

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

SABB  ساب



كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني ("ساب" أو "البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها جميعاً بـ"المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • لقد راجعنا الأحكام الرئيسية لاتفاقية الاندماج وتقارير تقييم الصفقة (بما في ذلك احتساب المنافع المقدرة) للحصول على فهم لصفقة الاندماج. • قمنا بتقويم تصميم وتطبيق الإجراءات الرقابية على: • عملية تقويم القيمة العادلة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج واعتماد الافتراضات الأساسية. • تكامل إدخال البيانات في نماذج التقويم. • قمنا بمراجعة ومقارنة طريقة التقويم المتبعة من قبل البنك مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٣، و، حسبما كان ذلك ملائماً، قمنا بتكليف اخصائيي تقويم لمراجعة طريقة التقويم والافتراضات الأساسية المتعلقة بها. • قمنا بفحص تقارير تقييم الصفقة، ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات العلاقة وعقدنا مناقشات مع الإدارة للتأكد مما إذا تم تحديد الموجودات غير الملموسة وفقاً للأسس المنطقية التي تم على أساسها الاستحواذ. • قمنا بمراجعة والتأكد من مدى ملائمة الأعمار الافتراضية للموجودات غير الملموسة المحددة. • قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>تجميع الأعمال</p> <p>أ - محاسبة الاندماج</p> <p>بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م، أتم البنك السعودي البريطاني (سأب) الاندماج مع البنك الأول مقابل إجمالي عوض قدره ٢٣,١٤ مليار ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة المؤقتة للموجودات غير الملموسة (بما في ذلك الشهرة) المثبتة في عملية تجميع الأعمال ١٥,١ مليار ريال سعودي. وقد تمت المحاسبة عن هذه المعاملة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - عمليات تجميع الأعمال (المعيار الدولي للتقرير الدولي ٣) باستخدام طريقة الاستحواذ.</p> <p>تتطلب عملية التوزيع المؤقت لسعر الشراء التي تمت كجزء من عملية تجميع الأعمال من الإدارة تبني أحكام هامة عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تعتبر تقديرية بشكل متأصل نتيجة الطبيعة الخاصة لمعظم الموجودات غير الملموسة وعدم الموضوعية المتعلقة بالافتراضات المستخدمة في تحديد قيمتها بصورة ملائمة. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣، يجب الانتهاء من عملية التوزيع النهائي لسعر الشراء خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ الاستحواذ.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي بسبب:</p> <ul style="list-style-type: none"> - حجم صفقة الاندماج وتوزيع سعر الشراء الذي تم إجراؤه. - الموضوعية المتأصلة واستخدام الأحكام عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها (بما في ذلك الموجودات غير الملموسة) والمطلوبات التي تم التعهد بها، و - دقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب مكونات توزيع سعر الشراء المؤقت والإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة. <p>يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢(ج) بخصوص عمليات تجميع الأعمال والشهرة، والإيضاح ٢٠ والذي يتضمن الإفصاح عن العوض، وطريقة ومنهجيات تقويم الموجودات غير الملموسة الأخرى والموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها وتوزيع سعر الشراء.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتحليل عملية تحديد مختلف الوحدات المدرة للنقدية والتأكد فيما إذا كانت تتفق، بصورة ملائمة، مع فهمنا للنشاط وانها تتمشى مع عملية إعداد التقارير الداخلية للنشاط. إضافة إلى ذلك، قمنا بالتأكد من مدى معقولية عملية تخصيص الشهرة لكل وحدة مدرة للنقدية. • قمنا بمراجعة الخطط التشغيلية السنوية والتأكد من تطبيقها بصورة متسقة في اختبار الانخفاض في الشهرة الذي أجرته الإدارة. • قمنا بتكليف أخصائيين والتأكد من مدى معقولية عمليات احتساب القيمة الحالية والافتراضات المعنية بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم المستخدمة. • قمنا باختيار بيانات المدخلات، على سبيل العينه، المستخدمة في تقويم الانخفاض في الشهرة والتأكد من الصحة الحسابية لها. • قمنا بالتأكد من مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>تجميع الأعمال - تنمة ب- القيمة الدفترية للشهرة المؤقتة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم اثبات شهرة مؤقتة قدرها ١٣,٠٨ مليار ريال سعودي في قائمة المركز المالي الموحدة بموجب عملية التوزيع المؤقت لسعر الشراء الذي أجرته الإدارة نتيجة إتمام عملية الاندماج مع البنك الأول في ١٦ يونيو ٢٠١٩.</p> <p>تخضع الشهرة لتقدير سنوي لاختبار الانخفاض في القيمة. قد تنخفض الشهرة إذا كانت القيمة الدفترية لها غير مدعومة بتقديرات القيمة الحالية للوحدات المدرة للنقدية التي تم توزيعها عليها، والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة المقدرة للوحدات المدرة للنقدية.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة المخصومة لهذه التدفقات النقدية من قبل الوحدات المدرة للنقدية يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات.</p> <p>يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢(ج) بخصوص عملية تجميع الأعمال والشهرة، والإيضاح ٩ والذي يتضمن الإفصاحات المتعلقة بالشهرة واختبار الانخفاض في الشهرة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلف بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة. • قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمجموعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. • قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على: <ul style="list-style-type: none"> • عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية. • تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في خسائر مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و • تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بعينه من العملاء، قمنا بتقويم: <ul style="list-style-type: none"> • درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وقمنا بفحص درجات التصنيف هذه بما يتفق مع تلك المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و • عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. • قمنا بالتأكد من مدى ملائمة الضوابط الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ "منخفضة بصورة فردية"/ "متعثرة"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك وفيما يتعلق بعينه من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملائمة عملية التصنيف إلى المراحل المحددة من قبل المجموعة. • قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات ذات العلاقة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم تلك الطرق وعملية الحوكمة المتعلقة بها. • قمنا بالتأكد من مدى اكتمال ودقة البيانات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. • قمنا بتكليف متخصصين لدينا، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج. والتأكد من مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • قمنا بالتأكد من مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٦٠,٧٧ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض في القيمة قدره ٦,٠٩ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة القروض والسلف أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <p>(١) تصنيف القروض ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>(٢) الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر، تقويم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية.</p> <p>(٣) الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢(ب) بخصوص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ١-١(و) (١) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وطريقة تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦(ب) والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح ٣٢ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات. • قمنا باختيار عينة من المشتقات و: <ul style="list-style-type: none"> • اختبرنا دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات الصفقات، • قمنا بتقويم المدخلات الرئيسية لنماذج التقويم. • قمنا بإجراء عمليات تقويم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتيجة مع تقويم الإدارة، • قمنا بالتأكد من مدى فعالية التغطية التي أجرتها المجموعة ومحاسبة التغطية ذات العلاقة، و • قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بأسس التقويم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة. 	<p>تقويم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة") وخيارات العملات وخيارات أسعار العملات الخاصة وخيارات الأسهم ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشتمل المقايضات والعقود الآجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات خارج الأسواق النظامية ويعتبر تقويم هذه العقود ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقويم.</p> <p>إن معظم هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة لأغراض محاسبة تغطية المخاطر في القوائم المالية الموحدة. إن إجراء تقويم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية التغطية يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التغطية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقويم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام طرق تقويم معقدة ومدخلات تقويم غير قابلة للرصد في السوق.</p> <p>يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح 1-1 (و) 2 حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة بخصوص قياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح 2 (هـ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (11) والذي يتضمن الإفصاح عن المشتقات بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.</p>



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٩م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠١٩م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل المسؤولون الوحيديين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا أثناء القيام بإجراءات المراجعة، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

عبدالعزیز عبدالله النعیم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٩٤

إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

٦ رجب ١٤٤١ هـ
(١١ مارس ٢٠٢٠)



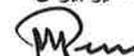
2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
14,101,089	21,266,892	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
12,041,294	4,987,766	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
562,373	970,526	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
34,570,456	60,483,826	5	استثمارات، صافي
110,325,959	154,676,970	6	قروض وسلف، صافي
532,597	660,198	7	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
1,224,832	3,308,278	8	ممتلكات ومعدات، صافي
69,644	15,345,896	9 و 20	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
1,248,528	3,772,092	10	موجودات أخرى
174,676,772	265,472,444		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,013,233	3,652,686	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
130,506,505	192,166,524	13	ودائع العملاء
1,499,282	1,499,752	14	سندات دين مصدرة
1,695,308	-	15	اقتراض
547,253	1,317,640	11	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
6,839,433	10,675,591	16	مطلوبات أخرى
142,101,014	209,312,193		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,000,000	20,547,945	17	رأس المال
-	17,586,986	20	علاوة إصدار
10,778,261	11,485,841	18	احتياطي نظامي
(3,123)	237,429	19	احتياطيات أخرى
5,260,926	4,977,064		أرباح مبقاة
1,430,954	1,234,454	27	أرباح مقترح توزيعها
32,467,018	56,069,719		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
108,740	90,532		حقوق الملكية غير المسيطرة
32,575,758	56,160,251		إجمالي حقوق الملكية
174,676,772	265,472,444		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديرو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
6,642,002	8,928,004	22	دخل العمولات الخاصة
(1,064,673)	(1,564,048)	22	مصاريف العمولات الخاصة
5,577,329	7,363,956		صافي دخل العمولات الخاصة
1,127,730	1,301,619	23	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
412,545	508,837		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
3,515	14,692		دخل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
171,209	95,307	24	دخل المتاجرة، صافي
65,099	72,239		توزيعات أرباح
(20,947)	40,033		مكاسب / (خسائر) سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(13,645)	964		دخل / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
7,322,835	9,397,647		إجمالي دخل العمليات
(259,032)	(2,609,443)	6 (ج)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
			مصاريف العمليات:
(1,239,055)	(1,789,486)	25	رواتب وما في حكمها
(135,938)	(77,165)		إيجار ومصاريف مباني
(131,465)	(432,120)	8 و 9	استهلاك وإطفاء
(693,793)	(1,350,636)		مصاريف عمومية وإدارية
(2,200,251)	(3,649,407)		إجمالي مصاريف العمليات
4,863,552	3,138,797		الدخل من الأنشطة التشغيلية
65,551	132,618	7	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
4,929,103	3,271,415		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(2,254,383)	(446,368)	27	مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
23,584	(12,935)	28	(مخصص) / عكس مخصص ضريبة الدخل - المؤجلة
2,698,304	2,812,112		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			العائد إلى:
2,715,443	2,830,320		مساهمي البنك
(17,139)	(18,208)		حقوق الملكية غير المسيطرة
2,698,304	2,812,112		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
1.81	1.57	26	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
2,698,304	2,812,112		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الأخر للسنة بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
333,078	27,876	19	صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
-	18,651	30	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة بنود ممكن أن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(176,408)	279,148	19	سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صافي التغير في القيمة العادلة
20,947	(40,033)	19	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
6,760	19,611	19	تغطية مخاطر التدفقات النقدية - صافي التغير في القيمة العادلة
(7,865)	(1,166)	19	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
176,512	304,087		إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
2,874,816	3,116,199		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
2,891,955	3,134,407		مساهمي البنك
(17,139)	(18,208)		حقوق الملكية غير المسيطرة
2,874,816	3,116,199		الإجمالي

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك						إيضاحات	
		الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	علاوة إصدار		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
32,463,097	121,874	32,341,223	1,430,954	5,135,131	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000	الرصيد في بداية السنة كما ورد سابقاً
112,661	(13,134)	125,795	-	125,795	-	-	-	-	27 أثر التعديلات
32,575,758	108,740	32,467,018	1,430,954	5,260,926	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2019
									بجمالي الدخل الشامل للسنة
2,812,112	(18,208)	2,830,320	-	2,830,320	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
19,611	-	19,611	-	-	19,611	-	-	-	19 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
18,651	-	18,651	-	-	18,651	-	-	-	30 إعادة قياس التزامات المناقص المحددة
27,876	-	27,876	-	-	27,876	-	-	-	19 صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
279,148	-	279,148	-	-	279,148	-	-	-	19 صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(41,199)	-	(41,199)	-	-	(41,199)	-	-	-	19 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,116,199	(18,208)	3,134,407	-	2,830,320	304,087	-	-	-	
									تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	13,172	(13,172)	-	-	-	19 الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المبقاة
11,350	-	11,350	-	-	11,350	-	-	-	أسهم خزينة
23,062,285	-	23,062,285	-	-	(72,646)	-	17,586,986	5,547,945	20 عملية تجميع الأعمال
10,933	-	10,933	-	-	10,933	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	(707,580)	-	707,580	-	-	18 محول إلى الاحتياطي النظامي
(1,430,954)	-	(1,430,954)	(1,430,954)	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
(1,185,320)	-	(1,185,320)	-	(1,185,320)	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2019، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	1,234,454	(1,234,454)	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2019، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
56,160,251	90,532	56,069,719	1,234,454	4,977,064	237,429	11,485,841	17,586,986	20,547,945	الرصيد في نهاية السنة
									2018
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	-	15,000,000	الرصيد في بداية السنة كما ورد سابقاً
89,077	-	89,077	-	89,077	-	-	-	-	27 أثر تعديل الضريبة المؤجلة
31,905,638	125,879	31,779,759	939,650	6,474,770	(180,645)	9,545,984	-	15,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018
									بجمالي الدخل الشامل للسنة
2,698,304	(17,139)	2,715,443	-	2,715,443	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
6,760	-	6,760	-	-	6,760	-	-	-	19 صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
333,078	-	333,078	-	-	333,078	-	-	-	19 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(176,408)	-	(176,408)	-	-	(176,408)	-	-	-	19 صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
13,082	-	13,082	-	-	13,082	-	-	-	19 محول إلى قائمة الدخل الموحدة
2,874,816	(17,139)	2,891,955	-	2,715,443	176,512	-	-	-	
500	-	500	-	-	500	-	-	-	أسهم خزينة
510	-	510	-	-	510	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	(1,232,277)	-	1,232,277	-	-	18 محول إلى الاحتياطي النظامي
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح نهائية لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
(1,266,056)	-	(1,266,056)	-	(1,266,056)	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح مرحلية لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	1,430,954	(1,430,954)	-	-	-	-	27 توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2018 ، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
32,575,758	108,740	32,467,018	1,430,954	5,260,926	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

ديفيد دير
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس
رئيس الرقابة المالية

2018 بالآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2019 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
2,698,304	2,812,112		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
			(الخصم) / إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(2,873)	4,545		استهلاك وإطفاء
131,465	432,120	9 و 8	دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(3,515)	(14,692)		(مكاسب) / خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
20,947	(40,033)	19	مكاسب من بيع حصة ملكية في مشروع مشترك
-	(13,419)	7	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(7,865)	(1,166)	19	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
(65,551)	(132,618)	7	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
259,032	2,609,443	(ج) 6	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
15,040	22,923		
3,044,984	5,679,215		
			التغير في الموجودات التشغيلية :
552,214	(90,476)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
376,498	1,642,531		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(38,988)	(421,424)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
5,206,242	1,808,999		قرروض وسلف، صافي
(128,174)	(1,406,812)		موجودات أخرى ومشتقات
			التغير في المطلوبات التشغيلية :
(2,677,742)	13,251,336		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(9,733,008)	784,013		ودائع العملاء
1,451,433	135,869		مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي
(1,946,541)	21,383,251		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
6,190,565	3,969,310		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(13,596,085)	(13,573,045)		شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
57,878	62,640	7	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
-	36,000	7	متحصلات من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
-	2,632,553	20	نقدية وشبه النقدية تم الاستحواذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال
(277,208)	(291,780)		شراء ممتلكات ومعدات
(7,624,850)	(7,164,322)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(14,031)	-		أسهم خزينة مشتركة
(1,499,466)	470		سندات دين مصدرة
12,863	(1,695,308)		اقتراض
(2,221,982)	(2,652,015)		توزيعات أرباح مدفوعة
(3,722,616)	(4,346,853)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(13,294,007)	9,872,076		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
30,095,579	16,801,572	29	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
16,801,572	26,673,648	29	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
6,416,182	8,433,603		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
1,057,604	1,666,003		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
176,512	304,087		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة مساهمة في المملكة العربية السعودية، 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 انتقلت 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 فروعه وعددها 136 فرعاً (2018: 78 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 4,537 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2019م (2018: 3,171 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.

