

البنك السعودي البريطاني

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات			
16,643,746	11,328,253	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,723,576	6,200,466	4	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,858,747	29,604,346	5	إستثمارات ، صافي
62,000,858	80,236,757	6	قروض وسلف ، صافي
110,447	148,356	7	إستثمار في شركات زميلة
551,840	561,460	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
2,323,696	3,581,055	9	موجودات أخرى
<u>98,212,910</u>	<u>131,660,693</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
8,045,047	16,069,492	11	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
71,847,852	92,677,537	12	ودائع العملاء
4,038,367	5,656,800	13	سندات دين مصدرة
187,500	187,500	14	إقتراض
3,669,211	5,435,533	15	مطلوبات أخرى
<u>87,787,977</u>	<u>120,026,862</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
3,750,000	6,000,000	16	رأس المال
3,750,000	4,480,005	17	إحتياطي نظامي
(16,220)	(176,716)	18	إحتياطيات أخرى
2,050,528	1,330,542		أرباح مبقاة
890,625	-	26	أرباح مقترح توزيعها
<u>10,424,933</u>	<u>11,633,831</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>98,212,910</u>	<u>131,660,693</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
5,219,955	5,864,966	20	دخل العملات الخاصة
2,161,258	2,657,922	20	مصاريف العملات الخاصة
3,058,697	3,207,044		صافي دخل العملات الخاصة
861,924	1,257,222	21	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
107,236	138,310		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي (خسارة) دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة
63,777	(42,400)	22	في قائمة الدخل ، صافي
189,968	363,569	23	دخل المتاجرة ، صافي
4,433	1,770		توزيعات أرباح
83,319	(17,010)	24	(خسائر) مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
4,598	3,023		دخل العمليات الأخرى
4,373,952	4,911,528		دخل العمليات
760,029	898,078		رواتب وما في حكمها
64,214	79,459		إيجار ومصاريف مباني
102,895	107,395	8	إستهلاك
500,045	556,612		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
396,264	371,280	6	مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
-	86,929		الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,513	77		مصاريف العمليات الأخرى
1,824,960	2,099,830		مصاريف العمليات
2,548,992	2,811,698		الدخل من الأنشطة التشغيلية
57,947	108,321	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة ، صافي
2,606,939	2,920,019		صافي دخل السنة
4.34	4.87	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطي الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10,424,933	890,625	2,050,528	(16,220)	3,750,000	3,750,000	2008 الرصيد في بداية السنة
28,496	-	-	28,496	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية (إيضاح 10)
(206,002)	-	-	(206,002)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة :
17,010	-	-	17,010	-	-	تغطية مخاطر التدفقات النقدية إستثمارات متاحة للبيع
(160,496)	-	-	(160,496)	-	-	صافي المصاريف المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
2,920,019	-	2,920,019	-	-	-	صافي دخل السنة
2,759,523	-	2,920,019	(160,496)	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
-	-	(2,250,000)	-	-	2,250,000	16 إصدار أسهم مجانية
-	-	(730,005)	-	730,005	-	17 محول إلى الإحتياطي النظامي
(890,625)	(890,625)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2007
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	26 توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2008
11,633,831	-	1,330,542	(176,716)	4,480,005	6,000,000	الرصيد في نهاية السنة
9,404,599	890,625	943,589	70,385	3,750,000	3,750,000	2007 الرصيد في بداية السنة
4,349	-	-	4,349	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية (إيضاح 10)
(8,879)	-	-	(8,879)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
1,244	-	-	1,244	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة :
(83,319)	-	-	(83,319)	-	-	تغطية مخاطر التدفقات النقدية إستثمارات متاحة للبيع
(86,605)	-	-	(86,605)	-	-	صافي المصاريف المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
2,606,939	-	2,606,939	-	-	-	صافي دخل السنة
2,520,334	-	2,606,939	(86,605)	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة
(890,625)	(890,625)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2006
(609,375)	-	(609,375)	-	-	-	26 توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2007
-	890,625	(890,625)	-	-	-	26 أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2007
10,424,933	890,625	2,050,528	(16,220)	3,750,000	3,750,000	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
2,606,939	2,920,019		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
			التعديلات لتبوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناجمة من الأنشطة التشغيلية :
(582)	1,067		إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة
11,523	47,104	22	خسائر الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(83,319)	17,010		خسائر (مكاسب) إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
102,895	107,395	8	إستهلاك
(4,598)	(200)		مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(38,238)	(37,909)	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
396,264	371,280	6	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
-	86,929		الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
238,101	(88,819)		التغير في القيمة العادلة
3,228,985	3,423,876		
(971,848)	(1,506,225)	3	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
114,622	(181,449)		إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
(19,946,879)	(18,607,179)		قروض وسلف
(832,955)	(1,257,359)		موجودات أخرى
5,873,212	8,024,445		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
12,590,210	20,829,685		ودائع العملاء
1,339,354	1,600,749		مطلوبات أخرى
1,394,701	12,326,543		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
11,976,616	43,571,660		الأنشطة الاستثمارية
(5,314,720)	(58,285,668)		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(113,682)	(117,743)	8	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
4,780	928		شراء ممتلكات ومعدات
6,552,994	(14,830,823)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	1,705,000		الأنشطة التمويلية
(1,484,751)	(1,545,548)		سندات دين مصدره
			توزيعات أرباح مدفوعة
(1,484,751)	159,452		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
6,462,944	(2,344,828)		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
8,583,113	15,046,057		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
15,046,057	12,701,229	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
5,201,815	5,765,791		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
2,137,319	2,327,993		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
(86,605)	(160,496)		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م . وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 68 فرعاً (2007 : 63 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعدها 31 قسماً (2007 : 12 قسماً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي البنك 3.395 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2008م (2007 : 3.005 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي :-

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

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

يمتلك البنك 100% (2007 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة سعودية ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). كما يمتلك البنك بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصة في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). تتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التأمين.

1-1 أسس الإعداد

أ (بيان الإلتزام

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

ب (أسس القياس

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

1-1 أسس الإعداد - تنمة

ج) العملة الرئيسية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ويعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للبنك.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك السعودي البريطاني، والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1-1 أسس الإعداد - تنمة

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

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

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

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

1-1 أسس الإعداد - تنمة

هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

ونظراً للتقلبات الحالية في السوق، يتم استخدام ما نسبته 25٪ أو أكثر كقياس معقول بشأن الإنخفاض الجوهرى الذي يقل عن التكلفة، بصرف النظر عن مدة الإنخفاض، ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة تحت بند " مخصص الإنخفاض في قيمة الأدوات المالية الأخرى.

