

البنك السعودي البريطاني  
القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

SABB  ساب

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

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

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

## البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطيــــــــــــــــات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
<b>2015</b>						
<b>26,071,212</b>	<b>1,150,000</b>	<b>5,858,579</b>	<b>61,614</b>	<b>9,001,019</b>	<b>10,000,000</b>	الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
<b>4,330,547</b>	-	<b>4,330,547</b>	-	-	-	صافي دخل السنة
<b>(31,964)</b>	-	-	<b>(31,964)</b>	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
<b>(295,809)</b>	-	-	<b>(295,809)</b>	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<b>(67,426)</b>	-	-	<b>(67,426)</b>	-	-	18 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
<b>3,935,348</b>	-	<b>4,330,547</b>	<b>(395,199)</b>	-	-	
-	-	<b>(2,500,000)</b>	-	<b>(2,500,000)</b>	<b>5,000,000</b>	16 إصدار أسهم مجانية
<b>(25,792)</b>	-	-	<b>(25,792)</b>	-	-	18 أسهم خزينة
<b>18,769</b>	-	-	<b>18,769</b>	-	-	18 احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	<b>(1,082,637)</b>	-	<b>1,082,637</b>	-	17 محول إلى الإحتياطي النظامي
<b>(1,150,000)</b>	<b>(1,150,000)</b>	-	-	-	-	26 توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014
<b>(675,000)</b>	-	<b>(675,000)</b>	-	-	-	26 توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2015
-	<b>570,000</b>	<b>(570,000)</b>	-	-	-	26 أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2015
<b>28,174,537</b>	<b>570,000</b>	<b>5,361,489</b>	<b>(340,608)</b>	<b>7,583,656</b>	<b>15,000,000</b>	الرصيد في نهاية السنة
<b>2014</b>						
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
-	-	-	-	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
80,339	-	-	80,339	-	-	18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات 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)	-	-	-	-	26 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

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

## البنك السعودي البريطاني

### قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

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

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

## 1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ( ساب )، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 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 فروعها وعددها 84 فرعاً ( 2014 : 81 فرعاً ) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,451 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015م (2014 : 3,314 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100% ( 2014 : 100%) من أسهم الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 – 35 – 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ ( 22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يمتلك ساب 100% (2014: 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). 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% (2014: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

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

## 1 - عام - تنمة

## 1-1 أسس الإعداد

## أ ( بيان الالتزام

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

## ب ( أسس القياس

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

## ج ( العملة الرئيسية وعملة العرض

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

## د ( عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (المتداولة) وأكثر 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 القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

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

## و ( الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد - تنمة

## (1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

## الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

تتطلب ممارسة الأحكام استخدام الافتراضات التي تعتبر ذاتية بشكل كبير وتتأثر كثيراً بعوامل المخاطر وعلى الأخص التغيرات في الظروف الاقتصادية والائتمانية.

## انخفاض القروض والسلف

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

1 - عام - تنمة

1-1 أسس الإعداد - تنمة

## (1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمة

## القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي

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

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

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

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

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

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

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

1 - عام - تنمة

2-1 أسس الإعداد - تنمة

## (1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمة

## القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل جماعي - تنمة

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

## الانخفاض المتكبد وغير المحدد بعد

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

يحدد مخصص الانخفاض الجماعي بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

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

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

## المجموعات المتجانسة للقروض والسلف

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

تتمثل الطرق المستخدمة في حساب المخصصات الجماعية في الآتي:

- عند وجود معلومات مجربة ملائمة، يستخدم البنك طريقة "نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتملة" (Roll - rate) والتي تستخدم تحليل إحصائية للبيانات التاريخية وحالات الاخفاق والتعثر في السداد وذلك من أجل تقدير حجم القروض التي سيتم شطبها في نهاية المطاف بشكل موثوق به وذلك نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ قائمة المركز المالي، لكن البنك غير قادر على تحديدها بشكل فردي. يتم تجميع القروض الفردية باستخدام حدود الأيام التأخر في السداد، ومن ثم يتم استخدام تحليل إحصائية لتقدير التحسن التي يطرأ على تلك القروض في كل حد وذلك طوال مراحل الاخفاق في السداد وتصبح غير قابلة الاسترداد. إضافة إلى ذلك، يتم تجميع القروض الفردية حسب خصائص الائتمان الخاصة بها طبقاً لما ورد أعلاه. وعند إتباع هذه الطريقة، يتم إجراء التعديلات لتقدير الفترات بين وقوع حدث الخسارة واكتشافه، مثلاً عن طريق المبالغ المتعثرة (وتعرف بـ "فترة الوقوع")، والفترة الواقعة بين الاكتشاف والشطب (وتعرف بـ "فترة الاكتشاف"). كما يتم تقييم الظروف الاقتصادية الراهنة عند احتساب المستوى الملائم للمخصص المطلوب لتغطية الخسائر المتأصلة.

