمة، ومخرجات النماذج مع الأستاذ العام، واحتساب مخصص الانخفاض في القيمة. - بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حده للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، قمنا، على سبيل العينة، بما يلي: - اختبار الافتراضات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدرة من الضمانات المعنية الخ. - اختبار القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الإدارة بأنها محتملة الانخفاض في القيمة) وذلك لغرض تكوين تقديرانا فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله بصورة منتظمة. - اختبار القروض والسلف للقطاعات الاقتصادية التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية لتقييم الانخفاض الذي أعدته الإدارة بناءً على عمليات تصنيف الائتمان الداخلية بالمجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

بالنسبة لطرق تقويم الانخفاض الجماعي المتعلق بالشركات والمتبعة من المجموعة، قمنا على أساس العينة باختبار: - مستخرجات البيانات التاريخية من الأنظمة المعنية. - الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك احتمال التعثر. - عمليات الاحتساب المستخدمة في النماذج. بالنسبة للانخفاض الجماعي المتعلق بالأفراد، قمنا بتقويم مدى معقولية طريقة معدل صافي التدفق المستخدمة من قبل البنك، عن طريق القيام بـ: - تقويم، على أساس العينة، مدى معقولية التغيرات النوعية والكمية في محفظة القروض المعنية. - قمنا، على أساس العينة، باختبار دقة مدخلات البيانات المستخدمة في النماذج، بما في ذلك تدفق إجمالي التعرضات، ومعدل الخسائر السابقة، وتحليل عدم أيام التأخر في السداد، و - إعادة احتساب مخرجات نماذج الاحتساب.	الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)
--	--

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

تقويم المشتقات	تقويم المشتقات
قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات، كما قمنا باختيار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي التقييم العادل للمشتقات. قمنا باختيار عينة من المشتقات و: - اختبرنا دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية وتأكيدات الصفقات. - قمنا بتقويم والتأكد من المنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيمة العادلة. - استعنا بخبراء تقويم لدينا لإجراء تقويم مستقل للمشتقات، ومقارنة النتيجة مع تقويم الإدارة. - أخذنا بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات المتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.	أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات") والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة ("العقود المستقبلية") وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة ("العقود الأجلة") وخيارات أسعار العملات الخاصة والعملات ("الخيارات"). تعد بعض هذه العقود مشتقات خارج الأسواق النظامية، وبالتالي فإن تقويم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقويم. إن معظم هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المقايضات لتغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأغراض محاسبة تغطية المخاطر. إن تقويم المشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقويم المشتقات حيث يتم استخدام طرق تقويم معقدة.
	يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢ (د) حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح ١٠ الذي يوضح المشتقات ومنهجية التقويم المستخدمة من قبل المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
المقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

لقد قمنا بالإجراءات التالية: - قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على تطبيق الافتراضات والنسب المستخدمة من قبل الإدارة عند إثبات دخل الأتعاب، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. - قمنا بتقويم الافتراضات والنسب المستخدمة من قبل الإدارة لتسوية العائد الفعلي على القروض وإطفاء دخل الأتعاب وفقاً لذلك. - حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام الافتراضات والنسب و: - قمنا بتتبع بيانات السنة السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة، على أساس العينة. - قمنا بالتأكد من دقة تقويم الإدارة بما في ذلك عمليات الاحتساب والافتراضات ذات العلاقة على أساس العينة، و - أخذنا بعين الاعتبار، من بين إجراءات أخرى، أثر عدم إطفاء الأتعاب على أساس العائد الفعلي وذلك فيما يتعلق بصافي ربح السنة وصافي حقوق الملكية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.	أتعاب الخدمات البنكية تقوم المجموعة باحتساب أتعاب معاملات وخدمات مقدماً عن القروض الممنوحة للعملاء. تعد هذه الأتعاب جزء لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية الناتجة ولذلك يجب أخذ كافة هذه الأتعاب بالاعتبار عند إجراء تسوية على العائد الفعلي وأنه يجب إثبات هذه التسوية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. ونظراً لكثرة عدد المعاملات التي تشتمل معظمها على أتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة بإجراء تقويم لإطفاء دخل الأتعاب على أساس العائد الفعلي وفق نسب معينة. بالنسبة للمعاملات التي تقل عن نسبة معينة، تقوم الإدارة بإجراء تقويم، في نهاية السنة، لتقدير حجم المعاملات المتراكمة والتسويات المحتملة للفترة الحالية فيما لو تم إطفاء المبالغ المطلوبة على أساس كل قرض على حده، ويتم إجراء التسويات إذا كان الأثر جوهرياً. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الإدارة للافتراضات والنسب قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكثر/أقل من قيمتها. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٢(ز) حول القوائم المالية الموحدة.
---	---

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تقويم الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع وغير المتداولة في سوق نشط، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. قمنا بإجراء تقويم للمنهجية والافتراضات، ومدى ملائمة طرق التقويم والمدخلات المستخدمة في تحديد قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع. قمنا باختبار عينة من عمليات تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع غير المتداولة في سوق نشط. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقويم المدخلات الأساسية المستخدمة في تحديد القيمة مثل التدفقات النقدية المتوقعة والمعدلات الخالية من المخاطر وهوامش الائتمان وذلك بمقارنتها مع البيانات الخارجية القابلة للرصد.	تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على محفظة ديون واستثمارات في الأسهم. يتم قياس هذه الأدوات بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية باستخدام طرق تقويم، والتي غالباً ما تتطلب تبني تقديرات من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات. هناك حالات عدم تأكد من التقديرات المتعلقة بالأدوات غير المتداولة في سوق نشط، ويتم تقويمها وفق طرق تقويم داخلية باستخدام مدخلات التقويم الهامة القابلة للرصد (أي تقويم ضمن المستوى ٢). تم اعتبار تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالمجموعة والمصنفة ضمن المستوى ٢ أمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً للتعقيدات المصاحبة لتقويم هذه الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي أجرتها الإدارة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-١ (و) (٢) حول القوائم المالية الموحدة الذي يوضح الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة، والإيضاح ١-٢ (٢) بشأن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاح ٣٥ والذي يوضح منهجية تقويم الاستثمارات المتبعة من قبل المجموعة.
---	---

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على تحديد مؤشرات الانخفاض في القيمة مثل وجود انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة للأسهم دون تكلفتها الأصلية و/ أو حالات تعثر من قبل أي جهة مصدرة بشأن الاستثمارات الأخرى، بما في ذلك سندات/صكوك حكومية وشركات. كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بما يلي: - تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات. - تقويم أسس تحديد القيمة العادلة للاستثمارات. - اختبار، عمليات تقويم الاستثمارات بصورة منفصلة. - الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/ التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا تم الوفاء بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، بما في ذلك سندات/صكوك حكومية وشركات، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى وذلك على أساس المعلومات المتوفرة في السوق، وتقويم التدفقات النقدية من الأدوات المقدمة من الإدارة، وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على الشروط والأحكام التعاقدية لهذه الأدوات.	الانخفاض في قيمة الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت الاستثمارات المقتناة من قبل المجموعة (بعد خصم الانخفاض في القيمة) ٢٦,٩٧٧ مليون ريال سعودي. تشتمل هذه الاستثمارات على أسهم وسندات/صكوك حكومية وشركات تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب الأوضاع السائدة في السوق و/أو معوقات السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة لأدوات الأسهم إلى ما دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إبداء الأحكام. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأسهم. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويم الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة للأسهم دون تكلفتها الأصلية. لتقويم الانخفاض في الأدوات الأخرى بما في ذلك سندات الدين مثل سندات/صكوك حكومية وشركات، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع انخفاض في الموقف المالي للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع الاقتصادي، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ١ - (و) (٢) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين ٣١ و ٣٢ بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.
---	--

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

الزكاة	
لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة والضريبة لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية التي طالبت بها الهيئة. كما اطلعنا على مستندات الاعتراض للتأكد بأنه تم الاعتراض لدى مختلف لجان الاعتراض وتقييم حالة تلك الاعتراضات. قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة.	تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية/الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩، ونتج عنها تعرض البنك لمطالبات زكوية إضافية هامة قدرها ٤٣٣ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. لم يوافق البنك على تفسير الهيئة وقدم اعتراضات إلى مختلف لجان الاعتراض المتاحة.
كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى ملائمة التعرض المفصّل عنه لسنوات الربوط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملائمة التقديرات التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالبنك، ومدى ملائمة المخصص المجنب من قبل المجموعة. كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للبنك.	لم يتم بعد إجراء الربوط للأعوام من ٢٠١٠ وما بعدها. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية. لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة للمطالبات الزكوية الإضافية في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح يمكن أن يعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.
	قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم المطالبات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن نتيجة الاعتراض ستكون في صالحها. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب قيام الإدارة بتقديرات هامة، ولأن المطالبات الإضافية للهيئة ستكون جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.
	يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢(ت) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح ٢٧ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا نبدي ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

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

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء كان ناتجاً عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. بعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل مسؤولين بصورة مشتركة عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

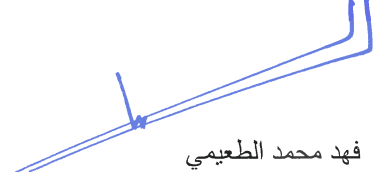
بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ونظامه الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

٩ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠١٨)



البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2016	2017	إيضاح	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
			الموجودات
24,121,821	26,874,499	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,217,746	13,490,700	4	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
721,912	532,364	10	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
29,273,055	26,976,751	5	إستثمارات، صافي
120,964,815	117,006,087	6	قروض وسلف، صافي
642,297	524,924	7	إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك
1,038,352	1,134,927	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,075,896	1,075,092	9	موجودات أخرى
186,055,894	187,615,344		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,419,174	3,690,975	11	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,639,785	140,239,513	12	ودائع العملاء
4,517,636	2,998,748	13	سندات دين مصدرة
1,709,958	1,682,445	14	إقتراض
604,793	481,195	10	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
3,885,620	5,051,997	15	مطلوبات أخرى
154,776,966	154,144,873		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
8,557,339	9,545,984	17	إحتياطي نظامي
24,052	488	18	إحتياطيات أخرى
7,127,537	7,858,470		أرباح مبقاة
570,000	939,650	27	أرباح مقترح توزيعها
31,278,928	33,344,592		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
-	125,879	19	حقوق الملكية غير المسيطرة
31,278,928	33,470,471		إجمالي حقوق الملكية
186,055,894	187,615,344		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد دير

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2016	2017		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
6,075,102	6,051,288	21	دخل العمولات الخاصة
1,318,187	953,404	21	مصاريف العمولات الخاصة
4,756,915	5,097,884		صافي دخل العمولات الخاصة
1,340,843	1,255,534	22	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
478,045	431,407		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
6,994	-		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها المعادلة في قائمة الدخل
261,648	258,398	23	دخل المتاجرة ، صافي
37,844	52,499		توزيعات أرباح
26,297	30,944	24	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
18	242		دخل العمليات الأخرى، صافي
6,908,604	7,126,908		إجمالي دخل العمليات
1,228,958	1,228,591	25	رواتب وما في حكمها
135,660	139,773		إيجار ومصاريف مباني
110,903	124,785	8	إستهلاك
608,029	697,414		مصاريف عمومية وإدارية
944,560	1,001,828	6	مخصص خسائر الائتمان ، صافي
49,540	48,855	5	الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,077,650	3,241,246		إجمالي مصاريف العمليات
3,830,954	3,885,662		الدخل من الأنشطة التشغيلية
63,777	68,916	7	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
3,894,731	3,954,578		صافي الدخل
2.60	2.64	26	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2016	2017		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	إيضاح	
3,894,731	3,954,578		صافي الدخل
إيرادات شاملة أخرى للسنة - بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة وفي السنوات اللاحقة:			
موجودات مالية متاحة للبيع			
405,301	(87,156)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(26,297)	19,056	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
تغطية مخاطر التتبعات النقدية			
11,326	89,927	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(6,080)	(54,276)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
384,250	(32,449)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
4,278,981	3,922,129		إجمالي الدخل الشامل للسنة

