

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
(غير مدققة)

SABB  ساب

31 مارس 2017 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2017 مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2018 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
25,200,572	26,874,499	23,882,189		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
12,990,948	13,490,700	6,885,156		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
524,000	532,364	791,330	9	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
23,832,515	26,976,751	31,780,522	5	استثمارات، صافي
119,489,954	117,006,087	116,494,557	6	قروض وسلف، صافي
649,359	524,924	535,431	7	إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك
1,058,551	1,134,927	1,144,113		ممتلكات ومعدات، صافي
1,518,074	1,075,092	1,108,735		موجودات أخرى
185,263,973	187,615,344	182,622,033		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
2,289,655	3,690,975	3,103,176		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
141,570,768	140,239,513	135,391,757	8	ودائع العملاء
3,033,828	2,998,748	3,024,491		سندات دين مصدرة
1,710,330	1,682,445	1,688,187		اقتراض
515,973	481,195	667,535	9	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
4,198,505	5,051,997	6,852,023		مطلوبات أخرى
153,319,059	154,144,873	150,727,169		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
8,557,339	9,545,984	9,545,984		إحتياطي نظامي
(85,066)	488	(106,362)		إحتياطيات أخرى
8,060,709	7,858,470	7,332,542		أرباح مبقاة
411,932	939,650	-		أرباح مقترح توزيعها
31,944,914	33,344,592	31,772,164		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	125,879	122,700		حقوق الملكية غير المسيطرة
31,944,914	33,470,471	31,894,864		إجمالي حقوق الملكية
185,263,973	187,615,344	182,622,033		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

د. فهد ديب

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2017	31 مارس 2018		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,525,195	1,543,982		دخل العمولات الخاصة
274,543	221,435		مصاريف العمولات الخاصة
1,250,652	1,322,547		صافي دخل العمولات الخاصة
344,664	319,350		دخل أتعاب وعمولات، صافي
107,126	96,162		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
114,348	46,835		دخل المتاجرة، صافي
-	(1,157)		خسائر أدوات مالية (سندات دين) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
7,163	-		مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
114	(10,215)		(خسارة) دخل العمليات الأخرى، صافي
1,824,067	1,773,522		إجمالي دخل العمليات
298,276	295,803		رواتب وما في حكمها
35,775	34,619		إيجار ومصاريف مباني
29,253	32,908		استهلاك
155,551	174,509		مصاريف عمومية وإدارية
226,294	207,250		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
50,000	-		الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
795,149	745,089		إجمالي مصاريف العمليات
1,028,918	1,028,433		الدخل من الأنشطة التشغيلية
7,062	10,507	7	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
1,035,980	1,038,940		صافي دخل الفترة
1,035,980	1,042,119		العائد إلى:
-	(3,179)		مساهمي البنك
1,035,980	1,038,940		حقوق الملكية غير المسيطرة
0.69	0.69	13	صافي دخل الفترة
			الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديور



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2017	31 مارس 2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,035,980	1,038,940	صافي دخل الفترة
		دخل شامل آخر للفترة
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:
-	136,421	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
		بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
-	(46,665)	سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-		صافي التغير في القيمة العادلة
-	1,157	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
		موجودات مالية متاحة للبيع
(171,301)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
42,837	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
26,417	(617)	صافي التغير في القيمة العادلة
(9,995)	(5,636)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
(112,042)	84,660	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
923,938	1,123,600	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
923,938	1,126,779	مساهمي البنك
-	(3,179)	حقوق الملكية غير المسيطرة
923,938	1,123,600	الإجمالي

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك					الإحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	راس المال بآلاف الريالات السعودية
		الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بآلاف الريالات السعودية		
33,470,471	125,879	33,344,592	939,650	7,858,470	488	9,545,984	15,000,000	
							الرصيد في بداية الفترة	
(1,642,777)	-	(1,642,777)	-	(1,642,777)	-	-	أثر تطبيق المعايير الجديدة كما في 1 يناير 2018	
							- إعادة قياس الأدوات المالية	
				170,000	(170,000)		- إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع إلى	
							مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
(11,133)	-	(11,133)	-		(11,133)		-إعادة تصنف سندات الدين المتاحة للبيع إلى مقتناة	
							بالتكلفة المطفأة	
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	الرصيد في 1 يناير 2018 المعدل	
							إجمالي الدخل الشامل للفترة	
1,038,940	(3,179)	1,042,119	-	1,042,119	-	-	صافي دخل الفترة	
							صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر	
(617)	-	(617)	-	-	(617)	-	التدفقات النقدية	
							صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في	
							أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة في الدخل	
136,421	-	136,421	-	-	136,421	-	الشامل الأخر	
							صافي التغيرات في سندات الدين المدرجة بالقيمة	
(46,665)	-	(46,665)	-	-	(46,665)	-	العادلة في الدخل الشامل الأخر	
(4,479)	-	(4,479)	-	-	(4,479)	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	
1,123,600	(3,179)	1,126,779		1,042,119	84,660			
(3,319)	-	(3,319)	-	-	(3,319)	-	أسهم خزينة	
(7,058)	-	(7,058)	-	-	(7,058)	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	
(15,890)	-	(15,890)	-	(15,890)	-	-	زكاة للفترة	
(79,380)	-	(79,380)	-	(79,380)	-	-	ضريبة دخل للفترة	
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2017	
31,894,864	122,700	31,772,164	-	7,332,542	(106,362)	9,545,984	الرصيد في نهاية الفترة	
							2017	
31,278,928	-	31,278,928	570,000	7,127,537	24,052	8,557,339	الرصيد في بداية الفترة	
							إجمالي الدخل الشامل للفترة	
1,035,980	-	1,035,980	-	1,035,980	-	-	صافي دخل الفترة	
							صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر	
26,417	-	26,417	-	-	26,417	-	التدفقات النقدية	
(171,301)	-	(171,301)	-	-	(171,301)	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	
32,842	-	32,842	-	-	32,842	-	المتاحة للبيع	
923,938		923,938		1,035,980	(112,042)		محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة	
2,924	-	2,924	-	-	2,924	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	
(43,233)	-	(43,233)	(27,000)	(16,233)	-	-	زكاة للفترة	
(217,643)	-	(217,643)	(131,068)	(86,575)	-	-	ضريبة دخل للفترة	
31,944,914	-	31,944,914	411,932	8,060,709	(85,066)	8,557,339	الرصيد في نهاية الفترة	