إن الإنخفاض المستمر يمثل الإنخفاض دون التكلفة الذي يستمر لمدة سنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ، ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة تحت بند " مخصص الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى.

4) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

5) تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية.

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

(أ) تاريخ التداول

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

(ب)

الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

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

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

1) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

3) محاسبة 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 بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير 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 الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

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

ج) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

د) المقاصة

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

هـ (إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة - فيما عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - وكذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي لأي أصل مالي في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملاً العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

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

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

يشتمل إحتساب معدل الفائدة الفعلي على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو تكاليف المعاملات المستلمة وكذلك الخصم أو العلاوة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو إستبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند تحققها وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، 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 معنية، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة.

وفي حالة دخول البنك في مقايضة أسعار العمولات الخاصة وذلك لتبديل العمولة الخاصة من ثابتة إلى عائمة (أو بالعكس)، فإنه يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على المقايضة.

تشتمل نتائج الأنشطة التجارية على كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن تغييرات القيمة العادلة ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة، ويشمل ذلك عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية .

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(و) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

(ز) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي لا يتم إضافتها إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة . تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريبا، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة .

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

1 (الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ز) الإستثمارات - تنمة

1 () الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - تنمة

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

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغييرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ك " دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل".

2 () الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يعتمز البنك الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغييرات في أسعار الفائدة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

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

تقييد إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

3 () الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة ك " مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ز () الإستثمارات - تنمة

4 () المقتناه بالتكلفة المطفأة

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

ح () الإستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الإستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (28) المتعلق ب " الإستثمار في الشركات الزميلة " . الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً .

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يقيد الإستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس طريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

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

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

ط () القروض والسلف

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

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

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات القروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة.

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

(ي) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

(ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الإئتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر إنخفاض الإئتمان.

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة:

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

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ك (إنخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة - تنمة :

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

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

2 - إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة:

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

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

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم إتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد إلتزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناءً على حالات التأخر المتعلقة بسداد منتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ بالزيادة عن المخصص المتوفر مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

لا تعتبر القروض التي أعيد التفاوض بشأن شروطها قروضاً متأخرة السداد، بل يتم اعتبارها قروضاً جديدة. تحدد السياسات والممارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات توحى بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي والذي يتم احتسابه باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

ل (المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

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

المباني	20 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	3 إلى 4 سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الإستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الإستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة، ويفصح عنها ضمن دخل (مصاريف) الأنشطة غير التشغيلية الأخرى.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد المقدرة له.

م (المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والقروض، وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

ن (المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

س) الضمانات

يقوم البنك ، خلال دورة أعماله العادية، بمنح إلتزامات تتعلق بالإئتمان تشتمل على الإعتمادات المستندية، والضمانات والقبولات. يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس إلتزام البنك تجاه كل ضمان بالعلوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل ضمن "مصاريف خسائر الإئتمان". يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل الأتعاب والعمولات" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ع) محاسبة عقود الإيجار

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

ف) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي واتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً بعد شرائها .

ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

ق) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تنمة

(ر) الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها ليست إلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

(ش) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية.

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

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2007	2008	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
747,610	621,611	نقد في الصندوق
3,321,265	4,827,490	وديعة نظامية
12,356,627	5,540,769	اتفاقيات إعادة بيع
218,244	338,383	أرصدة أخرى
16,643,746	11,328,253	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والادخار، والودائع الأخرى - تحسب في نهاية كل شهر .

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
771,401	2,722,368	حسابات جارية
952,175	3,478,098	إيداعات أسواق المال
1,723,576	6,200,466	الإجمالي

5 - الإستثمارات

أ) تصنف السندات الإستثمارية كما يلي :-

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
99,551	17,822	18,637	17,822	80,914	-	1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
277,112	383,473	194,396	60,457	82,716	323,016	سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة عائمة
376,663	401,295	213,033	78,279	163,630	323,016	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها 350,9 مليون ريال سعودي (2007 : 211,9 مليون ريال سعودي) ، وسندات بعمولة عائمة صادرة من بنوك وشركات تم تصنيفها كـ " أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل " للأسباب المذكورة في ملخص السياسات المحاسبية الهامة، قدرها 50,4 مليون ريال سعودي (2007 : 164,8 مليون ريال سعودي).

يبلغ الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان التي تتعرض لها الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2008 56,75 مليون ريال سعودي (2007 : 171,8 مليون ريال سعودي).

تتعلق التغيرات في القيمة العادلة بشكل رئيسي بالتغيرات في مخاطر الإئتمان خلال السنة لأن أثر مخاطر السوق كان بسيطاً.

5 - الإستثمارات - تتمة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						(2) الإستثمارات المتاحة للبيع
3,560,285	18,892,375	2,586,360	2,161,076	973,925	16,731,299	سندات بعمولة ثابتة
4,568,623	4,997,837	2,553,873	2,410,352	2,014,750	2,587,485	سندات بعمولة عائمة
131,047	94,565	31,249	83,671	99,798	10,894	أسهم
8,259,955	23,984,777	5,171,482	4,655,099	3,088,473	19,329,678	الإستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
-	(77,929)	-	(77,929)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
8,259,955	23,906,848	5,171,482	4,577,170	3,088,473	19,329,678	الإستثمارات المتاحة للبيع
						(3) الإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة
4,492,077	3,569,809	-	-	4,492,077	3,569,809	سندات بعمولة ثابتة
1,221,000	1,230,000	-	9,000	1,221,000	1,221,000	سندات بعمولة عائمة
5,713,077	4,799,809	-	9,000	5,713,077	4,790,809	الإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة، إجمالي
-	(9,000)	-	(9,000)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
5,713,077	4,790,809	-	-	5,713,077	4,790,809	الإستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة
						(4) الإستثمارات المكتناه حتى
509,052	505,394	-	-	509,052	505,394	تاريخ الإستحقاق
						سندات بعمولة ثابتة
509,052	505,394	-	-	509,052	505,394	الإستثمارات المكتناه حتى
						تاريخ الإستحقاق
14,858,747	29,604,346	5,384,515	4,655,449	9,474,232	24,948,897	الإستثمارات، صافي

5 - الإستثمارات - تتمة

د (فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
11,763,987	26,769,715	حكومية وشبه حكومية
454,667	271,857	شركات
2,599,478	2,468,209	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
40,615	94,565	أخرى
14,858,747	29,604,346	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 11,39 مليون ريال سعودي (2007 : 11,41 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها 3,502,2 مليون ريال سعودي (2007: 4,0 مليون ريال سعودي) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 3,492,5 مليون ريال سعودي (2007: 4,0 مليون ريال سعودي).