1 - عام - تنمة

3-1 أسس الإعداد - تنمة

**( 1 ) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمة****المجموعات المتجانسة للقروض والسلف - تنمة**

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

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

**شطب القروض والسلف**

تشطب القروض (ومخصص الانخفاض المتعلقة بها) بشكل جزئي أو بالكامل عند عدم توقع تحصيلها. وفي حالة القروض المضمونة، فإن ذلك يتم بعد إستلام المتحصلات من تحقق الضمان.

**الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المقتناه**

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

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

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

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

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

**( 3 ) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع**

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

1 - عام - تنمية

1-1 أسس الإعداد - تنمية

( و ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمية

**4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق**

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 الاستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

**5) تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل**

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

**6) تحديد السيطرة على المستثمر به**

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

**7) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية**

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

ز ) مبدأ الإستمرارية

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

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

## أ) التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

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

أ) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1): إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة.

يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتبعي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن يفضل إتباعها بشكل مبكر.

ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2) تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.

ج) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3): عمليات تجميع الأعمال

تم تعديل المعيار لتوضيح تصنيف وقياس العوض المحتمل لعملية تجميع الأعمال وأن هذا المعيار لا يطبق على محاسبة تأسيس كافة أنواع الترتيبات المشتركة المذكورة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11).

د) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8): القطاعات التشغيلية

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

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

تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظات يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

و) معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): الموجودات غير الملموسة

توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

## ( أ ) التغيير في السياسات المحاسبية - تتمة

ز) معيار المحاسبة الدولي رقم (24): الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

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

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

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

## ( ب ) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية 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 العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبية والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبية). تفيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية.

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

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

1) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغييرات 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.

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

## ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - تنمة

## 3 محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

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

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

## (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 بالعملة 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 الاستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التناقصات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر وبقدر تغطية المخاطر الفعالة. تدرج أرباح أو خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

## (هـ) مقاصة الأدوات المالية

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

## (و) إثبات الإيرادات / 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 (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للإداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

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

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

تتم مقاصة دخل العمولات 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.

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

## ( و ) إثبات الإيرادات / المصاريف - تنمة

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

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

ريخ اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث أن المتغيرات فيها تشتمل على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يقوم البنك فوراً بإثبات الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ريخ 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 المخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

## ( 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 المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقنتاة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفاً على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي .

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام بإعادة 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، ويطفاً على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## 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 الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

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

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

## 1 ( الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

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

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

## 2 ( الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

## ح ( الإستثمارات - تنمة

## 3 ( المقتناه بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، ك " إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاه قيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كمكاسب أو (خسائر) استثمارات مقتناه لغير أعراض 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 إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تقي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة - كإستثمارات 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 ك " مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبنء مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر ، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

## 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 الإلتزامات لقاء مطلوباته.

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

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

إن السنة المالية لكل من ساب والشركة الزميلة والمشروع المشترك تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، 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 بقدر حصته في الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

## ي ( القروض والسلف

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

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف.

تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناه بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبنء 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 تناولها 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، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة. في حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد. وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الإئتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الإئتمان.

## 1 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

يعاد التفاوض بشأن القروض والسلف وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقرضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل 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 ك "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق مؤشرات أو معايير توحى بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي، ويتم إحتسابه بإستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

## 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 "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على أساس حالات الإخفاق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل ملى، 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 المحظوظة لقاء خسائر الائتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبنى على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الائتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

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

## 2 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالقيمة العادلة

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

## 3 - الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى 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 والناجئة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة .

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

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

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

## 4 - الإنخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع

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

## 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	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات وبرامج الحاسب الآلي	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 مخاطرها بقيمتها 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 مخاطرها بقيمتها 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 الأولى لها، يتم قياس إلتزام البنك تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص خسائر 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 كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

## 2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

## ( ص ) النقدية 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، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل 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 نفل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية ( أو جزء منها ) وذلك فقط عند إستنفادها، 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 صافي دخل السنة. لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها إلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

## ( ت ) المنتجات البنكية 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 المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## ( ث ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

## ( خ ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

وبموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. ويتأريخ الاستحقاق المحدد في شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفين المعنيين الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف.

## 3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

## 4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,246,121	<b>7,677,105</b>	حسابات جارية
222,750	<b>3,775,221</b>	إيداعات أسواق المال
<b>2,468,871</b>	<b>11,452,326</b>	<b>الإجمالي</b>

## 5 - الإستثمارات، صافي

أ ( تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

## (1) متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية						
40,680,697	<b>26,169,186</b>	6,989,695	<b>6,371,067</b>	33,691,002	<b>19,798,119</b>	سندات بعمولة ثابتة
3,469,803	<b>4,575,139</b>	77,204	<b>76,110</b>	3,392,599	<b>4,499,029</b>	سندات بعمولة عائمة
1,030,316	<b>1,031,914</b>	49,746	<b>44,202</b>	980,570	<b>987,712</b>	أسهم
<b>45,180,816</b>	<b>31,776,239</b>	<b>7,116,645</b>	<b>6,491,379</b>	<b>38,064,171</b>	<b>25,284,860</b>	<b>الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي</b>