بعد الحصول على الموافقات النظامية، وافق مساهمي كل من ساب والبنك الأول على صيغة الاندماج بين البنكين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ 15 مايو 2019 وفقاً لأحكام المواد 191 – 193 من نظام الشركات والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى (إيضاح 20).

يملك ساب حصة قدرها 100٪ (2018: 100٪) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة (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 حصة مباشرة قدرها 98٪ وحصة قدرها 2٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين حصري لشركة ساب للتكافل (أيضا شركة تابعة لساب) داخل المملكة العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها 100٪ (2018: 100٪) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 99٪ وحصة قدرها 1٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب حصة قدرها 100٪ (2018: 100٪) في رأس مال 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 حصة مباشرة قدرها 99.8٪ وحصة قدرها 0.2٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100٪ (2018: 100٪) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم هذه الشركة التابعة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 65٪ (2018: 65٪) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010234032 وتاريخ 20 جمادى الأولى 1428 هـ (6 يونيو 2007). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100٪ (2018: 0٪) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذي الحجة 1428 هـ (الموافق 9 يناير 2008م). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 39-1-2007. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. أصبحت شركة الأول للاستثمار شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100٪ (2018: 0٪) في رأس مال شركة الأول العقارية (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429 هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب. أصبحت شركة الأول العقارية شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100٪ (2018: 0٪) في رأس مال وكالة الأول للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432 هـ (الموافق 4 يناير 2011م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة). أصبحت شركة وكالة الأول للتأمين شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100٪ (2018: 0٪) في رأس مال شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، وتقوم مباشرة بتداول الأدوات المالية المشتقة وعمليات إعادة الشراء. أصبحت شركة الأول للأسواق المالية المحدودة شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو 2019م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 49% (2018: 51%) في رأس مال شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مغلقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427 هـ (الموافق 23 يوليو 2006م). تم تأسيس شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 37-05008 وتاريخ 5/12/1426 هـ الموافق 1/5/2006م. يمثل النشاط الرئيسي لشركة إنتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 5/12/1426 هـ الموافق 1/5/2016م والتي تتعلق بالوساطة، والتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. تعتبر إنتش إس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لبنك ساب (2008: مشروع مشترك مع إنتش إس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب).

لقد شارك البنك في تأسيس ثلاث 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 ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 50% (2018: 50%) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رابع لتأجير الموجودات ويمتلك حصة مباشرة قدرها 100% (2018: 50%) أسهم في شركة ينبع لتأجير الموجودات نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو 2019. لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت ما عدا شركة ينبع لتأجير الموجودات. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي الموحدة لساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 20% (2018: 0%) في رأس مال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/53 بتاريخ 21 شوال 1430 هـ (10 أكتوبر 2009م). يمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية. أصبحت شركة الوطنية للتأمين شركة زميلة لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول خلال عام 2019م.

1-1 أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ و
- طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

القوائم المالية الموحدة للبنك كما في الفترة والسنة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018، على التوالي، تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي، بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - ضريبة الدخل و لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي - 21 فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) وقانون الرقابة المصرفية والأنظمة الخاصة بالشركات في المملكة العربية السعودية.

في 17 يوليو 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية باحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، قام البنك بتغيير معاملته المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية 8 للمحاسبية، والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في إيضاح 2 أ (ب)) وآثار هذه التغييرات تم الإفصاح عنها في إيضاح 27 على القوائم المالية الموحدة). اعتمد البنك المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود إيجار من 1 يناير 2019. تم الكشف عن التغيير في السياسات المحاسبية بسبب هذا المعيار الجديد ومعاملة الزكاة والضرائب في إيضاح 2 أ (أ).

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومزايا الموظفين التي تم إدراجها بالقيمة الحالية من الالتزامات الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تقيّد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج) عملة العرض والنشاط

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي عملة النشاط للبنك، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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 34 (ب).

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (كما ذكر في إيضاح 1 ويشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة، فيما عدا شركة ساب للتكافل والتي تم إعداد قوائمها المالية حتى نهاية الربع السنوي السابق لغرض التوحيد للوفاء بالجدول الزمني لإعداد تقارير المجموعة.

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

و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**منهجية الانخفاض في القيمة**

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، لكافة فئات الموجودات المالية إجراء الأحكام وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالبنك مخراجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالبنك والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط البنك للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيمة الضمانات، وأثر احتمال التعثر عن السداد ومخاطر التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

الضمانات والتعويضات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

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 وتعويضات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهونات الأخرى والضمانات غير المدعومة بمستندات ثبوتية، لكن قيمة هذه الضمانات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

2) قياس القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (36) حول القوائم المالية الموحدة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداها 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 الرئيس للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيس، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيس 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 في السوق 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 قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات 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، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

3) الانخفاض في قيمة سندات الدين (إيضاح 2 (ب-5))

4) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2 (ب-1))

5) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

6) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2-م) و(إيضاح 2-ث)

7) برامج المنافع المحددة (2-ش)

8) مخصص الالتزامات والمطالبات (إيضاح 2-ن)

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

ز) مبدأ الاستمرارية

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

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات غير الملموسة الأخرى والضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الجديد "المعيار الدولي للتقرير المالي - 16 عقود الإيجار" والذي قام البنك بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2019. فيما يلي شرح لسياسات الزكاة وضريبة الدخل وأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - عقود الإيجار 16 كما موضح أدناه:

أ) التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد أنفاً، بتاريخ 17 يوليو 2019، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بأن يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 38100074519 بتاريخ 11 إبريل 2017. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قام البنك بإثبات هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح (27) حول القوائم المالية الموحدة. وقد نتج عن هذا التغيير انخفاض في صافي الدخل المصرح عنه للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 2,231 مليون ريال سعودي.

1. الزكاة وضريبة الدخل

يخضع البنك للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا تعامل الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل للسنة الضريبية المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية وذلك على أساس الشريحة الضريبية في المملكة العربية السعودية، بعد تعديلها بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة وفقاً للأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والزميلة له وتحقق دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتكوين المخصصات، حسبما هو ملائم على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

2. ضريبة الدخل المؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات وذلك للفروقات المؤقتة التي تنشأ بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ الضريبة المؤجلة الذي تم تجنبه على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الضريبية الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً مستقبلية خاضعة للضريبة وأنه يمكن استخدام الإعفاءات الضريبية.

(ب) التغيير في المحاسبة عن المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – عقود الإيجار

يحل المعيار محل الإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 – عقود الإيجار، والتفسير 4 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية – الحوافز، والتفسير 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي 16 على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار اثنا عشر شهراً أو أقل، أو أن عقد الإيجار يعتبر منخفض القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكبدها في المستقبل. وبالمقابل يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفؤها على مدى العمر الإنتاجي.

لقد اختار البنك التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح به من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 عند تطبيق المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لأول مرة على عقود الإيجارات التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصل المورج بشكل عام بمبلغ التزام الإيجار، معدلاً بأية دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة الدفع مثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018، مخصومة باستخدام معدل العمولة الإضافي للبنك بتاريخ تطبيق المعيار لأول مرة.

تسوية التزامات عقود الإيجار

375,685	التزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في 31 ديسمبر 2018
(34,951)	مخصومة باستخدام المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالبنك
(6,224)	إيجارات قصيرة الأجل مثبتة بطريقة القسط الثابت كمصاريف
318,726	تسويات نتيجة معالجة خيارات التمديد
653,236	التزامات الإيجارات المثبتة كما في 1 يناير 2019

عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي 16، أثبت البنك التزامات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى وموجودات الحق في استخدام الأصول ضمن الممتلكات والمعدات. يتم إدراج مصروف العمولات الخاصة ذات الصلة للسنة تحت مصاريف العمولات الخاصة.

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1 تصنيفات الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية حسب نموذج الأعمال. ويتم تنفيها إلى ثلاث فئات كما يلي:

- **التكلفة المطفأة:** الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية إذا كانت التدفقات النقدية تلك تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، وغير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تعدل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بمخصص خسارة الائتمان المتوقع المثبتة.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

سندات الدين: تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متى ما انطبق الشرطين التاليين ولم تصنف يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل مدرج ضمن نموذج و يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها و لبيع الأصل.
 - الشروط التعاقدية للأصل المالي تمنح بتواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل دفعات للعمولة من المبلغ الأصلي القائم.
- سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة وتثبت المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما أن دخل العمولات ومكاسب تحويل عملات أجنبية يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.
- أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمار في حقوق الملكية وغير المكتناة للمتاجرة، فإن البنك له أن يثبت، وبشكل لارجعة فيه، التغييرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تصنيف كل أداة على حدة. كما أن الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير خاضع لاختبار الانخفاض في القيمة.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات التي لا تقي بضوابط ومعايير الإثبات بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات أرباح وخسائر سندات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا تعتبر جزءاً من علاقة تغطية المخاطر، في قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة التي تنشأ فيها.

تقويم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- (1) السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً.
- (2) كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك.
- (3) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- (4) كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم الحصول عليها، و
- (5) تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ماء، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- السداد المبكر وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العمولات.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المعنية.

(2) تصنيف المطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية على أنها مفاضة بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. حيث يتم قياس هذه المطلوبات بما في ذلك المشتقات المصنفة كمطلوبات، لاحقاً بالقيمة العادلة.

(3) التوقف عن الإثبات

أ) الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء 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.

عند التوقف عن الإثبات، يتم إدراج الربح أو الخسارة التراكمية – المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة و في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الأخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات.

(ب) المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

(4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، يقوم البنك بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم يؤدي تعديل الأصل إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي، سيقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وذلك بخصم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعالة قبل التعديل. سيتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في الربح أو الخسارة بشأن تعديل الأصل.

(ب) المطلوبات المالية

يتوقف البنك عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات أية مطلوبات مالية جديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها، والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

(5) الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصصات لفاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.
- سندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- التزامات القروض المصدرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

يعتبر البنك بأن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة احتمالاً مرجحاً لتقدير خسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار دين جديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الإعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو مجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات البنك بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقويم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الإمكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، ودم مدينة، وبضاعة وموجودات غير مالية أخرى وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقييمها يومياً.

وقدر المستطاع، يقوم البنك باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقييمها باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن والقوائم المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم البنك فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

(6) الضمانات المالية والتزامات القروض

يتم، الإثبات الأولي للضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة.

وبعد الإثبات الأولي تقاس مقدرة البنك تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المغطى أو مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات القروض، البنك يثبت مخصص خسائر.

(7) تقديم الخدمات

يقدم البنك خدمات متنوعة لعملائه وذلك إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع تقديم خدمات أخرى.

تبين للبنك بأنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة بطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

(8) برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسم متبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

(د) عمليات تجميع الأعمال والشهرة

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

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

يتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. يُقاس العوض المحتمل (عدا ذلك المصنف كحقوق ملكية) بالقيمة العادلة، وتُدرج التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. لا يعاد قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، وتتم المحاسبة عن التسويات اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتأكد من الانخفاض في القيمة مرة واحدة سنوياً على الأقل، ويتم تخفيضها إذا لزم الأمر عندما تشير الأحداث والظروف إلى وقوع انخفاض في القيمة.

(و) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ز) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود تحويل العملات الأجنبية، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلاوات المستلمة للخيارات المكتتبة). تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

وتحدد القيمة العادلة عادة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

3) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير 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 الاحتياطيات 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 انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لاتعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن اتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتركمة – المثبتة سابقاً في الاحتياطيات 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 الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ح) العملات الأجنبية

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

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

ط) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير 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.

ي) إثبات الإيرادات / المصاريف**(1) 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 للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية، 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 الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

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

وعند قيام البنك بإبرام اتفاقية 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.

(2) أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

(3) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

(4) دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يدير دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، في معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة. يصنف أي دخل أتعاب مستلم وغير متحقق بعد ضمن المطلوبات الأخرى.

(5) صافي دخل المتاجرة

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

(6) ربح اليوم الأول

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 فروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) 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.

ك) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، وبطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

تتكون حصة البنك في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات زميلة (2018: مشروع مشترك).

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يمارس البنك تأثيراً هاماً - وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة - على سياساتها المالية والتشغيلية. المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للبنك سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو التزاماته لقاء مطلوباته.

يتم المحاسبة عن الحصص في الشركة الزميلة (2018: المشروع المشترك) باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

تعكس قائمة الدخل حصة البنك في نتائج أعمال الشركة الزميلة (2018: المشروع المشترك).

إن تاريخ إعداد القوائم المالية لكل من الشركات الزميلة (2018: المشروع المشترك) متطابقة مع تاريخ إعداد القوائم المالية للبنك، وتتمشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الزميلة (2018: المشروع المشترك) بقدر حصته في الشركة الزميلة (2018: المشروع المشترك).

م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتركم وخسارة الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

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

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	خلال فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	إلى 10 سنوات

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

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض 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 للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

(ت) الموجودات غير الملموسة**1. الشهرة**

تمثل الشهرة المستحوز عليها بموجب عملية تجميع أعمال التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوز عليها. عندما يصبح هناك عجز (شهرة سلبية) يتم إثباتها فوراً في قائمة الدخل الموحدة.

القياس

يتم في الأصل قياس الشهرة بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتركمة في القيمة.

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتراة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالبنك والتي من المتوقع أن تستفيد من عوائد تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا كان خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى إلى تلك الوحدات.

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة.

وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة العادلة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

2. برامج الحاسب الآلي المرسملة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل البنك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة.

تتم رسملة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تقيد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للبنك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام.

3. الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع الأعمال القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كـ "محددة" أو "غير محددة" المدة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. تخضع الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد لاختبار الانخفاض في القيمة على الأقل مرة في السنة. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم قيدها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

ن) المخصصات

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

س) محاسبية عقود الإيجار

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي وعند بداية العقد ويقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى البنك ويمكن للبنك توجيه استخدام مثل هذه الأصول المحددة.

