

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

SABB  ساب

2015	2016	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
10,942,268	24,121,821	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,452,978	8,217,746	4	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
872,865	721,912	10	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
35,527,045	29,273,055	5	إستثمارات، صافي
125,946,636	120,964,815	6	قروض وسلف، صافي
693,235	642,297	7	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	1,038,352	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,323,941	1,075,896	9	موجودات أخرى
187,750,423	186,055,894		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,834,906	3,419,174	11	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,887,178	140,639,785	12	ودائع العملاء
4,512,938	4,517,636	13	سندات دين مصدرة
46,988	1,709,958	14	إقتراض
895,429	604,793	10	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
3,398,447	3,885,620	15	مطلوبات أخرى
159,575,886	154,776,966		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
7,583,656	8,557,339	17	إحتياطي نظامي
(340,608)	24,052	18	إحتياطيات أخرى
5,361,489	7,127,537		أرباح ميقاتة
570,000	570,000	26	أرباح مقترح توزيعها
28,174,537	31,278,928		إجمالي حقوق المساهمين
187,750,423	186,055,894		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2015	2016		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,813,421	6,075,102	20	دخل العمولات الخاصة
559,543	1,318,187	20	مصاريف العمولات الخاصة
4,253,878	4,756,915		صافي دخل العمولات الخاصة
1,550,271	1,340,843	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
465,755	478,045		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
3,750	6,994		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
252,382	261,648	22	دخل المتاجرة ، صافي
37,050	37,844		توزيعات أرباح
66,634	26,297	23	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
907	18		دخل العمليات الأخرى، صافي
6,630,627	6,908,604		إجمالي دخل العمليات
1,252,725	1,228,958	24	رواتب وما في حكمها
131,791	142,470		إيجار ومصاريف مباني
96,557	110,903	8	إستهلاك
529,267	601,219		مصاريف عمومية وإدارية
429,716	944,560	6	مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
(9,631)	49,540	5	مخصص (عكس قيد) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,430,425	3,077,650		إجمالي مصاريف العمليات
4,200,202	3,830,954		الدخل من الأنشطة التشغيلية
130,345	63,777	7	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,330,547	3,894,731		صافي دخل السنة
2.89	2.60	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2015	2016		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,330,547	3,894,731		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في السنوات اللاحقة إلى قائمة الدخل:
			موجودات مالية متاحة للبيع
(295,809)	405,301	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(66,635)	(26,297)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(31,964)	11,326	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(791)	(6,080)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(395,199)	384,250		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
3,935,348	4,278,981		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية						
2016						
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
3,894,731	-	3,894,731	-	-	-	صافي دخل السنة
11,326	-	-	11,326	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
405,301	-	-	405,301	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(32,377)	-	-	(32,377)	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
4,278,981	-	3,894,731	384,250	-	-	
(18,357)	-	-	(18,357)	-	-	أسهم خزينة
(1,233)	-	-	(1,233)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(973,683)	-	973,683	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(570,000)	(570,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2015
(585,000)	-	(585,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2016
-	570,000	(570,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2016
31,278,928	570,000	7,127,537	24,052	8,557,339	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة
2015						
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
4,330,547	-	4,330,547	-	-	-	صافي دخل السنة
(31,964)	-	-	(31,964)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(295,809)	-	-	(295,809)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(67,426)	-	-	(67,426)	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,935,348	-	4,330,547	(395,199)	-	-	
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	إصدار أسهم مجانية
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	أسهم خزينة
18,769	-	-	18,769	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(1,082,637)	-	1,082,637	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014
(675,000)	-	(675,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2015
-	570,000	(570,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2015
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000	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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2015 بالآلاف الريالات السعودية	2016 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,330,547	3,894,731		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
50,814	40,192		إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة
(66,634)	(26,297)	23	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
96,557	110,903	8	إستهلاك
(3,750)	(6,994)		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(791)	(6,080)		مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(130,345)	(63,777)	7	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
429,716	944,560	6	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
18,769	10,710		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
(9,631)	49,540		مخصص (عكس قيد) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
4,715,252	4,947,488		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(379,521)	203,452	3	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية
93,573	(527,223)		عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(10,769,848)	4,037,261		قروض وسلف
1,263,629	410,324		موجودات أخرى ومشتقات
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(2,259,318)	1,584,268		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,853,680	(8,247,393)		ودائع العملاء
(1,789,216)	65,171		مطلوبات أخرى ومشتقات
(6,271,769)	2,473,348		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
33,789,979	73,459,574		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(24,238,088)	(66,883,021)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(424,611)	(157,800)	8	شراء ممتلكات ومعدات
88,784	114,715	7	توزيعات أرباح من مشروع مشترك وشركة زميلة
9,216,064	6,533,468		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(768,749)	4,698		سندات دين مصدره
(31,326)	1,662,970		إقتراض
(25,792)	(30,300)		أسهم خزينة، صافي
(1,792,242)	(1,023,634)		توزيعات أرباح مدفوعة
(2,618,109)	613,734		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
			الزيادة في النقدية وما في حكمها
326,186	9,620,550		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
13,012,041	13,338,227		النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
13,338,227	22,958,777	27	عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
4,707,176	4,398,029		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
478,314	894,760		معلومات إضافية غير نقدية
(395,199)	384,250		دخل (خسارة) شامل آخر

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

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية . يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع و عددها 84 فرعاً (2015 : 84 فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,317 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2016م (2015: 3,451 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100% (2015: 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 1428 هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428 هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يملك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في أسهم شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في أسهم 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 للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في أسهم شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في أسهم الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في أسهم شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في أسهم الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدراتها نيابةً عن البنك.

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

1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

2 - شركة رابع لتأجير الموجودات

3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك البنك حصة قدرها 50% (2015: 50%) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في الحقوق المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدره على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للعملاء في دفاتر ساب.

أ (المعايير المحاسبية المطبقة

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد ساب قوائم المالية الموحدة لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية وعقد تأسيسه.

ب (أسس القياس

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

ج (عملة العرض والنشاط

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

د (عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح 31 (ب).

هـ (أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

و (الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1 خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف**المنهجية المتبعة في تحديد الانخفاض في القيمة**

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

يمثل مخصص 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 في قيمة القروض والسلف المقدرة بشكل فردي وجماعي.

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

وفي الحالات التي تؤدي فيها التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكية إلى عدم إظهار آخر أحدث التوجهات في عوامل المخاطر المتعلقة بالمحفظة بالكامل في هذه الطرق، عندئذ تؤخذ عوامل المخاطر بعين الاعتبار وذلك بتعديل مخصصات الانخفاض في القيمة الناتجة عن الخسائر السابقة. تشمل عوامل المخاطر على نمو محفظة القروض، وتنوع المنتجات، ومعدلات البطالة، والتركيزات، والتوزيع الجغرافي، وخصائص منتجات القروض، والظروف الاقتصادية مثل التوجهات في أسواق السكن، ومستوى معدلات 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.

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

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي

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

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

- صعوبات معروفة يواجهها المقترض بشأن التدفقات النقدية.
- الدفعات المتعاقدة 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.

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمية**القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي - تنمية**

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

- إجمالي المخاطر التي يتعرض لها البنك بشأن العميل.
- جدوى طريقة العمل الخاصة بالعميل ومقدرته على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق تدفقات نقدية كافية لتغطية التزامات الديون.
- حجم وتوقيت المقبوضات والاستردادات المتوقعة.
- توزيعات الأرباح المحتملة توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس.
- مدى زيادة أو تعادل حقوق الأفضلية المتعلقة بالتزامات المقرضين الآخرين مع تلك المتعلقة بالبنك واحتمال استمرار المقرضين الآخرين في دعم الشركة.
- صعوبة تحديد إجمالي مبلغ ومستوى مطالبات كافة الدائنين ومدى 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.
- مقدرة 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.

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل جماعي

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

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. تشتمل 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.

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمية

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 ملانم للقروض الفردي، و
- تقدير الادارة 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.