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

حقوق الملكية المقدمة لمساهمي البنك								إيضاح
رأس المال بآلاف الريالات المسجلة	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات المسجلة	الاحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات المسجلة	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات المسجلة	الأرباح المقترحة توزيعها بآلاف الريالات المسجلة	الإجمالي بآلاف الريالات المسجلة	حقوق الملكية غير المسيطرة بآلاف الريالات المسجلة	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات المسجلة	
15,000,000	8,557,339	24,052	7,127,537	570,000	31,278,928	-	31,278,928	2017 الرصيد في بداية السنة
-	-	-	3,954,578	-	3,954,578	-	3,954,578	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
-	-	89,927	-	-	89,927	-	89,927	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	18 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,922,129	3,922,129	(32,449)	3,954,578	-	3,922,129	125,879	125,879	حقوق الملكية غير المسيطرة الناتجة عن الاستحواذ
-	-	-	-	-	-	-	-	18 أسهم خزينة
-	-	6,655	-	-	6,655	-	6,655	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	-	-	-	-	17 محول إلى الإحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	-	-	27 زكاة السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	27 ضريبة الدخل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2016، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
15,000,000	9,545,984	488	7,858,470	939,650	33,344,592	125,879	33,470,471	الرصيد في نهاية السنة
15,000,000	7,583,656	(340,608)	5,361,489	570,000	28,174,537	-	28,174,537	2016 الرصيد في بداية السنة
-	-	-	3,894,731	-	3,894,731	-	3,894,731	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
-	-	11,326	-	-	11,326	-	11,326	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	18 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
384,250	3,894,731	-	-	-	4,278,981	-	4,278,981	18 أسهم خزينة
-	-	-	-	-	-	-	-	18 احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	973,683	-	(973,683)	-	-	-	-	17 محول إلى الإحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2015
-	-	-	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2016
-	-	-	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2016
15,000,000	8,557,339	24,052	7,127,537	570,000	31,278,928	-	31,278,928	الرصيد في نهاية السنة

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيريس



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,894,731	3,954,578		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل
40,192	10,150		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(26,297)	(30,944)	24	إطفاء العلاوة على الإستثمارات لمقتناء أغراض المتاجرة، صافي
110,903	124,785	8	مكاسب إستثمارات لمقتناء أغراض المتاجرة، صافي
(6,994)	-		إستهلاك
(6,080)	(54,276)		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قفزة الدخل
(63,777)	(68,916)	7	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
944,560	1,001,828	6	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
10,710	13,386		مخصص خسائر الإلتزام، صافي
49,540	48,855	5	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
4,947,488	4,999,446		الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
203,452	691,152	3	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(527,223)	(1,579,983)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية
4,037,261	2,956,900		عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
410,324	438,566		قروض وسلف، صافي
			موجودات أخرى ومشتقات
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
1,584,268	271,801		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(8,247,393)	(373,936)		ودائع العملاء
65,171	271,374		مطلوبات أخرى ومشتقات
2,473,348	7,675,320		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
73,459,574	21,177,306		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات لمقتناء أغراض المتاجرة
(66,883,021)	(18,443,972)		شراء إستثمارات لمقتناء أغراض المتاجرة
(157,800)	(219,531)	8	شراء ممتلكات ومعدات
114,715	56,500	7	توزيعات أرباح من مشروع مشترك
-	84,384	19	الاستحواذ على شركة تابعة، صافي بعد خصم النقدية وشبه النقدية المستحوذ عليها
6,533,468	2,654,687		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
4,698	(1,518,888)	13	سندات دين مصدره
1,662,970	(27,513)		إقتراض
(30,300)	(4,500)		أسهم خزينة، مشتراه
(1,023,634)	(1,642,304)		توزيعات أرباح مدفوعة
613,734	(3,193,205)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
9,620,550	7,136,802		الزيادة في النقدية وما في حكمها
13,338,227	22,958,777		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
22,958,777	30,095,579	28	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
5,918,030	6,069,144		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
1,283,214	1,062,816		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
384,250	(32,449)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 4 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب") ("البنك")، 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 إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وبعدها 81 فرعاً (2016 : 84 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,263 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2017م (2016: 3,317 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب 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 مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يملك ساب 100% (2016: 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة تابعة لساب - أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية. طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركتين التابعتين، فإن عقد تأسيس الشركة التابعة لا يحظر عليها من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100% (2016: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100% (2016: 100%) من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها أو الاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن البنك.

بتاريخ 17 مايو 2017، قام ساب بتأسيس منشأة لغرض خاص باسم/ شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر الكايمان. ستقوم هذه الشركة التابعة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء. لم تبدأ هذه الشركة التابعة عملياتها بعد.

يملك ساب حصة قدرها 65% (2016: 32.5%) في شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010234032 وتاريخ 20 جمادى الأولى 1428هـ (6 يونيو 2007). أصبحت شركة ساب للتكافل شركة تابعة لساب اعتباراً من 23 نوفمبر 2017 (إيضاح 19). تقوم ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

كان ساب يملك 100% (2016: 100%) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). وقد تم إتمام إجراءات تصفية هذه الشركة التابعة في 15 يونيو 2017.

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

1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

2 - شركة رابع لتأجير الموجودات

3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب حصة قدرها 50% (2016: 50%) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت والمقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للعملاء في دفاتر ساب.

قرر مجلس إدارة ساب خلال اجتماعه المنعقد خلال 25 إبريل 2017 الدخول في مناقشة مبدئية مع البنك الأول، بنك مدرج في سوق الأسهم السعودية، لدراسة إمكانية اندماج البنكين. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني بأن الاندماج قد يتم بين البنكين. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك يخضع لشروط متعددة تشمل، ولا تقتصر، على الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل بنك وموافقة الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد - تنمة

أ (بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقارير الدولية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12): ضرائب الدخل، والتفسير (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية - الرسوم، بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. وطبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 إبريل 2017 والتعديلات اللاحقة عليه على شكل إيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (التعميم)، يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة، و
- طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك

إضافة إلى ذلك، ألغي تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2017.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2 (ت) بخصوص السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والإيضاح (40) بشأن الإفصاح عن أثر التغير في السياسة المحاسبية نتيجة تعميم المؤسسة.

ب (أسس القياس

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

ج (عملة العرض والنشاط

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

د (عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح 33 (ب).

هـ (أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

و (الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد - تنمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

المنهجية المتبعة في تحديد الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي

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

إن القروض التي تعتبر هامة بمفردها بالنسبة للشركات والعملاء التجاريين تتعلق بمبالغ كبيرة وتدار على أساس فردي. وفيما يتعلق بهذه القروض، يقوم البنك بتاريخ كل قوائم مالية موحدة بالتأكد - على أساس كل حالة على حده - من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما. تشمل المعايير المستخدمة في هذا التقييم على:

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

1 - عام - تنمية

1-1 أسس الإعداد - تنمية

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمية

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي - تنمية

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

- إجمالي المخاطر التي يتعرض لها البنك بشأن العميل.
- جدوى طريقة العمل الخاصة بالعميل ومقدرته على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق تدفقات نقدية كافية لتغطية التزامات الديون.
- حجم وتوقيت المقبوضات والاسترداد المتوقعة.
- توزيعات الأرباح المحتملة توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس.
- مدى زيادة أو تعادل حقوق الأفضلية المتعلقة بالتزامات المقرضين الآخرين مع تلك المتعلقة بالبنك واحتمال استمرار المقرضين الآخرين في دعم الشركة.
- صعوبة تحديد إجمالي مبلغ ومستوى مطالبات كافة الدائنين والمدى الذي تكون فيه حالات عدم التأكد المتعلقة بالتأمين والنواحي القانونية واضحة وجلياً.
- القيمة البيعية للضمان (أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى) واحتمال الاحتفاظ به بنجاح.
- التكاليف المحتملة المتعلقة بالحصول على وبيع الضمان كجزء من مصادره.
- مقدرة الجهة المقترضة على الحصول على والسداد بعملة القرض إذا لم يكن القرض بالعملة المحلية.
- سعر السوق الثانوي للقرض، عند توفره.

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

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

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل جماعي

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

يحدد مخصص الانخفاض الجماعي بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- الخسائر السابقة للمحافظ التي لها خصائص ائتمان مماثلة (حسب قطاع الصناعة مثلاً).
- الفترة المقدرة بين حدوث الانخفاض والخسائر التي يتم تحديدها ويستدل عليها عند تجنب مخصص ملائم للقرض الفردي، و
- تقدير الإدارة فيما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية تشير إلى أن المستوى الفعلي للخسائر المتأصلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة يمكن أن يزيد عن أو يقل عن الخسائر السابقة.

تقدر الفترة الواقعة بين حدوث الخسارة وتحديد ما قبل الإدارة لكل محفظة محددة على أساس الظروف الاقتصادية والظروف السائدة في السوق، وسلوك العميل، ومعلومات إدارة المحفظة وطرق إدارة الائتمان، والخبرة المتعلقة بالتحصيل والاسترداد في السوق. تتفاوت الفترة المقدرة على مدى الزمن وذلك بتغير هذه الظروف.

1 - عام - تنمة

2-1 أسس الإعداد - تنمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمة

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

تتمثل الطرق المستخدمة في حساب المخصصات الجماعية في الآتي:

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

يتم تقدير الخسارة المتأصلة ضمن كل محفظة بناءً على هذه الطرق باستخدام البيانات التاريخية التي يتم تحديثها دورياً لإظهار آخر توجهات المحفظة والتوجهات الاقتصادية. وفي حالة عدم إظهار آخر أحدث التوجهات الناتجة عن التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكية بالكامل في هذه الطرق، فإنها تؤخذ بعين الاعتبار وذلك بتعديل مخصص الانخفاض الناتج عن هذه الطرق وذلك لإظهار هذه التغيرات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

الانخفاض المتكبد وغير المحدد بعد

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

شطب القروض والسلف

تشطب القروض (ومخصص الانخفاض المتعلق بها) بشكل جزئي أو بالكامل عند عدم توقع تحصيلها. وفي حالة القروض المضمونة، فإن ذلك يتم بعد إستلام المتحصلات من تحقق الضمان. عند استعادة قروض تم شطبها سابقاً، فإنه يتم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

1 - عام - تنمة

3-1 أسس الإعداد - تنمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمة

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في التقليل من مخاطر الائتمان.

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

(2) القيمة العادلة للأدوات المالية

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية كالمشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (35) حول القوائم المالية الموحدة.

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار).

المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة بالنسبة للأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات قياس القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد فئة الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

1 - عام - تنمة

و (الإقتراضات والتقديرية المحاسبية الهامة - تنمة

3 (إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4 (تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

5 (تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

6 (تحديد السيطرة على الشركاء - المستثمر فيها

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

7 (مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

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 بأية حالات عدم تأكد هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم الإستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتضمن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، فيما عدا:

- (1) التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك اعتباراً من 1 يناير 2017 (أنظر إيضاح 1-1)، و
- (2) اتباع التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها أثر غير هام/ ليس لها أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة الحالية أو السنة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على السنوات المستقبلية.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7): قائمة التدفقات النقدية – المبادرة بالإفصاح
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.
- استحدثت التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقويم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التشغيلية. تعتبر التعديلات جزءاً من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والذي يستمر في اكتشاف كيفية تحسين إفصاحات القوائم المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
تطبق التعديلات بأثر رجعي، ويسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.
- توضح التعديلات بأن متطلبات الإفصاح المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (12) – فيما عدا ما ورد في الفقرتين ب 10، و ب 16 – تطبق على حصص المنشآت في شركة تابعة أو شركة زميلة أو مشروع مشترك (أو أي جزء من حصتها في شركة زميلة أو مشروع مشترك) تم تصنيفها (أو تم إدراجها ضمن مجموعة الاستبعاد المصنفة) كاستثمارات متاحة للبيع.

(ب) عمليات تجميع الأعمال والشهرة

تتم المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي العوض المحول والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، يقوم البنك بقياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها وذلك بالقيمة العادلة أو بالحصصة التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد تكاليف الاستحواذ المكتسبة كمصاريف، وتدرج ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

وعند قيام البنك بالاستحواذ على عمل ما، يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التعهد بها من أجل التصنيف والتخصيص الملانم لها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع السائدة بتاريخ الاستحواذ. ويتضمن ذلك فصل المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

سيتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذ بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. يتم قياس كافة العوض المحتمل (فيما عدا ذلك المصنف كحقوق ملكية) بالقيمة العادلة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. لا يتم قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، ويتم إثبات السداد اللاحق ضمن حقوق الملكية.

