

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2011	2012	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
22,380,625	20,403,864	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,347,018	8,091,410	4	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,200,122	27,587,185	5	إستثمارات، صافي
84,811,287	96,098,306	6	قروض وسلف ، صافي
565,191	612,232	7	إستثمار في شركات زميلة
536,922	604,509	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
3,816,340	3,254,831	9	موجودات أخرى
138,657,505	156,652,337		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,894,056	5,931,850	11	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
105,576,542	120,433,716	12	ودائع العملاء
3,978,660	4,505,780	13	سندات دين مصدرة
171,875	140,625	14	إقتراض
5,870,171	5,574,859	15	مطلوبات أخرى
121,491,304	136,586,830		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
7,500,000	10,000,000	16	رأس المال
6,180,972	6,991,051	17	إحتياطي نظامي
(225,710)	(4,220)	18	إحتياطيات أخرى
3,148,439	2,078,676		أرباح مبقاة
562,500	1,000,000	26	أرباح مقترح توزيعها
17,166,201	20,065,507		إجمالي حقوق المساهمين
138,657,505	156,652,337		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2011	2012	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
3,515,880	3,999,985	20	دخل العمولات الخاصة
493,905	735,885	20	مصاريف العمولات الخاصة
3,021,975	3,264,100		صافي دخل العمولات الخاصة
1,215,004	1,321,600	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
265,095	232,208		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
307,860	295,457	22	دخل المتاجرة، صافي
51,474	35,638		توزيعات أرباح
4,192	16,042	23	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
32,991	1,438		دخل العمليات الأخرى
4,898,591	5,166,483		إجمالي دخل العمليات
996,169	1,008,961	24	رواتب وما في حكمها
96,246	95,434		إيجار ومصاريف مباني
94,995	112,113	8	إستهلاك
417,762	375,322		مصاريف عمومية وإدارية
475,530	440,544	6	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(6,742)	(1,589)	5	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
361	6,612		مصاريف العمليات الأخرى
2,074,321	2,037,397		إجمالي مصاريف العمليات
2,824,270	3,129,086		الدخل من الأنشطة التشغيلية
64,165	111,230	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
2,888,435	3,240,316		صافي دخل السنة
2.89	3.24	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

2011	2012		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
2,888,435	3,240,316		صافي دخل السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			موجودات مالية متاحة للبيع
(315,714)	222,291	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(4,192)	(16,042)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(3,190)	20,181	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(8,585)	(4,940)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(331,681)	221,490		
2,556,754	3,461,806		إجمالي الدخل الشامل للسنة

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطيــــــــــــــــات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000	2012 الرصيد في بداية السنة
3,240,316	-	3,240,316	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة صافي دخل السنة
20,181	-	-	20,181	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
222,291	-	-	222,291	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(20,982)	-	-	(20,982)	-	-	18 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,461,806	-	3,240,316	221,490	-	-	
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000	16 أسهم مجانية مصدره محول إلى الإحتياطي النظامي
-	-	(810,079)	-	810,079	-	17 توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2011
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	26 أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2012
-	1,000,000	(1,000,000)	-	-	-	
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000	الرصيد في نهاية السنة
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000	2011 الرصيد في بداية السنة
2,888,435	-	2,888,435	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة صافي دخل السنة
(3,190)	-	-	(3,190)	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(315,714)	-	-	(315,714)	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(12,777)	-	-	(12,777)	-	-	18 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
2,556,754	-	2,888,435	(331,681)	-	-	
-	-	(722,109)	-	722,109	-	17 محول إلى الإحتياطي النظامي
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	26 توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2010
-	562,500	(562,500)	-	-	-	26 أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2011
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000	الرصيد في نهاية السنة

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

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2011 بالآلاف الريالات السعودية	2012 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
2,888,435	3,240,316		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(6,638)	17,889		إطفاء العالورة (الخصم) على الإستثمارات المقنتاه لغير أغراض المتاجرة
(4,192)	(16,042)	23	مكاسب إستثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
94,995	112,113	8	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(3,362)	(1,438)		الحصة في أرباح الشركات زميلة، صافي
(64,165)	(111,230)	7	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
475,530	440,544	6	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(6,742)	(1,589)		التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
(21,797)	27,120		
3,352,064	3,707,683		
			صافي (الزيادة) (النقص) في الموجودات التشغيلية :
(555,871)	(1,107,682)	3	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,786	8,551		إستثمارات مقنتاه لأغراض المتاجرة، صافي
(11,038,331)	(11,727,563)		قروض وسلف
(630,941)	561,509		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
1,232,878	37,794		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,903,687	14,857,174		ودائع العملاء
670,185	(292,644)		مطلوبات أخرى
3,952,457	6,044,822		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
24,706,666	14,221,064		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة
(22,267,241)	(19,395,446)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(79,238)	(180,545)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(279,494)	1,794	7	إستثمار في شركات زميلة
-	62,395		توزيعات أرباح من شركات زميلة
9,292	2,283		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
2,089,985	(5,288,455)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,475,297)	500,000		سندات دين مصدره
(15,625)	(31,250)		إقتراض
(566,146)	(565,168)		توزيعات أرباح مدفوعة
(2,057,068)	(96,418)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,985,374	659,949		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
16,947,600	20,932,974		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
20,932,974	21,592,923	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
3,637,285	3,833,496		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
511,660	687,870		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(331,681)	221,490		إيرادات شاملة أخرى

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

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (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 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع و عددها 79 فرعاً (2011 : 80 فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,049 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2012م (2011: 3,123 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100% (2011 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 – 35 – 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428 هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428 هـ (22 يوليو 2007) . واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح 7). إن الشركة هي تحت التصفية حالياً وكانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصص 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 زميلة – أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للإتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصص غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الإستثمار.

كما يملك ساب 51% من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). خلال عام 2012، قام ساب ببيع كامل حصته في شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة إلى شركة مارش العربية السعودية. كان النشاط الرئيسي للشركة التابعة يتمثل في العمل كوسطاء وإستشاريي تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية.

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

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

ب (أسس القياس

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

ج (العملة الرئيسية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية لساب والشركات التابعة له.

د (أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية (ويشار إليهما بشكل جماعي بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية لساب باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. لم يتم البنك بتوحيد شركة وكالة ساب للتأمين، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب، ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

هـ (الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد – تنمة

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقويم المخصص الجماعي الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدر ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدر والفعلية.

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

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

(3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد - تنمة

(هـ) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

(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).

(و) 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 أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم الإستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية فيما عدا إتباع التعديلات للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) – الأدوات المالية: الإفصاحات (التعديل) والذي ليس له أي أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك.

(ب) تاريخ التداول

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

1 (أ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تنمة

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 مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عند تأهيلها لمحاسبة تغطية المخاطر.

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم 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 تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم 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 بعمليات 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 الإحتياطات 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 المتركمة – المثبتة سابقاً في الإحتياطات الأخرى- ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتركمة – المثبتة ضمن الإحتياطات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

د) العملات الأجنبية

تم إظهار و عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية للبنك.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمولة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الإيرادات غير التشغيلية الأخرى 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 إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح أو خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسييد المطلوبات في أن واحد .