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

تتمثل الطرق المستخدمة في حساب المخصصات الجماعية في الآتي:

- عند وجود معلومات مجربة ملائمة، يستخدم البنك طريقة "نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتملة" (Rate - Roll) والتي تستخدم تحاليل احصائية 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 التأخر في السداد، ومن ثم يتم استخدام تحاليل احصائية لتقدير التحسن التي يطرأ على تلك القروض في كل حد وذلك طوال مختلف مراحل الاخفاق في السداد وتصبح غير قابلة الاسترداد. إضافة إلى ذلك، يتم تجميع القروض الفردية حسب خصائص الائتمان الخاصة بها طبقاً لما ورد أعلاه. وعند 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 تقويم الظروف الاقتصادية الراهنة عند احتساب المستوى الملائم للمخصص المطلوب لتغطية الخسائر المتأصلة.
- عندما يكون حجم المحفظة صغيراً أو عندما تكون المعلومات غير كافية أو غير موثوق بها لاتباع طريقة "نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتملة" (Rate - Roll)، يقوم البنك باتباع طريقة أساسية وفق معادلات تستند على نسبة الخسارة السابقة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة. وفي حالة 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 التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكية بالكامل في هذه الطرق، فإنها تؤخذ بعين الاعتبار وذلك بتعديل مخصص الانخفاض الناتج عن هذه الطرق وذلك لإظهار هذه التغيرات بتاريخ قائمة المركز المالي.

شطب القروض والسلف

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

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف - تنمية**الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى**

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

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

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمانات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهنات 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

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية كالمشتقات، والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (33) حول القوائم المالية الموحدة.

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

6) تحديد السيطرة على الشركاء المستثمر فيها

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

7) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

ز) مبدأ الإستمرارية

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

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

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، فيما عدا إتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها أثر غير هام/ ليس لها أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

تعديلات على المعايير الحالية

- **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمارات في الشركات الزميلة**

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10). توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) للمستثمر – عند استخدام طريقة حقوق الملكية – الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة - على حصتها في الشركات التابعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" – بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) – عمليات تجميع الأعمال، وأن متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3)، والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يشكل فيها نشاط العملية المشتركة "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ العملية المشتركة بالسيطرة المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض القوائم المالية

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتوضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الحالية فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (1).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الأخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرنة في عرض ترتيب الأيضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجموع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الأخر.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) – الموجودات غير الملموسة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وأنها تقصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والألات والمعدات وأنه، في ظروف محدوده جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – القوائم المالية المستقلة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) عند المحاسبة في قوائمها المالية المستقلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية - تنمة

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام من 2012 - 2014

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

1 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5): الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقعة

تم تعديل المعيار ليوضح بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (5).

2 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً بالأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

3 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (19): مزايا الموظفين

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

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 للأداء. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

1) المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تشمل المشتقات المكتناه 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 مكتناه لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في محفظة المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

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 تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة 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 المطفاة 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 المتركمة – 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 المتركمة – المثبتة ضمن الإحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

د) العملات الأجنبية

تم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً عملة النشاط 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 المطفاة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعملة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفاة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الإستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر ويقدر 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 ويترج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يوجد حالياً حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

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

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.

تعدل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويقيد التغيير 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 والعلوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

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

تتم مقاصة دخل 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.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

دخل ومصاريف الاتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الاتعاب والعمولات على أساس مبدأ الإستحقاق عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كنسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ 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 الاتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

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

صافي دخل المتاجرة

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

ربح اليوم الواحد

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

ز () إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لإحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم . يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفاً على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

ح () الإستثمارات

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

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

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

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

1 () الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 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 الأولى لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل 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 الأولى للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

ح) الإستثمارات - تنمة**2) الإستثمارات المتاحة للبيع**

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

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

3) المقتناه بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ "إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاه بقيمتها العادلة في تعبيرات 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 المناجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

4) الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات 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 كـ "مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ 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 سياساتها المالية والتشغيلية.

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

يتم المحاسبة عن الحصص في الشركات الزميلة والمشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد 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 سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل ساب فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

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

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 بالبنك الذي تمت تغطية مخاطره قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

ك (الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع. وبعد الإثبات الأولى 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 للإسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية.

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

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

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف 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 الأولى 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 للإسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات المضمومة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

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، يفضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية جديدة، ويتم اعتبارها 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.

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة**1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفاة - تنمة**

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 إحتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" بإستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على أساس حالات الإخفاق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

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

بالنسبة للموجودات المالية المكتتاة 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 - الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع

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

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم إتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الإعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالى للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم قدرتها على سداد لإلتزاماتها 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، وضم 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 بإستخدام طرق تقويم (نماذج). تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن ومؤشرات اسعار السكن والقوائم المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

4 - الإنخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع

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

(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 الألي	3 إلى 4 سنوات

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

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد المقدره 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 مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

(س) المخصصات

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

(ع) الضمانات والتزامات القروض

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

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وما في حكمها من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

ق () التوقف عن إثبات الأموال المالية

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

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

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند 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 اعتبار 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 للتقارير 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 () الدفوعات 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. وبتاريخ 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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,520,252	1,444,680	نقد في الصندوق
9,056,367	8,852,915	وديعة نظامية
150,994	13,545,153	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	279,073	أرصدة أخرى
10,942,268	24,121,821	الإجمالي

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,677,105	6,504,871	حسابات جارية
3,775,873	1,712,875	إيداعات أسواق المال
11,452,978	8,217,746	الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		1) متاحة للبيع
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية						
26,234,432	16,011,920	6,425,634	6,484,068	19,808,798	9,527,852	سندات بعمولة ثابتة
4,591,056	5,938,034	76,264	702,486	4,514,792	5,235,548	سندات بعمولة عائمة
1,031,915	1,057,857	44,203	27,308	987,712	1,030,549	أسهم
31,857,403	23,007,811	6,546,101	7,213,862	25,311,302	15,793,949	الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنخفاض في القيمة قدره 120.0 مليون ريال سعودي (2015: 70.0 مليون ريال سعودي) يتعلق بأسهم محلية، ومبلغ قدره 17.7 مليون ريال سعودي (2015: 18.1 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		1 (الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفاة
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية						
3,669,642	3,669,682	-	-	3,669,642	3,669,682	سندات بعمولة ثابتة
-	2,595,562	-	-	-	2,595,562	سندات بعمولة عائمة
3,669,642	6,265,244	-	-	3,669,642	6,265,244	الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفاة، صافي
<u>35,527,045</u>	<u>29,273,055</u>	<u>6,546,101</u>	<u>7,213,862</u>	<u>28,980,944</u>	<u>22,059,193</u>	الإستثمارات، صافي

ب (فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2015			2016			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية						
29,904,075	21,758,484	8,145,591	19,681,602	6,711,299	12,970,303	سندات بعمولة ثابتة
4,591,056	4,591,056	-	8,533,596	4,684,369	3,849,227	سندات بعمولة عائمة
1,031,914	52,068	979,846	1,057,857	35,172	1,022,685	أسهم
<u>35,527,045</u>	<u>26,401,608</u>	<u>9,125,437</u>	<u>29,273,055</u>	<u>11,430,840</u>	<u>17,842,215</u>	الإستثمارات، صافي

ج (فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفاة:

2015			2016			
بآلاف الريالات السعودية						
إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
3,669,642	-	-	3,669,642	3,664,541	(5,141)	-
-	-	-	-	2,604,462	-	8,900
<u>3,669,642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,669,642</u>	<u>6,269,003</u>	<u>(5,141)</u>	<u>8,900</u>

المقتناه بالتكلفة المطفاة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإجمالي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
29,747,189	22,059,012	حكومية وشبه حكومية
3,841,373	5,987,324	شركات
1,929,731	1,218,007	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,752	8,712	أخرى
35,527,045	29,273,055	الإجمالي

يشمل بند "أخرى" على استثمارات أسهم غير متداولة متاحة للبيع قدرها 8.7 مليون ريال سعودي (2015 : 8.7 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

هـ) جودة الإنتمان المتعلقة بالإستثمارات

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
21,723,663	15,419,496	ديون سيادية سعودية
8,542,709	5,079,765	إستثمارات من الدرجة الأولى
97,018	375,476	إستثمارات دون الدرجة الأولى
5,163,655	8,398,318	إستثمارات غير مصنفة بما في ذلك الإستثمارات في الأسهم
35,527,045	29,273,055	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على استثمارات أسهم قدرها 1.057.9 مليون ريال سعودي (2015: 1.031.9 مليون ريال سعودي).

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

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إنتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد أند بورز وذلك من "أأ" إلى "ب ب ب".