يتم، في الأصل، قياس الشهرة بالتكلفة (والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة الذي تم إثباته) وأية حصص مملوكة، بالزيادة عن صافي الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها. وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يقوم البنك بإعادة تقدير للتأكد من قيامه بصورة صحيحة بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات التي تم التعهد بها، ومراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المراد إثباتها بتاريخ الاستحواذ. وإذا ما زال ينتج عن إعادة التقدير هذه زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يتم إثبات الأرباح في الربح أو الخسارة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المترتبة. يتم اختبار أية شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتأكد من وجود وانخفاض في قيمتها وذلك مره واحدة في السنة على الأقل، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة لوجود الانخفاض، فإنه يتم تخفيضها، عند اللزوم.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تمة

(ج) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. 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.

(د)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

1 (المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة)

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

2 (المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى)

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

3 (محاسبة تغطية المخاطر)

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

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

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

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

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تمة

(هـ) العملات الأجنبية

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

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

(و) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(ز) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العملات الخاصة

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

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

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

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

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

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

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ز) إثبات الإيرادات / المصاريف - تنمة

دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

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

صافي دخل المتاجرة

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

ربح اليوم الواحد

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

ح) 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 لإحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطلقاً على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

ط) الإستثمارات

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

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

وبعد الإثبات الأولى لها، تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ط (الإستثمارات - تنمة

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

1 (الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

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

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

2 (الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وسندات دين غير مشنقة لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض وضم مدينة أو مدرجة قيمتها العادلة من قائمة الدخل، ويعتزم البنك الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العملات الخاصة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتركمة – 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 (المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

4 (الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديها النية والمقدرة الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها – عدا تلك التي بقي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض 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 إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تمة

(ي)

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

تتكون حصة البنك في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصة في شركة زميلة ومشروع مشترك. الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يمارس البنك تأثيراً هاماً - وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة - على سياساتها المالية والتشغيلية.

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

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

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

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

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

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في سوق مالي نشط. تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مكتتاة بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

(ل)

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(م)

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، إجراء تقييم 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 للإسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية.

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

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

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف 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.

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(م) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة - تنمة

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

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً احتساب 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 متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على أساس حالات الإخفاق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ زائدة عن المخصص متاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

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

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

2 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالقيمة العادلة

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

3 - الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

4 - الإنخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمية

ن (الممتلكات والمعدات

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

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

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات وبرامج الحاسب الألي	3 إلى 4 سنوات

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

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

س (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 تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

ع (المخصصات

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

ف (الضمانات والتزامات القروض

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزام البنك تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الالتزامات 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. إن التزامات القروض هي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

ص (محاسبة عقود الإيجار

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

ق (النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وما في حكمها 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 وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

ر (التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

- ش (الموجودات المحتفظ بها لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها)**
لا يتم إعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة .
- ت (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.
تحسب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي، وتحمل على الأرباح المبقاة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفي السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تخصم من توزيعات الأرباح عند دفعها، ويتم إثباتها كمطلوبات في ذلك التاريخ.
لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها إلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.
- ث (المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية)**
إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة – محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.
- خ (مكافأة نهاية الخدمة للموظفين)**
يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم مراجعة صافي إلتزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة كل باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب إلتزامات البرنامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.
- ذ (الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم)**
وبموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. ويتأريخ الاستحقاق المحدد في شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية.
يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المعين الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية – التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق – المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف.

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1,444,680	1,304,487	نقد في الصندوق
8,852,915	8,161,763	وديعة نظامية
13,545,153	17,379,275	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
279,073	28,974	أرصدة أخرى
24,121,821	26,874,499	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بدسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها. تمثل الإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي سندات مشتراه بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
6,504,871	6,808,077	حسابات جارية
1,712,875	6,682,623	إيداعات أسواق المال
8,217,746	13,490,700	الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي

أ (تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		1 متاحة للبيع
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
16,011,920	9,254,470	6,484,068	5,300,583	9,527,852	3,953,887	سندات بعمولة ثابتة
5,938,034	5,601,560	702,486	566,590	5,235,548	5,034,970	سندات بعمولة عائمة
1,057,857	1,396,575	27,308	20,768	1,030,549	1,375,807	أسهم وأخرى
23,007,811	16,252,605	7,213,862	5,887,941	15,793,949	10,364,664	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنخفاض في القيمة قدره 170.0 مليون ريال سعودي (2016: 120.0 مليون ريال سعودي) يتعلق بأسهم محلية، ومبلغ قدره 16.6 مليون ريال سعودي (2016: 17.7 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		2 (الإستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,669,682	7,727,105	-	-	3,669,682	7,727,105	سندات بعمولة ثابتة
2,595,562	2,997,041	-	300,083	2,595,562	2,696,958	سندات بعمولة عائمة
6,265,244	10,724,146	-	300,083	6,265,244	10,424,063	الإستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة، صافي
<u>29,273,055</u>	<u>26,976,751</u>	<u>7,213,862</u>	<u>6,188,024</u>	<u>22,059,193</u>	<u>20,788,727</u>	الإستثمارات، صافي

ب (فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2016			2017			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
16,901,399	80,176	16,981,575	12,970,303	6,711,299	19,681,602	سندات بعمولة ثابتة
3,082,064	5,516,537	8,598,601	3,849,227	4,684,369	8,533,596	سندات بعمولة عائمة
1,367,052	29,523	1,396,575	1,022,685	35,172	1,057,857	أسهم وأخرى
<u>21,350,515</u>	<u>5,626,236</u>	<u>26,976,751</u>	<u>17,842,215</u>	<u>11,430,840</u>	<u>29,273,055</u>	الإستثمارات، صافي

ج (فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المكتتاه بالتكلفة المطفأة:

2016				2017				المقتناه بالتكلفة المطفأة
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	القيمة الدفترية	إجمالي	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	القيمة الدفترية	
غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	غير المحققة	
3,664,541	(5,141)	-	3,669,682	7,629,501	(97,604)	-	7,727,105	سندات بعمولة ثابتة
2,604,462	-	8,900	2,595,562	3,002,680	-	5,639	2,997,041	سندات بعمولة عائمة
6,269,003	(5,141)	8,900	6,265,244	10,632,181	(97,604)	5,639	10,724,146	الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي - تنمية

(د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
23,115,165	20,278,786	حكومية وشبه حكومية
3,389,668	3,493,616	شركات
2,759,510	3,194,621	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,712	9,728	أخرى
29,273,055	26,976,751	الإجمالي

يمثل بند "أخرى" استثمارات أسهم غير متداولة متاحة للبيع مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

(هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالإستثمارات

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
15,419,496	13,459,686	ديون سيادية سعودية
8,482,937	7,857,169	إستثمارات من الدرجة الأولى
721,726	562,699	إستثمارات دون الدرجة الأولى
4,648,896	5,097,197	إستثمارات غير مصنفة بما في ذلك الإستثمارات في الأسهم
29,273,055	26,976,751	الإجمالي

تتكون الديون السيادية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات دولية سعودية، وصكوك الحكومة السعودية، وسندات بعمولة عائمة واذونات الخزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إئتماني تعادل تلك الموضوعه من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأأ" إلى "ب ب ب".

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

تشتمل الإستثمارات غير المصنفة على إستثمارات أسهم قدرها 1,016.5 مليون ريال سعودي (2016: 1,057.9 مليون ريال سعودي).

(و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
88,176	137,716	رصيد بداية السنة
50,000	50,000	مجنب خلال السنة
(460)	(1,145)	مبالغ مستردة خلال السنة
137,716	186,571	رصيد نهاية السنة

6 - القروض والسلف، صافي

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2017				
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدنية بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
2,232,841	21,552,924	94,882,921	118,668,686	القروض والسلف العاملة
5,623	105,065	1,782,846	1,893,534	القروض والسلف غير العاملة
2,238,464	21,657,989	96,665,767	120,562,220	إجمالي القروض والسلف
(115,664)	(441,087)	(2,999,382)	(3,556,133)	مخصص خسائر الإنتمان
2,122,800	21,216,902	93,666,385	117,006,087	القروض والسلف، صافي
2016				
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدنية بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
2,308,508	24,380,165	95,510,374	122,199,047	القروض والسلف العاملة
3,858	121,815	1,529,806	1,655,479	القروض والسلف غير العاملة
2,312,366	24,501,980	97,040,180	123,854,526	إجمالي القروض والسلف
(102,355)	(356,714)	(2,430,642)	(2,889,711)	مخصص خسائر الإنتمان
2,210,011	24,145,266	94,609,538	120,964,815	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 92,611.4 مليون ريال سعودي (2016: 96,096.9 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإنتمان قدره 1,842.5 مليون ريال سعودي (2016: 1,490.5 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 209.1 مليون ريال سعودي (2016: 217.3 مليون ريال سعودي).

6 - القروض والسلف ، صافي- تنمة

ب (الحركة في مخصص خسائر الائتمان

2017				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
102,355	356,714	2,430,642	2,889,711	الرصيد في بداية السنة
(129,793)	(399,439)	(55,472)	(584,704)	ديون مشطوبة
143,102	483,812	626,857	1,253,771	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(2,645)	(2,645)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
115,664	441,087	2,999,382	3,556,133	الرصيد في نهاية السنة
2016				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
89,998	268,520	2,128,028	2,486,546	الرصيد في بداية السنة
(95,659)	(324,583)	(333,675)	(753,917)	ديون مشطوبة
108,016	412,777	640,025	1,160,818	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(3,736)	(3,736)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
102,355	356,714	2,430,642	2,889,711	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,534.5 مليون ريال سعودي (2016): 1,200.2 مليون ريال سعودي) يتعلّق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 749.0 مليون ريال سعودي (2016): 521.9 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الائتمان 1,001.8 مليون ريال سعودي (2016): 944.6 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبه سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، والمبالغ المستردة المشطوبة سابقاً وقدرها 249.3 مليون ريال سعودي (2016): 212.5 مليون ريال سعودي).

6 - القروض والسلف، صافي - تنمية

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1 (القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2017				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
-	-	13,071,772	13,071,772	قوية
-	8,244,886	46,512,304	54,757,190	جيدة
2,068,417	11,253,881	29,853,387	43,175,685	مقبولة
-	-	3,247,353	3,247,353	تحت الملاحظة
2,068,417	19,498,767	92,684,816	114,252,000	الإجمالي

2016				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
-	-	7,825,136	7,825,136	قوية
-	10,625,968	47,621,490	58,247,458	جيدة
2,146,964	12,073,697	35,855,729	50,076,390	مقبولة
-	-	3,142,602	3,142,602	تحت الملاحظة
2,146,964	22,699,665	94,444,957	119,291,586	الإجمالي

قوية	:	تشير إلى أن الموقف المالي، والرسلمه والأرباح والسيولة وتوليد النقدية والإدارة ذات جودة عالية. هناك قدرات قوية على الوفاء بالالتزامات طويلة وقصيرة الأجل.
جيدة	:	لا يظهر الوضع المالي وجود توجهات سلبية كبيرة. تعتبر القدرة على الوفاء بالالتزامات متوسطة وقصيرة الأجل عادلة، لكنها تتأثر كثيراً بالتغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.
مقبولة	:	تشير إلى أن الموقف المالي للطرف المقابل متوسط، لكن ليس قوياً. إن الموقف الكلي غير مقلق لكنه يتطلب المراقبة المنتظمة بسبب الشكوك الناتجة عن التغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.
تحت الملاحظة	:	الموقف المالي والمقدرة على السداد مشكوك فيها. يتطلب الموقف المالي للجهة المقترضة المتابعة عن قرب والتقييم المستمر.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

6 - القروض والسلف ، صافي - تنمة

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمة

2) تحليل بأعمار القروض والسلف (متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها)

2017				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
56,569	1,631,669	669,063	2,357,301	من 1 يوم إلى 30 يوم
53,275	279,785	1,024,368	1,357,428	من 31 يوم إلى 90 يوم
54,580	142,703	285,918	483,201	من 91 يوم إلى 180 يوم
-	-	218,756	218,756	أكثر من 180 يوم
164,424	2,054,157	2,198,105	4,416,686	إجمالي
2016				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
59,645	1,349,201	256,468	1,665,314	من 1 يوم إلى 30 يوم
51,195	193,494	303,155	547,844	من 31 يوم إلى 90 يوم
50,704	137,805	502,508	691,017	من 91 يوم إلى 180 يوم
-	-	3,286	3,286	أكثر من 180 يوم
161,544	1,680,500	1,065,417	2,907,461	إجمالي

3) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

2017	القروض والسلف	غير العاملة ،	مخصص خسائر	القروض والسلف،	بآلاف الريالات السعودية
	العاملة	صافي	الإئتمان	صافي	
7,771,991	7,771,991	-	-	7,771,991	حكومية وشبه حكومية
7,076,588	7,076,588	-	-	7,076,588	تمويل
855,355	855,355	-	-	855,355	زراعة وأسماك
18,549,066	18,549,066	168,196	(144,947)	18,572,315	تصنيع
3,518,518	3,518,518	-	-	3,518,518	مناجم وتعددين
3,673,031	3,673,031	32,799	(32,799)	3,673,031	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
10,010,328	10,010,328	720,305	(583,861)	10,146,772	بناء وإنشاءات
28,188,884	28,188,884	356,945	(307,065)	28,238,764	تجارة
5,758,488	5,758,488	77,966	(77,966)	5,758,488	نقل وإتصالات
5,359,114	5,359,114	6,899	(6,899)	5,359,114	خدمات
23,785,765	23,785,765	110,688	-	23,896,453	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
3,526,714	3,526,714	419,736	(311,326)	3,635,124	أخرى
594,844	594,844	-	-	594,844	عمولة خاصة مستحقة
-	-	-	(2,091,270)	(2,091,270)	مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
118,668,686	118,668,686	1,893,534	(3,556,133)	117,006,087	الإجمالي

2016	القروض والسلف	غير العاملة ،	مخصص خسائر	القروض والسلف،
بالآلاف الريالات السعودية	العاملة	صافي	الإئتمان	صافي
حكومية وشبه حكومية	4,023,873	-	-	4,023,873
تمويل	9,439,355	-	-	9,439,355
زراعة وأسماك	462,334	-	-	462,334
تصنيع	22,010,886	127,552	(62,378)	22,076,060
مناجم وتعدين	2,649,341	-	-	2,649,341
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	3,672,439	-	-	3,672,439
بناء وإنشاءات	10,852,909	680,253	(519,831)	11,013,331
تجارة	28,600,331	277,331	(245,287)	28,632,375
نقل وإتصالات	4,829,263	77,966	(77,966)	4,829,263
خدمات	5,529,610	16,426	(16,206)	5,529,830
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	26,688,673	125,673	-	26,814,346
أخرى	2,765,222	350,278	(308,730)	2,806,770
عمولة خاصة مستحقة	674,811	-	-	674,811
مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	-	-	(1,659,313)	(1,659,313)
الإجمالي	122,199,047	1,655,479	(2,889,711)	120,964,815

تم حساب مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض والسلف الشخصية على أساس جماعي وتم ادراجه في المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة.

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

د الضمانات

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

كما في 31 ديسمبر 2017، بلغت القيمة الدفترية لإجمالي القروض والسلف غير العاملة 1,893.5 مليون ريال سعودي (2016: 1,655.5 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 1,521.1 مليون ريال سعودي (2016: 1,500.4 مليون ريال سعودي).

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

نوع الضمان المحتفظ به	2016	2017
بطاقات إئتمان وقروض شخصية		
تمويل مضمون برهن	%100	%100
تمويل شخصي	-	-
بطاقات إئتمان	%0.02	%0.002
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة		
عقارات تجارية	%100	%100
أوراق مالية متداولة، وعقارات، ونقد	%42	%42

7 - الإستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك

يملك سب 51% (2016: 51%) من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. حيث لا يمكن لمستثمر ما القيام بتوجيه أنشطة المنشأة دون تعاون الطرف الآخر. يحق لكلا المستثمرين تعيين عدد متساوٍ من أعضاء مجلس الإدارة، وبالتالي يجب اتخاذ قرارات المجلس بصورة مشتركة. لم يقد سب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. تمثل النشاطات الرئيسية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

خلال السنة، قام سب بزيادة نسبة ملكيته في الشركة الزميلة/ شركة سب للتكافل من 32,5% إلى 65% (إيضاح 19)، ونتج عن ذلك بأن أصبح سب يملك حصة مهيمنة في شركة سب للتكافل. أصبحت شركة سب للتكافل شركة تابعة، وبالتالي قام سب بتوحيد القوائم المالية لشركة سب للتكافل اعتباراً من شهر نوفمبر 2017.

بآلاف الريالات السعودية		2017		2016	
	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة سب للتكافل	الإجمالي	شركة سب للتكافل	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	513,678	128,619	642,297	127,337	693,235
الحصة في الأرباح غير الموزعة	67,746	1,170	68,916	1,282	63,777
توزيعات أرباح مستلمة	(56,500)	-	(56,500)	-	(114,715)
استحواذ على شركة تابعة	-	(129,789)	(129,789)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	524,924	-	524,924	128,619	642,297

حصة البنك في القوائم المالية للشركة الزميلة والمشروع المشترك:

بآلاف الريالات السعودية		2017		2016	
	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة سب للتكافل	شركة سب للتكافل	شركة سب للتكافل	شركة سب للتكافل
إجمالي الموجودات	635,181	-	524,486	122,392	
إجمالي المطلوبات	228,726	-	124,007	5,002	
إجمالي حقوق الملكية	406,455	-	400,479	117,390	
إجمالي الدخل	200,651	-	206,914	4,491	
إجمالي المصاريف	124,486	-	135,642	638	

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

2016 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	2017 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	برامج الحاسب الآلي بآلاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة : في 1 يناير الإضافات استحوذ على شركة تابعة خلال السنة الإستيعادات في 31 ديسمبر
1,958,463	2,056,015	89,869	520,689	543,091	902,366	
102,747	175,071	47,508	69,878	38,918	18,767	
-	11,361	10,964	397	-	-	
(5,195)	(590)	-	(590)	-	-	
2,056,015	2,241,857	148,341	590,374	582,009	921,133	
1,149,579	1,255,287	73,917	413,242	397,768	370,360	الإستهلاك المتراكم : في 1 يناير
110,903	124,785	14,593	56,011	41,490	12,691	المحمل للسنة
-	9,532	9,373	159	-	-	استحوذ على شركة
(5,195)	(590)	-	(590)	-	-	تابعة خلال السنة
1,255,287	1,389,014	97,883	468,822	439,258	383,051	الإستيعادات في 31 ديسمبر
800,728	852,843	50,458	121,552	142,751	538,082	صافي القيمة الدفترية : في 31 ديسمبر 2017
237,624	282,084	15,952	107,447	145,323	532,006	في 31 ديسمبر 2016
1,038,352	1,134,927					الأعمال الرأس مالية قيد التنفيذ الإجمالي

9 - الموجودات الأخرى

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	ذمم مدينة ضريبة مدفوعة مقدماً أخرى الإجمالي
448,166	521,642	
254,098	235,900	
373,632	317,550	
1,075,896	1,075,092	

10- المشتقات

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

أ (العقود الأجلة والمستقبلية

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

ب (الخيارات

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

ج (المقايضات

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

د (إتفاقيات الأسعار الأجلة

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

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

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

تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

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

تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

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

طريقة تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم ساب باحتساب تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل طرف آخر تتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم ساب باحتساب تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق احتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر ساب - على المخاطر الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر. وعلى العكس، يقوم ساب باحتساب طريقة تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام احتمال تعثر ساب - في حالة عدم تعثر الطرف الآخر - على المخاطر الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه ساب وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

10- المشتقات – تنمة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح 31 - مخاطر الائتمان، والإيضاح 32 - مخاطر السوق، والإيضاح 33 - مخاطر السيولة) - والتي تتعلق 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 يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للقرارات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي والأجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات الخاصة بسعر عائ. 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.

اختبار فعالية تغطية المخاطر

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

10- المشتقات – تنمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية – تنمة

2017

بالآلاف الريالات السعودية

أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة
6,787	38,319	86,625	41,654
-	-	(9,337)	(4,964)
6,787	38,319	77,288	36,690

تدفقات نقدية واردة (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الواردة

2016

أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة
165,134	114,441	134,081	30,218
-	-	(3,608)	(14,301)
165,134	114,441	130,473	15,917

تدفقات نقدية واردة (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الواردة

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

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

2017	القيمة العادلة	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
بالآلاف الريالات السعودية							
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	270,248	(241,185)	41,249,303	5,108,269	3,515,608	27,423,804	5,201,622
خيارات أسعار العمولات الخاصة	91,904	(93,830)	15,748,090	-	2,857,148	12,358,141	532,801
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	34,516	(25,406)	14,073,054	12,274,747	1,608,807	189,500	-
خيارات العملات	18,355	(18,441)	41,251,205	15,974,503	22,689,202	2,587,500	-
مقايضات العملات	18,023	(16,521)	3,205,935	250,000	1,468,435	1,487,500	-
أخرى	14,862	(14,861)	360,836	-	-	360,836	-
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	42,027	(40,034)	6,498,750	187,500	1,200,000	2,748,750	2,362,500
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	30,282	(15,273)	1,390,000	-	-	1,190,000	200,000
مقايضات العملات	12,147	(15,644)	1,419,078	333,034	186,044	900,000	-
الإجمالي	532,364	(481,195)	125,196,251	34,128,053	33,525,244	49,246,031	8,296,923

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

10- المشتقات – تنمة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
2016						
بالآلاف الريالات السعودية						
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :						
2,128,377	20,102,625	11,883,157	2,733,963	36,848,122	(206,844)	229,698
1,400,000	7,365,118	50,000	-	8,815,118	(87,500)	87,500
-	1,134,481	4,003,297	14,283,065	19,420,843	(49,190)	116,874
-	28,156,806	79,705,017	35,574,192	143,436,015	(148,103)	145,808
-	1,423,750	-	-	1,423,750	(11,472)	14,028
-	-	360,836	64,950	425,786	(425)	425
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
خيارات أسعار العملات الخاصة						
عقود الصرف الأجنبي الأجلة						
خيارات العملات						
مقايضات العملات						
أخرى						
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة						
العادلة :						
1,462,500	2,254,331	187,500	-	3,904,331	(54,188)	86,254
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
1,165,000	1,300,000	-	-	2,465,000	(34,092)	32,875
-	1,071,317	-	-	1,071,317	(12,979)	8,450
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
مقايضات العملات						
الإجمالي						
6,155,877	62,808,428	96,189,807	52,656,170	217,810,282	(604,793)	721,912

أبرم البنك إتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تشتمل على أداه مشتقة واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية. تم الإفصاح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه. تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

2017

بالآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة ثابتة	6,485,500	6,498,750	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	42,027	(40,034)
استثمارات بعمولة عائمة	1,390,142	1,390,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	30,282	(15,273)
استثمارات بعمولة ثابتة	1,229,903	1,230,592	التدفق النقدي	مقايضات العملات	12,147	(15,041)
ودائع بعمولة ثابتة	187,500	187,500	التدفق النقدي	مقايضات العملات	-	(603)

2016

بالآلاف الريالات السعودية

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

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

10- المشتقات - تنمة

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 30.1 مليون ريال سعودي (2016: صافي أرباح قدرها 83.6 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي أرباح البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 18.6 مليون ريال سعودي (2016: صافي خسائر قدرها 84.8 مليون ريال سعودي).
تم إبرام ما نسبته 65% (2016: 48%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 8% (2016: 7%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

11- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,624,448	1,780,975	حسابات جارية
794,726	1,910,000	ودائع أسواق المال
3,419,174	3,690,975	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها لا شيء (2016: 200.0 مليون ريال سعودي).

12- ودائع العملاء

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
82,345,754	88,538,701	تحت الطلب
7,320,350	6,868,200	إدخار
49,386,046	43,860,973	لأجل
1,587,635	971,639	تأمينات نقدية
140,639,785	140,239,513	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 77,572.4 مليون ريال سعودي (79,195.3 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:-

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
10,450,712	11,946,994	تحت الطلب
320,548	294,069	إدخار
8,741,338	8,930,155	لأجل
730,550	216,606	تأمينات نقدية
20,243,148	21,387,824	الإجمالي

13 - سندات الدين المصدرة

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1,510,459	-	صكوك ثانوية مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,502,104	1,500,452	صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
1,505,073	1,498,296	صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015
4,517,636	2,998,748	الإجمالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14 - الإقتراض

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
15,663	-	قرض من المؤسسة المصرفية الدولية
1,694,295	1,682,445	قرض مشترك
1,709,958	1,682,445	الإجمالي

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

يمثل القرض المشترك وقدره 450 مليون دولار أمريكي قرض مشترك بعمولة عائمة حصل عليه البنك بتاريخ 19 أكتوبر 2016. يحمل هذا القرض عمولة لمدة ثلاثة أشهر على أساس لايبور زائداً 125 نقطة أساس، ويستحق السداد كل ربع سنة. إن هذا القرض غير مضمون، ويستحق السداد بتاريخ 19 أكتوبر 2019.