و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، عدا تلك المصنفة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل"، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة 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 للإداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

فيحال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهه 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 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.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تنمة

(و) إثبات الإيرادات / المصاريف – تنمة

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الإستحقاق عند تقديم الخدمة 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 والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

(ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً 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 الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم . يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، وبطفاً على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي .

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام 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 إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، وبطفاً على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ح) 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 الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة). تطفأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

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

وبعد الإثبات الأولي 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

ح (الإستثمارات - تنمة

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الاستثمارية، 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 رقم 39 المعدل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير 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 رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

يتم تصنيف " القيمة العادلة " طبقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك، وهذا التصنيف غير قابل للإلغاء. يتم إثبات الموجودات المالية المصنفة عند إبرام إتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها. وبعد الإثبات الأولي 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 العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ " دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل".

2 (الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يعترف البنك الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العمولات، 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 المتراكمة – المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة. تقيد إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

3 (المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تنمة

(ح) الإستثمارات - تنمة

4 () الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها – عدا تلك التي تفي 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 الإعتبار 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.

(ط) الإستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الإستثمار في الشركة الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً .

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

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

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

(ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشنقة 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 مقتناة 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.

(ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها 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.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

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

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

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

يعاد التفاوض بشأن القروض والسلف وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقرضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المعتد. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متأخر السداد" و "منخفض القيمة" لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ التي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يقضي 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 للأصل للقرض.

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 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 خسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

إضافة للمخصص الخاص، يجنب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الإئتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الإئتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الإئتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقرضة، والظروف الإقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقرضة، 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 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تنمة

(ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة

2 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المكتناة 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 منخفضاً .

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي 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 مقدرتها على سداد إلتزاماتها 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، واوراق مالية، وخطابات إعتدال/ضمان، وعقارات، ودمم 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 المنشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي 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 اسعار السكن والقوائم المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

(م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم وخسارة الإنخفاض 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	3 إلى 4 سنوات

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تنمة

(ن) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والقروض، وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين 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 مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

(س) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الإلتزام.

(ع) الضمانات

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

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

(ص) النقدية وشبه النقدية

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

(ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

- (ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها
لا يتم إعتبار الأموال المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة .
- (ش) الزكاة وضريبة الدخل
تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.
لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها إلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.
- (ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد
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 الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
821,743	966,179	نقد في الصندوق
5,794,669	6,902,351	وديعة نظامية
15,208,895	12,086,917	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
555,318	448,417	أرصدة أخرى
22,380,625	20,403,864	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والادخار والودائع الأخرى، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
3,298,863	5,062,363	حسابات جارية
1,048,155	3,029,047	إيداعات أسواق المال
4,347,018	8,091,410	الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي (أ) تصنف السندات الإستثمارية على النحو التالي :- داخل المملكة خارج المملكة الإجمالي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
بآلاف الريالات						
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
13,472	4,921	-	-	13,472	4,921	(1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
13,472	4,921	-	-	13,472	4,921	سندات بعمولة عانمة
13,472	4,921	-	-	13,472	4,921	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

إن كافة الإستثمارات أعلاه هي إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها 4.9 مليون ريال سعودي (2011 : 13.5 مليون ريال سعودي).

- 5

الإستثمارات، صافي – تنمة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية						
14,602,540	22,644,688	3,975,463	5,216,901	10,627,077	17,427,787	(2) الإستثمارات المتاحة للبيع
4,979,336	2,983,162	758,102	239,612	4,221,234	2,743,550	سندات بعمولة ثابتة
1,039,793	927,441	55,622	73,259	984,171	854,182	سندات بعمولة عائمة
20,621,669	26,555,291	4,789,187	5,529,772	15,832,482	21,025,519	أسهم
(24,490)	(22,901)	(24,490)	(22,901)	-	-	الإستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
20,597,179	26,532,390	4,764,697	5,506,871	15,832,482	21,025,519	مخصص الإنخفاض في القيمة
						الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
1,360,172	958,863	9,000	9,000	1,351,172	949,863	(3) الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة
138,000	-	-	-	138,000	-	سندات بعمولة ثابتة
1,498,172	958,863	9,000	9,000	1,489,172	949,863	سندات بعمولة عائمة
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-	الإستثمارات المقتناه بالتكلفة
1,489,172	949,863	-	-	1,489,172	949,863	المطفأة، إجمالي
						مخصص الإنخفاض في القيمة
						الإستثمارات المقتناه بالتكلفة
						المطفأة، صافي
100,299	100,011	-	-	100,299	100,011	(4) الإستثمارات المقتناه حتى
						تاريخ الإستحقاق
						سندات بعمولة ثابتة
100,299	100,011	-	-	100,299	100,011	الإستثمارات المقتناه حتى
						تاريخ الإستحقاق
22,200,122	27,587,185	4,764,697	5,506,871	17,435,425	22,080,314	الإستثمارات، صافي

5 - الإستثمارات، صافي – تنمة

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2011			2012			
متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
16,063,011	12,087,549	28,150,560	23,703,562	17,051,125	40,754,687	سندات بعمولة ثابتة
5,130,808	1,421,795	6,552,603	2,988,083	859,006	3,847,089	سندات بعمولة عائمة
1,039,793	55,622	1,095,415	927,441	82,623	1,010,064	أسهم
22,233,612	13,564,966	35,798,578	27,619,086	17,992,754	45,611,840	
(33,490)	(33,490)	-	(31,901)	(31,901)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
22,200,122	13,531,476	35,731,598	27,587,185	17,960,853	45,548,038	الإستثمارات، صافي

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 15,998.0 مليون ريال سعودي (2011 : 12,195.6 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق:

2011			2012			
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
1,419,265	68,093	1,351,172	972,794	22,931	949,863	1 (المقتناه بالتكلفة المطفأة
138,088	88	138,000	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
1,557,353	68,181	1,489,172	972,794	22,931	949,863	سندات بعمولة عائمة
						الإجمالي
104,926	4,627	100,299	100,195	184	100,011	2 (الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
104,926	4,627	100,299	100,195	184	100,011	سندات بعمولة ثابتة
						الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي – تنمة

(د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,345,151	21,938,813	حكومية وشبه حكومية
1,902,219	2,220,193	شركات
2,941,340	3,418,289	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,412	9,890	أخرى
22,200,122	27,587,185	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 9.9 مليون ريال سعودي (2011 : 11.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على سندات الحكومة السعودية متاحة للبيع قدرها 316.7 مليون ريال سعودي (2011: لاشئ) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 316.5 مليون ريال سعودي (2011: لاشئ).

