البنك السعودي البريطاني القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014



and the second s			
نمة المركز المالي الموحدة ـا في 31 ديسمبر			
ت تي 31 ليستبر		2014	2013
		بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	إيضاح	السعودية	السعوديــة
و جودات			
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	3	19,313,766	26,123,913
أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4	2,468,871	3,286,053
إستثمارات، صافي	5	45,280,816	37,399,559
قروض وسلف ، صافي	6	115,220,797	106,114,930
إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	7	651,674	647,057
ممثلكات ومعدات ، صافي	8	663,401	603,656
موجودات أخرى	9	4,009,943	3,127,032
إجمالي الموجودات		187,609,268	177,302,200
بطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات			
أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11	4,085,928	3,769,640
ودائع العملاء	12	145,870,497	138,961,470
سندات دین مصدرة	13	5,264,678	5,282,873
إقتراض	14	78,125	109,375
مطلوبات أخرى	15	6,238,828	6,346,043
إجمالي المطلوبات		161,538,056	154,469,401
توق المساهمين			
رأس المال	16	10,000,000	10,000,000
إحتياطي نظامي	17	9,001,019	7,934,504

أرباح مبقاة

أرباح مقترح توزيعها

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي حقوق المساهمين

26

3,809,033

1,100,000

22,832,799

177,302,200

5,858,579

1,150,000

26,071,212

187,609,268

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

تستنین المنتهیتین فی 31 دیشمبر			
		2014	2013
		بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	إيضاح	السعودية	السعوديــة
دخل العمولات الخاصة	20	4,625,951	4,386,138
مصاريف العمولات الخاصة	20	563,344	666,842
صافي دخل العمولات الخاصة		4,062,607	3,719,296
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	21	1,645,000	1,433,435
أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي		445,710	401,480
دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		7,500	11,250
دخل المتاجرة ، صافي	22	270,008	169,165
توزيعات أرباح		64,798	38,629
مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	23	7,196	40,251
دخل العمليات الأخرى، صافي		(610)	161
إجمالي دخل العمليات		6,502,209	5,813,667
رواتنب وما في حكمها	24	1,152,845	1,090,597
إبجار ومصاريف مباني		114,418	110,613
استهلاك	8	86,425	91,518
مصاريف عمومية وإدارية		542,106	428,265
مخصص خسائر الإنتمان ، صافي	6	450,756	374,179
(عكس قيد الإنخفاض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى	5	(949)	67,855
إجمالي مصاريف العمليات		2,345,601	2,163,027
الدخل من الأنشطة التشغيلية		4,156,608	3,650,640
الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة	7	109,453	123,170
صافي دخل السنة		4,266,061	3,773,810
الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالربيال السعودي)	25	4.27	3.77

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

	إيضاح	2014 بآلاف الريالات السعوديــة	2013 بآلاف الريالات السعوديــة
صافي دخل السنة	<u> </u>	4,266,061	3,773,810
إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في السنوات اللاحقة إلى قائمة الدخل: موجودات مالية متاحة للبيع			
- صافي التغير في القيمة العادلة	18	80,339	(45,061)
 - محول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	(7,196)	29,749
تغطية مخاطر التدفقات النقدية			
- صافي التغير في القيمة العادلة	18	-	9,585
- محول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	(791)	(791)
		72,352	(6,518)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		4,338,413	3,767,292

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح	الأرباح المبقاة	الإحتياطيــــات	الإحتياطي	رأس المسال		
	توزيعها		الأخرى	النظامي			
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	إيضاح	
							2014
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
4,266,061	-	4,266,061	-	-	-		صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر
-	-	-	-	-	-	18	التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
80,339	-	-	80,339	-	-	18	المتاحة للبيع
(7,987)	-		(7,987)	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
4,338,413		4,266,061	72,352				
-	-	(1,066,515)	-	1,066,515	-	17	محول إلى الإحتياطي النظامي
(1,100,000)	(1,100,000)	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2013
-	1,150,000	(1,150,000)	-	-	-	26	أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2014
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	:	الرصيد في نهاية السنة
							2013
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,773,810	-	3,773,810	-	-	-		صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر
9,585	-	-	9,585	-	-	18	التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(45,061)	-	-	(45,061)	-	-	18	المتاحة للبيع
28,958	-		28,958	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,767,292		3,773,810	(6,518)				
-	-	(943,453)	-	943,453	-	17	محول إلى الإحتياطي النظامي
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2012
-	1,100,000	(1,100,000)	-	-	-	26	أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2013
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

		2014	2013
		2014 بآلاف الريالات	2015 بآلاف الريالات
	-1.5.1	· -	
I + • 2-11 I	إيضاح	السعودية	السعوديـــة
ة التشغيلية . د. د. د		1266.061	2 772 010
دخل السنة معرف المراقب ا		4,266,061	3,773,810
ت لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية			
من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
طفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة		35,824	36,788
كاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي	23	(7,196)	(40,251)
ىتهلاك	8	86,425	91,518
خل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل		(7,500)	(11,250)
سائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي		1,321	1,525
حصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة	7	(109,453)	(123,170)
خصص خسائر الإئتمان، بعد خصم عكس القيد	6	450,756	627,891
عكس قيد الإنخفاض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		(949)	67,855
تغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة		(18,195)	(17,907)
3 3		4,697,094	4,406,809
(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		7,077,077	4,400,007
ر الريادة) التعلق في العربودات المستبيب . ديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2	(0.40.722.)	(924.772.)
	3	(949,722)	(824,773)
صدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فقرة استحقاقها الأصلية		/aa ===	
عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		(93,750)	-
متثمارات مقتناه لأغراض المناجرة، صافي		1,007	3,914
وض وسلف		(9,556,623)	(10,644,515)
رجودات أخرى		(882,911)	127,799

الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :			
صدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		316,288	(2,162,210)
دائع العملاء		6,909,027	18,527,754
طلوبات أخرى		(162,786)	772,723
النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		277,624	10,207,501
ة الاستثمارية			
و ـــــــــــــــــــــــــــــــــ		26,305,632	17,351,575
عصدت من بيع واستعدى استعدادت معده تغير اعراض المعاجرة راء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة			(27,227,523)
	0	(34,135,723)	· ·
راء ممتلكات ومعدات	8	(151,491)	(92,190)
زيعات أرباح من مشروع مشترك وشركة زميلة	7	104,836	88,345
تحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		4,000	
النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(7,872,746)	(9,879,793)
ة التمويلية			
ندات دین مصدره		-	1,500,000
ندات دین مسددة/مستحقة		-	(705,000)
تر اض		(31,250)	(31,250)
زيعات أرباح مدفوعة		(1,044,429)	(1,001,539)
النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(1,075,679)	(237,789)
There is There is an		10 (M0 001)	00.010
) الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(8,670,801)	89,919
وشبه النقدية في بداية السنة		21,682,842	21,592,923
وشبه النقدية في نهاية السنة	27	13,012,041	21,682,842
خاصة مستلمة خلال السنة		4,648,757	4,459,121
خاصة مدفوعة خلال السنة		627,726	644,980
		047,740	077,700
<u>ت إضافية غير نقدية</u> ثالتاً أن		FA 252	(6.510.)
، شاملة أخرى		72,352	(6,518)
	حدة.		

31 ديسمبر 2014

1 - عــام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية . يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 81 فرعاً (2013 : 80 فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,314 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2014م (2013: 3,158 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

نتمثل 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.

يمتلك ساب 100% (2013) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 – 35 – 7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يمتلك ساب 100% (2013: 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة 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 يمتلك ساب 100% (2013: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادي الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و المملكة العربية السعودية). 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يمتلك ساب 100% من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 100428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها.

31 ديسمبر 2014

ز عام - تتمة

1-1 أسس الإعداد

أ) بيان الإلتزام

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعابير 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 لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية ونظامه الأساسى.