هـ (جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,595,366	22,328,041	السندات الحكومية السعودية
6,999,183	7,011,599	إستثمارات من الفئة أ (أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بور
20,763	-	إستثمارات دون الفئة أ حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بور
243,435	264,706	إستثمارات غير مصنفة
14,858,747	29,604,346	الإجمالي

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

تشتمل الإستثمارات من الفئة "أ" على إستثمارات تتعرض لمخاطر الإئتمان تعادل تلك الموضوعه من قبل ستاندرد آند بور وذلك من "أأأ" إلى "ب ب ب"، تم إستخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 1,418,9 مليون ريال سعودي.

تتكون الإستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي من أسهم خاصة، وصندوق تحوط، وأسهم متداولة وغير متداولة.

2008				بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	القروض والسلف ، صافي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية					
80,672,605	65,569,723	12,950,878	2,152,004					أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي :- القروض والسلف العاملة ، إجمالي القروض والسلف غير العاملة ، صافي إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي) القروض والسلف ، صافي
193,674	164,059	29,615	-					
80,866,279	65,733,782	12,980,493	2,152,004					
(629,522)	(380,794)	(134,272)	(114,456)					
80,236,757	65,352,988	12,846,221	2,037,548					

2007				بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	القروض والسلف ، صافي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية					
62,374,816	49,458,783	11,063,570	1,852,463					أ (تصنف القروض والسلف على النحو التالي :- القروض والسلف العاملة ، إجمالي القروض والسلف غير العاملة ، صافي إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي) القروض والسلف ، صافي
197,090	175,752	21,338	-					
62,571,906	49,634,535	11,084,908	1,852,463					
(571,048)	(340,465)	(131,702)	(98,881)					
62,000,858	49,294,070	10,953,206	1,753,582					

تشتمل القروض والسلف ، صافي على منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 37,568 مليون ريال سعودي (2007 : 27,530 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره 277,9 مليون ريال سعودي (2007 : 252,1 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر إئتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد 111,48 مليون ريال سعودي (2007 : 119,4 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها على أساس المحفظة قدرها 256,0 مليون ريال سعودي (2007 : 743,0 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة السوقية السلبية لهذه القروض 0,6 مليون ريال سعودي (2007 : بلغت القيمة الإيجابية 3,4 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 108,1 مليون ريال سعودي (2007 : 126,0 مليون ريال سعودي).

6 - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ب (الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

<u>2008</u>				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
571,048	340,465	131,702	98,881	الرصيد في بداية السنة
(312,806)	(30,119)	(171,693)	(110,994)	ديون مشطوبة
399,224	98,392	174,263	126,569	مجنب خلال السنة
(27,944)	(27,944)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
629,522	380,794	134,272	114,456	الرصيد في نهاية السنة

<u>2007</u>				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
497,680	302,739	94,873	100,068	الرصيد في بداية السنة
(322,896)	(4,596)	(195,391)	(122,909)	ديون مشطوبة
418,425	64,483	232,220	121,722	مجنب خلال السنة
(22,161)	(22,161)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
571,048	340,465	131,702	98,881	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 229,7 مليون ريال سعودي (2007 : 150,5 ريال سعودي) يتعلق بالمحافظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الإئتمان وقدره 371,2 مليون ريال سعودي (2007 : 396,2 مليون ريال سعودي)، والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

6 - القروض والسلف ، صافي - تتمة

ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف
1) تحليل بأعمار القروض والسلف (المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها)

2008				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بالآلاف الريالات السعودية
1,939,593	1,166,339	641,696	131,558	من 1 يوم إلى 30 يوم
328,041	40,940	192,487	94,614	من 31 يوم إلى 90 يوم
188,766	5,562	107,592	75,612	من 91 يوم إلى 180 يوم
2,456,400	1,212,841	941,775	301,784	إجمالي القروض والسلف

2007				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بالآلاف الريالات السعودية
1,255,651	342,286	753,055	160,310	من 1 يوم إلى 30 يوم
219,688	-	125,945	93,743	من 31 يوم إلى 90 يوم
161,276	9,696	91,031	60,549	من 91 يوم إلى 180 يوم
1,636,615	351,982	970,031	314,602	إجمالي القروض والسلف

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2008

6 - القروض والسلف ، صافي - تتمة

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

2008			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	القروض والسلف العاملة
2,678,754	-	-	2,678,754
75,000	-	-	75,000
1,439,373	-	-	1,439,373
8,629,415	(35,009)	59,418	8,605,006
25,634	-	-	25,634
263,674	(7,128)	7,128	263,674
3,113,829	(33,039)	33,039	3,113,829
24,192,335	(24,967)	43,581	24,173,721
2,300,993	(1,482)	482	2,301,993
4,755,702	(14,817)	18,377	4,752,142
14,808,769	(248,728)	29,615	15,027,882
18,182,969	(34,662)	2,034	18,215,597
(229,690)	(229,690)	-	-
80,236,757	(629,522)	193,674	80,672,605
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			
2007			
(بالآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	القروض والسلف العاملة
2,131,850	-	-	2,131,850
56,250	-	-	56,250
918,859	-	-	918,859
6,989,432	(41,132)	43,760	6,986,804
22,926	-	-	22,926
118,471	(7,128)	7,128	118,471
2,716,390	(38,715)	38,638	2,716,467
15,858,639	(42,109)	56,667	15,844,081
1,214,596	(2,729)	1,729	1,215,596
3,820,253	(1,190)	1,188	3,820,255
12,479,160	(230,583)	20,942	12,688,801
15,824,534	(56,960)	27,038	15,854,456
(150,502)	(150,502)	-	-
62,000,858	(571,048)	197,090	62,374,816
=====	=====	=====	=====
الإجمالي			

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

تم حساب المخصص الجماعي لبقاء الإنخفاض في القيمة على أساس نظام تقييم جودة الموجودات والذي يشمل على تصنيف درجات مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

6 - القروض والسلف ، صافي - تنمة

(د) الضمانات

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

(هـ) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2008				
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
				<u>التصنيف</u>
59,438	59,438	-	-	قليلة المخاطر
9,032,034	9,032,034	-	-	مخاطر مقبولة
69,045,925	54,204,968	12,794,938	2,046,019	مخاطر عادلة
1,331,505	1,176,718	95,702	59,085	تحت الملاحظة
1,203,703	1,096,565	60,238	46,900	دون المستوى
80,672,605	65,569,723	12,950,878	2,152,004	الإجمالي

2007				
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
				<u>التصنيف</u>
126,065	126,065	-	-	قليلة المخاطر
5,037,935	5,037,935	-	-	مخاطر مقبولة
55,013,342	42,329,883	10,927,203	1,756,256	مخاطر عادلة
1,779,808	1,639,775	82,477	57,556	تحت الملاحظة
417,666	325,125	53,890	38,651	دون المستوى
62,374,816	49,458,783	11,063,570	1,852,463	الإجمالي

قليلة المخاطر : تشير إلى أن الموقف المالي ، والسيولة ، والرسملة ، والأرباح ، والتدفقات النقدية ، والإدارة والمقدرة على السداد في حالة ممتازة .