لقد اختار البنك عدم فصل مكونات العقود غير الإيجارية المحاسبية عنها كمكونات إيجارية منفردة.

أصول حق استخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويتم قياس أصل حق استخدام بسعر التكلفة؛

- (1) يتم طرح أي إهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة؛ و
- (2) يتم التعديل لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار

التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف المبدي، تكون التزامات عقود الإيجار هي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو معدل الاقتراض الإضافي للبنك إذا لم يكن من الممكن تحديد ذلك بسهولة. بشكل عام، يستخدم البنك سعر الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ البدء ، يقيس البنك التزامات الإيجار عن طريق:

- (1) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار .
- (2) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة و ؛
- (3) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار . يتم قياس التزام عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفاعلة . يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل ، إذا كان هناك تغيير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، أو إذا كان البنك يغير تقييمه ما إذا سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء .

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام ، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل حق الاستخدام لديه تم تخفيضها إلى الصفر .

ع (النقدية وشبه النقدية

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.

ف (الموجودات المحفوظ بها لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

ق (المنتجات البنكية المتوافقة الشريعة

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع مبادئ الشريعة والتي يتم الإشراف عليها وإجازتها من قبل هيئة شرعية مستقلة أسسها البنك.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة – محاسبياً باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

ر (مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقويم اكنواري طبقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ش (الدفوعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المعينين 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

2018	2019	
1,542,528	2,375,158	نقد في الصندوق
7,609,549	10,942,082	وديعة نظامية
4,811,666	7,653,718	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
137,346	295,934	أرصدة أخرى
14,101,089	21,266,892	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 وما في حكمها (إيضاح 29). 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، صافي

2018	2019	
6,896,890	4,473,830	حسابات جارية
5,144,404	513,936	إيداعات أسواق المال
12,041,294	4,987,766	الإجمالي

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:

الإجمالي	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,987,766	-	-	-	4,987,766	31 ديسمبر 2019
12,041,294	-	-	-	12,041,294	31 ديسمبر 2018

يوضح الجدول أدناه التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2019					
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً		
98	-	-	98		الرصيد كما في 1 يناير 2019
327	-	-	327		صافي المحمل خلال السنة
425	-	-	425		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2018					
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً		
-	-	-	-		الرصيد كما في 1 يناير 2018
98	-	-	98		صافي المحمل خلال السنة
98	-	-	98		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

5- الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

2018	2019	
11,642,455	12,708,906	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين
1,346,179	1,228,767	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق الملكية
419,133	1,142,573	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
21,162,689	45,403,580	مقتناة بالتكلفة المطفأة
34,570,456	60,483,826	الإجمالي

(ب) تصنف الاستثمارات حسب الأدوات المالية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
23,945,635	44,036,242	3,656,236	2,701,360	20,289,399	41,334,882	سندات بعمولة ثابتة
9,278,642	14,740,095	1,659,149	895,832	7,619,493	13,844,263	سندات بعمولة عائمة
1,346,179	1,707,489	18,642	17,500	1,327,537	1,689,989	أسهم وأخرى
34,570,456	60,483,826	5,334,027	3,614,692	29,236,429	56,869,134	الإجمالي

(ت) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2019					
الإجمالي	مشتراة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
45,403,580	-	-	-	45,403,580	سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي
12,708,906	-	-	191,019	12,517,887	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
2018					
الإجمالي	مشتراة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
21,162,689	-	-	-	21,162,689	سندات الدين بالتكلفة المطفأة، صافي
11,642,455	-	-	214,045	11,428,410	سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

(ج) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليلاً للحركات في مخصص خسائر سندات الدين غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
19,300	16,571	148	2,581	الرصيد كما في 1 يناير 2019
8,337	-	(33)	8,370	صافي المحمل للسنة
(16,571)	(16,571)	-	-	مبالغ مشطوبة
11,066	-	115	10,951	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
23,348	16,571	3,640	3,137	الرصيد كما في 1 يناير 2018
-	-	(598)	598	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
-	-	16	(16)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(4,048)	-	(2,910)	(1,138)	صافي المحمل للسنة
19,300	16,571	148	2,581	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

د) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2018			2019			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
23,945,635	114,897	23,830,738	44,036,242	2,757,434	41,278,808	سندات بعمولة ثابتة
9,278,642	5,343,469	3,935,173	14,740,095	5,403,608	9,336,487	سندات بعمولة عائمة
1,346,179	27,398	1,318,781	1,707,489	26,667	1,680,822	أسهم وأخرى
34,570,456	5,485,764	29,084,692	60,483,826	8,187,709	52,296,117	الاستثمارات، صافي

هـ) استثمارات متوافقة مع الشريعة:

2018	2019	
3,087,593	5,498,488	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - سندات دين
50,539	567,016	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
14,111,027	27,523,024	مقتناة بالتكلفة المطفأة
17,249,159	33,588,528	الإجمالي

و) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2018	2019	
26,862,791	53,492,409	حكومية وشبه حكومية
2,267,776	3,881,408	شركات
5,429,343	3,095,165	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,546	14,844	أخرى
34,570,456	60,483,826	الإجمالي

6 - القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2019				
الإجمالي	قروض شركات ومؤسسات	قروض أفراد أخرى	بطاقات ائتمان	
133,562,089	97,656,039	33,579,624	2,326,426	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
19,280,969	18,056,385	1,150,384	74,200	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
5,131,532	4,225,866	838,399	67,267	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
2,794,950	2,574,365	219,472	1,113	مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
160,769,540	122,512,655	35,787,879	2,469,006	إجمالي القروض والسلف
(6,092,570)	(4,637,615)	(1,179,028)	(275,927)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
154,676,970	117,875,040	34,608,851	2,193,079	القروض والسلف، صافي

2018				
الإجمالي	قروض شركات ومؤسسات	قروض أفراد أخرى	بطاقات ائتمان	
95,109,345	72,848,690	20,208,910	2,051,745	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
16,172,632	14,795,399	1,313,827	63,406	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
3,736,011	2,829,748	835,198	71,065	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
58,583	-	58,583	-	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
115,076,571	90,473,837	22,416,518	2,186,216	إجمالي القروض والسلف
(4,750,612)	(3,557,016)	(998,546)	(195,050)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
110,325,959	86,916,821	21,417,972	1,991,166	القروض والسلف، صافي

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها 4,247 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018): 3,326 مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء "فترة التحسن" ليتم ترفيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

يوجد للموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): بدون زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة 2): شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر؛

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة 3): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتبارها متعثرة أو منخفضة القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر؛ و

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكيدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تشتمل القروض المشتراة على القروض والسلفيات غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الدمج مع البنك الأول والتي يتم تسجيلها بالقيمة المخفضة وبالتالي لا تحمل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل أيضاً على قروض ساب المشطوبة سابقاً حيث تحسنت توقعات الاسترداد.

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف:

الإجمالي	القيمة الائتمانية المنخفضة مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	القيمة الائتمانية غير المنخفضة			
		المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,750,612	42,924	2,716,152	1,624,813	366,723	الرصيد كما في 1 يناير 2019
-	-	(10,660)	(42,156)	52,816	محول إلى مرحلة 1
-	-	(21,380)	27,070	(5,690)	محول إلى مرحلة 2
-	-	261,942	(258,312)	(3,630)	محول إلى مرحلة 3
2,230,775	17,578	1,084,861	873,216	255,120	بعد إعادة قياس خسائر الائتمان
(888,817)	-	(888,817)	-	-	مبالغ مشطوبة
6,092,570	60,502	3,142,098	2,224,631	665,339	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي	القيمة الائتمانية المنخفضة مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	القيمة الائتمانية غير المنخفضة			
		المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
4,702,073	30,969	2,201,897	1,951,464	517,743	الرصيد كما في 1 يناير 2018
-	-	(12,550)	(286,794)	299,344	محول إلى مرحلة 1
-	-	(114,328)	155,415	(41,087)	محول إلى مرحلة 2
-	-	323,556	(313,956)	(9,600)	محول إلى مرحلة 3
151,543	11,955	420,581	118,684	(399,677)	بعد إعادة قياس خسائر الائتمان
(103,004)	-	(103,004)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,750,612	42,924	2,716,152	1,624,813	366,723	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

(ج) مخصص خسائر الائتمان، صافي

يوضح الجدول التالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لقاء الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والقروض والسلف والبنود خارج قائمة المركز المالي:

2018	2019	إيضاحات	
			صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
98	327	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(4,048)	8,337	5	استثمارات
151,543	2,230,775	6	قروض وسلف
(64,964)	229,668	21	بنود خارج قائمة المركز المالي
176,403	140,336		ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً
259,032	2,609,443		صافي المحمل للسنة

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

2019	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العامة	مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي	
	11,343,218	189,570	-	(2,998)	11,529,790	حكومية وشبه حكومية
	6,006,276	-	-	(163,060)	5,843,216	تمويل
	557,020	-	227,716	(1,709)	783,027	زراعة وأسماك
	23,120,610	568,972	807,702	(1,468,462)	23,028,822	تصنيع
	2,783,633	-	-	(3,169)	2,780,464	مناجم وتعدين
	6,191,152	166,741	29,532	(177,405)	6,210,020	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
	13,285,346	1,799,436	433,261	(1,419,337)	14,098,706	بناء وإنشاءات
	34,456,576	538,750	679,277	(1,032,268)	34,642,335	تجارة
	8,739,756	4,933	224,705	(29,405)	8,939,989	نقل واتصالات
	7,818,888	20,579	30,016	(156,785)	7,712,698	خدمات
	37,293,107	743,193	220,585	(1,454,955)	36,801,930	بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى
	2,132,306	214,528	142,156	(183,017)	2,305,973	أخرى
	153,727,888	4,246,702	2,794,950	(6,092,570)	154,676,970	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

2018	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	8,355,548	-	-	(3,413)	8,352,135
تمويل	6,295,172	-	-	(90,780)	6,204,392
زراعة وأسماك	729,063	-	-	(1,487)	727,576
تصنيع	18,759,388	532,869	-	(1,108,240)	18,184,017
مناجم وتعدين	3,516,488	-	-	(3,795)	3,512,693
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	3,326,022	166,320	-	(109,269)	3,383,073
بناء وإنشاءات	9,988,975	1,182,719	-	(1,226,655)	9,945,039
تجارة	24,533,382	383,290	-	(623,380)	24,293,292
نقل واتصالات	6,369,045	77,966	-	(88,518)	6,358,493
خدمات	4,457,210	7,291	-	(59,336)	4,405,165
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	23,838,893	705,258	58,583	(1,193,596)	23,409,138
أخرى	1,523,021	270,068	-	(242,143)	1,550,946
الإجمالي	111,692,207	3,325,781	58,583	(4,750,612)	110,325,959

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية:

2019

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
16,495,481	-	-	-	16,495,481
67,068,726	-	438	2,073,262	64,995,026
25,863,315	-	19,162	10,637,808	15,206,345
37,293,107	-	162,475	1,224,584	35,906,048
7,007,259	-	702,755	5,345,315	959,189
4,246,702	-	4,246,702	-	-
2,794,950	2,794,950	-	-	-
160,769,540	2,794,950	5,131,532	19,280,969	133,562,089

القروض والسلف الممنوحة للعملاء
بالتكلفة المطفأة
قوية
جيدة
مقبولة
غير مصنفة
تحت الملاحظة
غير عاملة
أخرى
الإجمالي

2018

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
15,354,784	-	-	187,963	15,166,821
46,156,673	-	8,715	1,767,098	44,380,860
22,758,269	-	33,752	9,423,508	13,301,009
3,583,588	-	166,758	3,416,830	-
23,838,893	-	201,005	1,377,233	22,260,655
3,325,781	-	3,325,781	-	-
58,583	58,583	-	-	-
115,076,571	58,583	3,736,011	16,172,632	95,109,345

القروض والسلف الممنوحة للعملاء
بالتكلفة المطفأة
قوية
جيدة
مقبولة
غير مصنفة
تحت الملاحظة
غير عاملة
أخرى
الإجمالي

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

هـ) قروض متوافقة مع الشريعة

تشمل القروض والسلف على منتجات متوافقة مع الشريعة كما يلي:

2018	2019	
74,880,873	91,587,899	تورق
1,024,704	6,310,662	مراوحة
8,198,364	14,220,762	أخرى
84,103,941	112,119,323	الإجمالي

و) 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. يحتفظ الضمان بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والاستهلاكية ويتم إدارته مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمة القابلة للتحقق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المعنية بالقوائم، يتم تحليل معلومات التي تخص الضمان المحتفظ به إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت القيمة الدفترية لإجمالي القروض والسلف غير العاملة 4,247 مليون ريال سعودي (2018: 3,326 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 2,354 مليون ريال سعودي (2018: 2,029 مليون ريال سعودي).

7- الاستثمار في الشركات الزميلة

2018	2019	
524,924	532,597	اتش اس بي سي العربية السعودية
65,551	138,611	الرصيد كما في بداية السنة
(57,878)	(62,640)	الحصة في الأرباح
-	(22,581)	توزيعات أرباح مستلمة
532,597	585,987	استيعادات
-	80,204	الرصيد كما في نهاية السنة
-	(5,993)	الوطنية
-	74,211	مستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال
532,597	660,198	الحصة في الخسارة
		الرصيد كما في نهاية السنة
		الإجمالي

يملك ساب 49 ٪ (2018: 51 ٪) من أسهم اتش اس بي سي العربية السعودية، وهي شركة زميلة. تتمثل الأنشطة الرئيسية لاتش اس بي سي العربية السعودية في توفير مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وسندات الدين وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تدير صناديق الاستثمار والمحافظ التقديرية. إن اتش اس بي سي العربية السعودية معتمدة ومرخص لها من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الأوراق المالية.

خلال العام، باع ساب 1,000,000 سهم في رأس مال اتش اس بي سي العربية السعودية ("الأسهم") إلى شركة اتش اس بي سي أسيا القابضة بي في، وهو ما يمثل 2٪ من رأس المال المصدر لاتش اس بي سي العربية السعودية، بقيمة إجمالية قدرها 36,000,000 ريال سعودي ("الصفقة").

نتيجة إتمام الصفقة، أصبح ساب يمتلك حصة قدرها 49٪ من الأسهم في شركة اتش اس بي سي أسيا القابضة بي في التي تمتلك حصة قدرها 51 ٪ في إتش إس بي سي العربية السعودية. وعند إتمام الصفقة، قام ساب وإتش إس بي سي أسيا القابضة بي في. بإبرام اتفاقية المساهمين المعدلة بما يتعلق بملكيتهما في إتش إس بي سي العربية السعودية ("اتفاقية المساهمين"). تتعلق التعديلات التي تم إدخالها على اتفاقية المساهمين بشكل أساسي بحوكمة وإدارة إتش إس بي سي العربية السعودية (بما في ذلك تكوين مجلس الإدارة) وعكس التغيير في الملكية الناتجة عن الصفقة، ونتيجة لذلك فقد ساب السيطرة المشتركة وحقوق الحوكمة على إتش إس بي سي العربية السعودية.