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 وعملة العرض

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

د) عرض القوائم المالية الموحدة

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

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

و) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقا 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 وفقا 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:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

1 عام - تتمة

1-1 أسس الإعداد - تتمة

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقويم المخصص الجماعي الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر إنخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الإقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءا على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الإعتبار خصائص مخاطر الإنتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة 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 دوريا 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 الإنتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المترابطة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

(3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

31 ديسمبر 2014

1 - عام - تتمة

1-1 أسس الإعداد - تتمة

و) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

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 إلتزامه بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

(c) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم 3 (أ) لتقديرات الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

7) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

ز) مبدأ الإستمرارية

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

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

نتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة. فيما يلي بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة والتي لم يكن لها أثر على السياسات المالية والمركز المالي للبنك وأدائه:

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ورقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27)

 لقد قدمت التعديلات استثناءاً من توحيد المنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة الاستثمارية المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32): مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36): الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر تتطلب هذه التعديلات الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر عند تبديل المشتقات المخصصة كأداه تغطية تفي بمعايير محددة.
 - تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1) إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة
 - تعديلات على المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة
 - التفسير رقم (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الرسوم المفروضة

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداه . 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 تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبة). 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) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تتمة

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 محفظة المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة تغطية المخاطر

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

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فنتين 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 تؤثر على صافى 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 تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

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

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

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 المتراكمة – المثبتة سابقاً في الإحتباطات الأخرى - ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة . وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافى الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة ضمن الإحتباطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

د) العملات الأجنبية

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

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمولة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الإستثمار في المنشأت 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 التنفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر وبقدر تغطية المخاطر الفعالة. تدرج أرباح أو خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية العدلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

ه) مقاصة الأدوات المالية

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

و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

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

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

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

و) إثبات الإيرادات / المصاريف - تتمة

دخل ومصاريف 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 إثبات دخل الأتعاب والمحافظ والخدمات الاستشارية الما استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن نلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الخرى، 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 المعاملات المتعلق المنازيف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

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

ت*وزيعات الأرباح*

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافى دخل المتاجرة

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

ربح اليوم الواحد

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

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 المقتناه بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الأخر 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، ويطفأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلى .

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

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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 الفعلى، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

وبعد الأثبات 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 بالأسعار المتداولة في يوم الاقفال. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداره والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يقارب القيمة العادلة.

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

1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة ك "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ" إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة " بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير 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 أدارة 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 دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولى للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

2) الإستثمارات المتاحة للبيع

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

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" لأحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالنسبة للإستثمارات الموحدة". وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة.

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

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ح) الإستثمارات - تتمة

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 تعطية 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) استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

4) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ استحقاقها – عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة - كاستثمارات مقتناه 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 " مقتناه 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 الاستحقاق.

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

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

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

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

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

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

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشنقة يتم منحها أو إقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولايتم تداولها في سوق مالى نشط.

نقاس 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 مقتناه بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنحفاض في قيمتها.

31 ديسمبر 2014

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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.

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا استثمارات 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 بالائتمان نتيجةً لوجود خسائر حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وأن لخسائر الحدث هذا أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الإنتمان 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 أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متأخر السداد" و "منخفض القيمة" لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ الذي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يقضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية جديدة، ويتم إعتبارها كم "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق مؤشرات أو معايير توحي بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على اساس فردي أو جماعي، ويتم إحتسابه بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصل للقرض.

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم إيضاً إحتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" بإستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على اساس حالات الاخفاق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي اصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض 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 مبنى على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الإنتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الإنتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءاً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإنتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الإقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

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

2 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافى 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 دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة المثبتة سابقاً والناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فأن 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 الإعتبار 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. لايتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاذ 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 إعتماد/ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات إنتمانية مثل ترتيبات المقاصة. تقدر القيمة المعادلة للضمانات عادة، على الأقل، عند نشأتها، وذلك بناءاً على جدول التقارير الربع سنوية الخاصة بالبنك. تقوم بعض الضمانات، مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يومياً.

وبقدر المستطاع، يستخدم البنك البيانات المتعلقة بالأسواق المنشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها بإستخدام 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.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

م) الممتلكات والمعدات

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

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

المباني 33 سنة تحسينات المباني المستأجرة عقد الإيجار الأثاث والمعدات 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.

ن) المطلوبات المالية

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

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

س) المخصصات

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

ع) الضمانات والتزامات القروض

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

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

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 .

31 ديسمبر 2014

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ الاقتناء.

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 المالية، يتم التوقف المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

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

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

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

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 صافى 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 المعتمدة من الهيئة الشرعية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

	2014	2013
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعوديـة	السعودية
الصندوق	1,278,469	1,009,023
نظامية	8,676,846	7,727,124
ت لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	8,595,941	17,026,883
ا أخرى	762,510	360,883
ي	19,313,766	26,123,913

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ 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

2014	2013
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
2,246,121	3,286,053
222,750	<u> </u>
2,468,871	3,286,053

5 - الإستثمارات، صافي أ) تصنف السندات الإستثمارية على النحو التالي: -

الي	الإجمالي		خارج المملأ	داخل المملكة		
2013 بألاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	2013 بألاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	
						 1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,007	-	-	-	1,007	-	سندات بعمولة عائمة
						الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة
1,007				1,007		الدخل

إن كافة الإستثمارات أعلاه هي إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

 إلاستثمارات، صافي – تتمة 	الإستثمارات، صافي ــ تتمة داخل المملكة		خارج المملكة		الإ	إجمالي	
	2014 بألاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بألاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	
 (2) الإستثمارات المتاحة للبيع 							
- ، سندات بعمولة ثابتة	33,691,002	25,968,132	6,989,695	6,323,185	40,680,697	32,291,317	
سندات بعمولة عائمة	3,392,599	3,696,472	77,204	77,745	3,469,803	3,774,217	
أسهم	980,570	952,850	49,746	80,196	1,030,316	1,033,046	
الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي	38,064,171	30,617,454	7,116,645	6,481,126	45,180,816	37,098,580	

تشتمل الاستثمارات المتاحة البيع، صافي على مخصص إنحفاض في القيمة قدره 70 مليون ريال سعودي (2013: 70 مليون ريال سعودي) يتعلق بأسهم محلية، ومبلغ قدره 18.8 مليون ريال سعودي (2013: 19.8 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

3) الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة سندات بعمولة ثابتة 9,000 100,000 308,972 109,000 9,000 299,972 الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، إجمالي 308,972 109,000 9,000 9,000 299,972 100,000 (9,000)(9,000) (9,000)(9,000)مخصص الإنخفاض في القيمة الاستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي 299,972 299,972 100,000100,000 37,399,559 45,280,816 6,481,126 7,116,645 30,918,433 38,164,171 الإستثمارات، صافي

- 5

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

الإستثمارات، صافي - نتمة ب) فيما يلى تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

	2013			2014		
الإجمالي بآلاف الريالات	غير منداولة بألاف الريالات	متداولة بآلاف الريالات	الإجمالي بآلاف الريالات	غير متداولة بآلاف الريالات	متداولة بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
32,600,289	24,918,460	7,681,829	40,789,697	32,168,016	8,621,681	سندات بعمولة ثابتة
3,775,224	3,774,217	1,007	3,469,803	3,469,803	-	سندات بعمولة عائمة
1,033,046	88,060	944,986	1,030,316	57,610	972,706	أسهم
37,408,559	28,780,737	8,627,822	45,289,816	35,695,429	9,594,387	
(9,000)	(9,000)	-	(9,000)	(9,000)	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
37,399,559	28,771,737	8,627,822	45,280,816	35,686,429	9,594,387	الإستثمارات، صافي

ج) فيما يلى تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة:

		2014 لريالات السعودية		113 بآلاف الريا	20 لات السعودية	
	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمـــالي الأرباح غير المحققـة	القيمة العادلة
المقتناه بالتكلفة المطفأة سندات بعمولة ثابنة	100,000	169	100,169	299,972	5,024	304,996
الإجمالي	100,000	169	100,169	299,972	5,024	304,996

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2014	2013
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعوديـة
يشبه حكومية	35,403,594	29,811,514
	3,562,110	2,493,818
يسسات مالية أخرى	6,306,764	5,085,815
C	8,348	8,412
	47 200 017	27 200 550
	45,280,816	37,399,559

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 8.3 مليون ريال سعودي (2013 : 8.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على سندات الخزينة المصنفة كمتاحة للبيع قدرها 12.7 مليون ريال سعودي (2013: 189.1 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 12.7 مليون ريال سعودي (2013: 189.0 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

5 - الإستثمارات، صافي - تتمة

ه) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

2014	2013
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعوديــة	السعوديـة
30,136,708	23,714,079
8,481,687	8,926,878
50,193	110,254
6,612,228	4,648,348
45.280.816	37,399,559
	بآلاف الريالات السعوديـــة 30,136,708 8,481,687 50,193

تتكون إستثمارات الدين الحكومية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إنتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأأ" إلى "ب ب ب". تم إستخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات البالغ قدر ها 347.7 مليون ريال سعودي (2013: 297.8 مليون ريال سعودي) وغير المصنفة من قبل أي وكالة تصنيف.