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

و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
97,807	88,176	رصيد بداية السنة
-	50,000	مجنب خلال السنة
(9,631)	(460)	مبالغ مستردة خلال السنة
88,176	137,716	رصيد نهاية السنة

أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-)

2016			
بطاقات إنتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
2,308,508	24,380,165	95,510,374	122,199,047
3,858	121,815	1,529,806	1,655,479
2,312,366	24,501,980	97,040,180	123,854,526
(102,355)	(356,714)	(2,430,642)	(2,889,711)
2,210,011	24,145,266	94,609,538	120,964,815
القروض والسلف العاملة ، إجمالي			
القروض والسلف غير العاملة ، صافي			
إجمالي القروض والسلف			
مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)			
القروض والسلف ، صافي			
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	25,440,045	99,303,585	126,915,910
2,261	91,284	1,423,727	1,517,272
2,174,541	25,531,329	100,727,312	128,433,182
(89,998)	(268,520)	(2,128,028)	(2,486,546)
2,084,543	25,262,809	98,599,284	125,946,636
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 96.096.9 مليون ريال سعودي (2015: 99.039.0 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإنتمان قدره 1.490.5 مليون ريال سعودي (2015: 1.570.0 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المترتبة المتعلقة وقدرها 217.3 مليون ريال سعودي (2015: 216.6 مليون ريال سعودي).

ب (الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

2016				
بطاقات إئتمان بالآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بالآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	
89,998	268,520	2,128,028	2,486,546	الرصيد في بداية السنة
(95,659)	(324,583)	(333,675)	(753,917)	ديون مشطوبة
108,016	412,777	640,025	1,160,818	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(3,736)	(3,736)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
102,355	356,714	2,430,642	2,889,711	الرصيد في نهاية السنة
2015				
بطاقات إئتمان بالآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بالآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف 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 مجنبه سابقاً
89,998	268,520	2,128,028	2,486,546	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1.200.2 مليون ريال سعودي (2015): 1.173.0 مليون ريال سعودي) يتعلّق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 351.5 مليون ريال سعودي (2015): 390.9 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الإئتمان 944.5 مليون ريال سعودي (2015): 429.7 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبه سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 212.5 مليون ريال سعودي (2015): 168.4 مليون ريال سعودي).

2016				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
				التصنيف
550,025	550,025	-	-	غير مشكوك فيها
43,481,534	32,855,566	10,625,968		جيدة
75,389,035	61,168,374	12,073,697	2,146,964	مقبولة
119,420,594	94,573,965	22,699,665	2,146,964	الإجمالي
2015				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
				التصنيف
524,014	524,014	-	-	غير مشكوك فيها
47,086,624	34,541,756	12,246,880	297,988	جيدة
76,829,398	63,349,284	11,754,201	1,725,913	مقبولة
124,440,036	98,415,054	24,001,081	2,023,901	الإجمالي

- 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.

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - تنمة

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

2016				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
2,297,019	888,173	1,349,201	59,645	من 1 يوم إلى 30 يوم
255,528	10,839	193,494	51,195	من 31 يوم إلى 90 يوم
225,906	37,397	137,805	50,704	من 91 يوم إلى 180 يوم
-	-	-	-	أكثر من 180 يوم
2,778,453	936,409	1,680,500	161,544	إجمالي

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
2,475,874	888,531	1,438,964	148,379	إجمالي

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

2016				بآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف، غير العاملة ، صافي	القروض والسلف العاملة	
4,023,873	-	-	4,023,873	حكومية وشبه حكومية
9,439,355	-	-	9,439,355	مؤسسات مالية
462,334	-	-	462,334	زراعة وأسماك
22,076,060	(62,378)	127,552	22,010,886	تصنيع
2,649,341	-	-	2,649,341	مناجم وتعددين
3,672,439	-	-	3,672,439	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
11,013,331	(519,831)	680,253	10,852,909	بناء وإنشاءات
28,632,375	(245,287)	277,331	28,600,331	تجارة
4,829,263	(77,966)	77,966	4,829,263	نقل وإتصالات
5,529,830	(16,206)	16,426	5,529,610	خدمات
26,355,277	(459,069)	125,673	26,688,673	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
2,806,770	(308,730)	350,278	2,765,222	أخرى
674,811	-	-	674,811	عمولة خاصة مستحقة
(1,200,244)	(1,200,244)	-	-	مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
120,964,815	(2,889,711)	1,655,479	122,199,047	الإجمالي
2015				بآلاف الريالات السعودية)
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	القروض والسلف، غير العاملة ، صافي	القروض والسلف العاملة	

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
6,370,519	(227,945)	406,536	6,191,928	أخرى
522,332	-	-	522,332	عمولة خاصة مستحقة
(1,172,996)	(1,172,996)	-	-	مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
<u>125,946,636</u>	<u>(2,486,546)</u>	<u>1,517,272</u>	<u>126,915,910</u>	الإجمالي

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

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

د الضمانات

يحتفظ 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 2016، يتكون صافي القيمة الدفترية للقروض والسلف المنخفضة القيمة من قروض تجارية وحسابات جارية مدنية قدرها 1.529.8 مليون ريال سعودي (2015: 1.423.7 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 1.400.2 مليون ريال سعودي (2015: 973.0 مليون ريال سعودي).

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

نوع الضمان المحتفظ به	2015	2016	
	النسبة المئوية	النسبة المئوية	
عقارات سكنية	%100	%100	بطاقات إئتمان وقروض شخصية
	-	-	تمويل مضمون برهن
نقداً	%0.03	%0.02	تمويل شخصي
			بطاقات إئتمان
عقارات تجارية وسكنية	%100	%100	قروض تجارية وحسابات مكشوفة لدى البنوك
أوراق مالية متداولة، وعقارات، ونقد	%70	%42	عقارات تجارية
			تمويل آخر

الإستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يمتلك ساب 51% (2015: 51%) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. لم يقدّم 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 الإستثمارية بما في ذلك الإستشارات المصرفية الإستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الإستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 32.5% (2015: 32.5%) من رأسمال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2016 مبلغ 321.2 مليون ريال سعودي (2015: 363.4 مليون ريال سعودي).

2015		2016		بالآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
651,674	125,453	526,221	693,235	127,337	565,898
130,345	1,884	128,461	63,777	1,282	62,495
(88,784)	-	(88,784)	(114,715)	-	(114,715)
693,235	127,337	565,898	642,297	128,619	513,678

حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة :

2015		2016		بالآلاف الريالات السعودية	
شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة ساب للتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات
119,011	595,506	122,392	524,486	400,479	206,914
3,613	133,316	5,002	124,007	117,390	4,491
115,398	462,190	117,390	400,479	135,642	638
2,814	294,907	4,491	206,914		
1,631	166,446	638	135,642		

2015	2016	برامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
الإجمالي	الإجمالي	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
1,720,566	2,141,034	81,607	573,728	587,859	897,840	التكلفة :
424,611	157,800	8,262	100,393	44,619	4,526	في 1 يناير
(4,143)	(5,195)	-	(5,195)	-	-	الإضافات
<u>2,141,034</u>	<u>2,293,639</u>	<u>89,869</u>	<u>668,926</u>	<u>632,478</u>	<u>902,366</u>	الإستبعادات
						في 31 ديسمبر
1,057,145	1,149,579	61,527	370,919	359,284	357,849	الإستهلاك المتراكم :
96,557	110,903	12,390	47,518	38,484	12,511	في 1 يناير
(4,123)	(5,195)	-	(5,195)	-	-	للسنة
<u>1,149,579</u>	<u>1,255,287</u>	<u>73,917</u>	<u>413,242</u>	<u>397,768</u>	<u>370,360</u>	الإستبعادات
						في 31 ديسمبر
	1,038,352	15,952	255,684	234,710	532,006	صافي القيمة الدفترية :
991,455		<u>20,080</u>	<u>202,809</u>	<u>228,575</u>	<u>539,991</u>	في 31 ديسمبر 2016
						في 31 ديسمبر 2015

تشتمل الممتلكات والمعدات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 237.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 (2015 : 182.4 مليون ريال سعودي).

2015	2016	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
147,386	448,166	مدنيون
251,823	254,098	ضريبة مدفوعة مقدماً
924,732	373,632	أخرى
<u>1,323,941</u>	<u>1,075,896</u>	الإجمالي

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

أ (العقود الأجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الأجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار 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 زانداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

د (إتفاقيات الأسعار الأجلة

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

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) استخدام الفرق بين سعر الشراء - البيع والذي يمثل القيمة العادلة. ينتج عن طريق التقويم في العادة قيمة سوقية متوسطة. تعكس تسوية سعر الشراء - البيع تكلفة الشراء - البيع التي يتم تكبدها في حالة إقفال كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظ 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 إحتمال 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 إحتمال 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 إحتمال 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 إحتمال 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 الطرفين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 – مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 30 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 31 – 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 العمولات الخاصة للفترات المقررة . يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العمولات 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 لمحاكاة تغطية المخاطر، وتفيد 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 العمولات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت . ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم . وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر ، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية .

إختبار فعالية تغطية المخاطر

كي تكون المشتقات مؤهلة لمحاكاة 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 تقيوم فعالية التغطية وأن الطريقة المتبعة من قبل كل منشأة لتقيوم 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 العمولات المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العمولات 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:-

تغطية مخاطر التدفقات النقدية - تنمة

2016				2015			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة
68,604	60,243	76,126	33,816	199,969	129,322	48,771	5,963
-	(2,941)	(10,203)	(3,358)	-	-	-	-
68,604	57,302	65,923	30,458	199,969	129,322	48,771	5,963

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

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

10- المشتقات – تنمة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
2015						
بآلاف الريالات السعودية						
المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة :						
2,446,151	35,862,449	5,617,498	1,510,432	45,436,530	(259,396)	332,167
مقايضات أسعار العملات الخاصة العقود المستقبلية الخاصة بأسعار						
2,632,176	226,250	-	-	2,858,426	(34,088)	34,088
العملات الخاصة، والخيارات عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة						
-	827,500	3,963,409	7,655,619	12,446,528	(52,287)	56,989
-	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
مقايضات العملات						
-	425,785	5,794	3,994	435,573	(8,455)	8,455
أخرى						
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :						
637,500	571,214	243,750	3	1,452,467	(51,608)	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
المشتقات المكتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
-	1,100,000	-	-	1,100,000	(33,474)	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
-	585,938	-	-	585,938	(1,264)	2,774
مقايضات العملات						
5,715,827	163,109,576	132,825,872	54,070,137	355,721,412	(895,429)	872,865
الإجمالي						

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

2016

بآلاف الريالات السعودية

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

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	مبادلة أسعار العملات	التدفق النقدي	596,759	594,434	إستثمارات بعمولة عائمة

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

-10 المشتقات – تنمة

بلغ صافي أرباح أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 83.6 مليون ريال سعودي (2015: صافي خسارة قدرها 20.7 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 84.8 مليون ريال سعودي (2015: صافي مكاسب قدرها 20.6 مليون ريال سعودي).
تم إبرام ما نسبته 48% (2015: 26%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 7% (2015: 5%) 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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,284,625	2,624,448	حسابات جارية
550,281	794,726	ودائع أسواق المال
1,834,906	3,419,174	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 200.0 مليون ريال سعودي (2015: 288.4 مليون ريال سعودي) .

-12 ودائع العملاء

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
87,284,903	82,345,754	تحت الطلب
7,545,422	7,320,350	إدخار
51,794,969	49,386,046	لأجل
2,261,884	1,587,635	تأمينات نقدية
148,887,178	140,639,785	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 79.195.3 مليون ريال سعودي (2015: 84,628.0 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
12,088,428	10,450,712	تحت الطلب
210,935	320,548	إدخار
6,177,145	8,741,338	لأجل
1,147,165	730,550	تأمينات نقدية
19,623,673	20,243,148	الإجمالي

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,507,835	1,510,459	صكوك ثانوية مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,501,710	1,502,104	صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
1,503,393	1,505,073	صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015
4,512,938	4,517,636	الإجمالي

صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 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 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 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 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 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 - عام 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).

الإقتراض -14

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
46,988	15,663	قرض من المؤسسة المصرفية الدولية
-	1,694,295	قرض مشترك
46,988	1,709,958	الإجمالي

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

يمثل القرض المشترك وقدره 450 مليون دولار أمريكي قرض مشترك بعمولة عائمة حصل عليه البنك بتاريخ 19 أكتوبر 2016. إن هذا القرض غير مضمون، ويستحق السداد بتاريخ 19 أكتوبر 2019.

15- المطلوبات الأخرى

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
592,537	1,122,161	دائنون
839,226	496,478	سحوبات مستحقة
199,825	331,191	توزيعات أرباح مستحقة
382,382	414,510	مكافأة نهاية الخدمة
1,384,477	1,521,280	أخرى
3,398,447	3,885,620	الإجمالي

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2015 : 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية الأسهم موزعة على النحو التالي:-

2015	2016	
%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)

17 - الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 973.7 مليون ريال سعودي (2015: 1.082.6 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

2016			بآلاف الريالات السعودية
تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	
(30,890)	(302,695)	(333,585)	رصيد بداية السنة
11,326	405,301	416,627	صافي التغير في القيمة العادلة
(6,080)	(26,297)	(32,377)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
5,246	379,004	384,250	صافي الحركة خلال السنة
(25,644)	76,309	50,665	الرصيد الفرعي
		(44,149)	أسهم الخزينة
		17,536	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
		(26,613)	الرصيد فرعي
		24,052	رصيد نهاية السنة
2015			بآلاف الريالات السعودية
تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	
1,865	59,749	61,614	رصيد بداية السنة
(31,964)	(295,809)	(327,773)	صافي التغير في القيمة العادلة
(791)	(66,635)	(67,426)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(32,755)	(362,444)	(395,199)	صافي الحركة خلال السنة
(30,890)	(302,695)	(333,585)	الرصيد الفرعي
		(25,792)	أسهم خزينة
		18,769	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
		(7,023)	الرصيد الفرعي
		(340,608)	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 6.1 مليون ريال سعودي (2015: 0.8 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

أ (الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2016، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب (الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2016، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 241.4 مليون ريال سعودي (2015: 193.8 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 بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزامات الأساسية.

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

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

					2016	
					بالآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
11,219,310	1,115,000	1,574,616	3,693,984	4,835,710	إعتمادات مستندية	
54,997,784	7,948,197	14,994,739	21,815,831	10,239,017	خطابات ضمان	
3,139,667	-	938	1,456,144	1,682,585	قبولات	
2,363,594	941,092	292,502	1,000,000	130,000	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	
71,720,355	10,004,289	16,862,795	27,965,959	16,887,312	الإجمالي	
					2015	
					بالآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
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	

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 51.739 مليون ريال سعودي (2015 : 75,252 مليون ريال سعودي).

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة – تنمة

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

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,532,751	2,669,792	حكومية وشبه حكومية
67,466,296	56,085,585	شركات
14,462,283	12,883,545	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
71,930	81,433	أخرى
84,533,260	71,720,355	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:-

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,216	16,035	أقل من سنة
196,195	213,868	من سنة إلى خمس سنوات
128,877	129,637	أكثر من خمس سنوات
328,288	359,540	الإجمالي

20 - صافي دخل العمولات الخاصة

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة :
		إستثمارات :
509,648	419,022	- متاحة للبيع
19,771	113,613	- مقنناه بالتكلفة المطفأة
529,419	532,635	
10,932	97,009	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,273,070	5,445,458	قروض وسلف
4,813,421	6,075,102	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
27,080	125,911	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
397,832	1,073,562	ودائع العملاء
131,065	109,965	سندات دين مصدره
3,566	8,749	إقتراض
559,543	1,318,187	الإجمالي
4,253,878	4,756,915	صافي دخل العمولات الخاصة

21 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات:
		- أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية
44,467	12,410	- تمويل تجاري
822,807	695,328	- تمويل شركات وإستشارات
199,872	144,793	- بطاقات
387,828	395,580	- خدمات بنكية أخرى
386,228	409,021	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
1,841,202	1,657,132	
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
		- بطاقات
(182,688)	(197,145)	- خدمات حفظ الأوراق المالية
(942)	(590)	- خدمات بنكية أخرى
(107,301)	(118,554)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
(290,931)	(316,289)	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
1,550,271	1,340,843	

22 - دخل المتاجرة ، صافي

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
186,040	195,310	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
66,679	66,448	مشتقات
(232)	(267)	سندات دين
(105)	157	أخرى
252,382	261,648	الإجمالي

23 - مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
66,634	26,297	إستثمارات متاحة للبيع

24 - الرواتب وما في حكمها

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
717,890	739,351	رواتب وبدلات
120,313	123,332	بدل سكن
66,390	53,464	مكافأة نهاية الخدمة
348,132	312,811	أخرى
1,252,725	1,228,958	الإجمالي

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 2016 و 31 ديسمبر 2015 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2016				عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	نقداً	بالآلاف الريالات			
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	السعودية	السعودية	السعودية
34,451	10,227	24,224	32,061	20	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)	
67,458	7,070	60,388	176,745	554	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	
23,371	1,535	21,836	99,839	296	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية	
73,884	1,718	72,166	480,039	2,716	موظفون آخرون	
5,566	-	5,566	39,731	493	موظفون بعقود خارجية	
204,730	20,550	184,180	828,415	4,079	الإجمالي	
			197,836		تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2016	
			202,707		مزايا موظفين أخرى	
			1,228,958		إجمالي رواتب وما في حكمها	

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2015				عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
الإجمالي	أسهم	نقداً	بالآلاف الريالات			
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	السعودية	السعودية	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 خلال عام 2015	
			238,158		مزايا موظفين أخرى	
			1,252,725		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 يعقود 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.