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

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية						
109,000	<b>3,650,000</b>	9,000	-	<b>100,000</b>	<b>3,650,000</b>	( 2 ) الإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة سندات بعمولة ثابتة
109,000	<b>3,650,000</b>	9,000	-	<b>100,000</b>	<b>3,650,000</b>	الإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(9,000)	-	(9,000)	-	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
100,000	<b>3,650,000</b>	-	-	100,000	<b>3,650,000</b>	الإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
<u>45,280,816</u>	<u><b>35,426,239</b></u>	<u>7,116,645</u>	<u><b>6,491,379</b></u>	<u>38,164,171</u>	<u><b>28,934,860</b></u>	الإستثمارات، صافي

## ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2014			2015			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات السعودية						
40,789,697	32,168,016	8,621,681	<b>29,819,186</b>	<b>21,738,842</b>	<b>8,080,344</b>	سندات بعمولة ثابتة
3,469,803	3,469,803	-	<b>4,575,139</b>	<b>4,575,139</b>	-	سندات بعمولة عائمة
1,030,316	57,610	972,706	<b>1,031,914</b>	<b>52,068</b>	<b>979,846</b>	أسهم
45,289,816	35,695,429	9,594,387	<b>35,426,239</b>	<b>26,366,049</b>	<b>9,060,190</b>	
(9,000)	(9,000)	-	-	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
<u>45,280,816</u>	<u>35,686,429</u>	<u>9,594,387</u>	<u><b>35,426,239</b></u>	<u><b>26,366,049</b></u>	<u><b>9,060,190</b></u>	الإستثمارات، صافي

## ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة:

2014			2015			
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
<b>100,169</b>	<b>169</b>	<b>100,000</b>	<b>3,650,000</b>	-	<b>3,650,000</b>	المكتناه بالتكلفة المطفأة سندات بعمولة ثابتة
<u>100,169</u>	<u>169</u>	<u>100,000</u>	<u>3,650,000</u>	-	<u>3,650,000</u>	الإجمالي

## 5 - الإستثمارات، صافي - تنمية

(د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

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

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

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

## (هـ) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

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

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

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

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

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

## (و) حركة مخصص انخفاض الإستثمارات

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
98,756	97,807	رصيد بداية السنة
-	-	مجنب خلال السنة
(949)	(9,631)	مبالغ مستردة خلال السنة
<b>97,807</b>	<b>88,176</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

## 6 - القروض والسلف ، صافي

أ ( تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2015			
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
2,172,280	25,390,996	98,830,303	126,393,579
2,261	91,284	1,423,727	1,517,272
2,174,541	25,482,280	100,254,030	127,910,851
(89,998)	(268,520)	(2,128,028)	(2,486,546)
2,084,543	25,213,760	98,126,002	125,424,305
القروض والسلف العاملة ، إجمالي			
القروض والسلف غير العاملة ، صافي			
إجمالي القروض والسلف			
مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)			
القروض والسلف ، صافي			
2014			
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
2,091,725	24,027,009	90,009,676	116,128,410
3,409	46,182	1,445,341	1,494,932
2,095,134	24,073,191	91,455,017	117,623,342
(98,543)	(222,605)	(2,081,397)	(2,402,545)
1,996,591	23,850,586	89,373,620	115,220,797
القروض والسلف العاملة ، إجمالي			
القروض والسلف غير العاملة ، صافي			
إجمالي القروض والسلف			
مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)			
القروض والسلف ، صافي			

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 99.039 مليون ريال سعودي (2014: 90.083 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإنتمان قدره 1.570 مليون ريال سعودي (2014: 1.537.1 مليون ريال سعودي).

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

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المترجمة المتعلقة وقدرها 215.6 مليون ريال سعودي (2014: 209.9 مليون ريال سعودي).

ب ( الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

2015				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
98,543	222,605	2,081,397	2,402,545	الرصيد في بداية السنة
(100,043)	(292,567)	(121,467)	(514,077)	ديون مشطوبة
91,498	338,482	194,449	624,429	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(26,351)	(26,351)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
89,998	268,520	2,128,028	2,486,546	الرصيد في نهاية السنة

  

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

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

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

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

## 6 - القروض والسلف ، صافي - تنمة

## ج ( جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

## 1 ) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2015				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
524,014	524,014	-	-	<u>التصنيف</u>
47,086,624	34,541,756	12,246,880	297,988	غير مشكوك فيها
76,307,067	62,876,002	11,705,152	1,725,913	جيدة
123,917,705	97,941,772	23,952,032	2,023,901	مقبولة
				<b>الإجمالي</b>

2014				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
664,654	664,654	-	-	<u>التصنيف</u>
47,458,834	36,107,274	11,088,495	263,065	غير مشكوك فيها
65,934,871	52,507,093	11,753,677	1,674,101	جيدة
114,058,359	89,279,021	22,842,172	1,937,166	مقبولة
				<b>الإجمالي</b>