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

و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2013	2014
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
 السعودية	السعودية
31,901	98,756
70,000	-
(3,145)	(949_)
98,756	97,807

يبلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب الانخفاض (وعكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى بالسالب قدره 0.9 مليون ريال سعودي (2013: سالب بمبلغ 67.9 مليون ريال سعودي)، تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً المذكورة أعلاه و الاستثمارات المشطوبة مباشرة وقدر ها لاشئ (2013: 1.0 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

6 - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

	2014			
	قروض تجارية		_	
	وحسابات جارية			
الإجمالي	مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
بألاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
116,128,410	90,009,676	24,027,009	2,091,725	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,494,932	1,445,341	46,182	3,409	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
117,623,342	91,455,017	24,073,191	2,095,134	إجمالي القروض والسلف
(2,402,545)	(2,081,397)	(222,605)	(98,543)	مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)
115,220,797	89,373,620	23,850,586	1,996,591	القروض والسلف ، صافي
	2013			
	قروض تجارية وحسابات جارية			
الإجمالي	مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
106,848,334	82,974,558	21,916,178	1,957,598	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,525,265	1,477,456	46,237	1,572	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
108,373,599	84,452,014	21,962,415	1,959,170	إجمالي القروض والسلف
(2,258,669)	(1,967,549)	(204,931)	(86,189)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
106,114,930	82,484,465	21,757,484	1,872,981	القروض والسلف ، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 90,083 مليون ريال سعودي (2013: 78,679 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإنتمان قدره 1,537.1 مليون ريال سعودي (2013: 1,356.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العمولات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدر ها 164 مليون ريال سعودي (2013: 568 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2013: 0.2 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه القروض 0.003 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدر ها 209.9 مليون ريال سعودي (2013: 249.6 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

6 - القروض والسلف ، صافي- تتمة

ب) الحركة في مخصص خسائر الإنتمان

		4	2014	
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
			وحسابات جارية مدينة	
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
الرصيد في بداية السنة	86,189	204,931	1,967,549	2,258,669
ديون مشطوبة	(104,746)	(276,974)	(60,069)	(441,789)
مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد	117,100	294,648	179,244	590,992
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً	-	-	(5,327)	(5,327)
الرصيد في نهاية السنة	98,543	222,605	2,081,397	2,402,545

		13	201	
	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
			وحسابات جارية مدينة	
	بألاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعوديــة	السعوديــة	السعودية	السعوديــة
الرصيد في بداية السنة	80,005	228,983	2,104,396	2,413,384
ديون مشطوبة	(80,552)	(239,525)	(422,322)	(742,399)
مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد	86,736	215,473	325,682	627,891
مبالغ مستردة مجنبة سابقاً	-	-	(40,207)	(40,207)
الرصيد في نهاية السنة	86,189	204,931	1,967,549	2,258,669

31 ديسمبر 2014

6 - القروض والسلف ، صافى - تتمة

ب) الحركة في مخصص خسائر الإئتمان - تتمة

يشتمل مخصص خسائر الإنتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,148.1 مليون ريال سعودي (2013: 1,092.4 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الإنتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 320.8 مليون ريال سعودي (2013: 118.6 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الإنتمان 450.8 مليون ريال سعودي (2013: 374.2 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدر ها 134.9 مليون ريال سعودي (2013: 213.5 مليون ريال سعودي).

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

		1	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
			وحسابات جارية مدينة	
<u>التصنيف</u>				
غير مشكوك فيها	-	-	664,654	664,654
جيدة	263,065	11,088,495	36,107,274	47,458,834
مقبولة	1,674,101	11,753,677	52,507,093	65,934,871
الإجمالي	1,937,166	22,842,172	89,279,021	114,058,359
			2012	
بآلاف الريالات السعودية	 بطاقات إئتمان	قروض شخصية	2013 قروض تجارية	الإجمالي
به که افریه که استعوالیه	بصفت إنتمال	فروض شخصیه-	دروص تجاريد وحسابات جارية مدينة	ا ۾ جماني
التصنيف				
غير مشكوك فيها	-	-	1,425,640	1,425,640
جيدة	260,869	10,332,311	36,274,500	46,867,680
مقبولة	1,543,481	10,430,329	44,374,796	56,348,606
الإجمالي	1,804,350	20,762,640	82,074,936	104,641,926

31 ديسمبر 2014

6 - القروض والسلف ، صافى - تتمة

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

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

غير مشكوك فيها : تشير إلى وجود مخاطر إنتمان قوية جداً مع عدم وجود أي إحتمال لأي تعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية جداً

للوفاء بالإلتزامات طويلة الأجل في ظروف السوق غير الإعتيادية.

جيدة : تشير إلى وجود مخاطر إنتمان قوية مع إحتمال قليل للتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية للوفاء بالإلتزامات

طويلة الأجل مع وجود حساسية تجاه الأحداث بالسوق.

معبولة : تشير إلى وجود مخاطر مقبولة مع إحتمال معتدل للتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرة على الوفاء بالإلتزامات المتوسطة

والقصيرة الأجل، لكن الأمر يتطلب وجود رقابة دورية بسبب الحساسية الكبرى تجاه الأحداث بالسوق.

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

, 55 55 5 .5. (-	(0,0)			
		4	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
من 1 يوم إلى 30 يوم	63,424	951,596	708,470	1,723,490
من 31 يوم إلى 90 يوم	46,067	131,204	16,009	193,280
من 91 يوم إلى 180 يوم	45,068	102,037	6,176	153,281
إجمالي	154,559	1,184,837	730,655	2,070,051
		3	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بطاقات اِنتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
من 1 يوم إلى 30 يوم	66,559	931,593	877,251	1,875,403
من 31 يوم إلى 90 يوم	45,775	135,165	1,942	182,882
من 91 يوم إلى 180 يوم	40,914	86,780	20,429	148,123
إجمالي	153,248	1,153,538	899,622	2,206,408

31 ديسمبر 2014

6 - القروض والسلف ، صافى - تتمة

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تتمة

3) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإنتمان حسب القطاعات الإقتصادية:

القروض والسلف،	مخصص خسائر	القروض والسلف	القروض والسلف	<u>2014</u>
صافي	الإئتمان	غير العاملة ، صافي	العاملة	(بآلاف الريالات السعودية)
5,014,379		-	5,014,379	حكومية وشبه حكومية
13,166,493	-	-	13,166,493	مؤسسات مالية
1,860,838	-	-	1,860,838	زراعة وأسماك
19,768,935	(37,478)	110,268	19,696,145	تصنيع
2,126,829	-	-	2,126,829	مناجم وتعدين
4,122,107	-	-	4,122,107	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
7,479,501	(171,400)	470,963	7,179,938	بناء وإنشاءات
20,038,115	(471,621)	446,490	20,063,246	تجارة
4,815,881	-	-	4,815,881	نقل وإتصالات
3,773,660	(25,244)	35,553	3,763,351	خدمات
25,847,177	(321,148)	49,591	26,118,734	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
8,354,988	(227,548)	382,067	8,200,469	أخر <i>ى</i>
(1,148,106)	(1,148,106)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
115,220,797	(2,402,545)	1,494,932	116,128,410	الإجمالي
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة ، صافى	القروض والسلف العاملة	<u>2013</u> (بألاف الريالات السعودية)
6,372,452			6,372,452	حكومية وشبه حكومية
11,637,049	_	_	11,637,049	مؤسسات مالية
898,190	_	_	898,190	زراعة وأسماك
17,427,859	(7,478)	110,580	17,324,757	تصنيع
997,153	-	-	997,153	مناجم وتعدين
2,646,186	_	_	2,646,186	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
8,220,672	(101,320)	405,295	7,916,697	بناء وإنشاءات
20,932,622	(455,366)	498,824	20,889,164	تجارة
4,395,818	-	-	4,395,818	نقل وإتصالات
3,605,829	(22,879)	28,079	3,600,629	خدمات
23,630,465	(291,120)	47,809	23,873,776	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
6,443,061	(288,080)	434,678	6,296,463	أخرى
(1,092,426)	(1,092,426)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
106,114,930	(2,258,669)	1,525,265	106,848,334	الإجمالي

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

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

د) الضمانات

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

31 ديسمبر 2014

7 - الإستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يمتلك ساب 51% من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش اس بي سي. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشأة لعدم وجود سيطرة إدارية له عليها أو المقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لها. تقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الاسلامي. كما يقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يمتلك ساب حصة قدر ها 32.5% من رأسمال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 346.9 مليون ريال سعودي (2013: 381.2 مليون ريال سعودي).