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 والمكافآت بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بساب**أ (الهدف من هذه السياسة**

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

تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع إستراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغزية 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 تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام إستراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مربوطة 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 الملانمة 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 سواءً "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 والمكافآت

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

ج) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المسحوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالتالي:

عدد الأسهم		
2015	2016	
566,575	648,351	في بداية السنة
(25,314)	(37,132)	متنازل عنها
(354,890)	(310,882)	ممنوحة خلال السنة
461,980	618,765	في نهاية السنة
648,351	919,102	

بلغ المتوسط المرجح لسعر الأسهم الممنوحة خلال السنة 21.41 ريال سعودي (2015: 29.86 ريال سعودي).

25 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره.

26 - إجمالي توزيعات الأرباح ، والذكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها 570.0 مليون ريال سعودي لعام 2016 (2015 : 570.0 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2016 توزيع أرباح مرحلية قدرها 585.0 مليون ريال سعودي (2015: 675.0 مليون ريال سعودي) وتم دفعها. سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 60.3 مليون ريال سعودي تقريباً (2015 : 64.8 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.70 ريال سعودي للسهم (2015: 0.75 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته في دخل السنة الحالية 313.7 مليون ريال سعودي (2015: 340.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

الربوط الزكوية والضريبية

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسدد الزكاة عن كافة السنوات المالية بما في ذلك السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، واستلم الربوط حتى عام 2009، ونتج عنها مطالبات إضافية قدرها 487 مليون ريال سعودي للأعوام من 2005 حتى 2009. كما تم تخفيض هذه الالتزامات إلى 433 مليون ريال سعودي بموجب قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية الذي أيد للبنك في بعض البنود التي تم الاعتراض عليها. تشمل هذه المطالبات الإضافية على مبلغ قدره 413 مليون ريال سعودي نتيجة إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. إعتراض البنك على الأساس الذي تمت بموجبه المطالبات الزكوية الإضافية لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية. إن الإدارة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض أعلاه ستكون في صالح البنك وبالتالي لم يجنب مخصص في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن هذه المسألة.

لم يتم إجراء الربوط للأعوام من 2010 حتى 2015 بعد من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات أعلاه، فإنه إذا ما تم إستبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سينتج عنه التعرض لمطالبات زكوية إضافية هامة، وأن هذه المسألة لا تزال موضع إهتمام كافة البنوك وأن الافصاح عن مبلغ التعرض لمطالبات زكوية إضافية سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

27 - النقدية وما في حكمها

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية
1,885,901	15,268,906
11,452,326	7,689,871
13,338,227	22,958,777

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 8.853 مليون ريال سعودي (2015: 9.056 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها

الإجمالي

28 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية ومركز السيولة.
- 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 2016 و 2015، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :-

2016

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	31,751,274	93,094,359	60,567,964	642,297	186,055,894
إجمالي المطلوبات	62,549,688	69,843,491	22,383,787	-	154,776,966
إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	642,297	642,297
إجمالي دخل العمليات	2,364,546	3,167,932	1,376,126	-	6,908,604
إجمالي مصاريف العمليات	1,623,389	1,296,922	157,339	-	3,077,650
الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	63,777	63,777
صافي دخل السنة	741,157	1,871,010	1,218,787	63,777	3,894,731
صافي دخل العمولات الخاصة	1,865,335	2,027,300	864,280	-	4,756,915
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	374,440	961,060	5,343	-	1,340,843
دخل المتاجرة، صافي	-	23,782	237,866	-	261,648
مخصص خسائر الإنتمان والإنخفاض في القيمة، صافي	407,593	582,866	3,641	-	994,100

2015

بالآلاف الريالات السعودية

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

ب (إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

31 ديسمبر 2016

بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
2,224,226	4,240,478	443,900	6,908,604	خارجي
140,320	(1,072,546)	932,226	-	داخلي
2,364,546	3,167,932	1,376,126	6,908,604	إجمالي دخل العمليات

31 ديسمبر 2015

بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
2,390,998	3,680,958	558,671	6,630,627	خارجي
(79,309)	(710,596)	789,905	-	داخلي
2,311,689	2,970,362	1,348,576	6,630,627	إجمالي دخل العمليات

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

2016

بالآلاف الريالات السعودية

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

2015

بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي	
30,319,292	95,627,344	55,370,125	181,316,761	الموجودات
85,321	39,642,851	-	39,728,172	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	2,303,539	2,303,539	المشتقات
30,404,613	135,270,195	57,673,664	223,348,472	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 الائتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم بإعداد 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 الإجراءات الرقابية الفعالة.

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

يقوم البنك بتقويم 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 بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة 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 بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

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

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

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

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

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	2016 (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,444,680	-	-	-	-	1,444,680	نقدية في الصندوق
22,398,068	-	-	-	-	22,398,068	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
279,073	-	-	-	-	279,073	أرصدة أخرى
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,504,871	66,076	4,861,975	1,488,611	86,174	2,035	حسابات جارية
1,712,875	-	-	157,769	1,034,216	520,890	إيداعات أسواق المال
						إستثمارات، صافي
23,007,811	985,495	2,422,827	602,050	3,203,490	15,793,949	متاحة للبيع
6,265,244	-	-	-	-	6,265,244	مقتناة بالتكلفة المضافة
						القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
594,333	4	-	203,675	32,228	358,426	مقتناة لأغراض المتاجرة
86,254	-	-	85,605	649	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
41,325	-	-	16,712	19,563	5,050	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
						قروض وسلف، صافي
2,210,011	-	-	-	-	2,210,011	بطاقات ائتمان
24,145,266	-	-	-	-	24,145,266	قروض شخصية
94,609,538	-	10,014	328,125	214,571	94,056,828	قروض تجارية
642,297	-	-	-	-	642,297	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
1,038,352	-	-	-	-	1,038,352	ممتلكات ومعدات، صافي
1,075,896	-	-	-	-	1,075,896	موجودات أخرى
186,055,894	1,051,575	7,294,816	2,882,547	4,590,891	170,236,065	الإجمالي
المطلوبات						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,624,448	17,876	1,570,193	594,692	247,086	194,601	حسابات جارية
794,726	-	-	-	592,634	202,092	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
82,345,754	30,931	8,775	620,945	4,117	81,680,986	تحت الطلب
7,320,350	-	-	-	2,039	7,318,311	إبخار
49,386,046	60,960	18,792	926,935	-	48,379,359	لأجل
1,587,635	-	-	-	-	1,587,635	تأمينات ضمان
4,517,636	-	-	-	-	4,517,636	سندات دين مصدرة
1,709,958	-	-	1,709,958	-	-	اقراض
						القيمة العادلة السلبية للمشتقات
503,534	-	-	289,322	69,779	144,433	مقتناة لأغراض المتاجرة
54,188	-	-	54,188	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
47,071	-	-	36,094	10,977	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
3,885,620	-	-	-	-	3,885,620	مطلوبات أخرى
154,776,966	109,767	1,597,760	4,232,134	926,632	147,910,673	الإجمالي
71,720,355	4,975,131	1,272,506	4,161,724	983,785	60,327,209	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
180,074,899	1,048,230	5,648,738	4,238,843	4,539,570	164,599,518	الموجودات
33,725,218	2,436,941	500,988	2,065,426	481,883	28,239,980	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,832,448	16,953	-	845,683	205,834	763,978	المشتقات
215,632,565	3,502,124	6,149,726	7,149,952	5,227,287	193,603,476	إجمالي مخاطر الائتمان

2015
(بالآلاف الريالات السعودية)