2016	2017	المطلوبات الأخرى
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
1,122,161	1,098,226	ذمم دائنة
496,478	809,135	سحوبات مستحقة
331,191	174,765	توزيعات أرباح مستحقة
414,510	434,890	مكافأة نهاية الخدمة
1,521,280	2,534,981	أخرى
3,885,620	5,051,997	الإجمالي

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لسأب من 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2016 : 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس المال موزعة على النحو التالي:-

2016	2017	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

17 - الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لسأب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 988.6 مليون ريال سعودي (2016: 973.7 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

18 - الاحتياطات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

2017			تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
رصيد بداية السنة	(25,644)	76,309	50,665		
صافي التغير في القيمة العادلة	89,927	(87,156)	2,771		
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(54,276)	19,056	(35,220)		
صافي الحركة خلال السنة	35,651	(68,100)	(32,449)		
الإجمالي الفرعي	10,007	8,209	18,216		
أسهم خزينة			(37,494)		
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			19,766		
الإجمالي الفرعي			(17,728)		
رصيد نهاية السنة			488		

2016			تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
رصيد بداية السنة	(30,890)	(302,695)	(333,585)		
صافي التغير في القيمة العادلة	11,326	405,301	416,627		
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(6,080)	(26,297)	(32,377)		
صافي الحركة خلال السنة	5,246	379,004	384,250		
الإجمالي الفرعي	(25,644)	76,309	50,665		
أسهم خزينة			(44,149)		
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			17,536		
الإجمالي الفرعي			(26,613)		
رصيد نهاية السنة			24,052		

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 54.3 مليون ريال سعودي (2016: 6.1 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19 - جميع الأعمال

بتاريخ 17 أغسطس 2017، أبرم ساب اتفاقية مع أنش أس بي سي آسيا هولدينجز بي في وبعض الشركات التابعة الأخرى المملوكة بالكامل لشركة أنش أس بي سي هولدينجز بي آل سي (ويشار إليهم جميعاً بـ "أنش أس بي سي") لشراء حصة أنش أس بي سي البالغة 32.5% في شركة ساب للتكافل وهي شركة مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بسعر شراء قدره 10.66 ريال سعودي للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره 117.8 مليون ريال سعودي. وقد تم إتمام هذه الصفقة بتاريخ 23 نوفمبر 2017، ونتج عن ذلك أن أصبح البنك الآن يمتلك حصة مهيمنة قدرها 65% في شركة ساب للتكافل. تم تصنيف شركة ساب للتكافل كشركة تابعة لساب اعتباراً من 23 نوفمبر 2017 ولم تعد تعتبر شركة زميلة. وقد تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ. وقد قرر ساب قياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالحصة التناسبية في حصته في صافي الموجودات القابلة للتمييز في الشركة المستحوذ عليها. تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

نتيجة لقرب عملية الاستحواذ مع نهاية السنة، فإن ساب حالياً يخصص العوض إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات، والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها. مع ذلك، قامت المجموعة بالمحاسبة عن الاستحواذ بشكل مؤقت على أساس القيمة العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات في تاريخ الاستحواذ والتي تم اختصارها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
القيمة العادلة المؤقتة المثبتة بتاريخ الاستحواذ	القيمة الدفترية	
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	228,512	228,512
استثمارات، صافي	533,191	533,191
ممتلكات ومعدات، صافي	1,829	1,829
موجودات أخرى	144,482	144,482
إجمالي الموجودات	908,014	908,014
المطلوبات		
مطلوبات أخرى	548,359	548,359
إجمالي المطلوبات	548,359	548,359
صافي الموجودات القابلة للتمييز بالقيمة العادلة المؤقتة		
حقوق الملكية غير المسيطرة	359,655	(125,879)
الشهرة الناتجة من الاستحواذ	13,806	
إجمالي العوض	247,582	
ويتكون هذا من التالي:		
المدفوع نقداً عند الاستحواذ	117,793	
القيمة العادلة لحقوق الملكية المملوكة سابقاً	129,789	
التدفقات النقدية من الاستحواذ		
النقدية وما في حكمها في الشركة التابعة المستحوذ عليها	202,177	
العوض النقدي المدفوع	(117,793)	
التدفقات النقدية الواردة من الاستحواذ، صافي	84,384	

سيتم الانتهاء من تسوية القيمة العادلة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ وطبقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية (3): عمليات جميع الأعمال.

20 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2017، 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 2017، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 912.9 مليون ريال سعودي (2016: 317.2 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومبانٍ ومعدات.

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

د (فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بالخاصة بالبنك:

2017

بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	5,122,801	3,732,706	435,493	1,709,938	11,000,938
خطابات ضمان	8,608,542	22,753,910	10,456,345	10,787,136	52,605,933
قبولات	2,188,752	1,092,795	401	-	3,281,948
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	125,500	1,324,643	825,000	1,242,934	3,518,077
الإجمالي	16,045,595	28,904,054	11,717,239	13,740,008	70,406,896

2016

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

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، ما مجموعه 49,316 مليون ريال سعودي (2016: 51,739 مليون ريال سعودي).

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة – تتمة

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

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,669,792	3,398,385	حكومية وشبه حكومية
56,085,585	52,768,439	شركات
12,883,545	14,226,426	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
81,433	13,646	أخرى
71,720,355	70,406,896	الإجمالي

و () الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
16,035	78,187	أقل من سنة
213,868	188,271	من سنة إلى خمس سنوات
129,637	105,199	أكثر من خمس سنوات
359,540	371,657	الإجمالي

21 - صافي دخل العمولات الخاصة

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		دخل العمولات الخاصة :
		إستثمارات :
419,022	380,681	- متاحة للبيع
113,613	160,226	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
532,635	540,907	
60,425	254,849	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,482,042	5,255,532	قروض وسلف
6,075,102	6,051,288	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
5,430	15,370	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,153,945	769,596	ودائع العملاء
150,063	124,830	سندات دين مصدرة
8,749	43,608	إقراض
1,318,187	953,404	الإجمالي
4,756,915	5,097,884	صافي دخل العمولات الخاصة

2016	2017	22 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
12,410	9,496	دخل الأتعاب والعمولات:
695,328	648,546	- أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية
144,793	132,301	- تمويل تجاري
478,088	523,074	- تمويل شركات وإستشارات
365,486	344,837	- بطاقات
1,696,105	1,658,254	- خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(256,389)	(307,381)	- بطاقات
(590)	(718)	- خدمات حفظ الأوراق المالية
(98,283)	(94,621)	- خدمات بنكية أخرى
(355,262)	(402,720)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,340,843	1,255,534	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
2016	2017	23 - دخل المتاجرة ، صافي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
195,310	98,541	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
66,448	156,488	مشتقات
(267)	271	سندات دين
157	3,098	أخرى
261,648	258,398	الإجمالي
2016	2017	24 - مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
26,297	30,944	إستثمارات متاحة للبيع
2016	2017	25 - الرواتب وما في حكمها
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
739,351	732,515	رواتب وبدلات
123,332	120,075	بدل سكن
53,464	57,682	مكافأة نهاية الخدمة
312,811	318,319	أخرى
1,228,958	1,228,591	الإجمالي

25 - الرواتب وما في حكمها - تنمة

أ (الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2016 وأشكال السداد.

2017 فئات الموظفين				تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2017		
عدد الموظفين* تعويضات ثابتة				نقدًا	أسهم	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
22	40,225	29,056	14,276	43,332		
587	188,061	65,486	5,382	70,868		
299	105,114	21,335	729	22,063		
2,544	488,791	74,235	2,128	76,364		
554	38,034	3,415	-	3,415		
	860,225	193,527	22,515	216,042		

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
موظفون آخرون
موظفون بعقود خارجية

215,907

تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2017

152,459

مزايا موظفين أخرى

1,228,591

إجمالي الرواتب وما في حكمها

2016 فئات الموظفين				تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2016		
عدد الموظفين* تعويضات ثابتة				نقدًا	أسهم	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
20	32,061	24,224	10,227	34,451		
554	176,745	60,388	7,070	67,458		
296	99,839	21,836	1,535	23,371		
2,716	480,039	72,166	1,718	73,884		
493	39,731	5,566	-	5,566		
	828,415	184,180	20,550	204,730		

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
موظفون آخرون
موظفون بعقود خارجية

197,836

تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2016

202,707

مزايا موظفين أخرى

1,228,958

إجمالي الرواتب وما في حكمها

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى البنك وحصلوا على تعويضات خلال عام 2017 أو 2016 سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى البنك.

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

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل 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، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

25- الرواتب وما في حكمها – تنمية

موظفون يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون آخرون

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

موظفون بفقود خارجية

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

ب) الإفصاحات النوعية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

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

سياسة التعويضات الخاصة بساب1) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي :-
كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الإعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.
تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع إستراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الإستقرار المالي لساب.

2) هيكل التعويضات

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

3) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام إستراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتتباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

4) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

5) تأجيل المكافآت

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

6) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

25- الرواتب وما في حكمها – تنمة

ج (الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

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

عدد الأسهم		
2016	2017	
648,351	919,102	في بداية السنة
(37,132)	(180,850)	متنازل عنها
(310,882)	(404,674)	تمت ممارستها/ منتهية
618,765	809,276	ممنوحة خلال السنة
919,102	1,142,854	في نهاية السنة

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 20.67 ريال سعودي (2016: 21.41 ريال سعودي).

26- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

27- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية إجمالية قدرها 1,110 مليون ريال سعودي لعام 2017 (2016: 570.0 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2017 توزيع أرباح مرحلية قدرها 1,125 مليون ريال سعودي (2016: 585.0 مليون ريال سعودي) وتم دفعها. سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 63.0 مليون ريال سعودي تقريباً (2016 : 60.3 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.42 ريال سعودي للسهم (2016: 0.70 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته في دخل السنة الحالية 316.5 مليون ريال سعودي (2016: 313.7 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

حالة الربوط الزكوية والضريبة

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسدد الزكاة وضريبة الدخل عن كافة السنوات المالية بما في ذلك عام 2016، واستلم الربوط حتى عام 2009، ونتج عنها مطالبات إضافية قدرها 487 مليون ريال سعودي للأعوام من 2005 حتى 2009. كما تم تخفيض هذه الالتزامات إلى 433 مليون ريال سعودي بموجب قرار لجنة الاعتراض الإبدائية الزكوية الضريبة الذي أيد البنك في بعض البنود التي تم الاعتراض عليها. تشمل هذه المطالبات الإضافية على مبلغ قدره 413 مليون ريال سعودي نتيجة إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. إعرض البنك على الأساس الذي تمت بموجبه المطالبات الزكوية الإضافية لدى اللجنة الاستئنافية الضريبة. إن الإدارة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض أعلاه ستكون في صالح البنك وبالتالي لم يجنب مخصص بشأن هذه المسألة.

لم يتم إجراء الربوط للأعوام من 2010 حتى 2016 بعد من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات أعلاه، فإنه إذا ما تم إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة، وأن هذه المسألة لا تزال موضع إهتمام كافة البنوك وأن الإفصاح عن مبلغ التعرض لمطالبات زكوية إضافية من الممكن ان يؤثر على البنك بخصوص هذه المسألة.