(هـ) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
12,195,596	15,998,363	سندات الحكومة السعودية
8,311,319	8,288,696	إستثمارات من الدرجة الأولى
174,658	237,041	إستثمارات دون الدرجة الأولى
1,518,549	3,063,085	إستثمارات غير مصنفة
22,200,122	27,587,185	الإجمالي

تتكون سندات الحكومة السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات بعمولة عائمة، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إئتماني تعادل تلك الموضوعه من قبل ستاندر أند بورز وذلك من "أأ" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها لاشئ (2011: 99.3 مليون ريال سعودي).

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

5 - الإستثمارات، صافي – تتمة

(و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2011	2012
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
40,232	33,490
(6,742)	(1,589)
33,490	31,901

رصيد بداية السنة

مبالغ مستردة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

6 - القروض والسلف ، صافي

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-)

2012			
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
1,767,124	17,133,422	78,012,589	96,913,135
1,033	49,006	1,548,516	1,598,555
1,768,157	17,182,428	79,561,105	98,511,690
(80,005)	(228,983)	(2,104,396)	(2,413,384)
1,688,152	16,953,445	77,456,709	96,098,306

القروض والسلف العاملة ، إجمالي

القروض والسلف غير العاملة ، صافي

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الإنتمان

(خاص وجماعي)

القروض والسلف ، صافي

2011			
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
1,694,441	14,538,498	68,981,007	85,213,946
5,934	36,192	1,635,938	1,678,064
1,700,375	14,574,690	70,616,945	86,892,010
(52,492)	(171,942)	(1,856,289)	(2,080,723)
1,647,883	14,402,748	68,760,656	84,811,287

القروض والسلف العاملة ، إجمالي

القروض والسلف غير العاملة، صافي

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الإنتمان

(خاص وجماعي)

القروض والسلف ، صافي

6 -

القروض والسلف، صافي- تتمة

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي - تتمة:-

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 64,510 مليون ريال سعودي (2011: 55,207 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره 1,021.9 مليون ريال سعودي (2011: 839.7 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 253.7 مليون ريال سعودي (2011: 255.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العملات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 974 مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض 1.7 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2011: 1.4 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 270.6 مليون ريال سعودي (2011: 208.2 مليون ريال سعودي).

ب (الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

2012			
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
52,492	171,942	1,856,289	2,080,723
(78,572)	(168,072)	(12,956)	(259,600)
106,085	225,113	268,098	599,296
-	-	(7,035)	(7,035)
80,005	228,983	2,104,396	2,413,384
الرصيد في بداية السنة			
ديون مشطوبة			
مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد			
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً			
الرصيد في نهاية السنة			
2011			
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
146,817	236,370	2,231,285	2,614,472
(121,311)	(180,315)	(820,046)	(1,121,672)
26,986	115,887	472,562	615,435
-	-	(27,512)	(27,512)
52,492	171,942	1,856,289	2,080,723
الرصيد في بداية السنة			
ديون مشطوبة			
مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد			
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً			
الرصيد في نهاية السنة			

6 - القروض والسلف ، صافي - تنمة

ب (الحركة في مخصص خسائر الائتمان – تنمة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,299.9 مليون ريال سعودي (2011: 1,044.5 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظه العاملة. بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الائتمان 440.5 مليون ريال سعودي (2011: 475.5 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 151.7 مليون ريال سعودي (2011: 112.4 مليون ريال سعودي).

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1 (القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2012				التصنيف
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
-	-	993,575	993,575	غير مشکوك فيها
-	-	30,431,857	30,431,857	جيدة
1,625,033	16,013,500	45,607,660	63,246,193	مقبولة
1,625,033	16,013,500	77,033,092	94,671,625	الإجمالي
2011				التصنيف
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
-	-	84,738	84,738	غير مشکوك فيها
-	-	24,499,148	24,499,148	جيدة
1,544,210	13,776,603	42,977,162	58,297,975	مقبولة
1,544,210	13,776,603	67,561,048	82,881,861	الإجمالي

6 - القروض والسلف، صافي - تنمية

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمية

1 (القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها - تنمية

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

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

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

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

2012				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
1,833,750	884,014	883,531	66,205	من 1 يوم إلى 30 يوم
222,567	29,115	154,865	38,587	من 31 يوم إلى 90 يوم
185,193	66,368	81,526	37,299	من 91 يوم إلى 180 يوم
2,241,510	979,497	1,119,922	142,091	إجمالي
2011				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
1,876,431	1,260,044	552,934	63,453	من 1 يوم إلى 30 يوم
164,006	14	123,108	40,884	من 31 يوم إلى 90 يوم
291,648	159,901	85,853	45,894	من 91 يوم إلى 180 يوم
2,332,085	1,419,959	761,895	150,231	إجمالي

6 - القروض والسلف، صافي - تنمة

ج (جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف – تنمة

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

				<u>2012</u>
				(بالآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة	
6,009,501	-	-	6,009,501	حكومية وشبه حكومية
739,133	-	-	739,133	زراعة وأسماك
15,680,978	(65,404)	196,537	15,549,845	تصنيع
212,675	-	-	212,675	مناجم وتعددين
2,496,883	-	-	2,496,883	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
7,351,723	(104,588)	391,011	7,065,300	بناء وإنشاءات
20,289,413	(280,607)	312,795	20,257,225	تجارة
4,379,350	-	-	4,379,350	نقل وإتصالات
12,172,865	(22,737)	23,586	12,172,016	خدمات
18,641,597	(308,988)	50,039	18,900,546	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
9,424,116	(331,132)	624,587	9,130,661	أخرى
(1,299,928)	(1,299,928)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
<u>96,098,306</u>	<u>(2,413,384)</u>	<u>1,598,555</u>	<u>96,913,135</u>	الإجمالي
				<u>2011</u>
				(بالآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة	
2,239,257	-	-	2,239,257	حكومية وشبه حكومية
415,305	-	495	414,810	زراعة وأسماك
17,972,700	(62,262)	164,235	17,870,727	تصنيع
1,447	-	-	1,447	مناجم وتعددين
1,293,552	-	-	1,293,552	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
6,186,041	(110,661)	436,546	5,860,156	بناء وإنشاءات
19,979,045	(277,171)	305,426	19,950,790	تجارة
6,589,692	(602)	918	6,589,376	نقل وإتصالات
6,966,114	(24,502)	26,045	6,964,571	خدمات
16,050,631	(224,434)	42,126	16,232,939	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
8,161,959	(336,635)	702,273	7,796,321	أخرى
(1,044,456)	(1,044,456)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
<u>84,811,287</u>	<u>(2,080,723)</u>	<u>1,678,064</u>	<u>85,213,946</u>	الإجمالي

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

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

د (الضمانات

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

7 - الإستثمارات في الشركات الزميلة

إن ساب بصدد تصفية الشركة التابعة/ شركة ساب للأوراق المالية المحدودة. وقد تم، خلال عام 2011، تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة وذلك إعتباراً من 1 يوليو 2011. وقد أدى ذلك إلى زيادة حصة ساب في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. لم يقم البنك بتوحيد شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة لعدم ممارسته سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية.

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية، إضافة إلى القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 32.5% من رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام.