خلال العام، استحوذ ساب على 20٪ من الحصص في شركة زميلة، وهي الوطنية، نتيجة اندماجه مع البنك الأول. يتمثل النشاط الرئيسي للوطنية في تقديم منتجات التأمين امتداداً لعروض البنك المصرفية للأفراد.

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

2018 الإجمالي	2019 الإجمالي *	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة وأصول حق الاستخدام	الأراضي والمباني	التكلفة :
2,093,516	2,835,797	617,674	1,291,395	926,728	في 1 يناير
45,380	2,944	32,468	(34,405)	4,881	الإضافات / إعادة القياس
-	1,477,933	130,913	648,455	698,565	مستحوذ عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 20)
(9,921)	(14,287)	(4,521)	(9,756)	(10)	الاستبعادات
2,128,975	4,302,387	776,534	1,895,689	1,630,164	في 31 ديسمبر
1,291,131	1,386,813	515,263	478,165	393,385	الاستهلاك المتراكم :
105,603	266,371	83,285	170,294	12,792	في 1 يناير
(9,921)	(10,031)	(294)	(9,736)	(1)	المحمل للسنة
1,386,813	1,643,153	598,254	638,723	406,176	الاستبعادات
					في 31 ديسمبر
	2,659,234	178,280	1,256,966	1,223,988	صافي القيمة الدفترية :
742,162		102,411	106,408	533,343	في 31 ديسمبر 2019
482,670	649,044				في 31 ديسمبر 2018
1,224,832	3,308,278				الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
					الإجمالي

* تم إعادة تصنيف برامج الحاسب الآلي إلى الموجودات غير الملموسة الأخرى (إيضاح 9).

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

الرصيد كما في بداية السنة لتحسينات المباني المستأجرة يشمل "أصول حق الاستخدام" والذي يتم رسمته بسبب اعتماد تطبيق (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي 16 - عقود الإيجار). حركة "حق الاستخدام" كما يلي:

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية	2019
706,822	-	706,822	حق الاستخدام
(39,472)	-	(39,472)	الرصيد كما في بداية السنة
559,685	-	559,685	الإضافات/إعادة القياس
-	9,735	(9,735)	المستحوز عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 20)
(128,228)	(128,228)	-	الاستيعادات
1,098,807	(118,493)	1,217,300	الاستهلاك
			الرصيد كما في نهاية السنة

9 - الشهرة والموجودات غير الملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

2018	2019	
-	13,079,698	مبالغ أولية ناتجة عن عملية تجميع الأعمال (إيضاح 20)
-	1,943,561	- شهرة
13,806	13,806	- موجودات غير ملموسة أخرى
55,838	308,831	شهرة ناتجة عن الاستحواذ على ساب للتكافل
69,644	15,345,896	برامج الحاسب الآلي
		الإجمالي

2018	2019	العلامة التجارية	الودائع الأساسية	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة القبض	برامج الحاسب الآلي	الشهرة	التكلفة :
162,147	193,389	-	-	-	179,583	13,806	في 1 يناير
31,242	127,294	-	-	-	127,294	-	الإضافات
-	15,318,514	75,000	1,875,400	71,200	217,216	13,079,698	مستحوز عليها من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 20)
-	(4,066)	-	-	-	(4,066)	-	الاستيعادات
193,389	15,635,131	75,000	1,875,400	71,200	520,027	13,093,504	في 31 ديسمبر
97,883	(123,745)	-	-	-	(123,745)	-	الإطفاء المتراكم :
25,862	(165,749)	(7,500)	(66,979)	(3,560)	(87,710)	-	في 1 يناير
-	259	-	-	-	259	-	المحمل للسنة
123,745	(289,235)	(7,500)	(66,979)	(3,560)	(211,196)	-	الاستيعادات
							في 31 ديسمبر
	15,345,896	67,500	1,808,421	67,640	308,831	13,093,504	صافي القيمة الدفترية :
69,644		-	-	-	55,838	13,806	في 31 ديسمبر 2019
							في 31 ديسمبر 2018

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

تم مراجعة الشهرة المكتسبة من خلال تجميع الأعمال مع العمر غير المحدد سنويًا لتحديد انخفاض القيمة عن طريق مقارنة القيمة القابلة للاسترداد بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام للوحدات المدرة للنقدية التي تم تخصيص الشهرة لها بالقيمة الدفترية. تم تخصيص الشهرة للوحدات المنتجة للنقد التالية:

- مصرفية الأفراد
- مصرفية الشركات والمؤسسات
- خزينة
- الأخرى

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية بناءً على القيمة المستخدمة في الحساب ، وذلك باستخدام توقعات التدفق النقدي التي تغطي فترة خمس سنوات وتطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك.

يكون حساب القيمة المستخدمة في الوحدات المولدة للنقد أكثر حساسية للافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة ؛
- معدل الخصم؛
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقرار التدفقات النقدية بعد فترة التخطيط ؛
- الناتج المحلي الإجمالي ؛ و
- معدلات التضخم المحلية.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفوائد على أسعار السوق السائدة في بداية فترة الميزانية. يتم تغيير هذه على مدى فترة الميزانية لظروف السوق المتوقعة.

معدل الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة لعائد على رأس المال المستخدم والمطلوب في كل نشاط تجاري. تستخدم الإدارة هذا المعيار لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام متوسط التكلفة المرجح لرأس المال (10.31٪).

معدل النمو المتوقع ، الناتج المحلي الإجمالي ، ومعدلات التضخم المحلية

تستند الافتراضات إلى أبحاث الصناعة المنشورة.

في 31 ديسمبر 2019، تم تخصيص الشهرة المخصصة للوحدات المدرة للنقدية:

الشهرة المخصصة (مليون ريال سعودي)	الوحدات المدرة للنقدية
3,755	مصرفية الأفراد
6,614	مصرفية الشركات والمؤسسات
2,711	الخبزينة
14	الأخرى

بناءً على تقييم انخفاض القيمة الحالية ، فإن الشهرة لم تنخفض قيمتها في 31 ديسمبر 2019.

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام متوسط التكلفة المرجح لرأس المال التي تعمل فيها الوحدة المدرة للنقدية. تغيير نسبة مئوية واحدة في معدل الخصم أو معدل النمو النهائي (5.04٪) مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة من شأنه أن يقلل من المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية على النحو المذكور في الجدول أدناه:

الوحدات المدرة للنقدية	نسبة التغير في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	نسبة التغير في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
مصرفية الأفراد	(3,597)	(7,228)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(4,510)	(4,144)
الخبزينة	(5,267)	(3,054)

موجودات غير ملموسة أخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة الأخرى المستحوذ عليها "بالقيمة العادلة" عند الإثبات الأولي. المعايير المحددة التي يجب الوفاء بها لإثبات أصل غير ملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية استحواد هي أن الأصل غير الملموس يجب أن يكون قابلاً للتحديد بوضوح ، إما أنه ؛

- أن تكون قابلة للفصل ، أي تكون قادرة على الانفصال أو الانقسام عن المنشأة وبيعها أو نقلها أو ترخيصها أو تأجيرها أو تبادلها ، سواء بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة ؛ أو
- تنشأ عن الحقوق التعاقدية أو غيرها من الحقوق القانونية ، بغض النظر عما إذا كانت تلك الحقوق قابلة للتحويل أو قابلة للفصل عن الكيان أو عن الحقوق والالتزامات الأخرى.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل ، والذي يقدر بـ 10 سنوات لعلاقة العملاء ، و 14 سنة للإيداع الأساسي غير الملموس ، و 5 سنوات للعلامة التجارية. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد وإثبات وخسارة انخفاض القيمة إذا كان المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

مدة الترخيص البنكي هي لأجل غير مدرة ويتم اختبارها للتأكد من انخفاض القيمة سنويًا. ولأغراض اختبار انخفاض القيمة ، يتم تخصيص الترخيص البنكي للوحدة المدرة للنقدية ذات الصلة.

10- الموجودات الأخرى

2018	2019	
488,704	1,795,006	ذمم مدينة
239,133	275,750	ضريبة مدفوعة مقدماً
520,691	1,701,336	أخرى
1,248,528	3,772,092	الإجمالي

11- المشتقات

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

أ (العقود الأجلة والمستقبلية

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

ب (الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي.

ج (المقايضات

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

د (اتفاقيات الأسعار الأجلة

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

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

يُطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 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 بالمحظة باستخدام أدوات التغطية المتاحة أو باستبعادها أو بالتخلص منها.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

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

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

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

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح 32 - إدارة المخاطر المالية، والإيضاح 33 - مخاطر السوق، والإيضاح 34 - 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 استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

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

اختبار فعالية تغطية المخاطر

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

مخاطر التدفقات النقدية

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

2019	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	55,449	123,327	33,173	3,792
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(6,318)	(1,686)	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	49,131	121,641	33,173	3,792
2018	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	42,886	33,641	6,412	1,066
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(5,231)	(3,486)	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	37,655	30,155	6,412	1,066

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

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

2019	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية		
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	11,373,711	35,669,796	8,869,076	4,028,427	59,941,010	(709,194)	732,749
خيارات أسعار العملات الخاصة	-	11,797,369	1,683,600	180,894	13,661,863	(128,907)	124,349
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	-	-	2,086,846	7,204,009	9,290,855	(22,491)	33,028
خيارات العملات	-	-	1,123,972	549,946	1,673,918	(982)	1,102
مقايضات العملات	-	487,500	-	-	487,500	(6,995)	6,995
أخرى	-	-	20,415	332,358	352,773	(11,090)	11,090
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	4,815,647	5,470,625	656,250	262,500	11,205,022	(425,325)	15,189
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	90,000	200,000	150,000	440,000	(454)	9,195
مقايضات العملات	187,500	1,031,250	262,500	187,500	1,668,750	(12,202)	36,829
الإجمالي	16,376,858	54,546,540	14,902,659	12,895,634	98,721,691	(1,317,640)	970,526

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:						
5,494,475	26,207,556	3,584,180	4,389,170	39,675,381	(271,665)	283,080
259,963	17,050,833	1,038,500	37,000	18,386,296	(135,847)	128,632
-	470,138	1,559,779	1,680,176	3,710,093	(14,135)	18,852
-	-	3,936,914	1,576,414	5,513,328	(133)	133
-	487,500	1,000,000	-	1,487,500	(11,113)	11,962
-	352,772	8,063	-	360,835	(5,198)	5,198
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
2,655,002	5,621,875	881,250	262,500	9,420,627	(84,558)	76,710
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
-	440,000	750,000	-	1,190,000	(10,716)	13,169
187,500	1,106,250	168,750	-	1,462,500	(13,888)	24,637
8,596,940	51,736,924	12,927,436	7,945,260	81,206,560	(547,253)	562,373

أبرم البنك اتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملاء مركبة مع العملاء والتي تشمل على أداء 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 الإسمية 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:

2019						
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة ثابتة	11,670,647	11,205,022	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	15,189	(425,325)
استثمارات بعمولة عائمة	443,721	440,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	9,195	(454)
استثمارات بعمولة ثابتة	1,431,620	1,481,250	التدفق النقدي	مقايضات العملات	36,829	(11,525)
ودائع بعمولة ثابتة	187,500	187,500	التدفق النقدي	مقايضات العملات	-	(677)
2018						
وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة ثابتة	9,367,452	9,420,627	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	76,710	(84,558)
استثمارات بعمولة عائمة	1,190,072	1,190,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	13,169	(10,716)
استثمارات بعمولة ثابتة	1,273,205	1,275,000	التدفق النقدي	مقايضات العملات	24,266	(13,888)
ودائع بعمولة ثابتة	187,500	187,500	التدفق النقدي	مقايضات العملات	371	-

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

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 402 مليون ريال سعودي (2018: صافي خسائر قدرها 10 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 519 مليون ريال سعودي (2018: صافي خسائر قدرها 40 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 42% (2018: 68%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم 7% (2018: 38%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

2018	2019	12- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
956,730	3,633,774	حسابات جارية
56,503	18,912	ودائع أسواق المال
1,013,233	3,652,686	الإجمالي
2018	2019	13- ودائع العملاء
82,086,159	122,517,724	تحت الطلب
7,823,077	1,691,003	ادخار
39,560,510	51,825,874	لأجل
1,036,759	16,131,923	تأمينات نقدية وودائع أخرى
130,506,505	192,166,524	الإجمالي

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2018	2019	تحت الطلب
11,076,510	12,802,166	ادخار
237,074	51,820	لأجل
8,410,185	6,426,796	تأمينات نقدية وودائع أخرى
200,831	240,836	الإجمالي
19,924,600	19,521,618	

تشمل ودائع العملاء أدناه على ودائع متوافقة مع الشريعة بموجب عقود منتجات مصرفية:

2018	2019	ودائع متوافقة مع الشريعة
48,939,211	66,291,455	تحت الطلب
7,816,135	1,320,878	ادخار
23,198,261	31,232,181	لأجل
497,271	551,518	تأمينات نقدية وودائع أخرى
80,450,878	99,396,032	الإجمالي

14 - سندات الدين المصدرة

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

15- الاقتراض

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

2018	2019	المطلوبات الأخرى
1,222,879	3,728,430	ذمم دائنة
590,437	522,951	سحوبات مستحقة
225,958	190,217	توزيعات أرباح مستحقة
459,316	744,767	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 30)
425,096	654,764	مخصص خسائر الائتمان مقابل التعرضات للبنود خارج قائمة المركز المالي
3,915,747	4,834,462	أخرى
6,839,433	10,675,591	الإجمالي

17 - رأس المال

أصبح الاندماج بين ساب والبنك الأول نافذاً عن طريق قيام ساب بإصدار 554,794,522 سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد لصالح المساهمين في البنك الأول في عملية مبادلة أسهم بمعدل 0.48535396 أسهم في ساب لكل سهم في البنك الأول. وبموجب هذه الصفقة، تم استبعاد البنك الأول من السوق المالية السعودية "تداول".

رأس المال المصدر حديثاً والمضاف إلى الأسهم القائمة لساب التي تم إصدارها (ويمثل رأس مال الكيان القانوني المستمر في الوجود بتاريخ الاندماج) تمثل رأس مال ساب.

بعد اكتمال عملية الاندماج أصبح رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب يتكون من 2,054,794,522 سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم (2018: 1,500,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم) و علاوة إصدار ناتجة عن الصفقة قدرها 17,586,986 ألف ريال سعودي.