28 - النقدية وما في حكمها

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

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
15,268,906	18,712,736	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 8,162 مليون ريال سعودي (2016: 8,853 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)
7,689,871	11,382,843	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
22,958,777	30,095,579	الإجمالي

29 - التزامات منافع الموظفين

أ (وصف عام

لدى البنك برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب) فيما يلي بيانياً بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
382,382	414,510	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
40,184	43,919	تكلفة الخدمة الحالية
14,565	15,830	تكلفة الفائدة
(21,086)	(37,523)	منافع مدفوعة
(1,535)	(1,846)	أرباح إكتوارية غير مثبتة
414,510	434,890	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ج) المحمل للسنة

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
40,184	43,919	تكلفة السنة الحالية
14,565	15,830	تكلفة الفائدة
54,749	59,749	الإجمالي

د) الافتراضات الإكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

2016	2017	
4.00% سنوياً	4.00% سنوياً	معدل الخصم
3.00% سنوياً	2.90% سنوياً	النسبة المتوقعة لزيادات الرواتب
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الإكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

29- التزامات منافع الموظفين - تنمية

هـ) أثر الافتراضات الإكتوارية

يوضح الجدول أدناه أثر تقويم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2017 على معدل الخصم (4%) ومعدل الزيادة في الرواتب (2.90%) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدل الوفيات:

بآلاف الريالات السعودية			السيناريو الأساسي
الأثر على التزام المنافع المحددة- الزيادة (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	معدل الخصم النسبة المتوقعة في زيادة الرواتب سن التقاعد العادي
1.00%	(36,788)	42,353	
1.00%	44,709	(39,428)	
سنة	(1,078)	1,102	

يستند تحليل الأثر أعلاه إلى تغيير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

و) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلاً بتاريخ الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية					
2017	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
434,890	19,765	47,398	71,875	510,569	649,607
2016	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
414,510	22,138	27,154	74,427	489,363	613,082

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 9.11 سنة (2016: 9.47 سنة).

30- القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم 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 : ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية ومركز السيولة.
- أخرى : يشمل ذلك الاستثمار في شركة تأمين تابعة وهي شركة ساب للتكافل، واستثمار في مشروع مشترك وهي شركة أتش أس بي سي العربية السعودية واستثمارات الأسهم.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

2017	بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي الموجودات	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	27,728,040	92,111,925	65,338,461	2,436,918	187,615,344
إجمالي المطلوبات	58,902,458	73,940,989	20,753,067	548,359	154,144,873
استثمار في مشروع مشترك	-	-	-	524,924	524,924
إجمالي دخل العمليات	2,567,438	3,219,555	1,287,416	52,499	7,126,908
إجمالي مصاريف العمليات	1,656,023	1,330,550	156,754	97,919	3,241,246
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	68,916	68,916
صافي دخل السنة	911,415	1,889,005	1,130,662	23,496	3,954,578
صافي دخل العمولات الخاصة	2,102,772	2,190,731	804,381	-	5,097,884
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	344,590	911,173	(229)	-	1,255,534
دخل المتاجرة، صافي	114	8,788	249,496	-	258,398
مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي	388,082	613,746	(1,145)	50,000	1,050,683

30 - القطاعات التشغيلية - تنمية

2016					بالآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد					إجمالي الموجودات
قطاع الشركات					إجمالي المطلوبات
قطاع الخزينة					إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك
أخرى					إجمالي دخل العمليات
الإجمالي					إجمالي مصاريف العمليات
31,557,936	92,352,010	60,445,793	1,700,155	186,055,894	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
62,549,688	69,843,491	22,383,787	-	154,776,966	صافي دخل السنة
-	-	-	642,297	642,297	صافي دخل العمليات الخاصة
2,357,828	3,139,913	1,373,023	37,840	6,908,604	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
1,614,513	1,259,899	153,238	50,000	3,077,650	دخل المتاجرة، صافي
-	-	-	63,777	63,777	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي
743,315	1,880,014	1,219,785	51,617	3,894,731	
1,865,335	2,027,300	864,280	-	4,756,915	
374,440	961,060	5,343	-	1,340,843	
184	23,782	237,682	-	261,648	
398,717	545,843	(460)	50,000	994,100	

ب (إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

2017					بالآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد					خارجي
قطاع الشركات					داخلي
قطاع الخزينة					إجمالي دخل العمليات
أخرى					
الإجمالي					
2,109,765	4,331,267	633,377	52,499	7,126,908	
457,673	(1,111,712)	654,039	-	-	
2,567,438	3,219,555	1,287,416	52,499	7,126,908	

2016					بالآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد					خارجي
قطاع الشركات					داخلي
قطاع الخزينة					إجمالي دخل العمليات
أخرى					
الإجمالي					
2,217,505	4,212,457	440,798	37,844	6,908,604	
140,319	(1,072,544)	932,225	-	-	
2,357,824	3,139,913	1,373,023	37,844	6,908,604	

ج (فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2017					بالآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد					الموجودات
قطاع الشركات					التعهدات والالتزامات المحتملة
قطاع الخزينة					المشتقات
أخرى					الإجمالي
الإجمالي					
25,586,028	91,420,059	64,285,585	355,301	181,646,973	
6,823	33,102,276	-	-	33,109,099	
-	-	1,207,929	-	1,207,929	
25,592,851	124,522,335	65,493,514	355,301	215,964,001	

2016					بالآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد					الموجودات
قطاع الشركات					التعهدات والالتزامات المحتملة
قطاع الخزينة					المشتقات
أخرى					الإجمالي
الإجمالي					
29,326,780	91,638,035	59,110,084	-	180,074,899	
71,948	33,653,270	-	-	33,725,218	
-	-	1,832,448	-	1,832,448	
29,398,728	125,291,305	60,942,532	-	215,632,565	

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

31- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (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 (20). تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (30).

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

31 - مخاطر الائتمان - تنمية

أ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

2017 بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,304,487	-	-	-	-	1,304,487
نقدية في الصندوق	25,541,038	-	-	-	-	25,541,038
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	28,974	-	-	-	-	28,974
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	33,378	1,776,450	4,944,942	53,307	6,808,077
حسابات جارية	5,287,342	1,132,021	175,354	78,010	9,896	6,682,623
إيداعات أسواق المال	10,364,664	2,627,612	2,660,200	75,572	524,557	16,252,605
إستثمارات، صافي	10,424,063	-	300,083	-	-	10,724,146
متاحة للبيع	182,547	37,273	228,088	-	-	447,908
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	42,027	-	-	42,027
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	8,695	33,734	-	-	42,429
مقتناة لأغراض المتاجرة	2,122,800	-	-	-	-	2,122,800
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	21,216,902	-	-	-	-	21,216,902
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	93,251,815	189,570	225,000	-	-	93,666,385
قروض وسلف، صافي	524,924	-	-	-	-	524,924
بطاقات ائتمان	1,134,927	-	-	-	-	1,134,927
قروض شخصية	1,075,092	-	-	-	-	1,075,092
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	172,459,575	4,028,549	5,440,936	5,098,524	587,760	187,615,344
استثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك	الإجمالي					
ممتلكات ومعدات، صافي	المطلوبات					
موجودات أخرى	2,597	539,170	1,138,595	47,687	52,926	1,780,975
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,175,123	734,877	-	-	-	1,910,000
حسابات جارية	87,667,777	6,830	812,433	37,709	13,952	88,538,701
ودائع أسواق المال	6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
ودائع العملاء	42,914,272	-	863,150	3,836	79,715	43,860,973
تحت الطلب	971,639	-	-	-	-	971,639
إدخار	2,998,748	-	-	-	-	2,998,748
لأجل	-	280,408	785,139	-	616,898	1,682,445
تأمينات نقدية	110,945	25,517	273,782	-	-	410,244
سندات دين مصدرة	-	-	40,034	-	-	40,034
اقتراض	-	9,331	21,586	-	-	30,917
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	5,051,997	-	-	-	-	5,051,997
مقتناة لأغراض المتاجرة	147,761,298	1,596,133	3,934,719	89,232	763,491	154,144,873
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	57,458,258	1,024,673	4,800,473	917,318	6,206,174	70,406,896
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإجمالي					
مطلوبات أخرى	التعهدات والالتزامات المحتملة					
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	166,896,125	3,844,804	4,900,891	5,117,496	887,657	181,646,973
الموجودات	27,101,134	486,385	2,301,949	594,552	2,625,079	33,109,099
التعهدات والالتزامات المحتملة	623,485	245,584	309,565	-	29,295	1,207,929
المشتقات	194,620,744	4,576,773	7,512,405	5,712,048	3,542,031	215,964,001
إجمالي مخاطر الائتمان						

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

2016 بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,444,680	-	-	-	-	1,444,680
نقدية في الصندوق	22,398,068	-	-	-	-	22,398,068
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	279,073	-	-	-	-	279,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,035	86,174	1,488,611	4,861,975	66,076	6,504,871
حسابات جارية	520,890	1,034,216	157,769	-	-	1,712,875
إيداعات أسواق المال	15,793,949	3,203,490	602,050	2,422,827	985,495	23,007,811
إستثمارات، صافي	6,265,244	-	-	-	-	6,265,244
متاحة للبيع	358,426	32,228	203,675	-	4	594,333
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	649	85,605	-	-	86,254
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	5,050	19,563	16,712	-	-	41,325
مقتناة لأغراض المتاجرة	2,210,011	-	-	-	-	2,210,011
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	24,145,266	-	-	-	-	24,145,266
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	94,056,828	214,571	328,125	10,014	-	94,609,538
قروض وسلف، صافي	642,297	-	-	-	-	642,297
بطاقات ائتمان	1,038,352	-	-	-	-	1,038,352
قروض شخصية	1,075,896	-	-	-	-	1,075,896
قروض تجارية وحسابات جارية مدنية	170,236,065	4,590,891	2,882,547	7,294,816	1,051,575	186,055,894
استثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك	الإجمالي					
ممتلكات ومعدات، صافي	المطلوبات					
موجودات أخرى	194,601	247,086	594,692	1,570,193	17,876	2,624,448
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	202,092	592,634	-	-	-	794,726
حسابات جارية	81,680,986	4,117	620,945	8,775	30,931	82,345,754
ودائع أسواق المال	7,318,311	2,039	-	-	-	7,320,350
ودائع العملاء	48,379,359	-	926,935	18,792	60,960	49,386,046
تحت الطلب	1,587,635	-	-	-	-	1,587,635
إدخار	4,517,636	-	-	-	-	4,517,636
لأجل	-	282,383	806,335	-	621,240	1,709,958
تأمينات نقدية	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية					
سندات دين مصدرة	144,433	69,779	289,322	-	-	503,534
اقتراض	-	-	54,188	-	-	54,188
مشتقات لأغراض المتاجرة	-	10,977	36,094	-	-	47,071
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	3,885,620	-	-	-	-	3,885,620
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	مطلوبات أخرى					
مطلوبات أخرى	147,910,673	1,209,015	3,328,511	1,597,760	731,007	154,776,966
الإجمالي	60,327,209	983,785	4,161,724	1,272,506	4,975,131	71,720,355
التعهدات والإلتزامات المحتملة	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
الموجودات	164,599,518	4,539,570	4,238,843	5,648,738	1,048,230	180,074,899
التعهدات والإلتزامات المحتملة	28,239,980	481,883	2,065,426	500,988	2,436,941	33,725,218
المشتقات	763,978	205,834	845,683	-	16,953	1,832,448
إجمالي مخاطر الائتمان	193,603,476	5,227,287	7,149,952	6,149,726	3,502,124	215,632,565

31 - مخاطر الائتمان - تنمية

ب (فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصص خسائر الائتمان:-

2017 بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض غير عاملة، صافي	1,893,534	-	-	-	-	1,893,534
مخصص خسائر الائتمان	3,556,133	-	-	-	-	3,556,133

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

32 - مخاطر السوق

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

تقتصر مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية على المشتقات المصنفة كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية 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 تشتمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ (مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

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

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة 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 ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

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

32- مخاطر السوق – تنمة

أ (مخاطر السوق – العمليات التجارية

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بآلاف الريالات السعودية			2017
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
1,663	1,686	567	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2017
6,461	6,359	1,179	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017
1,312	1,202	385	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017
17,495	17,846	1,958	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017
بآلاف الريالات السعودية			2016
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
7,084	6,693	1,492	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2016
4,268	4,210	568	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016
562	508	13	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016
11,398	11,374	2,326	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016

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

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

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المقترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تجديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2017، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2017 على أثر التغيرات المقترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الإيرادات الشاملة الأخرى للبنك:

بآلاف الريالات السعودية					2017
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية		
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	أكثر من خمس سنوات
			أقل	سنوات أو أقل	الإجمالي
ريال سعودي	100 +	58,570	(15,645)	(551)	(73,997)
دولار أمريكي	100 +	50,469	(5,821)	(15,393)	(175,836)
يورو	100 +	23	-	-	-
أخرى	100 +	15,529	(1,244)	(654)	-
					(1,898)