2011			2012			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	
221,532	108,532	113,000	565,191	111,502	453,689	الرصيد في بداية السنة
279,494	-	279,494	-	-	-	إستثمار إضافي خلال السنة
64,165	2,970	61,195	111,230	4,493	106,737	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	-	-	(62,395)	-	(62,395)	توزيعات أرباح مستلمة
-	-	-	(1,794)	-	(1,794)	تسويات
565,191	111,502	453,689	612,232	115,995	496,237	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة :

2011		2012		بآلاف الريالات السعودية
شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	
320,005	458,303	314,544	496,201	إجمالي الموجودات
208,503	93,208	198,549	117,857	إجمالي المطلوبات
111,502	365,095	115,995	378,344	إجمالي حقوق الملكية
17,074	160,370	17,750	232,178	إجمالي الدخل
14,104	99,175	13,257	125,441	إجمالي المصاريف

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

2011	2012	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني	الأراضي والمباني	
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,713,627	1,756,757	731,368	425,270	600,119	التكلفة :
79,238	180,545	72,136	24,588	83,821	في 1 يناير
(36,108)	(42,138)	(42,068)	-	(70)	الإضافات
1,756,757	1,895,164	761,436	449,858	683,870	الإستبعادات
					في 31 ديسمبر
1,155,018	1,219,835	621,852	269,146	328,837	الإستهلاك المتراكم :
94,995	112,113	63,404	30,459	18,250	في 1 يناير
(30,178)	(41,293)	(41,293)	-	-	للسنة
1,219,835	1,290,655	643,963	299,605	347,087	الإستبعادات
					في 31 ديسمبر
	604,509	117,473	150,253	336,783	صافي القيمة الدفترية :
536,922		109,516	156,124	271,282	في 31 ديسمبر 2012
					في 31 ديسمبر 2011

تشتمل الأراضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 2.0 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011: 8.6 مليون ريال سعودي) و 37.5 مليون ريال سعودي (2011 : 47.3 مليون ريال سعودي) و 31.7 مليون ريال سعودي (2011: 15.4 مليون ريال سعودي)، على التوالي .

9 - الموجودات الأخرى

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
492	166	عمولات خاصة مستحقة مدينة
94,517	131,683	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
351,834	481,483	- إستثمارات
446,843	613,332	- قروض وسلف
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
48,416	90,757	مدنيون
1,959,762	1,962,631	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
114,157	169,269	ضريبة مدفوعة مقدماً
1,247,162	418,842	أخرى
3,816,340	3,254,831	الإجمالي

المشتقات - 10

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

أ (العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات 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

وتتمثل 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 الآجلة

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

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 رقم 29 - مخاطر الإئتمان، والإيضاح رقم 31 - مخاطر السوق، والإيضاح رقم 32 - مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعملات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات 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 للفترة 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.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر- تنمة

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 لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد 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 العمولات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عمولات خاصة بسعر ثابت . ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم . وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. فيما يلي جدولاً والذي يبين، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

بالآلاف الريالات السعودية

2012	خلال سنة	سنة إلى 3 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	-	-
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(17,356)	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة	(17,356)	-
2011	خلال سنة	سنة إلى 3 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	437	-
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(18,805)	(14,065)
صافي التدفقات النقدية الواردة	(18,368)	(14,065)

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة المتوقع نشونها عن البنود المغطاه في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرهما.

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 والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

10 - المشتقات – تنمة

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

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
2011							
بآلاف الريالات السعودية							
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :							
49,297,807	3,571,294	24,416,371	15,709,125	3,797,479	47,494,269	(1,110,617)	1,199,241
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار							
3,303,035	150,000	3,199,552	-	120,000	3,469,552	(38,163)	38,163
العملات الخاصة، والخيارات							
32,215,582	-	76,190	10,143,786	23,591,975	33,811,951	(107,555)	104,779
عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة							
12,982,737	4,141,420	4,590,084	5,234,052	1,451,830	15,417,386	(537,050)	537,050
خيارات العملات							
368,824	-	-	-	-	-	-	-
مقايضات العملات							
1,332,500	-	1,440,000	-	-	1,440,000	(35,688)	35,688
أخرى							
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة							
العادلة :							
4,248,641	56,250	4,311,168	336,722	69,136	4,773,276	(62,987)	43,266
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات							
النقدية :							
1,343,750	-	1,250,000	93,750	-	1,343,750	(27,564)	1,575
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
الإجمالي							
7,918,964 39,283,365 31,517,435 29,030,420 107,750,184 (1,919,624) 1,959,762							

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

2012

بالآلاف الريالات السعودية

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

2011

بالآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة	
					الإيجابية	السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	1,178,251	1,123,122	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(55,641)
قروض بعمولة ثابتة	1,400,324	1,398,900	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	5,980	(7,346)
سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	2,273,660	2,238,177	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	37,286	-
إستثمارات بعمولة عائمة	87,329	93,646	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,575	-
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	1,246,786	1,250,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(27,564)

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 27.2 مليون ريال سعودي (2011: 97.4 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 27.4 مليون ريال سعودي (2011: 97.4 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات إيجابياً بمبلغ 7.5 مليون ريال سعودي (2011: سلبياً 19.7 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 20% (2011: 17%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 6% (2011: 4%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

- 11 الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,943,322	2,375,109	حسابات جارية
3,950,734	3,556,741	ودائع أسواق المال
5,894,056	5,931,850	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 578.1 مليون ريال سعودي (2011: 552.8 مليون ريال سعودي) .

2011	2012	ودائع العملاء
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
50,741,519	63,417,449	تحت الطلب
5,221,507	6,096,869	إدخار
48,284,323	49,526,952	لأجل
1,329,193	1,392,446	أخرى
105,576,542	120,433,716	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 61,968.2 مليون ريال سعودي (2011: 51,422.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب إتفاقيات بيع وإعادة شراء قدرها 316.7 مليون ريال سعودي (2011: لاشئ). تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 1,391.6 مليون ريال سعودي (2011: 1,328.2 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,944,099	7,626,153	تحت الطلب
209,996	224,264	إدخار
10,269,408	8,173,313	لأجل
269,040	359,893	أخرى
15,692,543	16,383,623	الإجمالي

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,273,660	2,300,780	سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,705,000	705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي
-	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي
3,978,660	4,505,780	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

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

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقيد كتغطية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة. بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره 35.5 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي

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

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 650 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقيد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق 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.

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

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه الصكوك جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 600 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقيد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

14- الإقتراض

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

2011	2012	المطلوبات الأخرى	15-
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
52,690	63,100	عمولات خاصة مستحقة دائنة :	
115,718	149,399	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
14,177	18,177	- ودائع العملاء	
415	339	- سندات دين مصدرة	
183,000	231,015	- إقتراض	
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة	
1,385,444	816,005	داننون	
894,205	1,084,279	سحوبات مستحقة	
1,919,624	1,848,015	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)	
1,487,898	1,595,545	أخرى	
5,870,171	5,574,859	الإجمالي	

16- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2011 : 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال ساب موزعة على النحو التالي:-

2011	2012	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

صادق المساهمون، خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 13 مارس 2012، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل ثلاثة أسهم مملوكة. ونتيجة لذلك، تم إصدار 250 مليون سهم، بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد وذلك برسلة الأرباح المبقاة.