18 - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 708 مليون ريال سعودي (2018: 1,232 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

19 - الاحتياطيات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

2019	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
رصيد بداية السنة	8,902	4,693	13,595
صافي التعديل في القيمة العادلة	19,611	307,024	326,635
محول إلى الأرباح المبقة	-	(13,172)	(13,172)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(1,166)	(40,033)	(41,199)
صافي الحركة خلال السنة	18,445	253,819	272,264
الإجمالي الفرعي	27,347	258,512	285,859
أسهم خزينة			(104,350)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			37,269
إعادة قياس للالتزامات المزايما المحددة			18,651
الإجمالي الفرعي			(48,430)
رصيد نهاية السنة			237,429

تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي	2018
10,007	(172,924)	(162,917)	رصيد بداية السنة
6,760	156,670	163,430	صافي التغير في القيمة العادلة
(7,865)	20,947	13,082	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(1,105)	177,617	176,512	صافي الحركة خلال السنة
8,902	4,693	13,595	الإجمالي الفرعي
		(36,993)	أسهم خزينة
		20,275	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
		(16,718)	الإجمالي الفرعي
		(3,123)	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 1.2 مليون ريال سعودي (2018: 7.9 مليون ريال سعودي) من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

20 - تجميع الأعمال

بعد استلام الموافقات النظامية بتاريخ 16 يونيو 2019، أكمل ساب صفقة الاندماج النظامية مع البنك الأول. وفي ذلك التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات والأنشطة التجارية للبنك الأول إلى ساب مقابل الأسهم المصدرة حديثاً من ساب. وبعد التحويل، لم يعد الكيان القانوني للبنك الأول موجوداً. وتم إلغاء أسهم البنك الأول وإصدار أسهم جديدة في ساب لمساهمي البنك الأول بنسبة مبادلة 0.48535396 سهم جديد في ساب لكل سهم في البنك الأول. نتج عن إصدار الأسهم الجديدة زيادة رأس المال المدفوع لساب بنسبة 37٪ من 15,000,000,000 ريال سعودي إلى 20,547,945,220 ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة من 1,500,000,000 سهم إلى 2,054,794,522 سهم. وبتاريخ الاندماج، أصبحت ملكية المساهمين الأصليين في ساب والبنك الأول تمثل 73٪ و 27٪ على التوالي في البنك المندمج على أساس مخفض بشكل كامل.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب "المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - عمليات تجميع الأعمال" (المعيار) ومع اعتبار ساب بـ "المستحوذ" والبنك الأول بـ "المستحوذ عليه". وفقاً لما يتطلبه المعيار، فإن ساب حالياً بصدد تخصيص عوض الشراء إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها. قام ساب بالمحاسبة عن الاستحواذ على أساس قيمة عادلة أولية للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التمتع بها في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم الأولية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ كما يسمح به المعيار.

عملية الاندماج أدت إلى وجود ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في 30 يونيو 2019م) واحداً من أفضل البنوك للأفراد والشركات وإلى الوصول إلى شبكة مصرفية عالمية بهدف تسهيل تدفق الاستثمارات في المملكة العربية السعودية ونمو التجارة الدولية. أصبح ساب في وضع أفضل لدعم الاقتصاد السعودي والمواطنين السعوديين والشركات السعودية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ومن المتوقع أن تتحقق مزايا الاندماج التي نتجت بعد إتمام الصفقة بالكامل في أرباح البنك المندمج بعد عامين أو ثلاثة أعوام من إتمام الصفقة بتاريخ 16 يونيو 2019م.

أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ 23,140,991 ألف ريال، والذي اشتمل على إصدار 554,794,522 سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى 6,060 ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس السهم المسددة على شكل حقوق ملكية و 78,706 ألف ريال سعودي تمثل أسهم الخزينة المحولة من البنك الأول (بلغ عدد الأسهم المصدرة من الخزينة إلى 1,887,445 سهم). نتج من تحويل أسهم الخزينة إلى زيادة في حقوق المساهمين قدرها 23,062,285 ريال سعودي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من ساب على أساس سعر الإقفال في السوق للأسهم العادية بواقع 41.70 ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ 16 يونيو 2019م. لم تكن تكاليف الإصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم جوهرياً. نتج عن الاندماج زيادة في رأس المال وعلو إصدار بمبلغ 5,547,945 ألف ريال سعودي و 17,586,986 ألف ريال سعودي، على التوالي.

ب) تكاليف الاندماج

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تكبد البنك تكاليف تكامل ومعاملات تتعلق بالاندماج تتكون من أتعاب مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ 417 مليون ريال سعودي (2018: 22 مليون ريال سعودي). وقد أدرجت هذه التكاليف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الموحدة بمبلغ 78 مليون ريال سعودي (2018: 4 مليون ريال سعودي) و 339 مليون ريال سعودي (2018: 18 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ت) أسلوب التقييم ومنهجيته – الموجودات غير الملموسة الأخرى:

- **علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة القبض**
قَدَّر البنك قيمة "شراء بطاقة ائتمان مستحقة القبض" باستخدام طريقة الدخل ، وتحديدًا طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات ، وهي طريقة مقبولة بشكل شائع لتقييم علاقات العملاء.
 - **الودائع الأساسية غير الملموسة**
اعتمد البنك طريقة توفير التكلفة المخصصة ، وهي شكل من أشكال طريقة الإيرادات في تقييم الوديعة الأساسية غير الملموسة على أساس الفرق بين تكلفة الودائع الأساسية للبنك (كلًا من تكاليف الفائدة والخدمة بعد خصم إيرادات الرسوم والعمولات) و تكلفة مصدر البنك البديل للأموال. تتمثل قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة في الفرق بين القيمة الحالية لمصدر الأموال الحالي ومصدر التمويل البديل.
- التحليل يشمل كل من الحسابات الجارية والادخار والودائع الآجلة. تستند معدلات الاستنزاف المفترضة وأسعار الفائدة والافتراضات المتعلقة بالرسوم والعمولات إلى تحليل تاريخي لأرصدة الودائع من العملاء الحاليين.

يستند الافتراض فيما يتعلق بالمصدر البديل للأموال إلى استبدال الودائع بالودائع الآجلة بناءً على طبيعة الاستحقاق الأساسي للودائع الحالية.

- **العلامة التجارية**
لقد اتبع البنك طريقة "الإعفاء من الملكية" ، وهو شكل من أشكال الدخل ، لتقييم علامة "الأول" التجارية.

(ج) الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها

يلخص الجدول التالي المبالغ المثبتة بالقيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها في تاريخ الاستحواذ.

الموجودات	16 يونيو 2019
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,933,326
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	966,284
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	165,849
استثمارات، صافي	15,560,922
قروض وسلف، صافي	48,411,190
استثمار في شركة زميلة	80,204
ممتلكات ومعدات، صافي	1,464,093
موجودات أخرى	1,545,806
إجمالي الموجودات	73,127,674
المطلوبات	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	863,192
ودائع العملاء	60,910,930
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	132,810
مطلوبات أخرى	3,259,755
إجمالي المطلوبات	65,166,687
صافي موجودات البنك الأول بتاريخ الاستحواذ	7,960,987
مبالغ أولية ناتجة عن الاستحواذ:	
- أسهم خزينة البنك الأول المسحوبة	78,706
- شهرة	13,079,698
- موجودات غير ملموسة أخرى	2,021,600
إجمالي عوض الشراء	23,140,991

(د) الذمم المدينة المستحوذ عليها

فيما يتعلق بكل فئة من الذمم المدينة المستحوذ عليها، فيما يلي تحليلاً بالقيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها:

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوذ عليها	
59	966,343	966,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,795	15,597,717	15,560,922	استثمارات، صافي
9,927,834	58,339,024	48,411,190	قروض وسلف، صافي
-	54,204	80,204	موجودات مالية أخرى
9,964,688	74,957,288	65,018,600	إجمالي

(هـ) تخصيص سعر الشراء

يقوم البنك حالياً بعملية توزيع شاملة لسعر الشراء والتي من المتوقع إتمامها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، وسيتم التركيز، على سبيل المثال لا الحصر، على الانتهاء من تعديلات التقييم التالية:

- إثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك العلامة التجارية والودائع الأساسية وبطاقات انتمائية مشتراة؛
- القروض والسلف؛
- ممتلكات والمعدات؛
- الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المثبتة.

تم إدراج تخصيص سعر الشراء الأولي في القوائم المالية. سيتم إجراء التسويات اللاحقة خلال فترة القياس عندما يكمل البنك تقديره للقيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم العهد بها. إن المحاسبة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المستحوذ عليها من البنك الأول هي عملية أولية بسبب التعقيد الملازم للعملية والحكم المتعلقة بالموجودات غير الملموسة وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة البنود خارج قائمة المركز المالي.

تتعلق الشهرة في الأساس بالأرباح المستقبلية المتوقعة للأنشطة المستحوذ عليها والعوائد الناتجة عن ذلك. الشهرة المثبتة قابلة للخصم لغرض للأغراض الضريبية.

(و) الأثر على نتائج البنك

لو تمت عملية الاستحواذ بتاريخ 1 يناير 2019، فإن الإدارة تقدر أن دخل العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة للبنك المندمج سيكون بمبلغ قدره 11 مليار ريال سعودي و 3.8 مليار ريال سعودي على التوالي. عند تحديد هذه المبالغ، افترض البنك أن تعديلات القيمة العادلة الناتجة في تاريخ الاستحواذ، والتي تم تحديدها بشكل أولي، ستكون نفسها فيما لو تم الاستحواذ في 1 يناير 2019. لم يتم الإفصاح عن مبالغ دخل العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للبنك الأول منذ تاريخ الاستحواذ في هذه القوائم المالية الموحدة بسبب عدم قابليتها للتطبيق نظراً لاستمرار عمليات أنشطة الاندماج وتكامل العمليات مع البنك الأول.

21 - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد البنك.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 752.42 مليون ريال سعودي (2018: 576.2 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومباني ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبيضاة 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 يفى العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

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

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

2019					
الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
					17,562,818
86,319,874	1,304,977	1,558,202	8,453,729	75,002,966	خطابات ضمان
3,378,533	18,458	382	435,873	2,923,820	قبولات
6,086,691	-	-	179,584	5,907,107	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
113,347,916	1,415,251	1,565,371	10,629,786	99,737,508	الإجمالي

2018					
الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
					11,775,605
53,261,236	-	353,931	6,502,070	46,405,235	خطابات ضمان
2,984,802	-	-	625,588	2,359,214	قبولات
3,534,587	-	585,415	112,493	2,836,679	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
71,556,230	-	940,352	8,304,422	62,311,456	الإجمالي

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات للبنود خارج قائمة المركز المالي:

2019					
الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
					425,096
-	-	(438)	(13,373)	13,811	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	(556)	1,192	(636)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	26,405	(26,405)	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
229,668	-	299,968	(58,076)	(12,224)	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال السنة
654,764	-	481,614	140,868	32,282	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

2018					
الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
490,060	-	260	347,158	142,642	الرصيد في 1 يناير 2018
-	-	-	(38,580)	38,580	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	(79,369)	81,677	(2,308)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	29,435	(29,360)	(75)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
(64,964)	-	205,909	(123,365)	(147,508)	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال السنة
425,096	-	156,235	237,530	31,331	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

(د) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بالخاصة بالبنك:

2019						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
17,562,818	91,816	2,210,463	936,117	4,978,703	9,345,719	اعتمادات مستندية
86,319,874	1,304,977	36,989,581	12,993,037	26,608,406	8,423,873	خطابات ضمان
3,378,533	18,458	-	7,860	780,028	2,572,187	قبولات
6,086,691	-	3,317,827	2,094,999	61,137	612,728	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
113,347,916	1,415,251	42,517,871	16,032,013	32,428,274	20,954,507	الإجمالي
2018						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
11,775,605	-	3,164,066	628,047	2,038,908	5,944,584	اعتمادات مستندية
53,261,236	-	14,208,658	10,817,155	20,111,100	8,124,323	خطابات ضمان
2,984,802	-	-	1,101	1,132,165	1,851,536	قبولات
3,534,587	-	791,803	2,038,949	403,581	300,254	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
71,556,230	-	18,164,527	13,485,252	23,685,754	16,220,697	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، ما مجموعه 60,897 مليون ريال سعودي (2018 : 51,003 مليون ريال سعودي).

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

2018	2019	
2,428,562	4,824,478	حكومية وشبه حكومية
55,313,975	90,542,556	شركات
13,767,327	17,920,995	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
46,366	59,887	أخرى
71,556,230	113,347,916	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

2018	2019	صافي دخل العمولات الخاصة
		- 22
		دخل العمولات الخاصة :
		استثمارات :
248,060	414,311	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
658,030	1,039,387	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
906,090	1,453,698	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
295,406	267,049	قروض وسلف
5,440,506	7,207,257	الإجمالي
6,642,002	8,928,004	
		مصاريف العمولات الخاصة:
39,576	31,144	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
844,184	1,385,501	ودائع العملاء
119,523	69,077	سندات دين مصدرية
61,390	55,203	اقتراض
-	23,123	أخرى
1,064,673	1,564,048	الإجمالي
5,577,329	7,363,956	صافي دخل العمولات الخاصة

يشتمل دخل العمولات الخاصة للاستثمارات والقروض والسلف بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة. وتشتمل مصاريف العمولات الخاصة على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة.

2018	2019	دخل العمولات الخاصة :
		استثمارات :
79,515	101,122	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
374,259	698,082	مقتناة بالتكلفة المطفأة
453,774	799,204	قروض وسلف
3,605,004	4,108,607	تورق
31,015	227,305	مرابحة
532,107	744,456	أخرى
4,621,900	5,879,572	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة
488,028	847,901	ودائع العملاء
10,431	13,270	مرابحة
498,459	861,171	أخرى
		الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

2018	2019	
		23 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي
		دخل الأتعاب والعمولات:
11,390	20,219	- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
609,019	678,736	- تمويل تجاري
106,948	140,931	- تمويل شركات واستشارات
490,263	685,453	- منتج بطاقات
424,533	451,049	- خدمات بنكية أخرى
1,642,153	1,976,388	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
418,370	564,239	- منتج بطاقات
835	659	- خدمات حفظ الأوراق المالية
95,218	109,871	- خدمات بنكية أخرى
514,423	674,769	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,127,730	1,301,619	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
		24 - دخل المتاجرة ، صافي
82,424	70,453	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
86,471	9,221	مشتقات
161	11,670	سندات دين
2,153	3,963	أخرى
171,209	95,307	الإجمالي
		25 - الرواتب وما في حكمها
795,247	999,831	رواتب وبدلات
119,338	153,922	بدل سكن
57,120	137,283	مكافأة نهاية الخدمة
267,350	498,450	أخرى
1,239,055	1,789,486	الإجمالي

(أ) الإفصاحات الكمية
يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2019			عدد الموظفين* تعويضات ثابتة	2019 الفئة
الإجمالي	أسهم	نقداً		
46,692	17,695	28,997	65,316	46 كبار المدراء التنفيذيين (يتطلب تعيينهم عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي)
87,323	7,646	79,677	269,297	683 موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
30,530	1,338	29,192	157,371	530 موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
69,382	-	69,382	605,946	3,629 موظفون آخرون
27,678	-	27,678	54,520	977 موظفون بعقود خارجية
261,605	26,679	234,926	1,152,450	5,865 الإجمالي
			296,626	تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2019
			340,410	مزايا موظفين أخرى**
			1,789,486	إجمالي الرواتب وما في حكمها

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2018			2018		الفئة
الإجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين*	
26,603	8,497	18,106	42,919	36	كبار المدراء التنفيذيين (يتطلب تعيينهم عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي)
59,908	5,971	53,937	189,201	549	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
24,596	871	23,725	120,933	341	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
77,812	683	77,129	508,236	2,554	موظفون آخرون
4,115	-	4,115	49,783	395	موظفون بعقود خارجية
193,034	16,022	177,012	911,072	3,875	الإجمالي

185,959	تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2018
142,024	مزايًا موظفين أخرى**
1,239,055	إجمالي الرواتب وما في حكمها

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى البنك وحصلوا على تعويضات خلال عام 2019 أو 2018 سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى البنك.
** تشتمل مزايًا الموظفين الأخرى على أقساط تأمين مدفوعة، واشتركاك التأمين الاجتماعية، ومصارييف الاستقدام، وبعض مصارييف الموظفين غير المكررة الأخرى.