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

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

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

6 - القروض والسلف، صافي - تنمة

ج ( جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمة

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

2015				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
1,957,354	723,835	1,164,874	68,645	من 1 يوم إلى 30 يوم
242,187	17,716	180,842	43,629	من 31 يوم إلى 90 يوم
131,166	1,813	93,248	36,105	من 91 يوم إلى 180 يوم
145,167	145,167	-	-	أكثر من 180 يوم
<b>2,475,874</b>	<b>888,531</b>	<b>1,438,964</b>	<b>148,379</b>	<b>إجمالي</b>

2014				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
1,723,490	708,470	951,596	63,424	من 1 يوم إلى 30 يوم
193,280	16,009	131,204	46,067	من 31 يوم إلى 90 يوم
151,574	4,469	102,037	45,068	من 91 يوم إلى 180 يوم
1,707	1,707	-	-	أكثر من 180 يوم
<b>2,070,051</b>	<b>730,655</b>	<b>1,184,837</b>	<b>154,559</b>	<b>إجمالي</b>

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

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	2015 (بآلاف الريالات السعودية)
3,842,663	-	-	3,842,663	حكومية وشبه حكومية
10,658,734	-	-	10,658,734	مؤسسات مالية
610,384	-	-	610,384	زراعة وأسماك
22,225,481	(65,560)	86,387	22,204,654	تصنيع
2,179,336	-	-	2,179,336	مناجم وتعددين
4,508,998	-	-	4,508,998	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
10,459,550	(231,484)	375,004	10,316,030	بناء وإنشاءات
28,003,460	(338,254)	472,083	27,869,631	تجارة
3,338,100	(77,966)	74,153	3,341,913	نقل وإتصالات
7,101,772	(13,823)	9,564	7,106,031	خدمات
27,298,303	(358,518)	93,545	27,563,276	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
6,370,520	(227,945)	406,536	6,191,929	أخرى
(1,172,996)	(1,172,996)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
<b>125,424,305</b>	<b>(2,486,546)</b>	<b>1,517,272</b>	<b>126,393,579</b>	<b>الإجمالي</b>

## 6 - القروض والسلف، صافي - تنمة

## ج ( جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمة

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

2014				(بآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي	
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 وتعددين
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	أخرى
(1,148,106)	(1,148,106)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
115,220,797	(2,402,545)	1,494,932	116,128,410	الإجمالي

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

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

## د) الضمانات

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

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

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

نوع الضمان المحتفظ به	2014	2015	بطاقات إئتمان وقروض شخصية
	النسبة المئوية	النسبة المئوية	
عقارات سكنية	%100	%100	تمويل مضمون برهن
نقداً	-	%0.03	تمويل شخصي
عقارات تجارية وسكنية	%100	%100	بطاقات إئتمان
أوراق مالية متداولة، وعقارات، ونقد	%70	%70	قروض تجارية وحسابات مكشوفة لدى البنوك
			عقارات تجارية
			تمويل آخر

7 - الإستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يملك ساب 51% (2014: 51%) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% (2014: 32.5%) من رأسمال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعم. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 363.4 مليون ريال سعودي (2014: 346.9 مليون ريال سعودي).

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

حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة :

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

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

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

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

9 - الموجودات الأخرى

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

## 10 - المشتقات

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

## أ ( العقود الآجلة والمستقبلية

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

## ب ( الخيارات

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

## ج ( المقايضات

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

## د ( إتفاقيات الأسعار الآجلة

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

## التسويات المتعلقة بالمخاطر

## سعر الشراء - البيع

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

## تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

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

## تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

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

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

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

## 10 - المشتقات - تنمة

## المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

## المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

## إختبار فعالية تغطية المخاطر

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

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

## تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

10 - المشتقات - تنمة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تنمة

2015

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

بآلاف الريالات السعودية

تدفقات نقدية وارد (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الصادرة

2014

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

تدفقات نقدية وارد (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الصادرة

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

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية لها كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق 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.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق

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

10 - المشتقات - تنمة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2014	بآلاف الريالات السعودية
أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية		
				51,325,703	(465,354)	548,911	المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :	
7,868,971	32,900,408	7,671,072	2,885,252	51,325,703	(465,354)	548,911	مقايضات أسعار العملات الخاصة	
				2,249,929	(43,078)	43,078	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
1,012,500	875,000	342,429	20,000	2,249,929	(43,078)	43,078	العملات الخاصة، والخيارات	
-	-	5,456,093	21,179,738	26,635,831	(61,514)	60,153	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة	
-	65,938,946	95,215,955	32,001,173	193,156,074	(154,264)	151,473	خيارات العملات	
-	461,211	-	-	461,211	(37,967)	37,967	مقايضات العملات	
-	699,788	7,594	126,183	833,565	(166,038)	166,038	أخرى	
				4,121,257	(48,199)	17,266	المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة	
1,107,492	442,261	2,365,254	206,250	4,121,257	(48,199)	17,266	العادلة :	
				278,783,570	(976,414)	1,024,886	مقايضات أسعار العملات الخاصة	
9,988,963	101,317,614	111,058,397	56,418,596	278,783,570	(976,414)	1,024,886	الإجمالي	