	2013			2014		بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	شـــركة ســــاب	شركة اتش اس بي سي العربية الســــعودية المحدودة	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة انش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	
612,232 123,170 (88,345)	115,995 4,760	496,237 118,410 (88,345)	647,057 109,453 (104,836)	120,755 4,698	526,302 104,755 (104,836)	الرصيد في بداية السنة الحصة في الأرباح غير الموزعة توزيعات أرباح مستلمة
647,057	120,755	526,302	651,674	125,453	526,221	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة:

بآلاف الريالات السعودية	4	201	13	20
	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة ساب التكافل
إجمالي الموجودات	583,020	289,414	506,144	302,379
إجمالي المطلوبات	174,692	163,961	97,735	181,624
إجمالي حقوق الملكية	408,328	125,453	408,409	120,755
إجمالي الدخل	331,860	17,523	256,540	17,561
إجمالي المصاريف	227,105	12,825	138,130	12,801

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

8 - الممتلكات والمعدات ، صافى

			تحسينات		
2013	2014	المعدات والأثاث	المباني		
الإجمالي	الإجمالي	والسيارات	المستأجرة	الأراضي والمباني	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعوديــة	السعوديسة	السعوديسة	السعوديسة	السعوديــة	
				·	التكلفة :
1,895,164	1,674,754	504,206	470,627	699,921	في 1 يناير
92,190	151,491	69,541	51,422	30,528	الإضافات
(312,600)	(105,699)	(46,764)	(21,698)	(37,237)	الإستبعادات
1,674,754	1,720,546	526,983	500,351	693,212	في 31 ديسمبر
					الإستهلاك المتراكم:
1,290,655	1,071,098	385,523	323,360	362,215	في 1 يناير
91,518	86,425	45,826	26,106	14,493	للسنة
(311,075)	(100,378)	(46,764)	(21,698)	(31,916)	الإستبعادات
1,071,098	1,057,145	384,585	327,768	344,792	ف <i>ي</i> 31 ديسمبر
_					صافي القيمة الدفترية:
	663,401	142,398	172,583	348,420	في 31 ديسمبر 2014
603,656		118,683	147,267	337,706	في 31 ديسمبر 2013
	=				

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قـدرها لاشئ كما في 31 ديسمبر 2014 (2013: 0.1 مليون ريال سعودي) و 37.4 مليون ريال سعودي)، على التوالي .

9 - الموجودات الأخرى

2013	2014	
بألاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
	_	عمولات خاصة مستحقة مدينة
117	475	 بنوك ومؤسسات مالية أخرى
133,422	131,362	- استثمارات
406,811	385,707	- قروض وسلف
540,350	517,544	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
843,927	161,555	مدينون
951,314	1,024,886	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
191,302	226,077	ضريبة مدفوعة مقدماً
600,139	2,079,881	أخرى
3,127,032	4,009,943	الإجمالي

31 ديسمبر 2014

10 - المشتقات

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

ب) الخيارات

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

ج) المقايضات

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

د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقدأ الفرق بين سعر العمولة 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 الإنتمان، والإيضاح رقم 31 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 32 – مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً 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 العمولات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

31 ديسمبر 2014

10 - المشتقات - تتمة

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر- تتمة

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 وبإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات المحاطر التدفقات النقدية 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.

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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

			<u>قاق</u>	بقية حتى تاريخ الإستد	مبالغ الإسمية للفترة المت	<u>ন।</u>		
المعدل الشهري	أكثر من	1-5 سنوات	12-3 شىھر	خلال	إجمالي المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	2014
	5 سنوات			3 أشهر	الإسمية	السلبية	الإيجابية	بألاف الريالات السعودية
								المشتقات المقتثاة لأغراض المتاجرة:
50,917,545	7,868,971	32,900,408	7,671,072	2,885,252	51,325,703	(465,354)	548,911	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
								العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
2,283,708	1,012,500	875,000	342,429	20,000	2,249,929	(43,078)	43,078	العمولات الخاصة، والخيارات
25,144,405	-	-	5,456,093	21,179,738	26,635,831	(61,514)	60,153	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
192,748,061	-	65,938,946	95,215,955	32,001,173	193,156,074	(154,264)	151,473	خيارات العملات
475,426	-	461,211	-	-	461,211	(37,967)	37,967	مقايضات العملات
949,705	-	699,788	7,594	126,183	833,565	(166,038)	166,038	اخـــرى
								المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة
								العادلة:
4,058,668	1,107,492	442,261	2,365,254	206,250	4,121,257	(48,199)	17,266	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
	9,988,963	101,317,614	111,058,397	56,418,596	278,783,570	(976,414)	1,024,886	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

								10 - المشتقات – تتمة
			<u>قاق</u>	بقية حتى تاريخ الإستحا	المبالغ الإسمية للفترة المت			
المعدل الشهري	أكثر من	1-5 سنوات	12-3 شهر	خـلال	إجمالي المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	2013
	5 سنوات			3 أشهر	الإسمية	السلبية	الإيجابية	بألاف الريالات السعودية
								المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
53,362,054	3,385,267	37,021,827	3,075,113	1,056,664	44,538,871	(438,305)	581,625	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
								العقود المستقبلية الخاصة بأسعار
3,792,236	1,012,500	1,312,429	21,067	300,001	2,645,997	(51,535)	51,535	العمولات الخاصة، والخيارات
24,514,155	-	-	7,821,650	16,105,899	23,927,549	(26,692)	56,691	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
87,691,254	-	44,705,695	45,539,515	15,605,287	105,850,497	(52,923)	59,738	خيارات العملات
481,599	-	475,473	-	-	475,473	(27,358)	27,358	مقايضات العملات
1,428,760	-	711,375	307,344	3,993	1,022,712	(129,998)	129,859	أخــرى
								المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :

33,071,844

3,826,351

182,287,450

241,570

4,639,337

4,126,044

3,095,635

87,322,434

489,146

57,253,835

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

(21,452)

(748,263)

44,508

951,314

2014 بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي

مقايضات أسعار العمولات الخاصة

		القيمة عند بدء			القيمة العادلة	القيمة العادلة
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	التغطية	المخاطر	أداة التغطية	الإيجابية	السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	1,778,865	1,729,331	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	24	(48,124)
قروض بعمولة ثابتة	163,762	163,765	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	87	(75)
سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	2,264,678	2,247,361	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	17,155	-
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	_	-	التدفق النقدى	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	_	_

<u>2013</u> بآلاف الريالات السعودية

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

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

31 ديسمبر 2014

10 - المشتقات - تتمة

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 54.0 مليون ريال سعودي (2013: صافي مكاسب قدر ها 16.5 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي مكاسب البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 55.1 مليون ريال سعودي (2013: صافي خسارة قدر ها 16.6 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 28.6 مليون ريال سعودي (2013: إيجابياً 23.1 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 29% (2013: 44%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 15% (2013: 2014) 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

2013	2014
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
2,200,996	1,702,884
1,568,644	2,383,044
3,769,640	4,085,928

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدر ها 277.5 مليون ريال سعودي (2013: 267.0 مليون ريال سعودي).

2013	2014	ودانع العملاء
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
74,717,693	86,583,535	تحت الطلب
6,686,175	6,865,211	إدخار
54,315,985	50,235,555	لأجل
3,241,617	2,186,196	تأمينات نقدية
138,961,470	145,870,497	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدر ها 70,527.2 مليون ريال سعودي (2013: 75,126.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب إتفاقيات بيع وإعادة شراء قدر ها 12.7 مليون ريال سعودي (2013: 189.1 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتى:-

2013	2014
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
9,762,262	10,605,889
220,176	214,095
6,017,900	8,693,171
1,854,791	866,094
17,855,129	20,379,249

13 – سندات الدين المصدرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

2013	2014	
بألاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,282,873	2,264,678	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي – عام 2012
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي – عام 2013
5,282,873	5,264,678	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 العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العمولات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العمولات 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 17.3 مليون ريال سعودي).