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

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

موظفون يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون آخرون

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

موظفون بعقود خارجية

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

ب) الإفصاحات النوعية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

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

سياسة التعويضات الخاصة بساب

1) 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 الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسئوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

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

2) هيكل التعويضات

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

3 نظام إدارة الأداء

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

4 تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

5 تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة الموظفين 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.

6 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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 ساب الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة سلفاً ولمدة زمنية محددة. ويتوارخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب 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 الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للبنك لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

كجزء من الاندماج، استثمر ساب في برنامج الدفع على أساس الأسهم الخاص بالبنك الأول بنفس الشروط والأحكام. يمنح الموظفون المستحقون لأسهم في البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس الأسهم التي تسوى بحقوق ملكية أسهم في ساب بنفس معدل المبادلة البالغ 0.48535396 سهم في ساب لكل سهم في البنك الأول حسب ما تم العمل به في تاريخ نفاذ الاندماج.

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

عدد الأسهم		
2018	2019	
1,142,854	1,063,521	في بداية السنة
-	1,887,445	الإضافات من خلال تجميع الأعمال (إيضاح 20)
(66,915)	-	متنازل عنها
(470,281)	(796,850)	تمت ممارستها/ منتهية
457,863	358,026	ممنوحة خلال السنة
1,063,521	2,512,142	في نهاية السنة

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 36.1 ريال سعودي (2018: 31.1 ريال سعودي).

-26 الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و 2018 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم 1,802 مليون (2018: 1500 مليون) قائمة خلال السنة.

-27 توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة في 31 ديسمبر 2019 توزيع أرباح نهائية قدرها 1,234 مليون ريال سعودي (2018: 1,431 مليون ريال سعودي) لعام 2019، ما يعادل 0.60 ريال سعودي بعد خصم الزكاة للسهم للمساهمين السعوديين (2018: 1.00 ريال سعودي للسهم). وقد تم توزيع أرباح مرحلية بقيمة 1,185 مليون ريال سعودي (2018: 1,266 مليون ريال سعودي) تم اعتمادها في 5 أغسطس 2019 للمساهمين، ما يعادل 0.60 ريال سعودي بعد خصم الزكاة للسهم للمساهمين السعوديين (2018: 0.96 ريال سعودي للسهم). بلغ صافي الأرباح الموزعة لعام 2019 ما مقداره 2,419 مليون ريال سعودي (2018: 2,697 مليون ريال سعودي)، ما يعادل 1.20 ريال سعودي للسهم الواحد (2018: 1.96 ريال سعودي للسهم الواحد). وقد تم خصم ضريبة الدخل للمساهمين الأجانب من حصتهم في الأرباح.

سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:

المساهمون السعوديون

بلغ التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 المتعلقة بالمساهمين السعوديين 265 مليون ريال سعودي (2018: 228 مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح.

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم الاستراتيجي غير السعودي عن حصته في دخل السنة الحالية 269 مليون ريال سعودي (2018: 395 مليون ريال سعودي). سيتم دفع حصة المساهمين غير السعوديين من توزيعات الأرباح بعد خصم الضرائب المستحقة.

الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس 2019، أصدرت الهيئة العامة لزكاة والدخل أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم 2215 وتاريخ 7 رجب 1440 هـ (الموافق 14 مارس 2019) والتي تشكل أساساً جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره 20٪ تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

خلال سنة 2018، عقد ساب اتفاقية تسوية (اتفاقية التسوية) مع الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) لسداد المطالبات الزكوية للسنوات المالية 2006 حتى 2017، وبموجبها تم الاتفاق على سداد مبلغ وقدره 1,628.1 مليون ريال سعودي، وسيتم استردادها من المساهمين السعوديين طبقاً للنظام الأساسي لساب.

وبموجب اتفاقية التسوية، دفع ساب 20٪ من إجمالي الالتزامات الزكوية وبمبلغ قدره 325.6 مليون ريال سعودي وذلك في شهر ديسمبر 2018، وسيتم دفع المبلغ المتبقي وقدره 1,302.5 مليون ريال سعودي على أقساط متساوية، قيمة كل منها 260.5 مليون ريال سعودي كل سنة وحتى نهاية السنة المالية 2023. بالإضافة إلى ذلك، تعهد ساب بالالتزامات الزكوية المتبقية للبنك الأول العائدة للهيئة وقدرها 299.6 مليون ريال سعودي والمستحقة الدفع على 5 أقساط سنوية، قيمة كل قسط 60 مليون ريال سعودي حتى عام 2023.

استلم ساب الربوط الضريبية للسنوات المالية من 2005 إلى 2009 والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بضرورة دخل إضافية وضريبة استقطاع. سيستمر ساب في الاعتراض على الربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من 2006 إلى 2013 لدى اللجنة الاستثنائية للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

كان للتغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمبين في (إيضاح 4) وأيضاً إعادة التوبيخ لحقوق الملكية غير المسيطرة، الأثر التالي على بنود قوائم الدخل، المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	قبل التعديل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	أثر التعديل	المعدل كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	2,254,383	(2,254,383)	-
قائمة الدخل الموحدة	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل (الحالية والمؤجلة)	-	2,230,799	(2,230,799)
قائمة الدخل الموحدة	حقوق الملكية غير المسيطرة	(4,005)	(13,134)	(17,139)
قائمة الدخل الموحدة	ربح السهم	3.29	(1.48)	1.81
قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات الضريبة المؤجلة	-	112,661	112,661
قائمة المركز المالي الموحدة	حقوق الملكية غير المسيطرة	121,874	(13,134)	108,740
قائمة المركز المالي الموحدة	أرباح مبقاة	5,135,131	125,795	5,260,926

كما في 1 يناير 2018:

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	قبل التعديل كما في 1 يناير 2018	أثر التعديل	المعدل كما في 1 يناير 2018
قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات الضريبة المؤجلة	-	89,077	89,077
قائمة المركز المالي الموحدة	الأرباح المبقاة	6,385,693	89,077	6,474,770

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

2018	2019	
200,060	1,736,447	الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل
2,254,383	446,368	المحمل خلال السنة
-	392,633	المستحوز عليه من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح 20)
(717,996)	(1,110,628)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
1,736,447	1,464,820	الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل

في 2018، أثبت ساب مخصص قدره 1,628.1 مليون ريال سعودي ليعكس التعرضات المحتملة الناتجة عن اتفاقية التسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل.

-28 الضريبة المؤجلة

تنشئ الضريبة المؤجلة عن مكافأة نهاية الخدمة ومخصص الانخفاض في القيمة والخسائر غير المحققة وغيرها. يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات وللمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

2018	2019	
89,077	112,661	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
23,584	(12,935)	(مخصص) / عكس مخصص ضريبة الدخل المؤجلة
-	31,006	المستحوز عليها من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح 20)
112,661	130,732	الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة

-29 النقدية وشبه النقدية

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

2018	2019	
6,491,540	10,324,810	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 10,942 مليون ريال سعودي (2018: 7,610 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)
10,310,032	16,348,838	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
16,801,572	26,673,648	الإجمالي

-30 التزامات منافع الموظفين

أ) وصف عام

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

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

2018	2019	
441,981	459,316	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
54,289	137,284	المحمل للسنة
(36,954)	(64,616)	منافع مدفوعة
-	(18,651)	أرباح اكتوارية غير مثبتة
-	231,434	مستحوز من تجميع الأعمال (إيضاح 20)
459,316	744,767	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ج) المحمل للسنة

2018	2019	
37,418	58,663	تكلفة الخدمة الحالية
-	53,314	تكلفة الخدمة السابقة
16,871	25,307	تكلفة الفائدة
54,289	137,284	الإجمالي

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

2018	2019	
4.60٪ سنوياً	3.20٪ سنوياً	معدل الخصم
3.85٪ سنوياً	3.00٪ سنوياً	النسبة المتوقعة في زيادة الرواتب
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

(هـ) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقويم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2019 على معدل الخصم 3.20٪ (ديسمبر 2018: 4.60٪) ومعدل الزيادة في الرواتب 3.00٪ (ديسمبر 2018: 3.85٪) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات:

الافتراضات المتغيرة (النقص)			2019	
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي	
1٪	(47,887)	58,111	معدل الخصم	
1٪	59,583	(53,112)	النسبة المتوقعة في زيادة الرواتب	
1 سنة	(71)	70	سن التقاعد العادي	
الافتراضات المتغيرة (النقص)			2018	
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي	
1.00٪	(44,178)	52,300	معدل الخصم	
1.00٪	54,548	(46,803)	النسبة المتوقعة في زيادة الرواتب	
1 سنة	(980)	947	سن التقاعد العادي	

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

(و) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلاً بتواريخ الاستحقاق المتوقعة لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

2019	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
744,767	82,211	63,215	170,726	557,630	873,782
2018	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
459,316	38,713	21,800	73,148	651,198	784,859

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 6.92 سنة (2018: 10.54 سنة).

31 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- قطاع الشركات والمؤسسات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات والمؤسسات.
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية ومركز السيولة.
- أخرى : وتشتمل على الاستثمار في شركة تأمين تابعة لشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين. وتشمل أيضاً الاستثمار في شركة تابعة ومشروع مشترك وهما / الأول للاستثمار و انش اس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم. المصاريف المتعلقة بعملية الاندماج وحذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :

					2019	
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الأفراد		
265,472,444	3,765,803	87,679,552	126,523,369	47,503,720		إجمالي الموجودات
154,676,970	-	-	117,875,040	36,801,930		- القروض والسلف، صافي
60,483,826	1,810,006	58,673,820	-	-		- الاستثمارات
209,312,193	554,457	13,383,688	109,916,451	85,457,597		إجمالي المطلوبات
192,166,524	-	6,135,484	104,440,628	81,590,412		- ودائع العملاء
660,198	660,198	-	-	-		استثمار في شركة زميلة
9,397,647	163,753	1,149,196	4,696,710	3,387,988		إجمالي دخل العمليات، منه:
7,363,956	74,870	855,310	3,564,464	2,869,312		دخل العمولات الخاصة، صافي
1,301,619	14,231	(1,245)	956,299	332,334		دخل أتعاب وعمولات، صافي
95,307	514	81,853	12,848	92		دخل المتاجرة، صافي
2,609,443	-	8,663	2,166,250	434,530		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
3,649,407	644,346	194,975	1,022,393	1,787,693		إجمالي مصاريف العمليات
132,618	132,618	-	-	-		الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك، صافي
3,271,415	(347,975)	945,558	1,508,067	1,165,765		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

					2018	
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات و المؤسسات	قطاع الأفراد		
174,676,772	2,680,238	58,362,653	87,743,771	25,890,110		إجمالي الموجودات
110,325,959	-	-	86,893,478	23,432,481		- القروض والسلف، صافي
34,570,456	1,840,853	32,729,603	-	-		- الاستثمارات
142,101,014	520,518	14,735,343	67,606,923	59,238,230		إجمالي المطلوبات
130,506,505	-	9,513,481	64,649,072	56,343,952		- ودائع العملاء
532,597	532,597	-	-	-		استثمار في شركة زميلة
7,322,835	59,585	1,199,961	3,439,920	2,623,369		إجمالي دخل العمليات، منه:
5,577,329	11,127	869,037	2,498,199	2,198,966		دخل العمولات الخاصة، صافي
1,127,730	-	138	830,515	297,077		دخل أتعاب وعمولات، صافي
171,209	-	159,858	11,085	266		دخل المتاجرة، صافي
259,032	-	(3,950)	72,003	190,979		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
2,200,251	27,602	160,647	761,490	1,250,512		إجمالي مصاريف العمليات
65,551	65,551	-	-	-		الحصة في أرباح مشروع مشترك، صافي
4,929,103	97,534	1,043,264	2,606,427	1,181,878		صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

(ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الأفراد	2019
9,397,647	107,635	1,331,312	5,481,661	2,477,039	خارجي
-	56,118	(182,116)	(784,951)	910,949	داخلي
9,397,647	163,753	1,149,196	4,696,710	3,387,988	إجمالي دخل العمليات

الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الأفراد	2018
7,322,835	57,568	956,726	4,417,150	1,891,391	خارجي
-	2,017	243,235	(977,230)	731,978	داخلي
7,322,835	59,585	1,199,961	3,439,920	2,623,369	إجمالي دخل العمليات

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

الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الأفراد	2019
248,398,661	431,714	93,289,976	117,746,276	36,930,695	الموجودات
55,148,178	-	-	55,147,151	1,027	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,282,171	-	1,282,171	-	-	المشتقات
304,829,010	431,714	94,572,147	172,893,427	36,931,722	الإجمالي

الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الأفراد	2018
167,781,497	292,072	57,163,466	86,893,478	23,432,481	الموجودات
42,431,622	-	-	42,404,714	26,908	التعهدات والالتزامات المحتملة
828,940	-	828,940	-	-	المشتقات
211,042,059	292,072	57,992,406	129,298,192	23,459,389	الإجمالي

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

-32 إدارة مخاطر الائتمان

(أ) مخاطر الائتمان

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

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم باعتماد والإشراف على أطر عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تشمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، واستراتيجيات 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 الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات.

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم 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 اتفاقيات 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 لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات 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 انخفاض في القروض والسلف المعنية.