32- مخاطر السوق – تنمة

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة – تنمة

2017

بآلاف الريالات السعودية

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	- 100	(58,570)	15,645	551	233,353	73,997
دولار أمريكي	- 100	(50469)	5,821	15,393	137,477	175,836
يورو	- 100	(23)	-	-	-	-
أخرى	- 100	(15,529)	1,244	654	-	-
						1,898

2016

بآلاف الريالات السعودية

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	+ 100	39,050	(15,926)	(1,016)	(123,834)	(21,302)
دولار أمريكي	+ 100	20,323	(4,469)	(17,047)	(107,423)	(117,010)
يورو	+ 100	1,024	(5)	(100)	(14,036)	97
أخرى	+ 100	1	(107)	(144)	(9,872)	-
						(10,123)

2016

بآلاف الريالات السعودية

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	- 100	(39,050)	15,926	1,016	123,834	21,302
دولار أمريكي	- 100	(20,323)	4,469	17,047	107,423	117,010
يورو	- 100	(1,024)	5	100	14,036	(97)
أخرى	- 100	(1)	107	144	9,872	-
						10,123

32- مخاطر السوق – تنمة

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة – تنمة

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

2017	خلال	أكثر من	غير مرتبطة بعمولة	3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	5 سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	-	-	1,304,487	1,304,487
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	-	-	25,541,038	8,161,763
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,379,275	-	-	-	-	-	28,974	28,974
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	6,808,077	6,808,077
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	6,682,623	-
إيداعات أسواق المال	6,682,623	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
متاحة للبيع	3,146,235	5,242,268	4,155,107	2,692,484	1,016,511	16,252,605	-	10,724,146
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,104,781	-	6,274,238	1,345,127	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	-	-	-	-	-	447,908	447,908
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	42,027	42,027
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	42,429	42,429
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	2,122,800	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	50,082	275,175	12,100,664	8,790,981	-	-	-	-
قروض شخصية	63,248,889	23,717,020	6,172,514	527,962	-	-	-	-
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	524,924	524,924
استثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	-	1,134,927	1,134,927
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	1,075,092	1,075,092
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	95,734,685	29,234,463	28,702,523	13,356,554	20,587,119	187,615,344	-	-
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	1,780,975	1,780,975
حسابات جارية	1,910,000	-	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-	1,910,000	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	88,538,701	88,538,701
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	6,868,200	-
إبحار	6,868,200	-	-	-	-	-	-	-
لأجل	32,728,263	8,663,365	2,469,345	-	-	-	43,860,973	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	971,639	971,639
سندات دين مصدرة	6,935	2,991,813	-	-	-	-	2,998,748	-
اقتراض	-	1,682,445	-	-	-	-	1,682,445	-
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	-	-	-	-	-	-	410,244	410,244
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	40,034	40,034
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	30,917	30,917
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	5,051,997	5,051,997
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	33,470,471	33,470,471
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	41,513,398	13,337,623	2,469,345	-	130,294,978	187,615,344	-	-
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	54,221,287	15,896,840	26,233,178	13,356,554	(109,707,859)	-	-	-
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	5,693,909	(1,803,430)	(1,727,979)	(2,162,500)	-	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	59,915,196	14,093,410	24,505,199	11,194,054	(109,707,859)	-	-	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	59,915,196	74,008,606	98,513,805	109,707,859	-	-	-	-

32- مخاطر السوق – تنمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة – تنمة

2016		خلال				
بآلاف الريالات السعودية		3 أشهر				
الموجودات		12-3 شهر				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		5 سنوات				
نقدية في الصندوق		أكثر من 5 سنوات				
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		غير مرتبطة بعمولة خاصة				
أرصدة أخرى		الإجمالي				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية						
إيداعات أسواق المال						
إستثمارات، صافي						
متاحة للبيع						
مقتناة بالتكلفة المطفأة						
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية						
مقتناة لأغراض المتاجرة						
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة						
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان						
قروض شخصية						
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة						
استثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك						
ممتلكات ومعدات، صافي						
موجودات أخرى						
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية						
ودائع أسواق المال						
ودائع العملاء						
تحت الطلب						
إدخار						
لأجل						
تأمينات نقدية						
سندات دين مصدرة						
اقتراض						
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
مقتناة لأغراض المتاجرة						
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة						
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
مطلوبات أخرى						
حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات						
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة						
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة						
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة						

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

32- مخاطر السوق – تنمة

(2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصّل عنها في الإيضاح (32-أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

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

2016	2017	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
1,989,574	1,396,961	دولار أمريكي
(293)	(7,695)	يورو
(840)	(5,756)	جنيه إسترليني
1,099	(65,895)	أخرى

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المكتتاه لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2017 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 136.7 مليون ريال سعودي (2016: 102.3 مليون ريال سعودي).

33 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها 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 الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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

33- مخاطر السيولة - تنمية

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

أ (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصصة التعاقدية الخاصة بالبنك:

2017 بالآلاف الريالات السعودية					
خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية					
1,780,975	-	-	-	-	1,780,975
1,910,161	-	-	-	-	1,910,161
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
حسابات جارية					
ودائع أسواق المال					
ودائع العملاء					
-	-	-	-	88,538,701	88,538,701
6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
32,774,761	8,738,880	2,682,084	-	-	44,195,725
97,873	158,667	490,861	224,238	-	971,639
25,781	77,344	1,656,230	1,778,471	-	3,537,826
11,042	33,127	1,718,762	-	-	1,762,931
المشتقات					
(3,492)	(9,684)	(33,304)	(4,689)	-	(51,169)
43,465,301	8,998,334	6,514,633	1,998,020	88,538,701	149,514,989
إجمالي المطلوبات غير المخصصة					
عمولات خاصة دائنه (مدينة) متعاقد عليها					
2016 بالآلاف الريالات السعودية					
خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية					
2,624,448	-	-	-	-	2,624,448
795,411	-	-	-	-	795,411
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
حسابات جارية					
ودائع أسواق المال					
ودائع العملاء					
-	-	-	-	82,345,754	82,345,754
7,320,350	-	-	-	-	7,320,350
34,685,674	10,426,340	5,261,382	-	-	50,373,396
188,163	649,271	616,763	133,438	-	1,587,635
1,516,773	108,704	1,880,127	1,689,047	-	5,194,651
9,193	43,609	1,761,046	-	-	1,813,848
المشتقات					
(64,242)	18,930	(45,660)	(26,147)	-	(117,119)
47,075,770	11,246,854	9,473,658	1,796,338	82,345,754	151,938,374
إجمالي المطلوبات غير المخصصة					
عمولات خاصة دائنه (مدينة) متعاقد عليها					

33 - مخاطر السيولة - تنمية

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها:

2017 بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,304,487	-	-	-	-	1,304,487
نقدية في الصندوق	17,379,275	-	-	-	8,161,763	25,541,038
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	28,974	-	-	-	-	28,974
أرصدة أخرى	6,808,077	-	-	-	-	6,808,077
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,912,266	632,845	137,512	-	-	6,682,623
حسابات جارية	1,398,652	2,066,457	7,030,538	4,740,449	1,016,509	16,252,605
إبداعات أسواق المال	77,028	12,171	6,849,959	3,784,988	-	10,724,146
إستثمارات، صافي	447,908	-	-	-	-	447,908
متاحة للبيع	42,027	-	-	-	-	42,027
مقتناة بالتكلفة المطفأة	42,429	-	-	-	-	42,429
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	2,122,800	-	-	-	-	2,122,800
مقتناة لأغراض المتاجرة	62,418	419,940	11,358,852	9,375,692	-	21,216,902
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	43,697,308	18,509,759	13,378,254	18,081,064	-	93,666,385
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	524,924	524,924
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	1,134,927	1,134,927
بطاقات ائتمان	211,724	589,042	-	-	274,326	1,075,092
قروض شخصية	79,535,373	22,230,214	38,755,115	35,982,193	11,112,449	187,615,344
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	إجمالي الموجودات					
استثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك	1,780,975	-	-	-	-	1,780,975
ممتلكات ومعدات، صافي	1,910,000	-	-	-	-	1,910,000
موجودات أخرى	-	-	-	-	88,538,701	88,538,701
إجمالي الموجودات	6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
المطلوبات وحقوق الملكية	32,728,263	8,663,365	2,469,345	-	-	43,860,973
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,873	158,667	490,861	224,238	-	971,639
حسابات جارية	6,935	-	1,495,907	1,495,906	-	2,998,748
ودائع أسواق المال	-	-	1,682,445	-	-	1,682,445
ودائع العملاء	410,244	-	-	-	-	410,244
تحت الطلب	40,034	-	-	-	-	40,034
إدخار	30,917	-	-	-	-	30,917
لأجل	1,443,904	93,182	139,773	15,530	3,359,608	5,051,997
تأمينات نقدية	-	-	-	-	33,470,471	33,470,471
سندات دين مصدرة	187,615,344	8,915,214	6,278,331	1,735,674	125,368,780	219,903,039
اقتراض	45,317,345	8,915,214	6,278,331	1,735,674	125,368,780	219,903,039
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	410,244	-	-	-	-	410,244
مقتناة لأغراض المتاجرة	40,034	-	-	-	-	40,034
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	30,917	-	-	-	-	30,917
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	1,443,904	93,182	139,773	15,530	3,359,608	5,051,997
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	33,470,471	33,470,471
حقوق الملكية	-	-	-	-	33,470,471	33,470,471
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	45,317,345	8,915,214	6,278,331	1,735,674	125,368,780	219,903,039

33 - مخاطر السيولة - تنمية

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات - تنمية

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

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبين تواريخ إستحقاق التعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (20- د) حول القوائم المالية الموحدة.

34 - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة						بآلاف الريالات السعودية
أدوات مالية	ضمانات نقدية مستلمة	صافي المبلغ	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	
-	-	13,490,700	13,490,700	(422,557)	13,913,257	2017
-	-	8,217,746	8,217,746	(2,634,883)	10,852,629	2016
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة						المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.
أدوات مالية	ضمانات نقدية مرهونة	صافي المبلغ	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	بآلاف الريالات السعودية
-	(104,238)	376,957	481,195	-	481,195	2017
-	(268,301)	336,492	604,793	-	604,793	2016
						مشتقات
						مشتقات

35- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

بآلاف الريالات السعودية 2017	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية					
أدوات مالية مشتقة	532,364	-	532,364	-	532,364
إستثمارات مالية متاحة للبيع	16,252,605	1,367,052	14,856,030	29,523	16,252,605
إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	10,724,146	-	10,632,181	-	10,632,181
قروض وسلف	117,006,087	-	-	115,751,698	115,751,698
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	140,239,513	-	140,371,074	-	140,371,074
أدوات مالية مشتقة	481,195	-	481,195	-	481,195
سندات دين مصدرة	2,998,748	-	2,998,748	-	2,998,748
اقتراض	1,682,445	-	1,682,445	-	1,682,445

بآلاف الريالات السعودية 2016	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية					
أدوات مالية مشتقة	721,912	-	721,912	-	721,912
إستثمارات مالية متاحة للبيع	23,007,811	1,022,685	21,949,953	35,173	23,007,811
إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	6,265,244	-	6,269,003	-	6,269,003
قروض وسلف	120,964,815	-	-	119,380,837	119,380,837
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	140,639,785	-	140,760,543	-	140,760,543
أدوات مالية مشتقة	604,793	-	604,793	-	604,793
سندات دين مصدرة	4,517,636	-	4,517,636	-	4,517,636
اقتراض	1,709,958	-	1,709,958	-	1,709,958

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العملات الخاصة، وعقود الصرف الأجنبي والأجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقويم الخاصة بالبنك التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

35- القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

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

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال السنة بالتغير في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

لم تتم أية تحويلات بين مشتقات القيمة العادلة خلال السنة.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 49.2 مليون ريال سعودي (2016: إيجابياً بمبلغ 61.2 مليون ريال سعودي).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استيعاده. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش القروض، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

يستخدم البنك طرق تقييم معروفة بشكل واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والمعروفة. تتوفر الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات لطرق التقييم في السوق بشأن سندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بتحويل العملات، والمشتقات التي تتم خارج الأسواق النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. أن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق يقل من حاجة الإدارة لإبداء الأحكام وإجراء التقديرات ويقلل من حالات عدم التأكد المتعلقة بتحديد القيمة العادلة. يتوقف توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق على المنتجات والأسواق وتخضع للتغيرات على أساس الأحداث الخاصة والظروف العامة السائدة في الأسواق المالية.

36- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم شركة أس بي سي هولدينغز بي آل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2017 لمدة خمس سنوات.

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

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

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
5,243,173	3,623,200	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
781,379	694,772	إستثمارات
567,281	240,471	موجودات أخرى
55,583	7,461	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
1,011,970	823,819	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
281,250	281,250	اقتراض
154,160	87,423	مطلوبات أخرى
2,191,791	2,067,824	تعهدات وإلتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك قدره 524.9 مليون ريال سعودي (2016: 642.3 مليون ريال سعودي).

36- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تنمة

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
100,000	-	استثمارات
2,952,344	3,619,695	قروض وسلف
6,332,302	5,902,027	ودائع العملاء
1,000,000	700,000	سندات دين مصدرة
14,536	9,976	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
5,812	15,327	مطلوبات أخرى
68,594	59,946	تعهدات والتزامات محتملة
يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك.		

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	صناديق مشتركة ذات علاقة ودائع العملاء
410,699	279,853	

شركات تابعة

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	موجودات أخرى
-	34,000	صناديق مشتركة ذات علاقة
-	380,066	- استثمارات
	724	- موجودات أخرى

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

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة
138,129	111,526	مصاريف عمولات خاصة
170,816	169,170	دخل أتعاب وعمولات
20,252	16,136	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
38,130	42,045	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح الأنشطة البنكية الاستثمارية
653	500	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
63,777	68,916	استحواذ على شركة ساب للتكافل
-	117,793	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
3,252	5,014	

36- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تنمة

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

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
28,340	31,459	مزاييا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
2,774	6,121	مكافأة نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2017. تم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بصورة مستقلة في الإيضاح (25) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

37 - كفاية رأس المال

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

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

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

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
161,899,067	162,589,324	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
13,333,290	13,712,152	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,514,488	2,278,175	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
177,746,845	178,579,651	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
31,278,928	33,344,592	رأس المال الأساسي
3,600,244	4,132,367	رأس المال المساند
34,879,172	37,476,959	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
17.60%	18.67%	نسبة رأس المال الأساسي
19.62%	20.99%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

38- التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد ارتأى البنك عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويقوم بدراسة آثارها حالياً.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (15) – "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، يطبق المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يقدم المعيار الجديد طريقة مكونة من خمس خطوات لتحديد تاريخ إثبات الإيرادات وبأي مبلغ. وحيث أن المعيار الدولي للتقارير المالية (15) لا ينطبق على الأدوات المالية أو عقود التأمين، فإن التقويم يركز على تلك المنتجات وخطوط الأعمال التي يتحقق عنها دخل اتعاب، وحيث أن المعيار الدولي للتقارير المالية يشتمل على إرشادات أكثر من تلك المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي (18)، فإن محصلة اثبات الإيرادات مماثلة جداً للممارسات الحالية المتعلقة بتوزيع الإيرادات على فترة الخدمة المقدمة. وبالتالي، لا يتوقع بأن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية (15) أثر جوهري على البنك.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (2) – "الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم"، تطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تغطي التعديلات تصنيف وقياس ثلاث نواحي محاسبية، الأولى: قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، والثانية: تصنيف الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والثالثة: المحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسددة نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم".
- المعيار الدولي للتقارير المالية (16) – "عقود الإيجار"، يطبق المعيار على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين الواردة في معيار المحاسبة الدولي (17)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية (16) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.
- المعيار الدولي للتقارير المالية (9) – "الأدوات المالية"، يطبق المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويحل مجلس معيار المحاسبة الدولي (39) وذلك بإعداد نماذج باستخدام خبراء داخليين وخارجيين. سيقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية. كما يتم إعداد إطار عمل وسياسات تفصيلية وضوابط رقابية بما في ذلك المهام والمسؤوليات. إن البنك بصدد تقويم الكيفية التي ستؤثر بموجبها طريقة خسارة الائتمان المتوقعة الجديدة على تخطيط هيكل رأس المال النظامي له بصورة مستمرة وسيتم تقديم تفاصيل إضافية حال اكتمال الدراسة.

39- تطبيق وتحليل أثر المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

استراتيجية التطبيق

خلال شهر يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية (9): الأدوات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (39): الأدوات المالية – الإثبات والقياس، ويسري اعتباراً من 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. يعتبر البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مشروعاً مهماً، وبالتالي قام بتشكيل فريق تطبيق متعدد الاختصاصات يضم أعضاء من إدارة المخاطر والإدارة المالية وتقنية المعلومات، والعمليات والأقسام المعنية الأخرى من أجل تطبيقه بنجاح. يدار المشروع من قبل المدير المالي ورئيس إدارة المخاطر.

التصنيف والقياس

يتوقف تصنيف وقياس الموجودات المالية (فيما عدا أدوات حقوق الملكية)، على الكيفية التي يتم بموجبها إدارة هذه الموجودات المالية (نموذج عمل المنشأة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. تحدد هذه العوامل ما إذا تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المكتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار، بشكل غير قابل للإلغاء، تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، دون إعادة التصنيف اللاحق للأرباح أو الخسائر إلى قائمة الدخل. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

إن غالبية سندات الدين الخاصة بالبنك المصنفة حالياً كمستحقة للبيع تفي بشروط تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالتالي لن يطرأ أي تغيير في المحاسبة عن هذه الموجودات، باستثناء المتطلبات الجديدة المتعلقة بالانخفاض في القيمة.

إن غالبية الموجودات المالية، المصنفة كفروض وضم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39)، يتوقع أيضاً قياسها بالتكلفة المطفأة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9).

وطبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، تبقى المحاسبة عن المطلوبات المالية مماثلة إلى حد كبير مع ما ورد في معيار المحاسبة الدولي (39)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم تحويل قواعد التوقف عن الإثبات من معيار المحاسبة الدولي (39)، ولم يتم تغييرها. عليه، لا يتوقع البنك أي أثر جوهري على مطلوباته المالية وسياسة التوقف عن الإثبات الخاصة به.

الانخفاض في القيمة

سيقوم البنك بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة " خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلية بشأن الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويشمل ذلك، بشكل أساسي، التمويل، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (فيما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك، والضمانات المالية ومديني عقود الإيجار، والالتزامات المتعلقة بالائتمان. لن يتم إثبات خسائر انخفاض بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة الشروط المتعلقة بالمتغيرات التالية:

- احتمال التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مخاطر التعثر.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معقدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى ويتم تعديلها بالمعلومات المستقبلية. سيقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (9):

- **المرحلة 1** : الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يسجل مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر.
- **المرحلة 2** : الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يتم إجراء تقويم الجودة الائتمانية هذا وذلك بمقارنة احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي بتاريخ إعداد القوائم المالية مع احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي عند فترة من الزمن تم تقديرها بتاريخ الإثبات الأولى للمخاطر (معدلة بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالسداد المبكر). يسجل مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- **المرحلة 3** : الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة، سيقوم البنك بإثبات مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

39- تطبيق وتحليل أثر المعيار الدولي للتقارير المالية (9) - تنمية

كذلك، سيأخذ البنك بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقويمه للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ حدوثه وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تشتمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو إجمالي الناتج المحلي، والتضخم، ومعدلات الأرباح أو أسعار المساكن) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من مصادر داخلية وخارجية.

لتقويم مجموعة من النتائج المحتملة، يعتزم البنك صياغة سيناريوهات محتملة. ولكل سيناريو، سيقوم البنك باستخراج خسائر الائتمان المتوقعة، وتطبيق طريقة "النتيجة المرجحة بالاحتمالات" لتحديد مخصص الانخفاض طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

إن البنك الآن جاهزاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وذلك بعد تفعيل اللازم من قبل الاستشاري الخارجي.

محاسبة تغطية المخاطر

تهدف متطلبات محاسبة التغطية العامة إلى تبسيط محاسبة تغطية المخاطر، وخلق علاقة أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على عدد كبير من أدوات التغطية والمخاطر. ومع ذلك، فإنها لن تتناول بوضوح استراتيجية محاسبة التغطية الكلية والتي تعتبر مهمة بالنسبة للبنوك. ونتيجة لذلك، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار بتطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المذكورة في معيار المحاسبة الدولي (39) بدلاً من المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (9).

وبناء على التحاليل التي تم إجراؤها حتى تاريخه، يتوقع البنك اختيار السياسة المحاسبية المتمثلة في الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي (39).

الأثر الكلي المتوقع

قام البنك بمراجعة موجوداته ومطلوباته المالية، ويتوقع الأثر التالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) في 1 يناير 2018:

- طبقاً لأحكام الانتقال المتعلقة بالتطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، يسمح للبنك بإثبات أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39) والقيمة الدفترية في بداية الفترة المالية التي تشمل تاريخ التطبيق المبني، في الأرباح المبقاة الافتتاحية. عليه، فإن الأثر الكلي على حقوق الملكية وإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المعنية يقدر بـ 4.5 % و 1.0 % على التوالي، بتاريخ التطبيق المبني، نتيجة لتطبيق طريقة خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من طريقة خسائر الائتمان المنكبة.
- أيضاً ونتيجة لذلك، ستتأثر نسبة رأس المال الأساسي للبنك بشكل أساسي من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض الائتمان.
- بناءً على الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2017، فإن أثر يوم واحد للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) (الذي سيطبق اعتباراً من 1 يناير 2018) سيكون انخفاض تقديري بنسبة 1.66 % تقريباً في نسبة كفاية رأس المال وسيتم توزيعها على مدى خمس سنوات طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إن الأرباح أو الخسائر المحققة عن بيع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لن يعد مطلوباً تحويلها إلى الربح أو الخسارة،
- استحدث المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة، وتغيرات في العرض، والتي يتوقع أن تغير من طبيعة ومدى إفصاحات البنك بشأن أدواته المالية وخاصة في السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد.

يشتمل النقص المقدر في حقوق المساهمين على أثر كل من تصنيف وتغيرات قياس قائمة المركز المالي والزيادة في مخصصات انخفاض الائتمان مقارنة مع تلك المطبقة في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39). يعتبر التقويم أعلاه تقديراً عند فترة معينة من الزمن وليس توقعاً. إن الأثر الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) يختلف كثيراً عن هذا التقدير. يستمر البنك في تعديل النماذج والمنهجيات والضوابط الرقابية ومراقبة التطورات في أو عن طريق اتخاذ القرار وذلك بالتطبيق مقدماً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) في 1 يناير 2018.

الحوكمة والضوابط الرقابية

يتم حالياً تطبيق هيكل الحوكمة والضوابط الرقابية بما يتفق مع وثيقة الإرشادات التي نص عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (9) التي تنطبق على البنوك السعودية. تتطلب هذه الإرشادات إعداد إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة مع وضع سياسات وضوابط رقابية تفصيلية بما في ذلك تحديد الأدوار والمسؤوليات.

40- أرقام المقارنة

اعتباراً من 1 يناير 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة على شكل إيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وكان أثرها كالتالي:

- أن معايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطابقة اعتباراً من 1 يناير 2017، و
- يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي، ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبناءً عليه، قام البنك بتعديل سياسته المحاسبية بحيث أصبح يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي، وتحمل على الأرباح المبقاة. في السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تخصص عند دفع توزيعات الأرباح. عندما كان يقترح توزيع أرباح، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في البداية كجزء من توزيعات الأرباح المقترحة وتخصص من الأرباح المبقاة، وكان يتم الإفصاح عنها ضمن حقوق الملكية. ولاحقاً، وبعد مصادقة المساهمين على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة، كان يعاد تصنيفها إلى المطلوبات الأخرى. لم يعتبر الأثر الرجعي للتغير في السياسة المحاسبية جوهرياً، وبالتالي لم يتم تعديل بيانات المقارنة.

تم قيد التسوية التراكمية بسبب التغير في السياسة المحاسبية في القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2017

قائمة المركز المالي الموحدة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة		بآلاف الريالات السعودية
	مطلوبات أخرى	أرباح مبقاة	
63,000	63,000		زكاة للسنة
316,500	316,500		ضريبة دخل للسنة
379,500	379,500		الإجمالي

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

41- اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 2 جمادى الثاني 1439 هـ (الموافق 18 فبراير 2018).