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق السداد خلال مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي لقرض من رئيسي إلى ثانوي وبمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي. وقد تم الاكتتاب في الجزء 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 زائداً 120 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013، وتستحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020. لساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية.

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

14- الإقتراض

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

31 ديسمبر 2014

- المطلوبات الأخرى	2014	2013
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية
عمو لات خاصة مستحقة دائنة :		
 بنوك ومؤسسات مالية أخرى 	8,296	64,521
- ودائع العملاء	163,001	170,936
- سندات دین مصدرة	17,009	17,156
- إقتراض	189	264
إجمالي العمو لات الخاصة المستحقة الدائنة	188,495	252,877
دائنون	1,843,423	1,160,033
سحوبات مستحقة	1,021,695	1,237,022
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)	976,414	748,263
مكافأة نهاية الخدمة	348,116	329,441
أخرى	1,860,685	2,618,407
الإجمالي	6,238,828	6,346,043

مكافأة نهاية الخدمة

نتم الترتيبات المتعلقة بمزايا تقاعد الموظفين طبقاً للأنظمة المحلية. يتم مراجعة صافي إلتزامات البرامج كل ربع سنة بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تشتمل الافتراضات المستخدمة في احتساب إلتزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2013 : 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأسمال ساب موزعة على النحو التالي:-

_	2014	2013
مساهمون سعوديون	%60	%60
شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في(شركة تابعة	%40	%40
مملوكة بالكامل لمؤسسة هو نغ كو نغ شنغهاي المصد فية القايضية بي ال سي)		

بتاريخ 2 ربيع الأول 1436هـ (الموافق 24 ديسمبر 2014)، أوصى مجلس الإدارة اصدار 500 مليون سهم مجاني بقيمة اسمية قدر ها 10 ريال سعودي للسهم، وذلك بإصدار سهم لكل إثنين من الأسهم المملوكة وذلك برسملة الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي، شريطة موافقة المساهمين على ذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والسلطات المختصة.

17 - الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,067 مليون ريال سعودي (2013: 943 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

18 - الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات	2014
		النقدية	بآلاف الريالات السعودية
(10,738)	(13,394)	2,656	رصيد بداية السنة
80,339	80,339	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(7,987)	(7,196)	(791)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
72,352	73,143	(791)	صافي الحركة خلال السنة
61,614	59,749	1,865	رصيد نهاية السنة
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطيـة مخـاطر التـدفقات النقدية	2013 بألاف الريالات السعودية
(4,220)	1,918	(6,138)	رصيد بداية السنة
(35,476)	(45,061)	9,585	صافي التغير في القيمة العادلة
28,958	29,749	(791)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(6,518)	(15,312)	8,794	صافي الحركة خلال السنة
(10,738)	(13,394)	2,656	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 0.8 مليون ريال سعودي (2013: 0.8 مليون ويال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2014، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2014، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 228.9 مليون ريال سعودي (2013: 183.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانِ ومعدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإنتمان الجزء غير المستخدم من الإنتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الإنتمان المتعلقة بالإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا المتعلقة بالإلتزامات 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 الإنتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إنتمان محددة . إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإنتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب .

د) فيما يلى تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

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

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تتمة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	<u>2013</u>
					بآلاف الريالات السعودية
16,337,853	-	1,103,815	4,654,050	10,579,988	إعتمادات مستندية
56,321,075	4,824,758	21,469,459	19,127,641	10,899,217	خطابات ضمان
2,404,270	485	44,022	404,299	1,955,464	قبو لات
3,422,556	2,884,431	408,125	-	130,000	التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
78,485,754	7,709,674	23,025,421	24,185,990	23,564,669	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 66,720.4 مليون ريال سعودي (2013 : 60,846.4 مليون ريال سعودي).

ه) فيما يلى تحليلًا للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى :-

بآلاف الريالات بآلاف الريالات السعوديــة السعوديــة 421,837 552,636 61,953,559 66,736,597 15,903,721 14,111,367 206,637 91,597 78,485,754 81,492,197	2014	2013
421,837 552,636 61,953,559 66,736,597 15,903,721 14,111,367 206,637 91,597	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
61,953,559 66,736,597 15,903,721 14,111,367 206,637 91,597	السعودية	السعوديــة
15,903,721 14,111,367 206,637 91,597	552,636	421,837
206,637 91,597	66,736,597	61,953,559
	14,111,367	15,903,721
78,485,754 81,492,197	91,597	206,637
	81,492,197	78,485,754

و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

	2014	2013
	بألاف الريالات	بألاف الريالات
	السعودية	السعودية
أقل من سنة	79,806	63,406
من سنة إلى خمس سنوات	214,839	168,991
أكثر من خمس سنوات	145,359	93,357
الإجمالي	440,004	325,754

	صافي دخل العمولات الخاصة	2014 بآلاف الريالات	2013 بآلاف الريالات
		بالاف الريالات السعوديــة	بالاف الريالات السعوديــة
دخ	دخل العمولات الخاصة:	***	
إسن	إستثمارات :		
	- متاحة للبيع	547,525	463,286
	 مقتناه بالتكلفة المطفأة 	5,817	20,917
	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	<u> </u>	197
		553,342	484,400
أرد	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,069	23,103
قر و	قروض وسلف	4,048,540	3,878,635
الأ	الإجمالي	4,625,951	4,386,138
م م	مصاريف العمولات الخاصة:		
	و. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,188	104,843
	ودائع العملاء	424,828	451,380
	سندات دین مصدر ة	121,138	103,815
إقت	إقتــراض	5,190	6,804
الأن	الإجمالي	563,344	666,842
ص	صافي دخل العمولات الخاصة	4,062,607	3,719,296
دخا - 21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	2014	2013
		بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
		السعودية	السعودية
دخ	دخل الأتعاب والعمولات:		
.l _	- أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية	88,900	55,218
<u>i</u> –	- تمويل تجار <i>ي</i>	881,231	834,493
ـ د	- تمویل شرکات و إستشار ات	193,730	119,948
ń –	- بطاقات	334,131	305,798
-	- خدمات بنكية أخرى	385,060	349,895
إجا	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	1,883,052	1,665,352
م م	مصاريف الأتعاب والعمولات:		
	- بطاقات - بطاقات	(151,579)	(127,012)
	- خدمات حفظ الأوراق المالية	(843)	(818)
	- خدمات بنکیة أخر <i>ی</i>	(85,630)	(104,087)
إجا	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	(238,052)	(231,917)
دخ	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	1,645,000	1,433,435

22 - دخل المتاجرة ، صافي	2014	2013	
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
	السعوديــة	السعودية	
أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي	221,998	114,590	
مشتقات	46,896	55,195	
سندات دین	(7)	383	
أخـرى	1,121	(1,003)	
الإجمالي	270,008	169,165	_
23 - مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض	2014	2013	
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
	السعودية	السعودية	
إستثمارات متاحة للبيع	7,196	40,251	_
24 - الرواتب وما في حكمها			
	2014	2013	
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
	السعودية	السعودية	
رواتب وبدلات	662,584	601,346	
بدل سکن	113,929	107,417	
مكافأة نهاية الخدمة	44,227	64,173	
أخــرى	332,105	317,661	

1) الإفصاحات الكمية

الإجمالي

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 31 ديسمبر 2013 وأشكال السداد.

1,152,845

1,090,597

فنات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	ثقدأ	أسبهم	الإجمالي
		بألاف الريالات	بآلاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات
		السعوديــة	السعوديــة	السعوديــة	السعودية
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة					
من مؤسسة النقد العربي السعودي)	16	28,220	17,146	8,654	25,800
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	287	130,091	59,120	3,357	62,477
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية	125	61,059	17,249	759	18,008
موظفون آخرون	2,886	503,425	110,012	386	110,398
موظفون بعقود خارجية	399	29,258	9,696	-	9,696
الإجمالي	3,713	752,053	213,223	13,156	226,379
		=			
تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2014		251,669			
مزايا موظفين أخرى		149,123			
إجمالي رواتب وما في حكمها		1,152,845			

24 - الرواتب وما في حكمها - تتمة

2) الإفصاحات الكمية – تتمة

<u>2013</u>			تعويضات	متغيرة مدفوعة خلا	ل عام 2013
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	نقدأ	أسهم	الإجمالي
		بآلاف الريالات	بألاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
		السعوديــة	السعوديــة	السعوديــة	السعوديــة
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة					
من مؤسسة النقد العربي السعودي)	14	21,375	16,928	1,926	18,854
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	276	124,958	47,211	1,966	49,177
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية	126	53,028	11,673	396	12,069
موظفون آخرون	2,742	452,132	98,382	584	98,966
موظفون بعقود خارجية	405	30,857	9,798	-	9,798
الإجمالي	3,563	682,350	183,992	4,872	188,864
تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2013		239,283			
مزايا موظفين أخرى		168,964			

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

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسئولية والصلاحية 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 الأخرين التابعين لهم مباشرة.