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

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

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	2019
الموجودات						
2,375,158	-	-	-	-	2,375,158	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,595,800	-	-	-	-	18,595,800	نقدية في الصندوق
295,934	-	-	-	-	295,934	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة أخرى
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
4,473,830	62,328	2,813,421	1,492,640	104,900	541	حسابات جارية
513,936	-	-	37,871	-	476,065	إيداعات أسواق المال
						مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
909,313	55	-	436,988	40,935	431,335	مقتناة لأغراض المتاجرة
15,189	-	-	14,639	550	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
46,024	-	-	21,537	24,487	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
						استثمارات، صافي
						مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
13,937,673	75,542	11,824	381,530	2,249,964	11,218,813	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,142,573	-	-	177,034	-	965,539	مقتناة بالتكلفة المطفأة
45,403,580	281,763	-	-	437,035	44,684,782	قروض وسلف، صافي
2,193,079	-	-	-	-	2,193,079	بطاقات ائتمان
34,608,851	-	-	-	-	34,608,851	قروض أفراد أخرى
117,875,040	-	-	-	434,543	117,440,497	قروض شركات ومؤسسات
660,198	-	-	-	-	660,198	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
3,308,278	-	-	-	-	3,308,278	ممتلكات ومعدات، صافي
15,345,896	-	-	-	-	15,345,896	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
3,772,092	44	5,474	788,114	7,756	2,970,704	موجودات أخرى
265,472,444	419,732	2,830,719	3,350,353	3,300,170	255,571,470	الإجمالي
المطلوبات						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,633,774	52,605	815,423	416,385	1,256,568	1,092,793	حسابات جارية
18,912	-	-	8,318	5,000	5,594	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
122,517,724	15,213	59,584	605,316	17,015	121,820,596	تحت الطلب
1,691,003	-	-	633	8,353	1,682,017	ادخار
51,825,874	80,346	4,006	22,212	-	51,719,310	لأجل
16,131,923	-	-	-	-	16,131,923	تأمينات نقدية وودائع أخرى
1,499,752	-	-	-	-	1,499,752	سندات دين مصدرة
						مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
879,659	18	-	756,023	33,295	90,323	مقتناة لأغراض المتاجرة
425,325	-	-	398,089	27,236	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
12,656	-	-	10,890	1,766	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، صافي
10,675,591	-	1,793	33,835	51,779	10,588,184	مطلوبات أخرى
209,312,193	148,182	880,806	2,251,701	1,401,012	204,630,492	الإجمالي
113,347,916	7,399,132	1,468,692	5,754,746	1,796,885	96,928,461	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
248,398,661	419,614	2,813,421	2,165,341	3,226,442	239,773,843	الموجودات
55,148,178	3,514,756	706,678	2,773,852	887,066	47,265,826	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,282,171	42	-	392,707	100,390	789,032	المشتقات
304,829,010	3,934,412	3,520,099	5,331,900	4,213,898	287,828,701	إجمالي مخاطر الائتمان

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

2018	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط					المملكة العربية السعودية
الموجودات	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي		
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	1,542,528	-	1,542,528
نقدية في الصندوق	-	-	-	12,421,215	-	12,421,215
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	137,346	-	137,346
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	1,886,211	4,914,373	36,926	6,896,890	59,380	-
إيداعات أسواق المال	37,570	-	-	5,144,404	388,242	4,718,592
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	237,519	-	50	447,857	27,706	182,582
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	73,154	-	-	76,710	3,556	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	15,386	-	-	37,806	22,420	-
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,450,879	92,065	94,650	12,988,634	2,726,934	8,624,106
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	419,133	-	419,133
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	21,162,689	386,827	20,193,190
قروض وسلف، صافي	-	-	-	1,991,166	-	1,991,166
بطاقات ائتمان	-	-	-	21,417,972	-	21,417,972
قروض أفراد أخرى	-	-	-	86,916,821	-	86,502,130
قروض شركات ومؤسسات	225,121	-	-	532,597	189,570	532,597
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	1,224,832	-	1,224,832
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	69,644	-	69,644
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	-	-	-	1,248,528	-	1,248,528
موجودات أخرى	-	-	-	174,676,772	-	174,676,772
الإجمالي	3,925,840	5,006,438	714,298	174,676,772	3,804,635	161,225,561
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	471,951	9,156	15,356	956,730	458,019	2,248
حسابات جارية	-	-	-	56,503	-	56,503
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	83,433	21,471	17,869	82,086,159	1,631	81,961,755
تحت الطلب	-	-	-	7,823,077	-	7,823,077
ادخار	24,358	8,933	81,603	39,560,510	4,518	39,441,098
لأجل	-	-	-	1,036,759	-	1,036,759
تأمينات نقدية وودائع أخرى	-	-	-	1,499,282	-	1,499,282
سندات دين مصدرة	791,145	-	621,612	1,695,308	282,551	-
اقتراض	-	-	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	332,570	-	25	438,091	12,379	93,117
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	80,237	-	-	84,558	4,321	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	12,374	-	-	24,604	12,230	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	6,839,433	-	6,839,433
الإجمالي	1,796,068	39,560	736,465	142,101,014	832,152	138,696,769
التعهدات والالتزامات المحتملة	4,674,413	913,833	6,170,995	71,556,230	872,400	58,924,589
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	3,597,991	4,989,586	714,248	167,781,497	3,750,953	154,728,719
التعهدات والالتزامات المحتملة	2,702,949	528,772	3,573,733	42,431,622	516,826	35,109,342
المشتقات	243,588	-	-	828,940	117,530	467,822
إجمالي مخاطر الائتمان	6,544,528	5,518,358	4,287,981	211,042,059	4,385,309	190,305,883

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

2019	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	
	4,057,132	189,570	-	-	-	4,246,702	قروض غير عاملة
	6,092,570	-	-	-	-	6,092,570	مخصص خسائر الائتمان
2018							
2018	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	
	3,321,969	-	5,282	-	-	3,327,251	قروض غير عاملة
	4,745,371	-	5,241	-	-	4,750,612	مخصص خسائر الائتمان

(ج) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مع
- احتمال التعثر المقدر عند الإثبات الأولى للتعرض.

إضافة إلى ذلك، تشتمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بوضع درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض و نوع المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد (التجزئة)	كافة التعرضات
* يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	* المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	* سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
* بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	* مقاييس الملاءة	* استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.
* السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	* بيانات خارجية من وكالات ائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة.	* طلبات ومنح الإعفاء من السداد.
* التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		* تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والمالية والاقتصادية.

أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد، ويشمل ذلك على:

- احتساب النزعة المركزية والتحول في درجات التصنيف المحددة بحيث تعكس درجات التصنيف التصور الاقتصادي الحالي الذي يتضمن احتمال التعثر عن السداد.
- * تسويات الاقتصاد الكلي للنزعة المركزية للمحفظة.

تستخدم البيانات التاريخية المتعلقة بمعدلات التعثر الخاصة بالمحفظة للوصول إلى النزعة المركزية المستقبلية للمحفظة لمدة سنة، ويتم تحديد العلاقة بين مقاييس الاقتصاد الكلي المستقبلية والنزعة الاقتصادية المستقبلية لمدة سنة. يتم استخدام النزعة الاقتصادية التي تم التوصل إليها بعد تعديلها بالاقتصاد الكلي لمعايرة احتمال التعثر عند نقطة من الزمن لكل درجة تصنيف.

ب) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

يتم تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- عدد أيام التأخر عن السداد
- التغير في احتمال التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولى
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهري والتي ما زالت تشهد زيادة جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى لها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حالة التأخر عن سداد أي تسهيلات لأكثر من 30 يوماً بالنسبة للشركات والأفراد ولأكثر من 7 أيام بالنسبة لاستثمارات الخزينة.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للتعثر. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثباتها، سيعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العمولة الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل). سيقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولى على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. سيقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد التعديل، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بالتفاوض على قروض العملاء الذين تواجههم ظروف مالية صعبة (ويشار إلى ذلك بـ "أنشطة الإهمال") لزيادة فرص السداد وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالقرض على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثراً حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

عادة كما تشمل الشروط المعدلة على تمديد فترة الاستحقاق، تغيير وقت سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات للقرض. تخضع قروض الشركات والأفراد لسياسة الإهمال. تقوم لجنة المراجعة بالبنك بمراجعة تقارير أنشطة الإهمال بشكل دوري

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إذا لم ينتج عن ذلك الوضع الائتماني الصعب للجهة المقترضة.

(د) تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للبنك بالكامل دون قيام البنك باتخاذ أية إجراءات مثل بتسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ به)، أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم إشعار به، أو تم إشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. تعتبر أي مؤسسة مالية بما في ذلك البنك وأي جهة سيادية متعثرة إذا تجاوزت المدة لأكثر من 15 يوم عمل.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن البنك ينظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخل إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها يتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

(هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

استخدم البنك مؤشرات المخاطر التالية، التي تعتبر جزءاً من أطر العمل وفقاً لتوجهات بازل، لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً وغيرها من البيانات التاريخية.

يمثل احتمال التعثر عن السداد الاحتمال المتوقع لعدم تمكن مجموعة من المقترضين من السداد على مدى فترة زمنية محدد مسبقاً. وفيما يتعلق بكل محفظة أدوات مالية، تم تقدير احتمال التعثر عن السداد في تاريخ معين باستخدام نماذج إحصائية. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم استخدام معدلات التعثر المقدمة من وكالات تصنيف خارجية معتمدة لاستخراج احتمالات التعثر في حالة عدم توفر حالات التعثر الداخلية.

تم إجراء تعديلات الاقتصاد الكلي لاحتمال التعثر عن السداد طبقاً لما هو مبين أعلاه لتعكس المعلومات المستقبلية. كما قام البنك بتعديل احتمالات التعثر لإدراج أثر زيادة وتخفيض درجات التصنيف للجهات المقترضة مع مرور الزمن.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد مبلغ الائتمان الذي تم خسارته في حالة تعثر مقترض ما. ولكل محفظة، يقوم البنك بتقدير نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد باستخدام طريقة منهج العمل على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والنشاط الذي يزاوله الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الرهن العقاري المضمونة بعقارات مملوكة للأفراد، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة الحالية للقرض مؤشرات أساسية لتحديد نسبة عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة المتعاقد عليه كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر تقديراً لتعرضات البنك تجاه الطرف الأخر بالنسبة للحسابات المتعثرة، يمثل التعرض عند التعثر ببساطة المبلغ القائم بتاريخ التعثر بالنسبة للحسابات العاملة، تم أخذ العناصر التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض عند التعثر عن السداد على مستوى الأداة/ التسهيل:

- الفترة الزمنية التي يتم على مداها تقدير التعرض عند التعثر عن السداد.
- التدفقات النقدية المتوقعة حتى الفترة الزمنية للتعثر المقدر.
- الأجل المتبقي حتى الاستحقاق

يأخذ التعرض عند التعثر عن السداد المتعلق بالفروض المسجلة بالتكلفة المطفأة بعين الاعتبار المبالغ المسددة المتعاقد عليها، وأثر الدفعات القائمة والعمولات اللاحقة المستحقة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وحدث التعثر، والمبالغ المسحوبة المتوقعة من الرصيد غير المستخدم. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشمل التعرض عند التعثر عن السداد المبالغ المسحوبة والمبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى البنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتمثل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ، التي تمثل المعلومات الاسترشادية الخارجية تعتبر مدخلاً هاماً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في استثمارات الخزينة، والمؤسسات المالية البنكية وغير البنكية وإبداعات أسواق المال.

33- مخاطر السوق

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

تقتصر مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية الأدوات المصنفة كـ" مقتناه لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بكل من العمليات التجارية والعمليات 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" لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

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

إن 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. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

إضافة إلى طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

2019

تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية	
102	1,572	1,624	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019
250	1,457	1,546	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019
38	429	431	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019
2,053	3,312	3,615	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2019

2018

تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية	
109	564	575	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2018
1,104	1,174	1,778	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018
74	423	424	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018
3,949	2,850	4,069	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018

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.

يوضح الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالبنك. 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 2019، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2019 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للبنك:

2019

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	+100	576,065	(47,922)	(45,461)	(666,714)	(542,148)
دولار أمريكي	+100	(4,757)	(4,286)	(7,556)	(137,728)	(220,275)
يورو	+100	(4,408)	-	-	-	-
أخرى	+100	(4,436)	-	-	-	-

2019

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	-100	(690,905)	47,922	45,461	666,714	542,148
دولار أمريكي	-100	2,533	4,286	7,556	137,728	220,275
يورو	-100	-	-	-	-	-
أخرى	-100	1,777	-	-	-	-

2018

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	+100	561,800	(16,096)	(12,181)	(449,313)	(85,715)
دولار أمريكي	+100	117,541	(7,304)	(15,496)	(150,489)	(197,600)
يورو	+100	(8,379)	-	-	-	-
أخرى	+100	(2,671)	-	-	-	-

2018

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
ريال سعودي	-100	(577,484)	16,096	12,181	449,313	85,715
دولار أمريكي	-100	(117,273)	7,304	15,496	150,489	197,600
يورو	-100	-	-	-	-	-
أخرى	-100	9	-	-	-	-

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

		2019				
		أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	غير مرتبطة بعمولة خاصة
		الإجمالي				
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
	2,375,158	2,375,158	-	-	-	-
نقدية في الصندوق						
	18,595,800	10,942,082	-	-	7,653,718	-
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
	295,934	295,934	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
	4,473,830	738,949	-	-	3,734,881	-
حسابات جارية						
	513,936	-	37,500	-	476,436	-
إيداعات أسواق المال						
	909,313	711,500	11,235	159,632	11,138	15,808
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
	15,189	15,189	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة						
	46,024	46,024	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة						
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
استثمارات، صافي						
	13,937,673	1,228,768	3,407,007	6,422,170	1,508,882	1,370,846
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
	1,142,573	847,575	86,011	31,953	-	177,034
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
	45,403,580	-	9,565,427	14,339,126	11,014,090	10,484,937
مقتناة بالتكلفة المطفأة						
قروض وسلف، صافي						
	2,193,079	4,182	-	278,535	-	1,910,362
بطاقات ائتمان						
	34,608,851	195,715	10,934,360	13,551,312	3,149,652	6,777,812
قروض أفراد أخرى						
	117,875,040	2,582,005	312,747	1,949,899	14,800,847	98,229,542
قروض شركات ومؤسسات						
	660,198	660,198	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك						
	3,308,278	3,308,278	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي						
	15,345,896	15,345,896	-	-	-	-
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى						
	3,772,092	3,772,092	-	-	-	-
موجودات أخرى						
	265,472,444	43,069,545	24,316,787	36,770,127	30,484,609	130,831,376
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	3,633,774	3,633,774	-	-	-	-
حسابات جارية						
	18,912	-	-	4,252	9,416	5,244
ودائع أسواق المال						
	122,517,724	122,186,321	-	-	-	331,403
ودائع العملاء						
	1,691,003	-	-	-	-	1,691,003
تحت الطلب						
	51,825,874	-	-	1,189,211	8,614,360	42,022,303
ادخار						
	16,131,923	16,131,747	-	-	-	176
لأجل						
	1,499,752	-	-	-	1,494,719	5,033
تأمينات نقدية وودائع أخرى						
سندات دين مصدرة						
	879,659	711,606	11,445	135,028	6,661	14,919
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
	425,325	425,325	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة						
	12,656	12,656	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة						
	10,675,591	10,675,591	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية						
	56,160,251	56,160,251	-	-	-	-
مطلوبات أخرى						
	265,472,444	209,937,271	11,445	1,328,491	10,125,156	44,070,081
حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
	(166,867,726)	24,305,342	35,441,636	20,359,453	86,761,295	أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات
	-	(4,814,012)	(5,060,270)	(534,812)	10,409,094	أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
	(166,867,726)	19,491,330	30,381,366	19,824,641	97,170,389	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	166,867,726	147,376,396	116,995,030	97,170,389	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

						2018
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,542,528	1,542,528	-	-	-	-	نقدية في الصندوق
12,421,215	7,609,549	-	-	-	4,811,666	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
137,346	137,346	-	-	-	-	أرصدة أخرى
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
6,896,890	6,896,890	-	-	-	-	حسابات جارية
5,144,404	-	-	37,500	637,513	4,469,391	إيداعات أسواق المال
						مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
447,857	447,857	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
76,710	76,710	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
37,806	37,806	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
						استثمارات، صافي
12,988,634	1,346,179	3,318,595	4,325,726	2,148,283	1,849,851	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
419,133	-	30,135	20,324	-	368,674	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
21,162,689	-	2,047,912	12,825,869	1,891,788	4,397,120	مقتناة بالتكلفة المطفأة
						قروض وسلف، صافي
1,991,166	-	-	-	-	1,991,166	بطاقات ائتمان
21,417,972	-	1,879,128	10,392,939	411,738	8,734,167	قروض أفراد أخرى
86,916,821	-	560,656	2,843,510	31,563,631	51,949,024	قروض شركات ومؤسسات
532,597	532,597	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
1,224,832	1,224,832	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
69,644	69,644	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
1,248,528	1,248,528	-	-	-	-	موجودات أخرى
174,676,772	21,170,466	7,836,426	30,445,868	36,652,953	78,571,059	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
956,730	956,730	-	-	-	-	حسابات جارية
56,503	-	-	-	-	56,503	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
82,086,159	82,086,159	-	-	-	-	تحت الطلب
7,823,077	-	-	-	-	7,823,077	ادخار
39,560,510	-	-	2,282,603	6,528,182	30,749,725	لأجل
1,036,759	1,036,759	-	-	-	-	تأمينات نقدية وودائع أخرى
1,499,282	-	-	-	1,494,064	5,218	سندات دين مصدرة
1,695,308	-	-	-	1,695,308	-	اقتراض
						مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
438,091	438,091	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
84,558	84,558	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
24,604	24,604	-	-	-	-	مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
6,839,433	6,839,433	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
32,575,758	32,575,758	-	-	-	-	حقوق الملكية
174,676,772	124,042,092	-	2,282,603	9,717,554	38,634,523	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
	(102,871,626)	7,836,426	28,163,265	26,935,399	39,936,536	أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات
	-	(2,826,505)	(4,478,219)	(642,359)	7,947,083	أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
	(102,871,626)	5,009,921	23,685,046	26,293,040	47,883,619	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	-	102,871,626	97,861,705	74,176,659	47,883,619	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

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

(2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغيير 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 (33-أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرّض لها البنك.