المخاطر المقبولة : تشير إلى أن الموقف المالي ، والسيولة ، والرسملة ، والأرباح ، والتدفقات النقدية ، والإدارة والمقدرة على السداد في حالة جيدة .

المخاطر العادلة : تشير إلى أن التسهيلات بحاجة إلى مراقبة منتظمة أكثر نتيجة للإنخفاض في الأرباح أو التدفقات النقدية ، والمخالفات في إدارة الحسابات ، والإعلان عن إقامة دعاوي قضائية ، وبعض العوامل الأخرى . تبقى المقدرة على السداد مقبولة .

تحت الملاحظة : تشير إلى أن التسهيلات ستبقى في نفس المستوى أو سيكون هناك تدهور مستمر في الوضع المالي والذي يتطلب مزيداً من الرقابة . تبقى المقدرة على السداد مقبولة .

دون المستوى : وتشير إلى أن الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد في موضع شك . تعتبر الضمانات القابلة للتحويل إلى نقد غير كافية لسداد المبلغ القائم . لا يزال هناك آمال بإستلام كامل المبلغ .

7 - الإستثمارات في الشركات الزميلة

يملك حصة قدرها 40% من رأس مال شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة تقوم بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك حصة قدرها 32,5% من رأس مال شركة ساب تكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

2007			2008			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	ساب تكافل	اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	الإجمالي	ساب تكافل	اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	
72,209	-	72,209	110,447	20,036	90,411	الرصيد في بداية السنة
32,500	32,500	-	-	-	-	تكلفة الإستثمار خلال السنة
(52,209)	-	(52,209)	(70,412)	-	(70,412)	توزيعات أرباح مستلمة
57,947	(12,464)	70,411	108,321	(1,830)	110,151	الحصة في الأرباح (الخسائر) غير الموزعة
110,447	20,036	90,411	148,356	18,206	130,150	الإجمالي

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة :

2007		2008		بآلاف الريالات السعودية
ساب تكافل	اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	ساب تكافل	اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	
27,987	130,051	60,429	186,823	إجمالي الموجودات
7,951	39,640	42,223	56,673	إجمالي المطلوبات
20,036	90,411	18,206	130,150	إجمالي حقوق الملكية
2,461	114,212	15,096	167,759	إجمالي الدخل
14,925	43,801	16,926	57,608	إجمالي المصاريف

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2008

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

2007	2008	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية				التكلفة :
1,339,250	1,380,503	540,896	253,276	586,331	الرصيد في 1 يناير
113,682	117,743	64,289	27,010	26,444	الإضافات
(72,429)	(2,805)	(2,805)	-	-	الإستبعادات
<u>1,380,503</u>	<u>1,495,441</u>	<u>602,380</u>	<u>280,286</u>	<u>612,775</u>	في 31 ديسمبر
					الإستهلاك المتراكم :
798,015	828,663	390,800	179,307	258,556	في 1 يناير
102,895	107,395	66,331	18,562	22,502	للسنة
(72,247)	(2,077)	(2,077)	-	-	الإستبعادات
<u>828,663</u>	<u>933,981</u>	<u>455,054</u>	<u>197,869</u>	<u>281,058</u>	في 31 ديسمبر
	561,460	147,326	82,417	331,717	صافي القيمة الدفترية :
<u>551,840</u>	<u>561,460</u>	<u>150,096</u>	<u>73,969</u>	<u>327,775</u>	في 31 ديسمبر 2008
					في 31 ديسمبر 2007

تشتمل الأراضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها 8,3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (2007 : 57,3 مليون ريال سعودي) و 10,8 مليون ريال سعودي (2007 : 29,0 مليون ريال سعودي) ، على التوالي .

9 - الموجودات الأخرى

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,477	430	عمولات خاصة مستحقة مدينة - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
220,787	203,659	- إستثمارات
579,998	697,348	- قروض وسلف
<u>802,262</u>	<u>901,437</u>	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
198,186	107,922	مدينون
12,929	4,277	عقارات أخرى
983,432	2,176,791	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
184,451	157,303	ضريبة مدفوعة مقدماً
142,436	233,325	أخرى
<u>2,323,696</u>	<u>3,581,055</u>	الإجمالي

10 - المشتقات

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

أ (العقود الآجلة والمستقبلية

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

ب (الخيارات

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

ج (المقايضات

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

د (إتفاقيات الأسعار الآجلة

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

10 - المشتقات - تنمة

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 - مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 31 - مخاطر السوق، والإيضاح رقم 34 - مخاطر السيولة) - والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرّض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عمولات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائِم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق التي يتعرّض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2008

10 - المشتقات - تتمة

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

2008

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	494,211	465,170	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(28,153)
قروض بعمولة ثابتة	255,997	256,631	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	851	-
ودائع بعمولة ثابتة	600,064	600,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(267)
إستثمارات بعمولة عائمة	507,457	542,831	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	40,369	-
سندات دين مصدرية						
بعمولة عائمة	199,692	187,306	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(4,632)

2007

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
إستثمارات بعمولة ثابتة	479,549	481,671	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	14,492	(13,278)
قروض بعمولة ثابتة	742,971	739,550	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	2,614	-
ودائع بعمولة ثابتة	297,704	298,327	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	590	-
إستثمارات بعمولة عائمة	830,602	832,760	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	10,231	(1,805)
سندات دين مصدرية						
بعمولة عائمة	187,149	187,306	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(1,185)

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 25,9 مليون ريال سعودي (2007 : 3,4 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي أرباح البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 27,3 مليون ريال سعودي (2007 : 9,2 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 27,6 مليون ريال سعودي (2007 : إيجابياً بمبلغ 4,4 مليون ريال سعودي).

تسوية الحركات في الإحتياطي الآخر الخاص بتغطية مخاطر التدفقات النقدية

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,159	7,752	رصيد بداية السنة
4,349	28,496	الأرباح الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة مباشرةً ضمن حقوق المساهمين
1,244	-	الخسائر المستبعدة من حقوق المساهمين والمدرجة في صافي دخل العملات الخاصة
7,752	36,248	رصيد نهاية السنة

تم إبرام ما نسبته 29% (2007 : 54%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 18% (2007 : 46%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

11 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2007	2008
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2,161,736	1,380,911
5,883,311	14,688,581
8,045,047	16,069,492

حسابات جارية
ودائع أسواق المال
الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 2,013,5 مليون ريال سعودي (2007: 420,0 مليون ريال سعودي) .