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
1,520,252	-	-	-	-	1,520,252	نقدية في الصندوق
9,207,361	-	-	-	-	9,207,361	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	-	-	-	-	214,655	أرصدة أخرى
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
7,677,105	54,628	5,592,991	1,938,547	90,939	-	حسابات جارية
3,775,873	-	-	-	1,325,221	2,450,652	إيداعات أسواق المال
إستثمارات، صافي						
31,857,403	359,545	43,440	468,003	5,675,113	25,311,302	متاحة للبيع
3,669,642	-	-	-	-	3,669,642	مقتناة بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات						
870,090	-	-	147,717	22,682	699,691	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
2,775	-	-	23	2,752	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
قروض وسلف، صافي						
2,084,543	-	-	-	-	2,084,543	بطاقات ائتمان
25,262,809	-	-	-	-	25,262,809	قروض شخصية
98,599,284	-	20,548	318,750	375,000	97,884,986	قروض تجارية
693,235	-	-	-	-	693,235	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	-	-	-	-	991,455	ممتلكات ومعدات، صافي
1,323,941	-	-	-	-	1,323,941	موجودات أخرى
187,750,423	414,173	5,656,979	2,873,040	7,491,707	171,314,524	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
1,284,625	24,578	161,905	578,749	519,393	-	حسابات جارية
550,281	-	-	-	253,767	296,514	ودائع أسواق المال
ودائع العملاء						
87,284,903	32,956	9,358	187,165	4,477	87,050,947	تحت الطلب
7,545,422	-	-	-	102	7,545,320	إدخار
51,794,969	55,056	15,447	738,531	1,639	50,984,296	لأجل
2,261,884	-	-	-	-	2,261,884	تأمينات ضمان
4,512,938	-	-	-	-	4,512,938	سندات دين مصدرة
46,988	-	-	46,988	-	-	اقتراض
القيمة العادلة السلبية للمشتقات						
809,085	72,054	295	508,272	104,981	123,483	مقتناة لأغراض المتاجرة
51,608	-	-	51,608	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
34,736	-	-	34,736	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
3,398,447	-	-	-	-	3,398,447	مطلوبات أخرى
159,575,886	184,644	187,005	2,146,049	884,359	156,173,829	الإجمالي
84,533,260	5,492,620	1,510,942	4,703,690	1,361,117	71,464,891	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
181,316,761	682,498	5,656,856	2,723,972	7,405,968	164,847,467	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
219,605,297	3,382,304	6,157,176	5,560,258	8,202,517	196,303,042	إجمالي مخاطر الائتمان

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

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

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

أ (مخاطر السوق - العمليات التجارية

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بآلاف الريالات السعودية			2016
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
7,084	6,693	1,492	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2016
4,268	4,210	568	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016
562	508	13	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016
11,398	11,374	2,326	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2016

بآلاف الريالات السعودية			2015
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
650	562	474	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015
608	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

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 تجديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2016، 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 2016 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	2016				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			
(66,191)	(23,716)	(32,153)	(6,598)	(3,724)	39,050	100 +	ريال سعودي
(271,674)	(94,914)	(172,664)	(1,142)	(2,954)	20,323	100 +	دولار أمريكي
(10,100)	97	(10,117)	(75)	(5)	1,024	100 +	يورو
(106)	-	-	-	(106)	1	100 +	أخرى

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

		2016						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة	
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل				
66,191	23,716	32,153	6,598	3,724	(39,050)	100 -	ريال سعودي	
271,674	94,914	172,664	1,142	2,954	(20,323)	100 -	دولار أمريكي	
10,100	(97)	10,117	75	5	(1,024)	100 -	يورو	
106	-	-	-	106	(1)	100 -	أخرى	

		2015						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة	
	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	

		2015						بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة	
	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 العمولات الخاصة - تنمية

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

2016						(بالآلاف الريالات السعودية)
خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	
الموجودات						
-	-	-	-	-	1,444,680	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	-	-	-	22,398,068	نقدية في الصندوق
-	-	-	-	-	279,073	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	-	-	-	279,073	أرصدة أخرى
-	-	-	-	-	6,504,871	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	1,712,875	حسابات جارية
-	-	-	-	-	1,712,875	إيداعات أسواق المال
-	-	-	-	-	23,007,811	إستثمارات، صافي
-	-	-	-	-	6,265,244	متاحة للبيع
-	-	-	-	-	6,265,244	التكلفة المضافة
-	-	-	-	-	594,333	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	-	-	-	-	86,254	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	86,254	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	-	-	41,325	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	41,325	قروض وسلف، صافي
-	-	-	-	-	2,210,011	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	24,145,266	قروض شخصية
-	-	-	-	-	94,609,538	قروض تجارية
-	-	-	-	-	642,297	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
-	-	-	-	-	1,038,352	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	-	1,075,896	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	186,055,894	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
-	-	-	-	-	2,624,448	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	794,726	حسابات جارية
-	-	-	-	-	794,726	ودائع أسواق المال
-	-	-	-	-	82,345,754	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	7,320,350	تحت الطلب
-	-	-	-	-	7,320,350	إدخار
-	-	-	-	-	49,386,046	لأجل
-	-	-	-	-	1,587,635	تأمينات ضمان
-	-	-	-	-	4,517,636	سندات دين مصدرة
-	-	-	-	-	1,709,958	اقتراض
-	-	-	-	-	1,709,958	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
-	-	-	-	-	503,534	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	54,188	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	-	-	-	-	47,071	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	3,885,620	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	31,278,928	حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	31,278,928	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	(100,709,325)	أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	-	-	أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة
-	-	-	-	-	(100,709,325)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	-	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	100,709,325	
-	-	-	-	-	20,825,116	
-	-	-	-	-	(1,141,831)	
-	-	-	-	-	14,783,221	
-	-	-	-	-	(220,000)	
-	-	-	-	-	14,563,221	
-	-	-	-	-	53,870,313	
-	-	-	-	-	53,870,313	

مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمية

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2015 (بالآلاف الريالات السعودية)
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,520,252	1,520,252	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
9,207,361	9,056,367	-	-	-	150,994	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	214,655	-	-	-	-	أرصدة أخرى
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,677,105	7,677,105	-	-	-	-	حسابات جارية
3,775,873	-	-	-	-	3,775,873	إيداعات أسواق المال
						القيمة العادلة للمشتقات
870,091	870,091	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
2,774	2,774	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
						إستثمارات، صافي
31,857,403	1,032,412	3,839,226	6,064,606	8,782,236	12,138,923	متاحة للبيع
3,669,642	-	500,000	3,150,000	-	19,642	مقتناة بالتكلفة المطفأة
						قروض وسلف، صافي
2,084,543	-	-	-	-	2,084,543	بطاقات ائتمان
25,262,809	-	11,564,484	13,341,684	319,748	36,893	قروض شخصية
98,599,284	-	62,451	6,065,779	20,052,356	72,418,698	قروض تجارية
693,235	693,235	-	-	-	-	إستثمارات في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	991,455	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,323,941	1,323,941	-	-	-	-	موجودات أخرى
187,750,423	23,382,287	15,966,161	28,622,069	29,154,340	90,625,566	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,284,625	1,284,625	-	-	-	-	حسابات جارية
550,281	-	-	-	288,406	261,875	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
87,284,903	87,284,903	-	-	-	-	تحت الطلب
7,545,422	-	-	-	-	7,545,422	إدخار
51,794,969	-	-	4,811,115	9,542,828	37,441,026	لأجل
2,261,884	2,261,884	-	-	-	-	تأمينات ضمان
4,512,938	-	-	-	3,000,000	1,512,938	سندات دين مصدرية
46,988	-	-	-	46,875	113	اقتراض
						القيمة العادلة السلبية للمشتقات
809,083	809,083	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
51,608	51,608	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
34,738	34,738	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
3,398,447	3,398,447	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,750,423	123,299,825	-	4,811,115	12,878,109	46,761,374	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات
(99,917,538)	15,966,161	23,810,954	16,276,231	43,864,192		
	(637,500)	(57,152)	(463,750)	1,158,402		أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
(99,917,538)	15,328,661	23,753,802	15,812,481	45,022,594		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
						الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	99,917,538	84,588,877	60,835,075	45,022,594		

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

2 مخاطر العملات

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

يتعرّض 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:-

2015	2016	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
1,785,761	1,989,574	دولار أمريكي
(8,933)	(293)	يورو
(1,264)	(840)	جنيه إسترليني
(12,612)	1,099	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 المكتناه لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2016 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 105.8 مليون ريال سعودي (2015: 103.2 مليون ريال سعودي).