1,090,597

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

موظفون يقومون بنشاطات رقابية

إجمالي رواتب وما في حكمها

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

موظفون آخرون

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

موظفون بعقود خارجية

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

31 ديسمبر 2014

24 - الرواتب وما في حكمها - تتمة

2) الإفصاحات النوعية

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. وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم إعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بساب

أ) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطى 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 المكافأت مع إستر اتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستر اتيجية بطريقة تتمشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الإستقرار المالى لساب.

ب) هيكل التعويضات

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

ج) نظام إدارة الأداء

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

د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين المتأكد 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.

و) لجنة الترشيحات والتعويضات

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

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2014

25 - الربح الأساسى والمعدل للسهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 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.

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 ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدر ها 1,150 مليون ريال سعودي لعام 2014 (2013: 1,100 مليون ريال سعودي)، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 62.7 مليون ريال سعودي تقريباً (2013 : 55.7 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافى الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.05 ريال سعودي للسهم (2013: 1.0 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 336.4 مليون ريال سعودي (2013: 298.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

الربوط الزكوية والضريبية

قدم ساب إقراراته الزكوية والضريبية عن جميع السنوات المالية بما في ذلك السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. استلم ساب الربوط الزكوية والضريبية عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2009، وطالبت فيها المصلحة التزامات إضافية إجمالية قدرها 487 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى قيام المصلحة بإستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الاضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام ساب أيضاً بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط، وأنه بإنتظار رد المصلحة.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من 2010 حتى 2013، وأن ساب ليس بمقدوره على تحديد أثر هذه الربوط بشكل موثوق به.

27 - النقدية وشبه النقدية

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

2013 بألاف الريالات	2014 بآلاف الريالات	
السعودية	السعوديسة	
		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
18,396,789	10,636,920	(إيضاح 3)
3,286,053	2,375,121	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
21,682,842	13,012,041	الإجمالي

28 - القطاعات التشغيلية

31 ديسمبر 2014

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

_ قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسي 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.

أ**خرى** : يشمل ذلك الإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

نتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

1	n	1	
	u	1	

الإجمالي	أخسرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
187,609,268	651,674	67,188,708	84,313,335	35,455,551	إجمالي الموجودات
161,538,056	-	23,413,527	80,471,238	57,653,291	إجمالي المطلوبات
					إستثمار في مشروع مشترك وشركة
651,674	651,674	-	-	-	زميلة
6,502,209	-	1,261,269	2,993,006	2,247,934	إجمالي دخل العمليات
2,345,601	-	148,401	843,916	1,353,284	إجمالي مصاريف العمليات
					الحصة في أرباح مشروع مشترك
109,453	109,453	-	-		وشركة زميلة
4,266,061	109,453	1,112,868	2,149,090	894,650	صافي دخل السنة
4,062,607	-	809,238	1,537,638	1,715,731	صافي دخل العمو لات الخاصة
1,645,000	-	(1,143)	1,219,847	426,296	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
270,008	-	217,401	52,108	499	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض
449,807	-	(949)	200,251	250,505	في القيمة، صافي

ـ تتمة	التشغيلية	القطاعات	- 28
--------	-----------	----------	------

2013 قطاع الأفراد قطاع الشركات قطاع الخزينة أخرى الإجمالي

السعودية	الريالات	بآلاف
----------	----------	-------

مالي الموجودات (39	33,585,039	76,688,800	66,381,304	647,057	177,302,200
مالي المطلوبات 930	57,072,930	70,046,474	27,349,997	-	154,469,401
 تثمار في مشروع مشترك وشركة					
	_	-	-	647,057	647,057
مالي دخل العمليات 88	1,930,188	2,710,194	1,173,285	-	5,813,667
مالي مصاريف العمليات 730	1,215,730	818,588	128,709	-	2,163,027
صلة في أرباح مشروع مشترك					
شركة زميلة <u>-</u>		-	-	123,170	123,170
افي دخل السنة 458	714,458	1,891,606	1,044,576	123,170	3,773,810
افي دخل العمو لات الخاصة العمو التعمو الخاصة العمو التعمو	1,458,971	1,470,440	789,885	-	3,719,296
ل الأتعاب والعمولات، صافي 34(381,934	1,052,357	(856)	-	1,433,435
ل المتاجرة، صافي	92	13,177	155,896	-	169,165
صصص خسائر الإئتمان والإنخفاض					
ي القيمة، صافي 203	201,203	237,716	3,115	-	442,034

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

الإجمالسي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	<u>2014</u>
				بآلاف الريالات السعودية
179,975,465	64,754,668	82,288,756	32,932,041	الموجودات
37,762,657	-	37,716,991	45,666	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,137,569	2,137,569	-	-	المشتقات
219,875,691	66,892,237	120,005,747	32,977,707	الإجمالي
الإجماليي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	<u>2013</u>
				بآلاف الريالات السعودية
170,882,386	64,767,456	74,940,855	31,174,075	الموجودات
33,620,240	-	33,538,515	81,725	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,444,705	2,444,705	-	-	المشتقات
206,947,331	67,212,161	108,479,370	31,255,800	الإجمالي

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

29 - مخاطر الإئتمان

31 ديسمبر 2014

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

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

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

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الإنتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الإنتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان. تمثل مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإنتمان التي التنكفة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركز في مخاطر الإنتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع إنخفاض في القروض والسلف المعنية.

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإنتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19). تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الإنتمان وأوزان مخاطرها التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (28)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الإنتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (36).

30 أ التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإنتمان

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 31 ديسمبر 2014

الإجمالي	دول آخری	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2014 (بألاف الريالات السعودية)
						الموجودات
19,313,766	-	-	-	-	19,313,766	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,468,871	114,181	1,551,527	497,144	306,019	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,280,816	902,945	49,262	367,742	5,796,696	38,164,171	إستثمار ات ، صافي
115,220,797	-	28,493	397,500	375,000	114,419,804	قروض وسلف ، صافي
						إستثمار في الحصة في أرباح مشروع مشترك
651,674	-	-	-	-	651,674	وشركة زميلة
182,935,924	1,017,126	1,629,282	1,262,386	6,477,715	172,549,415	الإجمالي
						a. W. W.
						المطلوبات
4,085,928	15,642	651,414	477,665	2,659,203	282,004	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,870,497	100,621	16,486	665,061	13,707	145,074,622	ودائع العملاء
5,264,678	-	-	2,264,678	-	3,000,000	سندات دین مصدرة
78,125	-	-	78,125	-		إقتراض
155,299,228	116,263	667,900	3,485,529	2,672,910	148,356,626	الإجمالي
81,492,197	6,223,943	321,998	4,895,774	946,306	69,104,176	التعهدات والإلتزامات المحتملة
						مخاطر الإنتمان (مبينة بالمعادل الإنتماني لها)
179,975,465	1,017,126	1,629,282	1,262,386	6,427,969	169,638,702	الموجودات
37,762,657	2,928,542	136,545	2,453,745	466,088	31,777,737	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,137,569	10,743	909	560,020	164,214	1,401,683	المشتقات
219,875,691	3,956,411	1,766,736	4,276,151	7,058,271	202,818,122	إجمالي مخاطر الإنتمان

التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان – تتمة	i-30

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

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

				دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق	المملكة العربية	2014
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,494,932 2,402,545	-	-	-	-	1,494,932 2,402,545	قروض غير عاملة، صافي مخصص خسائر الإنتمان
				دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق	المملكة العربية	2013
الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,525,265 2,258,669	- -	- -	-	- -	1,525,265 2,258,669	قروض غير عاملة، صافي مخصص خسائر الإنتمان

31 ديسمبر 2014

31 - مخاطر السوق

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

تقتصر مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية على المشتقات المصنفة كـ" مقتناه لأغراض المتاجرة" و "إستثمارات مقتناه مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" طبقاً لما تم الافصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العمولات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الافصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