12 - ودائع العملاء

2007	2008
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
27,162,175	28,569,398
2,781,835	3,174,064
41,287,322	60,216,345
616,520	717,730
71,847,852	92,677,537

تحت الطلب
إدخار
لأجل
أخرى
الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 39,577,5 مليون ريال سعودي (2007 : 26,490,6 مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 715,1 مليون ريال سعودي (2007 : 613,8 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض .

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالاتي :-

2007	2008
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2,208,386	3,017,154
155,568	149,440
7,356,175	7,509,247
247,966	219,140
9,968,095	10,894,981

تحت الطلب
إدخار
لأجل
أخرى
الإجمالي

13 - سندات الدين المصدرة

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,248,399	2,249,134	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,789,968	1,702,666	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
-	1,705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي
4,038,367	5,656,800	الإجمالي

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 8 مارس 2010. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً 40,76 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من التغطية الفعالة، وتفيد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية الموحدة.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34,68 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد قام البنك بتحويل مخاطر العملات الأجنبية الخاصة بهذه السندات إلى الدولار الأمريكي وذلك بمقايضة أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتفيد كمشتقات في العمليات التجارية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي

تم إصدار هذه السندات خلال السنة الحالية، وتستحق السداد في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

14 - الإقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة عائمة مدته 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة حسب المعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً 65 نقطة. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

15 - المطلوبات الأخرى

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة دائنة :
43,934	192,457	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
278,611	464,559	- ودائع العملاء
27,137	22,127	- سندات دين مصدرة
452	920	- إقتراض
350,134	680,063	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
631,256	575,886	دائنون
745,981	346,094	سحوبات مستحقة
608,278	1,884,126	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
1,333,562	1,949,364	أخرى
3,669,211	5,435,533	الإجمالي

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 600 مليون سهم ، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2007 : 375 مليون سهم ، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

2007	2008	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

لقد صادق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 27 أبريل 2008 على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم مملوكة. ونتيجة لذلك، تم إصدار 225 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم وذلك برسملة الإرباح المبقاة.

17 - الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية ، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع . عليه ، تم تحويل مبلغ قدره 730 مليون ريال سعودي (2007 : لاشئ) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

18 - الاحتياطات الأخرى

الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	2008 بآلاف الريالات السعودية
(16,220)	(23,972)	7,752	رصيد بداية السنة
(177,506)	(206,002)	28,496	صافي التغير في القيمة العادلة
17,010	17,010	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(160,496)	(188,992)	28,496	صافي الحركة خلال السنة
(176,716)	(212,964)	36,248	رصيد نهاية السنة
=====	=====	=====	
الإجمالي	الإستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	2007 بآلاف الريالات السعودية
70,385	68,226	2,159	رصيد بداية السنة
(4,530)	(8,879)	4,349	صافي التغير في القيمة العادلة
(82,075)	(83,319)	1,244	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(86,605)	(92,198)	5,593	صافي الحركة خلال السنة
(16,220)	(23,972)	7,752	رصيد نهاية السنة
=====	=====	=====	

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2008، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك . لم يجنب أي مخصص جوهرى لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر هامة .

ب (الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 66,6 مليون ريال سعودي (2007 : 45,02 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبان ومعدات . إضافة على ذلك، لدى البنك إلتزام بمبلغ قدره 97.5 مليون ريال سعودي (2007: لاشئ) بشأن إصدار أسهم حقوق أولوية مقترحة من قبل شركة زميلة.

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

د (فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2008
					بآلاف الريالات السعودية
8,713,407	-	720,326	3,254,614	4,738,467	إعتمادات مستندية
20,019,780	58,081	5,276,407	7,092,415	7,592,877	خطابات ضمان
3,142,116	-	157,401	595,723	2,388,992	قبولات
4,570,379	-	1,662,380	753,937	2,154,062	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
36,445,682	58,081	7,816,514	11,696,689	16,874,398	الإجمالي

19 - التعهدات والإلتزامات المحتملة - تتمة

(د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لقاء التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان - تتمة :

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2007 بآلاف الريالات السعودية
8,126,496	-	908,059	1,733,191	5,485,246	إعتمادات مستندية
13,429,588	23,302	2,839,202	5,464,673	5,102,411	خطابات ضمان
3,060,584	-	63,475	1,229,852	1,767,257	قبولات
5,022,624	-	3,308,468	1,706,896	7,260	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
29,639,292	23,302	7,119,204	10,134,612	12,362,174	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 40,667,8 مليون ريال سعودي (2007 : 35,019,4 مليون ريال سعودي) .

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	
146,948	1,322,016	حكومية وشبه حكومية
25,763,087	30,503,531	شركات
3,639,020	4,464,166	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
90,237	155,969	أخرى
29,639,292	36,445,682	الإجمالي

(و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	
33,007	48,404	أقل من سنة
154,965	146,093	من سنة إلى خمس سنوات
70,356	151,137	أكثر من خمس سنوات
258,328	345,634	الإجمالي

20 - صافي دخل العمولات الخاصة

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية
502,954	790,132
322,211	256,092
29,645	29,635
854,810	1,075,859
620,209	227,811
3,744,936	4,561,296
5,219,955	5,864,966
119,906	369,302
1,811,616	2,049,333
219,453	228,958
10,283	10,329
2,161,258	2,657,922
3,058,697	3,207,044

دخل العمولات الخاصة :

إستثمارات :

- متاحة للبيع
- مقتناه بالتكلفة المطفأة
- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف
الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدرة
إقتراض
الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

21 - أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية
339,825	354,209
215,688	319,726
99,106	208,913
313,944	471,885
968,563	1,354,733
(28,008)	(35,458)
(840)	(628)
(77,791)	(61,425)
(106,639)	(97,511)
861,924	1,257,222

دخل الأتعاب

- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الإستثمارية
- تمويل تجاري
- تمويل شركات وإستشارات
- خدمات بنكية أخرى

إجمالي دخل الأتعاب

مصاريف الأتعاب :

- بطاقات
- خدمات الحفظ والأمانة
- خدمات بنكية أخرى
- إجمالي مصاريف الأتعاب
- أتعاب الخدمات البنكية ، صافي

22 - (الخسائر) الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية
(11,523)	(47,104)
75,300	4,704
63,777	(42,400)

تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
دخل عمولة خاصة على الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الإجمالي