17 - الإحتياطي النظامي

يقتضى 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 لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 810 مليون ريال سعودي (2011: 722 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

18 - الإحتياطيات الأخرى

2012			تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
			(21,379)	(204,331)	(225,710)
رصيد بداية السنة					
			20,181	222,291	242,472
صافي التغير في القيمة العادلة					
محول إلى قائمة الدخل الموحدة			(4,940)	(16,042)	(20,982)
			15,241	206,249	221,490
صافي الحركة خلال السنة					
رصيد نهاية السنة			(6,138)	1,918	(4,220)
2011			تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
			(9,604)	115,575	105,971
رصيد بداية السنة					
			(3,190)	(315,714)	(318,904)
صافي التغير في القيمة العادلة					
محول إلى قائمة الدخل الموحدة			(8,585)	(4,192)	(12,777)
			(11,775)	(319,906)	(331,681)
صافي الحركة خلال السنة					
رصيد نهاية السنة			(21,379)	(204,331)	(225,710)

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة والسنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 4.9 مليون ريال سعودي (2011: 8.6 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ () الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2012، 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 () الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2012، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 108.9 مليون ريال سعودي (2011: 66.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج () التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالالتزامات 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 بالضمان التي تخصها، 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 الملزم لأن البنك يتوقع بأن يفى العملاء بالالتزامات الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات 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 إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

د () فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

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

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة – تنمة

د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتزام – تنمة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2011
13,735,894	-	515,378	3,642,087	9,578,429	إعتمادات مستندية
40,535,854	34,622	10,835,948	12,224,176	17,441,108	خطابات ضمان
3,396,605	-	47,126	453,430	2,896,049	قبولات
1,954,810	-	1,495,052	457,909	1,849	الالتزامات لمنح الإلتزام غير قابلة للتقضى
59,623,163	34,622	12,893,504	16,777,602	29,917,435	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 57,340.2 مليون ريال سعودي (2011 : 45,536.4 مليون ريال سعودي).

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

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	حكومية وشبه حكومية
947,153	378,545	شركات
47,812,445	57,282,681	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,639,597	13,740,570	أخرى
223,968	201,089	الإجمالي
59,623,163	71,602,885	

و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	أقل من سنة
55,599	59,206	من سنة إلى خمس سنوات
163,239	171,594	أكثر من خمس سنوات
125,147	100,898	الإجمالي
343,985	331,698	

2011	2012	صافي دخل العمولات الخاصة	- 20
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		دخل العمولات الخاصة :	
		إستثمارات :	
		- متاحة للبيع	
282,383	351,270	- مقتناه بالتكلفة المطفأة	
79,781	53,458	- مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق	
5,066	5,066		
367,230	409,794		
33,771	40,946	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
3,114,879	3,549,245	قروض وسلف	
3,515,880	3,999,985	الإجمالي	
		مصاريف العمولات الخاصة:	
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
108,696	157,692	ودائع العملاء	
236,630	473,560	سندات دين مصدرة	
138,570	96,185	إقتراض	
10,009	8,448	الإجمالي	
493,905	735,885		
3,021,975	3,264,100	صافي دخل العمولات الخاصة	
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي	- 21
2011	2012		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		دخل الأتعاب والعمولات:	
		- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الإستثمارية	
115,884	45,898	- تمويل تجاري	
646,780	736,034	- تمويل شركات وإستثمارات	
117,042	130,767	- بطاقات	
285,110	303,119	- خدمات بنكية أخرى	
238,047	324,702	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	
1,402,863	1,540,520		
		مصاريف الأتعاب والعمولات:	
		- بطاقات	
(99,392)	(115,152)	- خدمات الحفظ والأمانة	
(719)	(847)	- خدمات بنكية أخرى	
(87,748)	(102,921)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	
(187,859)	(218,920)	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	
1,215,004	1,321,600		

		دخل المتاجرة ، صافي	22 -
2011	2012		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
254,465	270,847	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي	
55,721	24,624	مشتقات	
162	185	سندات دين	
(2,488)	(199)	أخرى	
307,860	295,457	الإجمالي	
		مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	23 -
2011	2012		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
4,192	16,042	إستثمارات متاحة للبيع	

24 - رواتب ومصاريف الموظفين

(1) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، وتشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 31 ديسمبر 2011 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2012			تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
نقداً	أسهم	الإجمالي			
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		
10,417	820	11,237	17,705	11	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
42,503	459	42,962	118,499	269	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
9,548	288	9,836	36,023	89	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
99,147	939	100,086	446,322	2,680	موظفون آخرون
8,032	-	8,032	29,766	483	موظفون بعقود خارجية
169,647	2,506	172,153	648,315	3,532	الإجمالي
			203,492		تعويضات ثابتة ومتغيرة مسنحة خلال عام 2012
			157,154		مزايا موظفين أخرى
			1,008,961		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

24 - رواتب ومصاريف الموظفين – تنمة

(1) الإفصاحات الكمية – تنمة

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2011			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	نقداً			
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
14,969	350	14,619	22,038	13	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
40,730	19	40,711	108,377	228	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
6,510	27	6,483	30,065	80	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
136,026	20	136,006	522,184	2,802	موظفون آخرون
3,423	-	3,423	34,109	410	موظفون بعقود خارجية
201,658	416	201,242	716,773	3,533	الإجمالي
			226,242		تعويضات ثابتة ومتغيرة مستحقة خلال عام 2011
			53,154		مزاييا موظفين أخرى
			996,169		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

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

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسئولية 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 لهم 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 نيابةً عن البنك. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقويمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

الموظفون الذين 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، 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 بعقود خارجية

وهم عبارة عن موظفين لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

24 - رواتب ومصاريف الموظفين – تنمة

(2) الإفصاحات الكمية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسئولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات، والتي تتفق مع توصيات لجنة بازل 2، ومبادئ مجلس الاستقرار المالي. وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بساب

أ (الهدف من هذه السياسة

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

ب (هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في ساب على أساس "إجمالي التعويض" 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، والبدايات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز قصيرة وطويلة الأجل.

ج (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 تقييم الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام إستراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مرتبطة بالمخاطر.

د (تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

هـ (تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة كبار 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.

ز (لجنة الترشيحات والتعويضات

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

25 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم نتيجة للأسهم المجانية المصدرة (إيضاح 16).

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

26 - إجمالي توزيعات الأرباح، والذكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها 1,000 مليون ريال سعودي لعام 2012 (2011: 562.5 مليون ريال سعودي)، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الذكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الذكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 46.7 مليون ريال سعودي تقريباً (2011 : 41.9 مليون ريال سعودي). وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.92 ريال سعودي للسهم (2011: 0.66 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 253.6 مليون ريال سعودي (2011: 230.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

الربوط الزكوية والضريبية

إستلم البنك الربوط النهائية من مصلحة الذكاة والدخل عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004. قدم البنك إعتراض على بعض البنود للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 31 ديسمبر 2004.

قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2005 حتى 31 ديسمبر 2011.

إستلم سابع الربط الزكوي للمبدئي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010، وتم فيه إستبعاد بعض الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي لسابع. قدم سابع إعتراض على هذا الربط لدى اللجنة الزكوية الضريبية الإبتدائية، ولم يتم إحالته بعد إلى اللجنة الإستئنافية الضريبية بعد.

27 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :-

2011	2012
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
16,585,956	13,501,513
4,347,018	8,091,410
20,932,974	21,592,923

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
(إيضاح 3)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ شرائها

الإجمالي

- 28 القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد إيرادات أو مصاريف هامة بين القطاعات التشغيلية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية وتمثل غالبية الرصيد.

(أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8):

- قطاع الأفراد : ويأتي بشكل أساسي الإحتياجات 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 الإستثمارية ومركز السيولة.
 - أخرى : يشمل نشاطات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والإستثمار في الشركات الزميلة.
- تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2012 و 2011، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

2012					
بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
156,652,337	612,232	57,640,150	71,828,318	26,571,637	إجمالي الموجودات
136,586,830	-	26,428,143	60,843,828	49,314,859	إجمالي المطلوبات
5,166,483	-	1,092,923	2,468,852	1,604,708	إجمالي دخل العمليات
2,037,397	-	109,394	833,025	1,094,978	إجمالي مصاريف العمليات
111,230	111,230	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,240,316	111,230	983,529	1,635,827	509,730	صافي دخل السنة
1,321,600	-	46	953,309	368,245	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
295,457	-	288,813	5,934	710	دخل المتاجرة، صافي
438,955	-	(1,589)	288,715	151,829	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي
2011					
بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
138,657,505	565,191	51,337,076	65,234,092	21,521,146	إجمالي الموجودات
121,491,304	-	26,811,601	53,261,190	41,418,513	إجمالي المطلوبات
4,898,591	102,020	1,029,286	2,370,371	1,396,914	إجمالي دخل العمليات
2,074,321	55,822	94,331	987,132	937,036	إجمالي مصاريف العمليات
64,165	64,165	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
2,888,435	110,363	934,955	1,383,239	459,878	صافي دخل السنة
1,215,004	(16)	(1,955)	865,744	351,231	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
307,860	-	299,633	7,341	886	دخل المتاجرة، صافي
468,788	-	(6,742)	456,732	18,798	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

28 - القطاعات التشغيلية - تنمة

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

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

2011				بالآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
19,948,476	64,862,811	47,066,229	131,877,516	الموجودات
178,932	24,492,900	-	24,671,832	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	3,521,550	3,521,550	المشتقات
20,127,408	89,355,711	50,587,779	160,070,898	الإجمالي

ب (فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه – تنمة :

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى والإستثمار في شركات زميلة 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 وتوصيات لجنة بازل 2.

29 - مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات 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 والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات.

يقوم البنك بتقويم احتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر 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 بالالتزامات. 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 الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

29 - مخاطر الائتمان – تنمة

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

30- أ التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

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

30- أ التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان – تنمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2011 (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
22,380,625	-	-	-	-	22,380,625	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,347,018	192,066	2,023,570	2,021,996	109,386	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,200,122	186,894	-	442,549	3,889,345	17,681,334	إستثمارات ، صافي
84,811,287	996,290	37,500	15,728	605,289	83,156,480	قروض وسلف ، صافي
565,191	-	-	-	-	565,191	إستثمار في شركات زميلة
134,304,243	1,375,250	2,061,070	2,480,273	4,604,020	123,783,630	الإجمالي
المطلوبات						
5,894,056	17,489	826,585	4,039,400	523,168	487,414	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
105,576,542	3,619	-	579,846	195,944	104,797,133	ودائع العملاء
3,978,660	-	-	2,273,660	-	1,705,000	سندات دين مصدرة
171,875	-	-	171,875	-	-	إقتراض
115,621,133	21,108	826,585	7,064,781	719,112	106,989,547	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
59,623,163	7,476,945	350,298	2,832,665	282,454	48,680,801	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
131,877,516	1,375,250	2,061,070	2,480,273	4,548,398	121,412,525	الموجودات
24,671,832	2,827,154	119,669	1,401,610	101,344	20,222,055	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,521,550	15,598	9,131	1,643,526	148,381	1,704,914	المشتقات
160,070,898	4,218,002	2,189,870	5,525,409	4,798,123	143,339,494	إجمالي مخاطر الائتمان

30-ب فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر إنخفاض الائتمان:-

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	2012		بالآلاف الريالات السعودية
				دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
1,598,555	-	-	-	82,830	1,515,725	قروض غير عاملة، صافي
2,413,384	-	-	-	85,235	2,328,149	مخصص خسائر الائتمان
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	2011		بالآلاف الريالات السعودية
1,678,064	-	-	-	41,936	1,636,128	قروض غير عاملة، صافي
2,080,723	-	-	-	42,970	2,037,753	مخصص خسائر الائتمان

31 - 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.

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

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 والإفترضات 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 بيان 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 لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن نتائج العمليات التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

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 إختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

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

بآلاف الريالات السعودية			2011
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
884	785	547	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2011
1,630	1,600	484	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2011

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 لاحتمال 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 استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عانمة والمقتناه كما في 31 ديسمبر 2012، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2012 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

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

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة – تتمة

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

الإجمالي	2011				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة	بآلاف الريالات السعودية
	الأثر على حقوق المساهمين							
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل				
(23,225)	-	7,123	(9,785)	(20,563)	59,986	100 +	ريال سعودي	
(92,807)	(2,394)	(62,610)	(13,968)	(13,835)	(185)	100 +	دولار أمريكي	
(1,442)	-	(697)	(383)	(362)	3,137	100 +	يورو	
-	-	-	-	-	1,730	100 +	أخرى	

الإجمالي	2011				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة	بآلاف الريالات السعودية
	الأثر على حقوق المساهمين							
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل				
23,225	-	(7,123)	9,785	20,563	(59,986)	100 -	ريال سعودي	
92,807	2,394	62,610	13,968	13,835	185	100 -	دولار أمريكي	
1,442	-	697	383	362	(3,137)	100 -	يورو	
-	-	-	-	-	(1,730)	100 -	أخرى	

-31 مخاطر السوق – تتمة

1 (مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة بالسوق . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة . كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات 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 .