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

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءاً 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 ترتكز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل 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 نتاتج العمليات التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطى 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 يلى البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

2014	بآلاف الريالات السعودية				
	تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية		
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2014	364	70	356		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2014	1,571	291	1,672		

31- مخاطر السوق - تتمة

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

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 العمولات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقبت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءاً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناه كما في 31 ديسمبر 2014، 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 2014 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الإيرادات الشاملة الأخرى اللبنك:

		2014					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي		وق المساهمين	الأثر على حق	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة	
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(237,446)	(25,933)	(46,845)	(58,228)	(106,440)	(24,385)	100 +	ريال سعو د <i>ي</i>
(180,085)	(5,835)	(114,716)	(30,006)	(29,528)	(6,345)	100 +	دولار أمريكي
(22,449)	(3,999)	(14,699)	(1,942)	(1,809)	1,327	100 +	يورو
(1,311)	-	(1,026)	(148)	(137)	12	100 +	أخرى

مخاطر السوق – تتمة
 مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

		2014					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي		وق المساهمين	الأثر على حق		الأثر على دخل العمولات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشىھر أو أقل			
237,446	25,933	46,845	58,228	106,440	24,385	100 -	ريال سعو د <i>ي</i>
180,085	5,835	114,716	30,006	29,528	6,345	100 -	دولار أمريكي
22,449	3,999	14,699	1,942	1,809	(1,327)	100 -	يورو
1,311	-	1,026	148	137	(12)	100 -	أخرى

	سنوات أو أقل سنوات (190,216) (50,196) (24,654) (36,886) (7						بألاف الريالات السعودية
الإجمالي		وق المساهمين	الأثر على حق		الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
	-		سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(190,216)	(50,196)	(24,654)	(36,886)	(78,480)	40,746	100 +	ريال سعودي
(197,382)	(36,513)	(101,425)	(29,102)	(30,342)	(11,640)	100 +	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	1,307	100 +	يورو
-	-	-	-	-	144	100 +	أخرى

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

31 ديسمبر 2014

31- مخاطر السوق - تتمة

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - تتمة

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

2014 (بالاف الريالات السعودية)	خــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	8,595,941	-	-	-	10,717,825	19,313,766
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,375,121	93,750	-	-	-	2,468,871
إستثمار ات، صافي	13,270,871	22,199,685	5,662,296	3,117,648	1,030,316	45,280,816
قر <i>وض وسلف ، ص</i> افي	68,935,917	18,456,488	17,569,929	10,258,463	-	115,220,797
إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	651,674	651,674
ممتأكات ومعدات ، صافي	-	-	-	-	663,401	663,401
موجودات أخرى	109,314	175,989	567,188	172,395	2,985,057	4,009,943
إجمالي الموجودات	93,287,164	40,925,912	23,799,413	13,548,506	16,048,273	187,609,268
المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,085,928	-	-		-	4,085,928
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,085,928	-	-	-	-	4,085,928
ودائع العملاء	44,347,300	10,889,172	1,864,294	-	88,769,731	145,870,497
سندات دین مصدرة	1,500,000	1,500,000	2,264,678	-	-	5,264,678
إقتـــراض	-	31,250	46,875	-	-	78,125
مطلوبات أخرى	114,655	156,848	550,524	154,387	5,262,414	6,238,828
حقوق المساهمين	-	-	-	-	26,071,212	26,071,212
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	50,047,883	12,577,270	4,726,371	154,387	120,103,357	187,609,268
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات	43,239,281	28,348,642	19,073,042	13,394,119	(104,055,084)	
أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	(734,993)	2,284,746	(442,261)	(1,107,492)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	42,504,288	30,633,388	18,630,781	12,286,627	(104,055,084)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	42,504,288	73,137,676	91,768,457	104,055,84		_

مخاطر السوق – تتمة
 مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

2013	.			s at	a) a) .	
2015 (بألاف الريالات السعودية)	خــــلال 3 أشــهر	3-12 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
_ ` ` `	<u> </u>					
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,026,883	-	-	-	9,097,030	26,123,913
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,286,053	-	-	-	-	3,286,053
استثمار ات، صافي	11,105,271	19,068,815	5,493,214	698,205	1,034,054	37,399,559
قروض وسلف ، صافي	65,163,919	14,565,333	17,508,416	8,877,262	-	106,114,930
إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	647,057	647,057
ممتلكات ومعدات ، صافي	-	-	-	-	603,656	603,656
موجودات أخرى	88,696	40,994	717,504	104,120	2,175,718	3,127,032
- إجمالي الموجودات	96,670,822	33,675,142	23,719,134	9,679,587	13,557,515	177,302,200
-						
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,769,640	=	-	-	-	3,769,640
ودائع العملاء	41,985,669	18,390,324	626,167	-	77,959,310	138,961,470
سندات دین مصدرة	1,500,000	1,500,000	2,282,873	-	-	5,282,873
إقتـــراض	-	31,250	78,125	-	-	109,375
مطلوبات أخرى	59,849	46,524	590,876	51,014	5,597,780	6,346,043
حقوق المساهمين	-	-	-	-	22,832,799	22,832,799
– إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	47,315,158	19,968,098	3,578,041	51,014	106,389,889	177,302,200
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات	49,355,664	13,707,044	20,141,093	9,628,573	(92,832,374)	
أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	(823,649)	(339,146)	1,404,365	(241,570)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	48,532,015	13,367,898	21,545,458	9,387,003	(92,832,374)	
- الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمو لات الخاصة	48,532,015	61,899,913	83,445,371	92,832,374	-	-

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

31 ديسمبر 2014

31- مخاطر السوق - تتمة

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 المفصح 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 يلى تحليلاً بصافى المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2013	2014
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعوديــة	السعوديــة
مركز دائن (مدين)	مرکز دائن (مدین)
(479,606)	(2,110,875)
(7,380)	(2,760)
(12,154)	(555)
(7,068)	3,156

3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تتشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناه لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الإنخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2014 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 102 مليون ريال سعودي (2013: 102 مليون ريال سعودي).

32 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الإدخار ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات 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 النعفي حسبما تظهره الوقائع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بادارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءاً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءاً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن 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

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

الإجمالي	بدون تاريخ	أكثر من	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال	2014
	إستحقاق محدد	5 سنوات			3 أشــهر	(بألاف الريالات السعودية)
						المطلوبات المالية
4,104,809	-	-	299,259	-	3,805,550	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,263,626	-	218,168	5,870,790	3,287,793	136,886,875	ودائع العملاء
5,608,905	-	1,535,376	1,688,126	2,377,271	8,132	سندات دین مصدرة
84,200	-	-	49,308	34,892	-	إقتـــراض
5,073,919	5,073,919	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						المشتقات :
81,098	-	-	(297)	43,537	37,858	- ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها
161,216,557	5,073,919	1,753,554	7,907,186	5,743,493	140,738,415	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

31 ديسمبر 2014

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	خـلال 3 أشــهر	2013 (بألاف الريالات السعودية)
						المطلوبات المالية
3,821,746	-	-	319,066	-	3,502,680	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
139,239,462	-	152,420	1,443,177	6,444,945	131,198,920	ودائع العملاء
5,755,388	-	1,572,762	4,045,682	128,678	8,266	سندات دین مصدرة
120,711	-	-	84,200	36,511	-	إقتـــراض
5,344,903	5,344,903	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						المشتقات :
43,781	-	-	12,958	(2,158)	32,981	- ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها
154,325,991	5,344,903	1,725,182	5,905,083	6,607,976	134,742,847	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:

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

32 - مخاطر السيولة - تتمة

ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

2013	خــلال	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من	بدون تاريخ	الإجمالي
(بألاف الريالات السعودية)	3 أشهر			5 سنوات	إستحقاق محدد	
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	18,396,789	-	-	-	7,727,124	26,123,913
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,286,053	-	-	-	-	3,286,053
إستثمار ات، صافي	8,336,840	17,674,340	7,059,263	3,296,070	1,033,046	37,399,559
قروض وسلف، صافي	48,986,520	15,004,069	23,492,251	18,632,090	-	106,114,930
إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	647,057	647,057
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	603,656	603,656
موجودات أخرى	88,696	40,994	717,504	104,120	2,175,718	3,127,032
إجمالي الموجودات	79,094,898	32,719,403	31,269,018	22,032,280	12,186,601	177,302,200
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,502,653	-	266,987	-	-	3,769,640
ودائع العملاء	130,990,943	6,407,013	1,433,767	129,747	-	138,961,470
سندات دین مصدرة	-	-	3,782,873	1,500,000	-	5,282,873
إقتـــراض	-	31,250	78,125	-	-	109,375
مطلوبات أخرى	59,849	46,524	590,876	51,014	5,597,780	6,346,043
حقوق المساهمين	-	-	-	-	22,832,799	22,832,799
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	134,553,445	6,484,787	6,152,628	1,680,761	28,430,579	177,302,200