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

2015

بآلاف الريالات السعودية

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

2014

بآلاف الريالات السعودية

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

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

10 - المشتقات - تتمة

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

تم إبرام ما نسبته 26% (2014: 29%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 5% (2014: 15%) 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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,702,884	1,284,625	حسابات جارية
2,383,044	542,173	ودائع أسواق المال
4,085,928	1,826,798	الإجمالي

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

12 - ودائع العملاء

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

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

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

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

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

## 13 - سندات الدين المصدرة

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

## سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

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

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق السداد خلال مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي لقرض من رئيسي إلى ثانوي وبمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي. وقد تم الاكتتاب في الجزء 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 مدتها سبع سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2013

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

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

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

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

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

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

رأس المال - 16

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

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

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

الإحتياطي النظامي - 17

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

18 -

الاحتياطيات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

## 19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

## أ ( الدعوى القضائية

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

## ب ( الإلتزامات الرأسمالية

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

## ج ( التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2015
13,353,368	1,122,511	380,103	3,692,441	8,158,313	إعتمادات مستندية
63,471,080	6,345,628	24,265,160	22,721,667	10,138,625	خطابات ضمان
3,613,104	-	15,158	1,194,445	2,403,501	قبولات
4,095,708	2,136,335	829,373	1,130,000	-	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
84,533,260	9,604,474	25,489,794	28,738,553	20,700,439	الإجمالي

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تنمة

(د) فيما يلي تحليلاً بالإسحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإلتزام الخاصة بالبنك - تنمة:

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

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

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

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

و ( الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

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

2014	2015	صافي دخل العمولات الخاصة	- 20
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		<b>دخل العمولات الخاصة:</b>	
		إستثمارات:	
		- متاحة للبيع	
547,525	509,648	- مقتناه بالتكلفة المطفأة	
5,817	19,771		
553,342	529,419		
24,069	10,932	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
4,048,540	4,273,070	قروض وسلف	
4,625,951	4,813,421	<b>الإجمالي</b>	
		<b>مصاريف العمولات الخاصة:</b>	
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
12,188	27,080	ودائع العملاء	
424,828	397,832	سندات دين مصدرة	
121,138	131,065	إقتراض	
5,190	3,566	<b>الإجمالي</b>	
563,344	559,543		
4,062,607	4,253,878	<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>	

2014	2015	دخل الأتعاب والعمولات، صافي	- 21
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		<b>دخل الأتعاب والعمولات:</b>	
		- أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية	
88,900	44,467	- تمويل تجاري	
881,231	822,807	- تمويل شركات وإستثمارات	
193,730	199,872	- بطاقات	
334,131	387,828	- خدمات بنكية أخرى	
385,060	386,228	<b>إجمالي دخل الأتعاب والعمولات</b>	
1,883,052	1,841,202		
		<b>مصاريف الأتعاب والعمولات:</b>	
		- بطاقات	
(151,579)	(182,688)	- خدمات حفظ الأوراق المالية	
(843)	(942)	- خدمات بنكية أخرى	
(85,630)	(107,301)	<b>إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات</b>	
(238,052)	(290,931)	<b>دخل الأتعاب والعمولات، صافي</b>	
1,645,000	1,550,271		

2014	2015	دخل المتاجرة ، صافي	- 22
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي	
221,998	186,040	مشتقات	
46,896	66,679	سندات دين	
(7)	(232)	أخرى	
1,121	(105)	الإجمالي	
270,008	252,382		
2014	2015	مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	- 23
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إستثمارات متاحة للبيع	
7,196	66,634		
2014	2015	الرواتب وما في حكمها	- 24
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	رواتب وبدلات	
662,584	717,890	بدل سكن	
113,929	120,313	مكافأة نهاية الخدمة	
44,227	66,390	أخرى	
332,105	348,132	الإجمالي	
1,152,845	1,252,725		

( 1 ) الإفصاحات الكمية

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

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2015			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	نقداً			
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
21,246	6,685	14,561	26,155	16	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
64,852	4,872	59,980	176,207	547	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
23,982	1,490	22,492	93,986	272	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
82,887	300	82,587	474,502	2,616	موظفون آخرون
8,364	-	8,364	29,998	404	موظفون بعقود خارجية
201,331	13,347	187,984	800,848	3,855	الإجمالي
			213,719		تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2015
			238,158		مزايا موظفين أخرى
			1,252,725		إجمالي رواتب وما في حكمها

## 24 - الرواتب وما في حكمها - تتمة

## ( 2 ) الإفصاحات الكمية - تتمة

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

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

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

## موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

## موظفون يقومون بنشاطات رقابية

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

## موظفون آخرون

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

## موظفون 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.

## 24 - الرواتب وما في حكمها - تنمة

## (2) الإفصاحات النوعية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

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

سياسة التعويضات الخاصة بساب

## أ) الهدف من هذه السياسة

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

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

## 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، والبدايات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز 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 إستراتيجية المكافآت المختلفة التي تحدث على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مرتبطة بالمخاطر.