23 - دخل المتاجرة ، صافي

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية
125,976	239,323
49,106	5,784
17,839	127,672
(2,953)	(9,210)
189,968	363,569

تحويل عملات أجنبية ، صافي
مشتقات
سندات دين
أخرى
الإجمالي

24 - (خسائر) مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية
83,319	(17,010)

إستثمارات متاحة للبيع

25 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 600 مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

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

26 - إجمالي توزيعات الأرباح ، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

يبلغ إجمالي توزيعات الأرباح للسنة 660 مليون ريال سعودي (2007 : 1,500 مليون ريال سعودي)، وتم دفعها كتوزيعات أرباح مرحلية للمساهمين بتاريخ 30 يوليو 2008 (2007: 609,4 مليون ريال سعودي). لقد قرر مجلس إدارة البنك عدم التوصية بتوزيع أرباح نهائية لعام 2008 (2007: 890,6 مليون ريال سعودي). وبدلاً من ذلك، سيوصي مجلس الإدارة بإصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل 4 أسهم مملوكة وسيتم المصادقة على ذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي سيعقد خلال النصف الأول من عام 2009. إن إعادة الإستثمار هذا البالغ قدره 1,500 مليون ريال سعودي من أموال المساهمين سيؤدي إلى زيادة رأس المال المدفوع للبنك إلى 7,500 مليون ريال سعودي. توزع الأرباح على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ، على التوالي وكما يلي :-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 50,4 مليون ريال سعودي تقريباً (2007 : 55,1 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة، بحيث يصبح صافي إجمالي الربح الموزع للسنة للمساهمين السعوديين 345,6 مليون ريال سعودي تمثل 0,96 ريال سعودي للسهم (2007 : 844,9 مليون ريال سعودي، تمثل 3,76 ريال سعودي للسهم) ، منها 0,96 ريال سعودي (2007 : 1,54 ريال سعودي) للسهم تم دفعها مرحلياً .

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 237,9 مليون ريال سعودي (2007: 215,6 مليون ريال سعودي) تقريباً، وسيتم خصمها من حصته من الأرباح الموزعة. يبلغ صافي إجمالي الربح الموزع للسنة إلى المساهم غير السعودي 26,1 مليون ريال سعودي (2007 : 384,4 مليون ريال سعودي) ويمثل 0,11 ريال سعودي للسهم (2007 : 3,08 ريال سعودي للسهم) منها 0,11 ريال سعودي (2007: 1,12 ريال سعودي) للسهم تم دفعه مرحلياً .

27 - النقدية وشبه النقدية

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

2007	2008
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
13,322,481	6,500,763
1,723,576	6,200,466
15,046,057	12,701,229

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

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

الإجمالي

28 - قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال القطاع الرئيسي الذي يعد البنك على أساسه تقاريره. أن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقوم بتقديم خدمات أو منتجات معينة تخضع للمخاطر، وتختلف أرباحه وخسائره عن قطاعات الأعمال الأخرى.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. يتم، في العادة، إعادة توزيع الأموال بين قطاعات الأعمال، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

أ) يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد .
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي .
- قطاع الأوراق المالية : ويقوم بخدمات التعامل وحفظ الأوراق المالية.

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه :-

2008 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأوراق المالية	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	24,032,842	58,450,117	49,026,870	2,508	148,356	131,660,693
إجمالي المطلوبات	35,434,109	41,808,929	42,771,069	12,755	-	120,026,862
إجمالي دخل العمليات	1,932,519	1,889,277	664,895	424,837	-	4,911,528
إجمالي مصاريف العمليات	1,426,032	393,934	149,927	129,937	-	2,099,830
أرباح شركات زميلة	-	-	-	-	108,321	108,321
صافي الدخل	506,487	1,495,343	514,968	294,900	108,321	2,920,019

2007 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأوراق المالية	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	21,525,884	42,043,291	34,533,288	-	110,447	98,212,910
إجمالي المطلوبات	29,637,918	34,231,719	23,918,340	-	-	87,787,977
إجمالي دخل العمليات	1,872,695	1,705,002	465,782	330,473	-	4,373,952
إجمالي مصاريف العمليات	1,335,455	325,365	69,692	94,448	-	1,824,960
أرباح شركات زميلة	-	-	-	-	57,947	57,947
صافي الدخل	537,240	1,379,637	396,090	236,025	57,947	2,606,939

28 - قطاعات الأعمال - تتمة

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

2008				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
22,345,009	57,891,748	46,511,454	148,356	126,896,567
174,607	14,491,577	-	-	14,666,184
-	-	3,195,209	-	3,195,209
22,519,616	72,383,325	49,706,663	148,356	144,757,960
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي				
التعهدات والإلتزامات المحتملة				
المشتقات				
الإجمالي				
2007				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
20,495,700	41,505,158	32,478,459	110,447	94,589,764
125,428	10,481,018	-	-	10,606,446
-	-	2,481,164	-	2,481,164
20,621,128	51,986,176	34,959,623	110,447	107,677,374
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي				
التعهدات والإلتزامات المحتملة				
المشتقات				
الإجمالي				

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

29 - مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الإستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الإلتزامات المتعلقة بالقروض.

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

29 - مخاطر الائتمان - تتمة

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19). وقد تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال في الإيضاح رقم (28)، بينما يتم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (37).

30 - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

فيما يلي بياناً بمخاطر الإئتمان الرئيسية التي يتعرض لها البنك حسب المنطقة الجغرافية :

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2008 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
11,328,253	-	-	-	-	11,328,253	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,200,466	6,012	2,618,795	1,846,856	156,626	1,572,177	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,604,346	101,482	1,670,322	965,494	1,347,712	25,519,336	إستثمارات ، صافي
80,236,757	-	37,500	190,639	1,565,978	78,442,640	قروض وسلف ، صافي
148,356	-	-	-	-	148,356	إستثمار في شركات زميلة
127,518,178	107,494	4,326,617	3,002,989	3,070,316	117,010,762	الإجمالي
المطلوبات						
16,069,492	9,265	610,626	6,451,387	1,347,213	7,651,001	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,677,537	5,866	-	17,000	5,999	92,648,672	ودائع العملاء
5,656,800	-	-	3,951,800	-	1,705,000	سندات دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-	إقتراض
114,591,329	15,131	610,626	10,607,687	1,353,212	102,004,673	الإجمالي
36,445,682	463,926	22,161	153,138	319,533	35,486,924	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الإئتمان (مبينة بالمعادل الإئتماني لها)						
126,896,567	107,494	4,326,617	3,002,989	3,070,316	116,389,151	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
14,666,184	141,915	11,080	74,764	83,012	14,355,413	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,195,209	15,750	9,658	1,599,160	62,490	1,508,151	المشتقات
144,757,960	265,159	4,347,355	4,676,913	3,215,818	132,252,715	إجمالي مخاطر الإئتمان