31 - مخاطر السيولة

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

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

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

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء إختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير 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:

2016 (بالآلاف الريالات السعودية)					
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	2,624,448
حسابات جارية	-	-	-	-	795,411
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	82,345,754	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	7,320,350
إدخار	-	-	-	-	-
لأجل	-	-	5,261,382	10,426,340	34,685,674
تأمينات	-	133,438	616,763	649,271	188,163
سندات دين مصدرة	-	1,689,047	1,880,127	108,704	1,516,773
اقتراض	-	-	1,761,046	43,609	9,193
المشتقات					
عمولات خاصة مدينة (دائته) متعاقد عليها	-	(26,147)	(45,660)	18,930	(64,242)
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	82,345,754	1,796,338	9,473,658	11,246,854	47,075,770
الإجمالي	82,345,754	1,796,338	9,473,658	11,246,854	47,075,770

2015 (بالآلاف الريالات السعودية)					
	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	1,284,625
حسابات جارية	-	-	-	290,589	261,889
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	87,284,903	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	7,545,422
إدخار	-	-	-	-	-
لأجل	-	108,093	5,320,431	14,776,470	31,882,024
تأمينات	-	193,210	772,647	751,123	544,904
سندات دين مصدرة	-	1,668,407	3,326,632	104,205	21,137
اقتراض	-	-	16,029	33,279	113
المشتقات					
عمولات خاصة مدينة (دائته) متعاقد عليها	-	(59,262)	(81,673)	2,793	(525)
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	87,284,903	1,910,448	9,354,066	15,958,459	41,539,589
الإجمالي	87,284,903	1,910,448	9,354,066	15,958,459	41,539,589

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

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

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

		2015 (بالآلاف الريالات السعودية)					
		أكثر من 5 سنوات		5-1 سنوات	12-3 شهر	3 أشهر	خلال
		بدون تاريخ استحقاق محدد				الإجمالي	
الموجودات							
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,520,252	-	-	-	-	-	1,520,252	نقدية في الصندوق
9,207,361	9,056,367	-	-	-	-	150,994	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
214,655	-	-	-	-	-	214,655	أرصدة أخرى
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,677,105	-	-	-	-	-	7,677,105	حسابات جارية
3,775,873	-	-	-	-	-	3,775,873	إيداعات أسواق المال
							إستثمارات، صافي
31,857,403	1,031,913	2,781,158	8,707,463	7,177,779		12,159,090	متاحة للبيع
3,669,642	-	500,000	3,150,000	-	-	19,642	مقتناة بالتكلفة المطفاة
							القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
870,091	-	-	-	-	-	870,091	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
2,774	-	-	-	-	-	2,774	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
							قروض وسلف، صافي
2,084,543	2,084,543	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
25,262,809	-	11,564,484	13,341,684	319,748	-	36,893	قروض شخصية
98,599,284	-	12,115,814	12,400,544	23,817,544	-	50,265,382	قروض تجارية
693,235	693,235	-	-	-	-	-	إستثمارات في مشروع مشترك وشركة زميلة
991,455	991,455	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,323,941	846,371	-	-	433,354	-	44,216	موجودات أخرى
187,750,423	14,703,884	26,961,456	37,599,691	31,748,425	-	76,736,967	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,284,625	-	-	-	-	-	1,284,625	حسابات جارية
550,281	-	-	-	288,406	-	261,875	ودائع أسواق المال
							ودائع العملاء
87,284,903	87,284,903	-	-	-	-	-	تحت الطلب
7,545,422	-	-	-	-	-	7,545,422	إدخار
51,794,969	-	-	4,811,115	9,542,828	-	37,441,026	لأجل
2,261,884	-	193,210	772,647	751,123	-	544,904	تأمينات ضمان
4,512,938	-	1,500,000	3,000,000	-	-	12,938	سندات دين مصدرة
46,988	-	-	46,875	-	-	113	اقتراض
							القيمة العادلة السلبية للمشتقات
809,083	-	-	-	-	-	809,083	مقتناة لأغراض المتاجرة
51,608	-	-	-	-	-	51,608	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
34,738	-	-	-	-	-	34,738	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
3,398,447	2,251,356	15,312	137,806	91,871	-	902,102	مطلوبات أخرى
28,174,537	28,174,537	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
187,750,423	117,710,796	1,708,522	8,768,443	10,674,228	-	48,888,434	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 التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	بآلاف الريالات السعودية
8,217,746	-	-	8,217,746	(2,634,883)	10,852,629	كما في 31 ديسمبر 2016 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,452,978	-	-	11,452,978	(1,468,707)	12,921,685	كما في 31 ديسمبر 2015 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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 التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	بآلاف الريالات السعودية
336,492	(268,301)	-	604,793	-	604,793	كما في 31 ديسمبر 2016 مشتقات
-	-	-	-	-	-	ترتيبات بيع وإعادة شراء
80,929	(814,500)	-	895,429	-	895,429	كما في 31 ديسمبر 2015 مشتقات
-	-	-	-	-	-	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 .

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2016			
الموجودات المالية			
-	721,912	-	721,912
1,022,685	21,949,953	35,173	23,007,811
-	6,269,003	-	6,269,003
-	119,380,837	-	119,380,837
المطلوبات المالية			
-	140,760,543	-	140,760,543
-	604,793	-	604,793
-	4,517,636	-	4,517,636
-	1,709,958	-	1,709,958
بآلاف الريالات السعودية			
31 ديسمبر 2015			
الموجودات المالية			
-	872,865	-	872,865
979,845	30,825,491	52,067	31,857,403
-	3,669,642	-	3,669,642
-	124,560,927	-	124,560,927
المطلوبات المالية			
-	148,841,203	-	148,841,203
-	895,429	-	895,429
-	4,512,938	-	4,512,938
-	46,988	-	46,988

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 - تمة

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 لمنحبات 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 61.16 مليون ريال سعودي (2015: 52.6 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:-

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
7,007,693	5,243,173	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
943,556	781,379	إستثمارات
265,291	567,281	موجودات أخرى
(99,846)	(55,583)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
738,502	1,011,970	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	281,250	اقتراض
8,355	154,160	مطلوبات أخرى
1,673,929	2,191,791	تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ قدره 642.3 مليون ريال سعودي (2015: 693.2 مليون ريال سعودي).

أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات الزميلة:

-	100,000	استثمارات
3,009,582	2,952,344	قروض وسلف
8,802,798	6,332,302	ودائع العملاء
23,474	14,536	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
224,345	68,594	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

7,068	-	قروض وسلف
697,514	410,699	ودائع العملاء

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
94,372	138,129	دخل عمولات خاصة
(148,660)	(143,076)	مصاريف عمولات خاصة
47,653	20,252	دخل أتعاب وعمولات
39,384	38,130	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
(2,340)	(653)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح الأنشطة البنكية الإستثمارية
130,345	63,777	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة الزميلة
2,995	2,723	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
36,749	42,226	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
687	2,774	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 2016. تم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بصورة مستقلة في الإيضاح (24) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

2015	2016	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
167,661,775	161,899,067	مخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
12,620,144	13,333,290	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,844,213	2,514,488	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
183,126,132	177,746,845	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
28,174,537	31,278,928	رأس المال الأساسي
4,082,996	3,600,244	رأس المال المساند
32,257,533	34,879,172	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%15.39	%17.60	نسبة رأس المال الأساسي
%17.61	%19.62	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

لقد إرتأى البنك عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية والتعديلات الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017، ويقوم بدراسة آثارها حالياً.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017:

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية**
يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، وسيطبق بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات. يقدم المعيار الجديد إرشادات معدلة بشأن تصنيف وقياس الموجودات المالية بما في ذلك طريقة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة الجديدة لأغراض احتساب الانخفاض في القيمة.
- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء**
يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. يقدم المعيار الجديد طريقة مكونة من خمس خطوات لتحديد تاريخ إثبات الإيرادات وبأي مبلغ. سينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر هام بشأن الكيفية التي يتم بموجبها إثبات الإيرادات وتاريخ ذلك، وإجراء أحكام وتقديرات جديدة، مع إمكانية الاسراع في إثبات الإيرادات أو تأجيلها.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) – قائمة الدفعات النقدية**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. وتتطلب إبداء الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية وغير النقدية.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) – ضرائب الدخل**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 توضح التعديلات بأن وجود فروقات مؤقتة قابلة للاستقطاع يتوقف فقط على مقارنة القيمة الدفترية للموجودات والوعاء الضريبي لها في نهاية الفترة المالية، ولا تتأثر بالتغيرات المستقبلية المحتملة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. عليه، ستكون هناك فروقات مؤقتة إذا ما تم الافتراض بأن الوعاء الضريبي سيبقى بالتكلفة الأصلية لسندات الدين.
- **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) – الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تغطي التعديلات تصنيف وقياس ثلاث نواحي محاسبية، الأولى: قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، والثانية تصنيف الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والثالثة: المحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسددة نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم".
- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) – عقود الإيجار**
يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين المذكورة بالمعيار رقم (17)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

مقدمة

خلال شهر يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولية للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية، والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. وخلال عام 2015، قام البنك بتأسيس مشروع يضم أعضاء من إدارة المخاطر والإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات بالبنك من أجل الإعداد لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (المشروع).