## د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملازمة 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 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 مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعية.

## 25 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 و 2014 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره للسنة السابقة وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم نتيجة للأسهم المجانية المصدره.

## 26 - إجمالي توزيعات الأرباح، والزيادة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها 570 مليون ريال سعودي لعام 2015 ( 2014: 1.150 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2015 توزيع أرباح مرحلية قدرها 675 مليون ريال سعودي (2014: لا شيء) وتم دفعها. سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

## المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 64.8 مليون ريال سعودي تقريباً ( 2014 : 62.7 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.75 ريال سعودي للسهم (2014: 1.05 ريال سعودي للسهم).

## المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 340.4 مليون ريال سعودي (2014: 336.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

## الربوط الزكوية والضريبة

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

وبعد الأخذ بعين الاعتبار أثر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية، فقد ينتج عن الربوط الزكوية والضريبية المعجلة للالتزامات قدرها 433 مليون ريال سعودي عن هذه السنوات. لم تقم المصلحة بإجراء الربوط المعجلة هذه بعد.

قدم سوابق اعتراضاً إلى اللجنة الاستئنافية الضريبية على بعض البنود التي تضمنها قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية وغير المؤيدة لإعتراض سوابق.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من 2010 حتى 2014، وأن سوابق ليس بمقتوره تحديد أثر هذه الربوط بشكل موثوق به.

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

## 27 - النقدية وشبه النقدية

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

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

## 28 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

## ( أ ) فيما يلي بيئاتاً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها:

- قطاع الأفراد : ويبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية ومركز السيولة.
- أخرى : يشمل ذلك الإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

## 2015

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
187,750,423	693,235	57,206,853	96,850,258	33,000,077	إجمالي الموجودات
159,575,886	-	22,918,822	75,311,894	61,345,170	إجمالي المطلوبات
693,235	693,235	-	-	-	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
6,630,627	-	1,348,576	2,970,362	2,311,689	إجمالي دخل العمليات
2,430,425	-	135,990	829,361	1,465,074	إجمالي مصاريف العمليات
130,345	130,345	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,330,547	130,345	1,212,586	2,141,001	846,615	صافي دخل السنة
4,253,878	-	818,256	1,797,451	1,638,171	صافي دخل العمولات الخاصة
1,550,271	-	(957)	1,140,138	411,090	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
252,382	-	222,045	30,337	-	دخل المتاجرة، صافي
420,085	-	(9,631)	160,572	269,144	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

## 28 - القطاعات التشغيلية - تنمة

2014

بالآلاف الريالات السعودية

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

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

## 2015

بالآلاف الريالات السعودية

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

## 2014

بالآلاف الريالات السعودية

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

تتكون مخاطر الائتمان 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 الإئتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

## 29 - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 29 - مخاطر الائتمان - تنمة

## أ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2015 ( بالآف الريالات السعودية )
<b>الموجودات</b>						
10,942,268	-	-	-	-	10,942,268	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,452,326	54,628	5,592,991	1,938,547	1,416,160	2,450,000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
35,426,239	627,870	43,317	466,675	5,659,010	28,629,367	إستثمارات ، صافي
125,424,305	-	20,548	318,750	375,000	124,710,007	قرض وسلف ، صافي
693,235	-	-	-	-	693,235	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
<b>183,938,373</b>	<b>682,498</b>	<b>5,656,856</b>	<b>2,723,972</b>	<b>7,450,170</b>	<b>167,424,877</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات</b>						
1,826,798	24,578	161,905	578,749	815,342	246,224	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,638,613	88,012	24,805	925,696	6,218	147,593,882	ودائع العملاء
4,500,000	-	-	-	-	4,500,000	سندات دين مصدرة
46,875	-	-	46,875	-	-	إقتراض
<b>155,012,286</b>	<b>112,590</b>	<b>186,710</b>	<b>1,551,320</b>	<b>821,560</b>	<b>152,340,106</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>84,533,260</b>	<b>5,492,620</b>	<b>1,510,942</b>	<b>4,703,690</b>	<b>1,361,117</b>	<b>71,464,891</b>	<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>
<b>مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)</b>						
180,692,972	682,498	5,656,856	2,723,972	7,405,968	164,223,678	الموجودات
35,984,997	2,689,290	500,320	2,321,538	660,126	29,813,723	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,303,539	10,516	-	514,748	136,423	1,641,852	المشتقات
<b>218,981,508</b>	<b>3,382,304</b>	<b>6,157,176</b>	<b>5,560,258</b>	<b>8,202,517</b>	<b>195,679,253</b>	<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>