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

2018	2019	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
779,093	(675,799)	دولار أمريكي
3,173	2,459	يورو
(386)	(4,629)	جنيه إسترليني
(20,679)	(2,341)	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 المكتنزة لغير أعراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر". إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10٪ في قيمة الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2019 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 122.8 مليون ريال سعودي (2018: 133.6 مليون ريال سعودي).

34 - 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 بتتبع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط ائتمان 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 الادخار ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

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

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

أ (تحليل المطلوبات المالية غير المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصصة للبنك من خلال الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

		2019				
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
المطلوبات المالية						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,633,774	1,307,431	-	-	-	2,326,343	حسابات جارية
19,695	-	-	4,639	9,656	5,400	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
122,517,724	122,517,724	-	-	-	-	تحت الطلب
1,691,002	-	-	-	-	1,691,002	ادخار
52,167,763	-	-	1,258,251	8,736,097	42,173,415	لأجل
16,131,923	739,601	269,254	411,214	200,985	14,510,869	تأمينات نقدية وودائع نقدية
1,773,517	-	1,519,455	203,250	38,109	12,703	سندات دين مصدرة
1,261,511	-	533,014	566,330	58,942	103,225	التزامات الإيجار
المشتقات						
400,605	-	214,387	180,457	329	5,432	عمولات خاصة دائنة متعاقد عليها، صافي
199,597,514	124,564,756	2,536,110	2,624,141	9,044,118	60,828,389	إجمالي المطلوبات غير المخصصة

		2018				
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
المطلوبات المالية						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
956,730	-	-	-	-	956,730	حسابات جارية
56,513	-	-	-	-	56,513	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
82,086,159	82,086,159	-	-	-	-	تحت الطلب
7,823,077	-	-	-	-	7,823,077	ادخار
39,924,182	-	-	2,478,641	6,629,480	30,816,061	لأجل
1,036,759	-	289,846	392,240	266,315	88,358	تأمينات نقدية وودائع نقدية
1,824,397	-	1,570,335	203,250	38,109	12,703	سندات دين مصدرة
1,746,598	-	-	-	1,729,522	17,076	اقتراض
المشتقات						
(15,120)	-	16,966	(10,267)	(13,057)	(8,762)	عمولات خاصة متعاقد عليها، صافي
135,439,295	82,086,159	1,877,147	3,063,864	8,650,369	39,761,756	إجمالي المطلوبات غير المخصصة

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

ب (تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2019	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	2,375,158	-	-	-	-	2,375,158
نقدية في الصندوق	7,653,718	-	-	-	10,942,082	18,595,800
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	295,934	-	-	-	-	295,934
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	3,734,881	-	-	-	738,949	4,473,830
حسابات جارية	476,436	-	37,500	-	-	513,936
إيداعات أسواق المال	42,739	47,520	567,963	251,091	-	909,313
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	-	577	3,030	11,582	-	15,189
مقتناة لأغراض المتاجرة	167	4,987	28,883	11,987	-	46,024
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	624,055	643,504	7,951,748	3,489,598	1,228,768	13,937,673
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	31,953	263,045	847,575	1,142,573
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,078,141	7,858,963	17,722,030	18,744,446	-	45,403,580
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	2,147,874	-	-	-	45,205	2,193,079
بطاقات ائتمان	1,561,353	3,250,510	14,484,738	14,827,578	484,672	34,608,851
قروض أفراد أخرى	25,680,469	34,070,455	24,639,745	29,820,297	3,664,074	117,875,040
قروض شركات ومؤسسات	-	-	-	-	660,198	660,198
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	3,308,278	3,308,278
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	15,345,896	15,345,896
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	320,824	1,076,093	-	-	2,375,175	3,772,092
موجودات أخرى	45,991,749	46,952,609	65,467,590	67,419,624	39,640,872	265,472,444
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,326,343	-	-	-	1,307,431	3,633,774
حسابات جارية	5,244	9,416	4,252	-	-	18,912
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	122,517,724	122,517,724
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	1,691,003	-	-	-	-	1,691,003
ادخار	42,022,303	8,614,360	1,189,211	-	-	51,825,874
لأجل	14,510,869	200,985	411,214	269,254	739,601	16,131,923
تأمينات نقدية وودائع أخرى	5,033	-	-	1,494,719	-	1,499,752
سندات دين مصدرة	36,686	35,554	557,186	250,233	-	879,659
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	522	224	186,533	238,046	-	425,325
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,889	3,444	5,213	2,110	-	12,656
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	1,189,320	822,452	1,551,085	471,500	6,641,234	10,675,591
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	56,160,251	56,160,251
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	61,789,212	9,686,435	3,904,694	2,725,862	187,366,241	265,472,444

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2019

2018	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,542,528	-	-	-	-	1,542,528
نقدية في الصندوق	4,811,666	-	-	-	7,609,549	12,421,215
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	137,346	-	-	-	-	137,346
أرصدة أخرى	6,896,890	-	-	-	-	6,896,890
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي حسابات جارية	4,469,391	637,513	37,500	-	-	5,144,404
إيداعات أسواق المال	30,775	28,370	300,667	88,045	-	447,857
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	836	4,282	36,731	34,861	-	76,710
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	13,169	24,637	-	-	37,806
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	444,133	1,794,746	5,206,333	4,197,243	1,346,179	12,988,634
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	368,595	-	20,324	30,214	-	419,133
استثمارات، صافي	154,773	491,867	14,594,053	5,921,996	-	21,162,689
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,935,861	-	-	-	55,305	1,991,166
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,549,303	1,890,610	11,109,397	6,440,229	428,433	21,417,972
مقتناة بالتكلفة المضافة	53,196,094	11,160,008	6,852,556	15,296,231	411,932	86,916,821
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	532,597	532,597
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	1,224,832	1,224,832
قروض أفراد أخرى	-	-	-	-	69,644	69,644
قروض شركات ومؤسسات	202,547	597,884	-	-	448,097	1,248,528
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	75,740,738	16,618,449	38,182,198	32,008,819	12,126,568	174,676,772
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	956,730	-	-	-	-	956,730
حسابات جارية	56,503	-	-	-	-	56,503
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	82,086,159	82,086,159
تحت الطلب	7,823,077	-	-	-	-	7,823,077
ادخار	30,749,725	6,528,182	2,282,603	-	-	39,560,510
لأجل	88,358	266,315	392,240	289,846	-	1,036,759
تأمينات نقدية وودائع أخرى	5,218	-	-	1,494,064	-	1,499,282
سندات دين مصدرة	-	1,695,308	-	-	-	1,695,308
اقتراض	22,848	26,845	301,671	86,727	-	438,091
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	-	-	40,978	43,580	-	84,558
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	5,918	9,119	9,567	-	24,604
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	1,197,224	344,376	1,167,793	13,981	4,116,059	6,839,433
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	32,575,758	32,575,758
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	40,899,683	8,866,944	4,194,404	1,937,765	118,777,976	174,676,772
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (د-21) حول القوائم المالية الموحدة.

35 - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			
المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة	ضمانات نقدية مستلمة	صافي المبلغ	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	
-	-	4,248,817	4,248,817	(209,797,944)	214,046,761	2019 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	12,041,294	12,041,294	(84,988,888)	97,030,182	2018 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 الموحدة			إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			
المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة	ضمانات نقدية مرهونة	صافي المبلغ	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	
-	(956,253)	361,387	1,317,640	-	1,317,640	2019 مشتقات
-	(268,047)	279,206	547,253	-	547,253	2018 مشتقات

36 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه 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، و
المستوى الثالث	:	طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2019
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
970,526	-	970,526	-	970,526	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة
1,142,573	-	295,000	847,573	1,142,573	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
13,937,673	26,667	12,708,906	1,202,100	13,937,673	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
4,987,766	-	4,987,766	-	4,987,766	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,172,171	-	46,172,171	-	45,403,580	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
153,399,578	153,399,578	-	-	154,676,970	قروض وسلف
1,317,640	-	1,317,640	-	1,317,640	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
3,652,686	-	3,652,686	-	3,652,686	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
192,261,356	-	192,261,356	-	192,166,524	ودائع العملاء
1,499,752	-	1,499,752	-	1,499,752	سندات دين مصدرة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2018
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
562,373	-	562,373	-	562,373	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة
419,133	-	419,133	-	419,133	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,988,634	27,398	11,642,455	1,318,781	12,988,634	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
12,041,294	-	12,041,294	-	12,041,294	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,028,501	-	21,028,501	-	21,162,689	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
109,316,526	109,316,526	-	-	110,325,959	قروض وسلف
547,253	-	547,253	-	547,253	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
1,013,233	-	1,013,233	-	1,013,233	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
130,624,132	-	130,624,132	-	130,506,505	ودائع العملاء
1,499,282	-	1,499,282	-	1,499,282	سندات دين مصدرة
1,695,308	-	1,695,308	-	1,695,308	اقتراض

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العملات الخاصة، عقود الصرف الأجنبي والأجل، 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.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

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

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

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

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

37- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم شركة أتس أس بي سي هولدينجز بي أل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي سي - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الاتفاقية في 3 أكتوبر 2018 لمدة عشر سنوات ابتداءً من 30 سبتمبر 2017.

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:

2018	2019	مجموعة أتس أس بي سي:
3,074,745	1,525,639	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
265,334	111,824	استثمارات
19,996	41,164	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية صافي
342,457	265,733	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
281,250	-	اقتراض
2,571,269	3,895,443	تعهدات والتزامات محتملة

2018	2019	
		شركة زميلة (2018: مشروع مشترك):
532,597	660,198	استثمارات
275,004	175,900	قروض وسلف
4,804	155	موجودات أخرى
270,183	482,496	ودائع العملاء
433	54,486	مطلوبات أخرى
800,925	1,501,000	تعهدات والتزامات محتملة

2018	2019	
		أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
-	1,367,341	استثمارات
2,853,721	14,339,076	قروض وسلف
3,775,635	5,411,005	ودائع العملاء
887	33,139	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية صافي
385,000	375,000	سندات دين مصدرة
13,028	7,592	مطلوبات أخرى
13,734	2,614,504	تعهدات والتزامات محتملة

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

2018	2019	
		صناديق مشتركة ذات علاقة
-	357,160	استثمارات
90,376	26,842	ودائع العملاء
-	32,000	سندات دين مصدرة
126	-	قروض وسلف

2018	2019	
		شركات تابعة
34,000	34,000	موجودات أخرى
368,594	490,413	صناديق مشتركة ذات علاقة
		- استثمارات

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

2018	2019	
153,623	727,467	دخل عمولات خاصة
60,990	298,493	مصاريف عمولات خاصة
14,008	99,239	دخل أتعاب وعمولات
14,020	33,817	مصاريف عمومية وإدارية
39,332	30,001	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
22,651	25,420	مصاريف خدمات مسترده من شركة زميلة
-	36,000	متحصلات من بيع حصة ملكية في شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية (إيضاح 7)
9,446	13,860	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية
5,589	5,244	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس

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

2018	2019	
36,843	55,529	مزايا موظفين قصيرة الأجل *
-	11,131	مكافأة نهاية الخدمة
894	4,600	مزايا موظفين طويلة الأجل الأخرى
5,147	8,197	دفعات على أساس الأسهم

* تشمل مزايا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزايا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة.

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.

38 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرته البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأسمال قوي.

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

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 1439/3/15 هـ (المرفق 2017/12/3) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

2018	2019	
		الموجودات المرجحة المخاطر
155,438,168	207,720,526	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
12,434,259	19,265,850	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,510,175	1,829,683	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
169,382,602	228,816,059	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
33,359,762	41,642,301	رأس المال الأساسي
2,700,534	2,819,213	رأس المال المساند
36,060,296	44,461,514	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%19.69	%18.20	نسبة رأس المال الأساسي
%21.29	%19.43	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

-39- التغييرات المتوقعة في المعايير المحاسبية

اختار البنك عدم تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد للسنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 ويقوم حالياً بتقييم تأثيرها.

فيما يلي نبذة عن المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية للإفصاح المالي:

- تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 " عقود التأمين " من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في 18 مايو 2017 ، وهو سارٍ للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021.
- في 31 أكتوبر 2018 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تعريف المحتوى (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 و 8 من معايير المحاسبة الدولية) لتوضيح تعريف المحتوى ومواءمة التعريف المستخدم في الإطار المفاهيمي والمعايير ذاتها. التعديلات هي فترات تقارير سنوية سارية تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- في 26 سبتمبر 2019 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "إصلاح معيار سعر الفائدة" (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 و 39 من معايير المحاسبة الدولية والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم 7) كرد فعل أول على التأثيرات المحتملة التي يمكن أن يكون لإصلاح سعر الفائدة بين البنوك على التقارير المالية. التعديلات هي فترات تقارير سنوية سارية تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- جنباً إلى جنب مع "الإطار المفاهيمي" المنقح المنشور في مارس 2018 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على المراجع للإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقرير المالي. تسري التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- في 22 أكتوبر 2018 ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعريف النشاط التجاري (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3) بهدف حل الصعوبات التي تنشأ عندما تحدد المنشأة ما إذا كانت قد استحوذت على عمل أو مجموعة من الأصول. تسري التعديلات على مجموعات الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة الإبلاغ السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

-40- أرقام المقارنة

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

-41- اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 30 جمادى الثاني 1441 هـ (الموافق 24 فبراير 2020 م).