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

33 - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي

بالاف الريالات السعودية	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة 11,609,473	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي المالي (9,140,602)	إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي 2,468,871 1,024,886	أدوات مالية - -	ضمانات نقدیة مستلمة -	عافي المبلغ 2,468,871 1,024,886
كما في 31 ديسمبر 2013 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مشتقات	9,200,858	(5,914,805)	3,286,053 951,314		<u>-</u>	3,286,053 951,314

33 - الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

31 ديسمبر 2014

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

بآلاف الريالات السعودية	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في فائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	المهامع اللي تم يا	تم مقاصتها في قائمة ضمانات نقدية مرهونة	المريد المبلغ صافي المبلغ
كما في 31 ديسمبر 2014						
مشتقات	976,414		976,414		(561,225)	415,189
ترتيبات بيع وإعادة شراء	12,747		12,747	(12,747)		
كما في 31 ديسمبر 2013						
مشتقات	748,263		748,263		(120,038)	628,225
ترتيبات بيع وإعادة شراء	189,060	-	189,060	(189,060)		<u> </u>

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

34 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة

وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

34 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بآلاف الريالات السعودية
				2014
				الموجودات المالية
1,024,886	-	1,024,886	-	أدوات مالية مشتقة
-	-	-	-	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
45,172,468	49,262	35,528,819	9,594,387	إستثمارات مالية متاحة للبيع
100,169	-	100,169	-	إستثمار ات مقتناه بالتكلفة المطفأة
163,762	-	163,762	-	قروض وسلف ــ بالقيمة العادلة المغطاه
46,461,285	49,262	36,817,636	9,594,387	الإجمالي
				المطلوبات المالية
976,414	-	976,414	-	أدوات مالية مشتقة
2,264,678	-	-	2,264,678	سندات دين مصدره – بالقيمة العادلة المغطاه
3,241,092	-	976,414	2,264,678	الإجمالي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	بآلاف الريالات السعودية
				2013
				الموجودات المالية
951,314	-	951,314	-	أدوات مالية مشتقة
1,007	-	-	1,007	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
37,090,170	79,648	28,383,707	8,626,815	إستثمارات مالية متاحة للبيع
304,996	-	304,996	-	إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة
568,083	-	568,083		قروض وسلف ــ بالقيمة العادلة المغطاه
38,915,570	79,648	30,208,100	8,627,822	الإجمالي
				المطلوبات المالية
748,263	-	748,263	-	المطلوبات المالية أدوات مالية مشتقة
748,263 2,282,873	- -	748,263 -	2,282,873	

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العمولات التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات العمولات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية الأجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التنفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءاً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

31 ديسمبر 2014

34 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحيات العائد وهوامش الانتمان. بلغ إجمالي القيمة العادلة للإستثمارات المعاد تصنيفها من المستوى الأول إلى المستوى الثاني لاشئ (2013: 1,440.4 مليون ريال سعودي)، وقد تم إجراء إعادة التصنيف هذا بسبب عدم توفر أسعار متداولة في السوق بشأن الاستثمارات المعنية خلال السنة.

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

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة – الذي تم تقديره بإستخدام طرق التسعير – إيجابياً بمبلغ 39.2 مليون ريال سعودي (2013: 70.7 مليون ريال سعودي).

35 - 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 والناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي:-

2013	2014	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعوديـة	السعوديــة	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
2,286,715	1,874,520	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
862,442	948,429	إستثمار ات
2,812	-	موجودات أخرى
(140,917)	(236,724)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
1,816,640	2,185,523	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	28,118	مطلوبات أخرى
2,472,937	2,047,214	تعهدات وإلتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ قدره 651.7 مليون ريال سعودي (2013: 647.1 مليون ريال سعودي).

		أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة
		لهم:
2,575,341	3,087,237	قروض وسلف
8,847,055	10,240,067	ودائع العملاء
11,301	20,329	مشتقات – (بالقيمة العادلة)
39,729	85,736	تعهدات وإلتز امات محتملة
		يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولنك الذين يمتلكون أكثر من
		5% من رأس المال المصدر للبنك.

		صناديق البنك المشتركة
-	1,247	قروض وسلف
851,458	1,040,795	ودائع العملاء

35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

2013 بآلاف الريالات	2014 بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
88,731	92,749	دخل عمولات خاصة
(168,066)	(293,653)	مصاريف عمولات خاصة
61,597	106,056	دخل أتعاب وعمولات
37,899	41,366	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
(2,906)	(4,679)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية
123,170	109,453	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة الزميلة
2,993	3,334	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:
2013	2014	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
41,053	31,373	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
417	6,592	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 ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2014 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

31 ديسمبر 2014

36 - كفاية رأس المال

نتمثل 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 رأسمال قوي.

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

2013	2014	
بألاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
139,218,183	151,267,712	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
10,668,249	11,688,587	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,600,088	3,841,275	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
151,486,520	166,797,574	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
22,832,799	26,071,212	رأس الممال الأساسي
3,402,426	3,128,106	رأس المال المساند
26,235,225	29,199,318	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المسائد
		نسبة كفاية رأس المال %
%15.07	%15.63	نسبة رأس المال الأساسى
%17.32	%17.51	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

37- الافصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

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

31 ديسمبر 2014

38 - التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد إرتأى البنك عدم الاتباع المبكر للتعديلات والتنقيحات على المعايير المذكورة أدناه والتي تم نشرها ويتعين على الالتزام بها بخصوص السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 2015:

- المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية: تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية
 - . المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم -

توضح هذه التحسينات مختلف الأمور المتعلقة بتعريف شروط الأداء والخدمة والتي تمثل شروط الاستحقاق. تسري هذه التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالية رقم (3) - عمليات تجميع الأعمال

توضح التعديلات الاستثناءات التي شملها نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) وأنه يجب لاحقاً تصنيف كافة الترتيبات المتعلقة بالعوض المحتمل المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) والناتجة عن عمليات تجميع الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواءاً كانت تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (أو معيار المحاسبة الدولية رقم 39، حسبما ينطبق ذلك). تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

المعيار الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8) - القطاعات التشغيلية

توضح التعديلات بأنه يجب على المنشأة الافصاح عن التقديرات التي قامت بها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع التي نصت عليها الفقرة (12) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8)، وأنه يجب فقط الافصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الابلاغ عن التسوية لرئيس العمليات بصفته صانع القرار وذلك تماماً مثل الافصاحات المتعلقة بمطلوبات القطاعات. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

معيار المحاسبة الدولية رقم (24) – الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

توضح التعديلات بأنه يجب على شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، وأنه يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

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

توضح التعديلات بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، إذ ينطبق ذلك). تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 بوليو 2014.

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

ينطبق معيار الايرادات الجديد على كافة المنشآت، ويحل محل منطلبات إثبات الايرادات المالية المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالنقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة

محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص - تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء

تم تطبيق المعايير بأثر رجعي، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. كذلك، هناك تعديل يوضح بأنه يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على اساس إجمالي أو على اساس صافى القيمة الدفترية.

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

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

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2014

38 - التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية - تتمة

تشتمل دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام 2012 - 2014 على:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (5) الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة تغير في طريقة الاستبعاد.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية الافصاح عن العلاقة المستمرة لعقود الخدمات.
 - الافصاح عن المقاصة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (19): مزايا الموظفين.
 - معدل الخصم في سوق إقليمي يشترك في استخدام نفس العملة مثل منطقة اليورو.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (34): القوائم المالية المرحلية.
 - الافصاح عن المعلومات في أماكن أخرى من التقرير المالي المرحلي.

39 - أرقام المقارنة

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

40 - إعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 26 ربيع الآخر 1436هـ الموافق 15 فبراير 2015.