29 - مخاطر الائتمان - تنمة

أ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - تنمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2014 (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
19,313,766	-	-	-	-	19,313,766	تقنية 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	إستثمارات ، صافي
115,220,797	-	28,493	397,500	375,000	114,419,804	قروض وسلف ، صافي
651,674	-	-	-	-	651,674	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
182,935,924	1,017,126	1,629,282	1,262,386	6,477,715	172,549,415	الإجمالي
المطلوبات						
4,085,928	15,642	651,414	477,665	2,659,203	282,004	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 دين 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 الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
179,975,465	1,017,126	1,629,282	1,262,386	6,427,969	169,638,702	الموجودات
37,762,657	2,928,542	136,545	2,453,745	466,088	31,777,737	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,137,569	10,743	909	560,020	164,214	1,401,683	المشتقات
219,875,691	3,956,411	1,766,736	4,276,151	7,058,271	202,818,122	إجمالي مخاطر الائتمان

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

2015

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2015 بالآلاف الريالات السعودية
1,517,272	-	-	-	-	1,517,272	قروض غير عاملة، صافي
2,486,546	-	-	-	-	2,486,546	مخصص خسائر الائتمان

2014

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2014 بالآلاف الريالات السعودية
1,494,932	-	-	-	-	1,494,932	قروض غير عاملة، صافي
2,402,545	-	-	-	-	2,402,545	مخصص خسائر الائتمان

## 30 - مخاطر السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار 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" طبقاً لما تم الإفصاح 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 الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

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

## 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 والإفتراسات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

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

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بـآلاف الريالات السعودية			2015
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
650	562	474	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015
607	444	300	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
115	51	11	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
2,437	1,062	1,966	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015

## -30 مخاطر السوق - تنمة

## أ ( مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

## ب ( مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

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

## 1 ( مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تجديدها أسعارها كما في 31 ديسمبر 2015، 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 2015 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. 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 للبنك:

الإجمالي	2015				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	بآلاف الريالات السعودية
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(73,158)	-	(28,846)	(5,492)	(38,820)	(49,847)	100 +	ريال سعودي
(120,724)	(2,361)	(69,503)	(26,310)	(22,550)	13,783	100 +	دولار أمريكي
(15,503)	(416)	(11,613)	(1,659)	(1,815)	1,069	100 +	يورو
-	-	-	-	-	17	100 +	أخرى

1 ( مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

الإجمالي	2015				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
73,158	-	28,846	5,492	38,820	49,847	100 -	ريال سعودي
120,724	2,361	69,503	26,310	22,550	(13,783)	100 -	دولار أمريكي
15,503	416	11,613	1,659	1,815	(1,069)	100 -	يورو
-	-	-	-	-	(17)	100 -	أخرى

الإجمالي	2014				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	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 سعودي
(180,085)	(5,835)	(114,716)	(30,006)	(29,528)	(6,345)	100 +	دولار أمريكي
(22,449)	(3,999)	(14,699)	(1,942)	(1,809)	1,327	100 +	يورو
(1,311)	-	(1,026)	(148)	(137)	12	100 +	أخرى

الإجمالي	2014				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	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 سعودي
180,085	5,835	114,716	30,006	29,528	6,345	100 -	دولار أمريكي
22,449	3,999	14,699	1,942	1,809	(1,327)	100 -	يورو
1,311	-	1,026	148	137	(12)	100 -	أخرى

30- مخاطر السوق – تنمة

1 ( مخاطر أسعار العملات الخاصة – تنمة

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

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

30- مخاطر السوق - تنمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2014 (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
19,313,766	10,717,825	-	-	-	8,595,941	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	3,117,648	5,662,296	22,199,685	13,270,871	إستثمارات، صافي
115,220,797	-	10,258,463	17,569,929	18,456,488	68,935,917	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	16,048,273	13,548,506	23,799,413	40,925,912	93,287,164	إجمالي الموجودات
المطلوبت وحقوق المساهمين						
4,085,928	-	-	-	-	4,085,928	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,870,497	88,769,731	-	1,864,294	10,889,172	44,347,300	ودائع العملاء
5,264,678	-	-	2,264,678	1,500,000	1,500,000	سندات دين مصدرة
78,125	-	-	46,875	31,250	-	إقتراض
6,238,828	5,262,414	154,387	550,524	156,848	114,655	مطلوبت أخرى
26,071,212	26,071,212	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,609,268	120,103,357	154,387	4,726,371	12,577,270	50,047,883	إجمالي المطلوبت وحقوق المساهمين
	(104,055,084)	13,394,119	19,073,042	28,348,642	43,239,281	أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبت
	-	(1,107,492)	(442,261)	2,284,746	(734,993)	أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
	(104,055,084)	12,286,627	18,630,781	30,633,388	42,504,288	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	104,055,084	91,768,457	73,137,676	42,504,288	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

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

## -30 مخاطر السوق – تنمة

## (2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية 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 يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

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

## (3) مخاطر أسعار الأسهم

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

## 31 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من الإلتزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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

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

## أ ( تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

		2015					
		(بالآلاف الريالات السعودية)					
		المطلوبات المالية					
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر		
	الإجمالي						
	1,828,995	-	290,589	1,538,406	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
	148,930,662	301,303	6,093,078	15,527,593	127,008,688	ودائع العملاء	
	5,107,443	1,668,407	3,326,632	104,205	8,199	سندات دين مصدرة	
	49,308	-	16,029	33,279	-	إقتراض	
	3,398,448	3,398,448	-	-	-	مطلوبات أخرى	
						المشتقات:	
	606,091	-	174,599	311,991	92,908	26,593	- نمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها
	159,920,947	3,398,448	2,144,309	10,038,319	17,296,391	127,043,480	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