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2007 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
16,643,746	-	-	-	-	16,643,746	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,723,576	30,003	614,347	925,115	151,435	2,676	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,858,747	236,459	2,025,404	1,632,573	1,211,740	9,752,571	إستثمارات ، صافي
62,000,858	-	-	24,492	11,250	61,965,116	قروض وسلف ، صافي
110,447	-	-	-	-	110,447	إستثمار في شركات زميلة
95,337,374	266,462	2,639,751	2,582,180	1,374,425	88,474,556	الإجمالي
المطلوبات						
8,045,047	73,024	1,034,235	1,370,852	2,331,694	3,235,242	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
71,847,852	18,274	-	4,400	1,691	71,823,487	ودائع العملاء
4,038,367	-	-	4,038,367	-	-	سندات دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-	إقتراض
84,118,766	91,298	1,034,235	5,601,119	2,333,385	75,058,729	الإجمالي
29,639,292	726,584	27,662	347,001	370,946	28,167,099	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
94,589,764	266,462	2,639,751	2,582,180	1,374,425	87,726,946	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
10,606,446	198,803	13,448	129,317	97,978	10,166,900	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,481,164	47,517	308,558	773,395	4,295	1,347,399	المشتقات
107,677,374	512,782	2,961,757	3,484,892	1,476,698	99,241,245	إجمالي مخاطر الائتمان

تتعلق كافة القروض والسلف غير العاملة بالعملاء في المملكة العربية السعودية .

31 - مخاطر السوق

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

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

أ (مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية 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.

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

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

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

31- مخاطر السوق - تتمة

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك :

2008			بآلاف الريالات السعودية
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
1,545	615	1,309	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2008
1,880	590	1,665	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2008

2007			بآلاف الريالات السعودية
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
694	405	649	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2007
791	514	486	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2007

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

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

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة على صافي دخل العمولة الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناه كما في 31 ديسمبر 2008، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2008 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

31- مخاطر السوق - تتمة

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة - تتمة

الإجمالي	2008				الأثر على الدخل	الزيادة في نقطة الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(88,878)	-	(18,023)	(25,309)	(45,546)	66,463	100 +	ريال سعودي
(80,492)	(624)	(64,975)	(7,442)	(7,451)	3,264	100 +	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(13,476)	100 +	يورو
-	-	-	-	-	1,871	100 +	أخرى

الإجمالي	2008				الأثر على الدخل	النقص في نقطة الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
88,878	-	18,023	25,309	45,546	(66,463)	100 -	ريال سعودي
69,008	624	53,491	7,442	7,451	(3,264)	100 -	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	13,476	100 -	يورو
-	-	-	-	-	(1,871)	100 -	أخرى

الإجمالي	2007				الأثر على الدخل	الزيادة في نقطة الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(34,634)	(844)	(23,220)	(5,014)	(5,556)	85,505	100 +	ريال سعودي
(86,692)	(1,714)	(68,497)	(7,997)	(8,484)	7,915	100 +	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(13,735)	100 +	يورو
-	-	-	-	-	779	100 +	أخرى

31 - مخاطر السوق - تتمة

1 (مخاطر أسعار العملات الخاصة - تتمة

الإجمالي	2007				الأثر على الدخل	النقص في نقطة الأساس	العملة
	الأثر على حقوق المساهمين						
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
34,634	844	23,220	5,014	5,556	(85,505)	100 -	ريال سعودي
73,267	1,714	55,072	7,997	8,484	(7,915)	100 -	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	13,735	100 -	يورو
-	-	-	-	-	(779)	100 -	أخرى

2 (مخاطر العملات

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

32 - مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات 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 بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
135,444	(202,605)	دولار أمريكي
6,154	(1,437)	يورو
(728)	(1,062)	جنيه إسترليني
14,751	3,016	أخرى

33 - مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2008

33 - مخاطر أسعار العملات الخاصة - تتمة

سعر العمولة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2008 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
1,5%	11,328,253	5,787,484	-	-	-	5,540,769	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,5%	6,200,466	2,722,368	-	-	-	3,478,098	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,0%	29,604,346	94,565	1,415,944	4,071,055	7,955,528	16,067,254	إستثمارات، صافي
3,9%	80,236,757	300,479	-	17,793,539	15,319,087	46,823,652	قروض وسلف، صافي
	148,356	148,356	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
	561,460	561,460	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	3,581,055	3,581,055	-	-	-	-	موجودات أخرى
	131,660,693	13,195,767	1,415,944	21,864,594	23,274,615	71,909,773	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين							
1,6%	16,069,492	1,380,911	-	451,010	3,417,793	10,819,778	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,0%	92,677,537	29,287,128	-	27,049	9,212,967	54,150,393	ودائع العملاء
4,1%	5,656,800	-	-	-	-	5,656,800	سندات دين مصدرة
5,1%	187,500	-	187,500	-	-	-	إقتراض
	5,435,533	5,435,533	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	11,633,831	11,633,831	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	131,660,693	47,737,403	187,500	478,059	12,630,760	70,626,971	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		(34,541,636)	1,228,444	21,386,535	10,643,855	1,282,802	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		-	(164,867)	(45,755)	(606,811)	817,433	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		(34,541,636)	1,063,577	21,340,780	10,037,044	2,100,235	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملوات الخاصة
		-	34,541,636	33,478,059	12,137,279	2,100,235	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملوات الخاصة

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2008

33 - مخاطر أسعار العملات الخاصة - تتمة

سعر العملة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2007 (بآلاف الريالات السعودية)
							الموجودات
4,0	16,643,746	4,068,875	-	-	-	12,574,871	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,2	1,723,576	771,401	-	-	-	952,175	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,3	14,858,747	524,198	1,735,138	4,405,038	1,226,301	6,968,072	إستثمارات
4,7	62,000,858	290,107	-	17,897,900	10,499,052	33,313,799	قروض وسلف ، صافي
-	110,447	110,447	-	-	-	-	إستثمار في شركات زميلة
-	551,840	551,840	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	2,323,696	2,323,696	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	98,212,910	8,640,564	1,735,138	22,302,938	11,725,353	53,808,917	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
4,2	8,045,047	2,161,736	-	437,628	-	5,445,683	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,4	71,847,852	30,674,786	-	3,452,300	8,010,676	29,710,090	ودائع العملاء
5,4	4,038,367	-	-	-	-	4,038,367	سندات دين مصدرة
5,1	187,500	-	187,500	-	-	-	إقتراض
-	3,669,211	3,669,211	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	10,424,933	10,424,933	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	98,212,910	46,930,666	187,500	3,889,928	8,010,676	39,194,140	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
		(38,290,102)	1,547,638	18,413,010	3,714,677	14,614,777	الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
		-	(1,229,424)	(238,478)	1,356,569	111,333	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
		(38,290,102)	318,214	18,174,532	5,071,246	14,726,110	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة
		-	38,290,102	37,971,888	19,797,356	14,726,110	

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة .

34 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75% من القيمة الإسمية للسندات المقتناه.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة.

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

34 - مخاطر السيولة - تنمة

أ (فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية:

2008				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المطلوبات المالية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
16,308,169	-	-	2,018,366	14,289,803
93,458,259	4,809	159,542	10,039,746	83,254,162
6,447,156	-	6,178,587	205,454	63,115
243,409	120,706	112,962	9,741	-
المشتقات :				
12,641,924	-	2,648,203	5,307,824	4,685,897
(13,091,723)	(22,587)	(3,052,244)	(5,384,701)	(4,632,191)
116,007,194	102,928	6,047,050	12,196,430	97,660,786
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
ودائع العملاء				
سندات دين مصدرة				
إقتراض				
المشتقات :				
- ذم دائنة متعاقد عليها				
- ذم مدينة متعاقد عليها				
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصوصة				
2007				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المطلوبات المالية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
8,084,715	-	-	397,988	7,686,727
72,585,934	5,772	3,694,086	8,669,621	60,216,455
4,638,370	-	4,424,310	160,545	53,515
253,122	158,835	84,546	9,741	-
المشتقات :				
14,880,623	-	2,867,620	4,615,101	7,397,902
(15,310,173)	(12,440)	(3,281,254)	(4,642,239)	(7,374,240)
85,132,591	152,167	7,789,308	9,210,757	67,980,359
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
ودائع العملاء				
سندات دين مصدرة				
إقتراض				
المشتقات :				
- ذم دائنة متعاقد عليها				
- ذم مدينة متعاقد عليها				
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصوصة				

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2008

34 - مخاطر السيولة - تتمة

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2008 (بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
الموجودات					
11,328,253	4,827,490	-	-	-	6,500,763
6,200,466	-	-	-	-	6,200,466
29,604,346	185,387	1,391,463	11,101,659	8,344,573	8,581,264
80,236,757	-	7,909,188	19,253,135	15,829,110	37,245,324
148,356	148,356	-	-	-	-
561,460	561,460	-	-	-	-
3,581,055	3,581,055	-	-	-	-
131,660,693	9,303,748	9,300,651	30,354,794	24,173,683	58,527,817
المطلوبات وحقوق المساهمين					
16,069,492	-	-	263,510	1,917,793	13,888,189
92,677,537	-	4,810	473,140	9,578,703	82,620,884
5,656,800	-	-	5,656,800	-	-
187,500	-	187,500	-	-	-
5,435,533	5,435,533	-	-	-	-
11,633,831	11,633,831	-	-	-	-
131,660,693	17,069,364	192,310	6,393,450	11,496,496	96,509,073
2007 (بالآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
الموجودات					
16,643,746	3,321,265	-	-	-	13,322,481
1,723,576	-	-	-	-	1,723,576
14,858,747	243,433	3,298,888	9,403,722	1,352,761	559,943
62,000,858	-	8,189,220	13,211,157	10,952,936	29,647,545
110,447	110,447	-	-	-	-
551,840	551,840	-	-	-	-
2,323,696	2,323,696	-	-	-	-
98,212,910	6,550,681	11,488,108	22,614,879	12,305,697	45,253,545
المطلوبات وحقوق المساهمين					
8,045,047	-	-	-	384,800	7,660,247
71,847,852	-	5,784	3,533,628	8,335,257	59,973,183
4,038,367	-	1,789,968	2,248,399	-	-
187,500	-	187,500	-	-	-
3,669,211	3,669,211	-	-	-	-
10,424,933	10,424,933	-	-	-	-
98,212,910	14,094,144	1,983,252	5,782,027	8,720,057	67,633,430

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

35 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي ، بإستثناء الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكليف المطفأة ، والإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، والقروض والسلف ، وودائع العملاء ، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية .

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق ، والإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة ، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة . تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (5) . وأنه غير ممكن من الناحية العملية ، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق .

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو طرق التسعير الملائمة . بلغ إجمالي التغييرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل - التي تم تقديرها بإستخدام طرق التقويم - 95,7 مليون ريال سعودي (2007 : 39,4 مليون ريال سعودي).

36 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية و متخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2007 لمدة خمس سنوات ميلادية .

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

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

2007	2008	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
744,086	4,323,321	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
733,238	835,220	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
313,133	(408,151)	إستثمارات
3,792,098	8,135,827	مشتقات (بالقيمة العادلة)
20,659	4,619	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
846,789	997,114	مطلوبات أخرى
		تعهدات وإلتزامات محتملة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 148,3 مليون ريال سعودي (2007 : 110,4 مليون ريال سعودي).

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

2,356,137	2,168,348	قروض وسلف
3,714,385	4,000,924	ودائع العملاء
4,990	12,137	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
213,524	242,057	تعهدات وإلتزامات محتملة

36 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	صناديق البنك المشتركة قروض وسلف ودائع العملاء
43,494	1,002	
607,314	384,839	

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

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة مصاريف عمولات خاصة أتعاب خدمات بنكية اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية الحصة في أرباح الشركات الزميلة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
68,170	34,449	
(425,923)	(295,379)	
11,575	102,491	
(17,886)	(18,643)	
57,947	108,321	
2,829	2,828	

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

2007 بآلاف الريالات السعودية	2008 بآلاف الريالات السعودية	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات) مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية)
35,935	35,401	
5,130	1,029	

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي ، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك ثلاثة من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2008 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

37 - كفاية رأس المال

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

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

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

2008 بآلاف الريالات السعودية

94,224,500	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
8,564,371	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
509,500	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
103,298,371	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر للركن 1 -
1,000,000	الموجودات المرجحة المخاطر للركن 2 -
104,298,371	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
8,645,646	رأس المال الأساسي
3,072,693	رأس المال المساند
11,718,339	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
	نسبة كفاية رأس المال ٪
٪8,29	نسبة رأس المال الأساسي
٪11,24	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

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

39- التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد قرر البنك عدم اتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8- القطاعات التشغيلية، والذي تم نشره، والذي يتعين على البنك الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2009.

40 - أرقام المقارنة

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

41 - إعتماذ القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتماذ مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 27 محرم 1430هـ الموافق 24 يناير 2009 .