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
20,403,864	8,316,947	-	-	-	12,086,917	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	-	-	-	-	8,091,410	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,587,185	927,441	2,204,682	5,075,127	12,118,861	7,261,074	إستثمارات، صافي
96,098,306	-	-	23,483,221	26,078,383	46,536,702	قروض وسلف ، صافي
612,232	612,232	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
604,509	604,509	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
3,254,831	3,254,831	-	-	-	-	موجودات أخرى
156,652,337	13,715,960	2,204,682	28,558,348	38,197,244	73,976,103	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
5,931,850	-	-	256,881	321,211	5,353,758	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,433,716	63,417,449	10,025	725,782	3,814,146	52,466,314	ودائع العملاء
4,505,780	-	-	2,300,780	-	2,205,000	سندات دين مصدرة
140,625	-	-	109,375	31,250	-	إقتراض
5,574,859	5,574,859	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,065,507	20,065,507	-	-	-	-	حقوق المساهمين
156,652,337	89,057,815	10,025	3,392,818	4,166,607	60,025,072	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(75,341,855)	2,194,657	25,165,530	34,030,637	13,951,031	أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات
	-	(295,730)	(12,074)	(4,567,806)	4,875,610	أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
	(75,341,855)	1,898,927	25,153,456	29,462,831	18,826,641	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
	-	75,341,855	73,442,928	48,289,472	18,826,641	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة

31- مخاطر السوق – تنمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة – تنمة

2011 (بالآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	15,208,895	-	-	-	7,171,730	22,380,625
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,347,018	-	-	-	-	4,347,018
إستثمارات، صافي	9,832,745	6,485,161	4,320,683	521,742	1,039,791	22,200,122
قروض وسلف ، صافي	47,075,996	14,124,840	23,610,451	-	-	84,811,287
إستثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	565,191	565,191
ممتلكات ومعدات ، صافي	-	-	-	-	536,922	536,922
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,816,340	3,816,340
إجمالي الموجودات	76,464,654	20,610,001	27,931,134	521,742	13,129,974	138,657,505
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,475,430	-	1,418,626	-	-	5,894,056
ودائع العملاء	45,144,393	1,950,793	7,721,693	18,144	50,741,519	105,576,542
سندات دين مصدرة	1,705,000	-	2,273,660	-	-	3,978,660
إقتراض	-	-	-	171,875	-	171,875
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	5,870,171	5,870,171
حقوق المساهمين	-	-	-	-	17,166,201	17,166,201
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	51,324,823	1,950,793	11,413,979	190,019	73,777,891	138,657,505
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	25,139,831	18,659,208	16,517,155	331,723	(60,647,917)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	2,459,994	805,783	(2,929,539)	(336,238)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	27,599,825	19,464,991	13,587,616	(4,515)	(60,647,917)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	27,599,825	47,064,816	60,652,432	60,647,917	-	

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

-31 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 (31-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:-

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(22,246)	(279,733)	دولار أمريكي
4,793	1,219	يورو
(1,935)	(364)	جنيه إسترليني
(5,565)	(77)	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 أعراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2012 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 92 مليون ريال سعودي (2011: 103 مليون ريال سعودي).

32 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من الإلتزامات 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 حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار 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 المكتناه لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

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

أ (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2012 (بالآلاف الريالات السعودية)
						المطلوبات المالية
6,065,021	-	-	306,962	401,586	5,356,473	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,876,378	-	21,439	895,033	4,369,817	115,590,089	ودائع العملاء
4,814,307	-	-	3,999,044	803,777	11,486	سندات دين مصدرة
158,841	-	-	120,711	38,130	-	إقتراض
5,336,257	5,336,257	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						المشتقات :
7,587	-	287	(17,756)	14,614	10,442	- نيم دائنة (مدينة) متعاقد عليها
197,258,391	5,336,257	21,726	5,303,994	5,627,924	120,968,490	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

32 - مخاطر السيولة – تتمة

أ (تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية – تتمة

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2011 (بالآلاف الريالات السعودية)
						المطلوبات المالية
6,508,080	-	1,181,842	677,466	-	4,648,772	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
106,049,797	-	21,641	8,154,907	2,161,374	95,711,875	ودائع العملاء
4,269,765	-	-	4,176,685	86,685	6,395	سندات دين مصدرة
198,614	-	16,029	142,812	39,773	-	إقتراض
5,654,926	5,654,926	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						المشتقات :
32,245	-	6,249	(2,253)	15,961	12,288	- ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها
122,713,427	5,654,926	1,225,761	13,149,617	2,303,793	100,379,330	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها. أنظر (الإيضاح أ) أعلاه بشأن المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

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

32 - مخاطر السيولة – تنمة

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2011 (بالآلاف الريالات السعودية)
22,380,625	5,794,669	-	-	-	16,585,956	الموجودات
4,347,018	-	-	-	-	4,347,018	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
22,200,122	1,039,792	1,120,073	6,539,085	8,373,946	5,127,226	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
84,811,287	-	8,723,718	21,298,223	14,903,677	39,885,669	إستثمارات، صافي
565,191	565,191	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
536,922	536,922	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
3,816,340	3,816,340	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
138,657,505	11,752,914	9,843,791	27,837,308	23,277,623	65,945,869	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
5,894,056	-	693,951	552,800	-	4,647,305	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
105,576,542	-	18,144	7,780,425	2,131,522	95,646,451	ودائع العملاء
3,978,660	-	-	3,978,660	-	-	سندات دين مصدرية
171,875	-	171,875	-	-	-	إقتراض
5,870,171	5,870,171	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
17,166,201	17,166,201	-	-	-	-	حقوق المساهمين
138,657,505	23,036,372	883,970	12,311,885	2,131,522	100,293,756	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

33 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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.

33 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
2012			
الموجودات المالية			
-	1,962,631	-	1,962,631
4,921	-	-	4,921
9,621,411	16,828,356	72,733	26,522,500
-	973,635	-	973,635
9,626,332	19,764,622	72,733	29,463,687
المطلوبات المالية			
-	1,848,015	-	1,848,015
2,300,780	-	-	2,300,780
2,300,780	1,848,015	-	4,148,795
بآلاف الريالات السعودية			
2011			
الموجودات المالية			
-	1,959,762	-	1,959,762
13,472	-	-	13,472
8,644,282	11,886,381	55,104	20,585,767
-	1,400,324	-	1,400,324
8,657,754	15,246,467	55,104	23,959,325
المطلوبات المالية			
-	1,919,624	-	1,919,624
2,273,660	-	-	2,273,660
2,273,660	1,919,624	-	4,193,284

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل . وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

أن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها، باستثناء الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق به وذلك باستثناء ما هو مبين أعلاه.

33 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

تم الإفصاح في الإيضاح أعلاه عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تعتبر جزءاً من تغطية مخاطر القيمة العادلة ولم يتم قيدها بالقيمة العادلة كفئة من الأدوات المالية. يشتمل ذلك على القروض والسلف وسندات الدين المصدرة.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل – الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير – إيجابياً بمبلغ 51.9 مليون ريال سعودي (2011): 163.1 مليون ريال سعودي).

34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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:-

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
2,230,796	3,991,636	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
845,806	914,264	إستثمارات
3,410	-	موجودات أخرى
(557,228)	(407,273)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
4,165,841	3,574,821	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	3,046	مطلوبات أخرى
2,068,672	2,393,331	تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 612.2 مليون ريال سعودي (2011: 565.2 مليون ريال سعودي).