يكون المشروع تحت إشراف المدير المالي ورئيس إدارة المخاطر، ويقوم المدير المالي برفع التقارير بانتظام حول سير عمل المشروع إلى لجنة إدارة المخاطر بالبنك ولجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة. للمشروع إجراءات عمل واضحة بشأن التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة. تم الانتهاء من إجراء تقييم الفجوة الأولى وتحليل الأثر في نهاية عام 2016. وقد تم الشروع بإجراءات التصنيف والقيام والانخفاض في القيمة وذلك بتطبيق وتفعيل أطر العمل بما في ذلك متطلبات الإفصاح المقابلة لها.

التصنيف والقياس

فيما يتعلق بالتصنيف والقياس، يتطلب المعيار الجديد بأن يتم تقويم كافة الموجودات المالية – بإستثناء أدوات الأسهم والمشتقات - بإستخدام كل من طريقة عمل المنشأة بشأن إدارة الموجودات، وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأداة.

سيتم تبديل فئات القياس المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ب: القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والإيرادات الشاملة الأخرى، والتكلفة المطفأة. كما سيسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للمنشآت بأن تخصص بصورة غير قابلة للإلغاء الأدوات المؤهلة لقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأدوات تم قياسها بـ "القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" إذا ما أدى القيام بذلك إلى استبعاد أو التقليل بصورة هامة من عم التماثل في القياس أو الإثبات. يمكن تخصيص الأدوات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بصورة غير قابلة للإلغاء كأدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة التصنيف اللاحق للأرباح أو الخسائر إلى قائمة الدخل.

تتم المحاسبة عن المعلومات المالية بشكل كبير بإستخدام نفس المتطلبات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بإستثناء المعالجة المتعلقة بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وبعد إتمام التقييم الأولي، تبين للبنك بأن:

- معظم القروض والسلف الممنوحة للبنوك والقروض الممنوحة للعملاء واتفاقيات إعادة الشراء العكسي وارصدة التسويات المصنفة كقروض وذمم مدينة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) يتوقع قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- معظم سندات الديون المصنفة كمتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) يتوقع قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. إلا أنه يجوز تصنيف بعض السندات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك اما بسبب خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها أو طريقة العمل التي يتم بها إدارة هذه السندات.

محاسبة تغطية المخاطر

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للمنشآت الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) حتى عندما تصبح البنود الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية إلزامية في 1 يناير 2018. وبناءً على التحاليل التي تم إجراؤها، قرر البنك الاستمرار في تطبيق محاسبة تغطية المخاطر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

الانخفاض في قيمة الموجودات

نظرة عامة

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل اساسي من طريقة تحديد خسارة الانخفاض في قيمة القروض المتبعة من قبل البنك. سيقوم المعيار بتبديل طريقة "الخسارة المتكبدة" المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بـ "طريقة خسارة الائتمان" مستقبلاً. سيكون مطلوباً من البنك تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعه لكافة القروض وسندات الديون الأخرى سوباً مع الالتزامات لمنح القروض وعقود الضمانات المالية. يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعه التي بصاحبها احتمال التعثر خلال الإثني عشر شهر القادمة ما لم تطراً زيادة هامة على مخاطر الائتمان منذ تاريخ إصدارها، وعندئذ يحدد المخصص على اساس احتمال التعثر على مدى عمر الأصل.

سيقوم البنك بوضع إطار عمل لإجراء تقويم في نهاية كل فترة مالية للتأكد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة هامة منذ الإثبات الأولى وذلك بأن يؤخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي للأداء المالية.

ولاحتماب "خسارة الائتمان المتوقعه"، سيقوم البنك بتقدير مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأداء المالية. تقدر "خسارة الائتمان المتوقعه" على أساس القيمة الحالية لكافة العجز النقدي على مدى العمر المتوقع المتبقي للموجودات المالية، أي الفرق بين: التدفقات النقدية المتعاقد عليها المستحقة للبنك بموجب العقد، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، مخصومة بمعدل العمولة الفعلية على القرض.

وبالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع البنك بأن يكون مخصص الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أكثر تقلباً، وسينتج عنه زيادة في إجمالي مبالغ مخصصات الانخفاض الحالية.

سيقوم البنك بتصنيف القروض والسلف الخاصة به إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3، وذلك بحسب طريقة تحديد الانخفاض المتبعة وكما هو مبين أدناه:

- **المرحلة (1)** : القروض العاملة: عند الإثبات الأولى للقرض: يقوم البنك بإثبات المخصص على اساس خسائر الائتمان المتوقعه على مدى 12 شهر.
- **المرحلة (2)** : القروض غير العاملة: عندما يظهر القرض خسارة هامة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بتسجيل المخصص على مدى عمر خسائر الائتمان المتوقعه.
- **المرحلة (3)** : القروض منخفضة القيمة: سيقوم البنك بإثبات خسائر الائتمان المتوقعه على مدى العمر المتوقع لهذه القروض.

إضافة إلى ذلك، وخلال المرحلة (3)، سيقوم البنك بإحتساب دخل العمولة على أساس التكلفة المطفأة للقرض ناقصاً للمخصص.

سيقوم البنك بتسجيل انخفاض سندات الدين، ويتوقف ذلك عما إذا تم تصنيفها ضمن المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3) المبينة أعلاه. سوف لن تخفض خسائر الائتمان المتوقعه القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي والتي ستنقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، سيتم إثبات مبلغ معادل للمخصص - الذي ينشأ إذا ما تم قياس الأصل بالتكلفة المطفأة - في الإيرادات الشاملة الأخرى كإخفاض متراكم، ويحمل المخصص المقابل لذلك على الربح أو الخسارة.

المعلومات المستقبلية

سيقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في كل من تقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس خسارة الائتمان المتوقعه.

سيتم استخدام المعلومات المستقبلية في تقويم مجموعة من النتائج المحتملة، ويعتزم البنك صياغة ثلاثة سيناريوهات وهي: الحالة الأساسية، والحالة السيئة والحالة الأحسن.

يمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة المحتملة بشكل كبير والنتيجة عن التخطيط المالي والموازنة السنوية للبنك، بينما تمثل الحالة السيئة والحالة الأحسن نتائج متفائلة أو متشائمة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، سيقوم البنك بإستخراج خسارة الائتمان المتوقعه، وتطبيق طريقة الاحتمال المرجح لتحديد الانخفاض في القيمة.

سيقوم البنك بدراسة المعلومات الداخلية وكذلك المعلومات الخارجية المنشورة من قبل الحكومات وخدمات التوقعات الاقتصادية الخاصة. سيتم اعتماد الافتراضات المستقبلية من خلال فريق حوكمة رسمي يضم ممثلين عن إدارة المخاطر والإدارة المالية قبل تطبيقها على شكل سيناريوهات مختلفة.

القيود على طرق التقدير

قد لا يشتمل إطار العمل المطبق من قبل البنك دوماً على كافة خصائص السوق في فترة ما لأنه لا يمكن إعادة معاييرها في نفس الوقت كتغيرات في ظروف السوق. ويتوقع بأن يتطلب الأمر إجراء تسويات مؤقتة لحين تحديث إطار العمل الأساسي. وبالرغم من استخدام البنك لأحدث البيانات قدر المستطاع، فإن الطرق المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة ستعتمد على أساس معلومات الشهر السابق، وسيتم إجراء التسويات للأحداث الهامة التي تقع قبل تاريخ إعداد القوائم المالية. إن إجراءات الحوكمة المتعلقة بهذه التسوية لا تزال قيد الإعداد.

إن البنك حالياً بصدد تقويم الكيفية التي ستؤثر بموجبها "طريقة خسارة الائتمان المتوقعة" الجديدة على رأس المال النظامي الحالي للبنك وسيتم تقديم تفاصيل إضافية حال إتمام التقويم. يتوقف حجم الأثر على رأس المال، من بين عوامل أخرى، على الكيفية التي تعدل بموجبها الأنظمة المتعلقة برأس المال لإظهار المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9)، أو إدراج الأحكام الانتقالية لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

38- أرقام المقارنة

إن العمولة الخاصة المستحقة المدينة أو الدائنة على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية الظاهرة سابقاً ضمن "الموجودات الأخرى" أو "المطلوبات الأخرى" تم إظهارها الآن مع الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها طبقاً لما تتطلبه المعايير الدولية للتقارير المالية. أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

39- اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 19 جمادى الأولى 1438 هـ (الموافق 16 فبراير 2017).