## 31 - مخاطر السيولة - تنمة

## أ ( تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية - تنمة

2014					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المطلوبات المالية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
4,104,809	-	-	299,259	-	3,805,550
146,263,626	-	218,168	5,870,790	3,287,793	136,886,875
5,608,905	-	1,535,376	1,688,126	2,377,271	8,132
84,200	-	-	49,308	34,892	-
5,073,919	5,073,919	-	-	-	-
المشتقات:					
81,098	-	-	(297)	43,537	37,858
161,216,557	5,073,919	1,753,544	7,907,186	5,743,493	140,738,415

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
سندات دين مصدرية  
إقتراض  
مطلوبات أخرى  
- نمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها  
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:

2015					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أقتر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
10,942,268	9,056,367	-	-	-	1,885,901
11,452,326	-	-	-	-	11,452,326
35,426,239	1,031,913	3,281,158	11,857,463	7,177,779	12,077,926
125,424,305	-	23,680,298	25,742,228	24,137,292	51,864,487
693,235	693,235	-	-	-	-
991,455	991,455	-	-	-	-
2,820,595	1,947,730	122,882	573,835	140,610	35,538
187,750,423	13,720,700	27,084,338	38,173,526	31,455,681	77,316,178
المطلوبات وحقوق المساهمين					
1,826,798	-	-	-	288,406	1,538,392
148,638,613	-	193,210	5,583,762	10,293,951	132,567,690
4,500,000	-	-	4,500,000	-	-
46,875	-	-	46,875	-	-
4,563,600	3,668,171	129,658	583,768	142,218	39,785
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-
187,750,423	31,842,708	322,868	10,714,405	10,724,575	134,145,867

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
سندات دين مصدرية  
إقتراض  
مطلوبات أخرى  
حقوق المساهمين  
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

31 - مخاطر السيولة - تتمة

ب ( تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	2014	
					خلال 3 أشهر	(بالآلاف الريالات السعودية)
19,313,766	8,676,846	-	-	-	10,636,920	الموجودات
2,468,871	-	-	-	93,750	2,375,121	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
45,280,816	1,030,316	5,027,625	7,673,573	22,776,704	8,772,598	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
115,220,797	-	21,589,635	25,542,294	18,753,568	49,335,300	إستثمارات، صافي
651,674	651,674	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
663,401	663,401	-	-	-	-	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
4,009,943	2,985,057	172,395	567,188	175,989	109,314	ممتلكات ومعدات، صافي
187,609,268	14,007,294	26,789,655	33,783,055	41,800,011	71,229,253	موجودات أخرى
						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 دين مصدرية
78,125	-	-	46,875	31,250	-	إقتراض
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

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

32 - 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

صافي المبلغ	ضمانات نقدية مستلمة	أدوات مالية	إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	بالآلاف الريالات السعودية
11,452,326	-	-	11,452,326	(1,468,707)	12,921,033	كما في 31 ديسمبر 2015
872,865	-	-	872,865	-	872,865	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						مشنقات
2,468,871	-	-	2,468,871	(9,140,602)	11,609,473	كما في 31 ديسمبر 2014
1,024,886	-	-	1,024,886	-	1,024,886	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						مشنقات

## 32 - الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي

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

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 .

## 33 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره 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.

## تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

## 33 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

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

33 - 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 لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

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

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 52.6 مليون ريال سعودي (2014: 39.2 مليون ريال سعودي).

34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

3,087,237	<b>3,009,582</b>	قروض وسلف
10,240,067	<b>8,802,798</b>	ودائع العملاء
20,329	<b>23,474</b>	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
85,736	<b>224,345</b>	تعهدات والتزامات محتملة

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

صناديق مشتركة ذات علاقة

1,247	<b>7,068</b>	قروض وسلف
1,040,795	<b>697,514</b>	ودائع العملاء

## 34 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

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

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

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

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

## 35 - كفاية رأس المال

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

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

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

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

## 36 - الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

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

## 37 - التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية: تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية يسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ينطبق معيار الإيرادات الجديد على كافة المنشآت، ويحل محل متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): المنشآت الاستثمارية توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة المنصوص عليه في الفقرة (4) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ينطبق على الشركة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية، وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الاستثمار في الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. وأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية تقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمر فيها. تقاس كافة الشركات التابعة الأخرى التابعة للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة.
- تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بالبقاء على قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمره على حصتها في الشركات التابعة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (14) – الحسابات المؤجلة النظامية تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة تسمح التعديلات للمنشآت اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المستقلة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الحصص تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء تطبق التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركة الزميلة، أو المشروع المشترك التابع له تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

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

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي رقم (19): مزايا الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1): المبادرة بالإفصاح

## 38 - أرقام المقارنة

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

## 39 - اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

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