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

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	
3,463,838	3,206,394	قروض وسلف
8,922,735	8,782,768	ودائع العملاء
776	6,581	مشتقات – (بالقيمة العادلة)
273,596	39,729	تعهدات والتزامات محتملة

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	
31,064	532	صناديق البنك المشتركة
1,406,178	782,871	قروض وسلف
		ودائع العملاء

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

34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

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

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	
50,932	106,110	دخل عمليات خاصة
(197,639)	(240,194)	مصاريف عمليات خاصة
64,503	48,781	دخل أتعاب وعمليات
(6,099)	(2,416)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية
64,165	111,230	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,720	2,789	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	
48,089	39,126	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
8,709	5,968	تعويضات 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 برنامج واحد قائم كما في 31 ديسمبر 2012 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذا البرنامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغه غير جوهرية.

35 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال 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 والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2011	2012	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
109,505,348	126,036,229	مخاطر الإلتزام المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
9,864,886	10,004,373	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
648,400	1,829,900	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
120,018,634	137,870,502	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
14,184,649	16,531,191	رأس المال الأساسي
3,455,140	5,100,494	رأس المال المساند
17,639,789	21,631,685	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%11.82	%11.99	نسبة رأس المال الأساسي
%14.70	%15.69	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

36 - الإفصاحات المتعلقة بالركن - 3 من توصيات لجنة بازل 2

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

37 - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

فيما يلي بياناً بالمعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. يعتمد البنك اتباع تلك المعايير (حيثما ينطبق ذلك) عند سريانها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 – الإفصاحات : مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7)

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحقوق المترتبة على المقاصة والاتفاقيات المتعلقة بها (مثل إتفاقيات الضمان). تزود الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات المفيدة عند تقييم أثر إتفاقيات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) : *الأدوات المالية – العرض*. كما تنطبق الإفصاحات على الأدوات المالية المثبتة الخاضعة لإتفاقية مقاصة رئيسية ملزمة أو إتفاقية مشابهة بصرف النظر عما إذا تمت المقاصة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32). لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للبنك أو أدائه، ويسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

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

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة، المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (27) – القوائم المالية المستقلة

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. وقد حل المعيار محل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - *القوائم المالية الموحدة والمستقلة* والتي تتناول محاسبة القوائم المالية الموحدة، والتفسير رقم (12) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة بشأن توحيد – المنشآت المعدة لغرض خاص. ويقتصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) على محاسبة الشركات التابعة والمنشآت المدارة بصورة مشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة. يقوم البنك حالياً بدراسة أثر إلتزام المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 12 – الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، ويشتمل على كافة الإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) بشأن القوائم المالية الموحدة والإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (31) – *الحصص في المشاريع المشتركة*، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 – *الاستثمارات في الشركات الزميلة*. تتعلق هذه الإفصاحات بحصص المنشأة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت التي تمت هيكلتها. كذلك هناك عدد من الإفصاحات الجديدة المطلوبة. ومن أهم التغييرات التي استحدثتها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) هو أنه يجب على المنشأة الآن الإفصاح عن الأحكام التي تم إجراؤها للتأكد فيما إذا كانت المنشأة تسيطر على منشأة أخرى. لقد تم استحداث العديد من التغييرات هذه من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لمواجهة الأزمات المالية. وحتى لو تبين للبنك الآن عدم ممارسته لأي سيطرة على منشأة ما، يجب أن تكون المعلومات المستخدمة في إجراء تلك الأحكام شفافة بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية من أجل تقييم الأثر المالي وذلك في حالة توصل البنك إلى نتائج مختلفة بشأن التوحيد.

يتعين على البنك تقديم معلومات أكثر بشأن المنشآت الموحدة وغير الموحدة التي يحتفظ بعلاقة معها أو تقع تحت رعايته. لا يوجد لهذا المعيار أي أثر على المركز المالي للبنك أو أدائه.

37 - التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية – تتمة

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

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. لم يطرأ أي تغيير على هذا المعيار عندما يطلب من المنشأة استخدام القيمة العادلة، لكنه بدلاً من ذلك يقدم إرشادات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كذلك، يوجد هناك متطلبات إفصاح إضافية.

لا يتوقع بأن ينتج عن اتباع المعيار أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيتم عرض البنود – التي يعاد تصنيفها (إعادة تدويرها) في أي وقت (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية، وصافي الحركة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً – بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية عن برامج المزايا المحددة). يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط ولن يكون له أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012.

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

يستبعد التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) الخيار المتعلق بتأجيل إثبات المكاسب والخسائر الاكتوارية. سيتم إثبات كافة التغيرات في القيمة العادلة للبرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى. إن تاريخ سريان المعيار هو 1 يناير 2013. يتطلب إتباع هذه التعديلات من البنك إثبات:

- تكلفة الخدمة وصافي الدخل أو مصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة.
 - إعادة قياس موجودات ومطلوبات التقاعد، أي المكاسب والخسائر الاكتوارية في الإيرادات الشاملة الأخرى.
- يتوقع بأن لا يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه.

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 – الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل لعام 2011)

نتيجة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية الجديد رقم (11) – الترتيبات المشتركة، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) – الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، أُعيد تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) – الاستثمار في المنشآت الزميلة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (28) – الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في المشاريع المشتركة، إضافة إلى الشركات الزميلة. يسري المعيار المعدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

معيار المحاسبة الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (32) – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – التعديلات على معيار المحاسبة**الدولي رقم (32).**

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

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

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

37 - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية – تنمة

- التحسينات السنوية التي تمت خلال شهر مايو 2012

لن يكون لهذه التعديلات أي أثر على البنك، لكنها تشتمل على :-

معيير المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض القوائم المالية

توضح التحسينات الفرق بين بيانات المقارنة الإضافية التي يتم الإفصاح عنها طواعية وبيانات المقارنة المطلوبة كحد أدنى. وبشكل عام. تمثل بيانات المقارنة المطلوبة كحد أدنى الفترة السابقة.

معيير المحاسبة الدولي رقم (32) – عرض القوائم المالية

توضح هذه التحسينات بأنه يجب احتساب ضرائب الدخل الناتجة عن التوزيعات للمساهمين طبقاً لمعيير المحاسبة الدولي رقم (12):- ضرائب الدخل.

معيير المحاسبة الدولي رقم (34): التقارير المالية المرحلية

تتطلب التحسينات بأن تتمشى متطلبات الإفصاح المتعلقة بإجمالي موجودات القطاعات مع إجمالي مطلوبات القطاعات في القوائم المالية المرحلية. كما تضمن التحسينات بأن تتمشى الإفصاحات المرحلية مع الإفصاحات السنوية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

38 - أرقام المقارنة

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

39 - اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 6 ربيع الثاني 1434 هـ الموافق 16 فبراير 2013.