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس
رئيس الرقابة المالية

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2017 بالآلاف الريالات السعودية	2018 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1,035,980	1,038,940	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
5,868	3,796	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلاوة على الإستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة/ الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
29,253	32,908	استهلاك
-	1,157	خسائر موجودات مالية (سندات دين) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي
(7,163)	-	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(9,995)	(5,636)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(7,062)	(10,507)	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
226,294	207,250	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
2,924	3,654	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
50,000	-	الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,326,099	1,271,562	
772,484	12,537	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,686,752)	1,371,251	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-	(66,809)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,248,567	(821,851)	قروض وسلف، صافي
(217,849)	(293,226)	موجودات أخرى ومشتقات
(1,129,519)	(587,799)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
930,983	(4,847,756)	ودائع العملاء
(36,345)	444,955	مطلوبات أخرى ومشتقات
1,207,668	(3,517,136)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
11,041,032	-	الأنشطة الاستثمارية: متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	1,600,075	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(6,269,680)	شراء إستثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(5,777,661)	-	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(49,452)	(42,094)	شراء ممتلكات ومعدات
5,213,919	(4,711,699)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	(14,031)	الأنشطة التمويلية: أسهم خزينة مشتراة
(1,483,808)	25,743	سندات دين مصدرة
372	5,742	اقتراض
(466)	(2,685)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,483,902)	14,769	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
4,937,685	(8,214,066)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
22,958,777	30,095,578	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
27,896,462	21,881,512	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
1,514,932	1,479,283	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
285,907	187,327	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
(112,042)	84,660	معلومات إضافية غير نقدية: صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

د. فهد بن
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

مأثيو بيريس
رئيس الرقابة المالية

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

- 1 عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ (21 يناير 1978م). وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وبعدها 81 فرعاً (31 مارس 2017: 84 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,235 موظفاً كما في 31 مارس 2018 (31 مارس 2017: 3,289 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100% (2017: 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والشركة الزميلة. إن عقد تأسيس الشركة التابعة لا يحظر عليها من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100% (2017: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة وكالة ساب للتأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100% (2017: 100%) من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها أو الاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابة عن البنك.

بتاريخ 17 مايو 2017، قام ساب بتأسيس منشأة لغرض خاص باسم/ شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر الكايمان. ستقوم هذه الشركة التابعة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء. لم تبدأ هذه الشركة التابعة عملياتها بعد.

يملك ساب حصة قدرها 65% (2017: 32.5%) في شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010234032 وتاريخ 20 جمادى الأولى 1428هـ (6 يونيو 2007). أصبحت شركة ساب للتكافل شركة تابعة لساب اعتباراً من 23 نوفمبر 2017. تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100% (2017: 100%) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). وفي 15 يونيو 2017، تم إتمام إجراءات تصفية هذه الشركة التابعة.

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

- 1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات
- 2 - شركة رابغ لتأجير الموجودات
- 3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب حصة قدرها 50% (2017: 50%) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيره من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسته سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للعملاء في دفاتر ساب.

قرر مجلس إدارة ساب خلال اجتماعه المنعقد في 25 إبريل 2017 الدخول في مناقشة مبدئية مع البنك الأول، بنك مدرج في سوق الأسهم بالمملكة العربية السعودية، لدراسة إمكانية إدماج البنكين. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني بأن الاندماج قد يتم بين البنكين. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك، يخضع لشروط متعددة، تشمل ولا تقتصر على، الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل بنك و موافقة الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 شعبان 1439هـ (الموافق 6 مايو 2018).

2 - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: التقرير المالي الأولي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل:

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. وقد قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2018، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه المعيارين في الإيضاح 3.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

يقوم ساب بعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بالترتيب من حيث السيولة.

تتم مقاصصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو رأي، وطبقاً لما تم الإفصاح عليه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للبنك.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

(1) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح 1 (ويشار إليهما جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء اتباع المعيارين المحاسبين الجديدين المذكورين أدناه، واللذين اتبعهما البنك اعتباراً من 1 يناير 2018. وقد تم توضيح أثر هذين المعيارين أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

اتبع البنك المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء، ونتج عن ذلك تغيير سياسة البنك بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في شهر مايو 2014، وسرى مفعوله في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي 15 طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء، وحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي 15 طريقة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء. وبينما يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على توجيهات أكثر تنظيماً من معيار المحاسبة الدولي رقم 18 الحالي، فإن نتائج الاعتراف بالإيرادات تشبه إلى حد كبير الممارسة الحالية المتمثلة في توزيع الدخل على مدى فترة الخدمة المقدمة وبالتالي لا يكون للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 15 تأثير جوهري على البنك.

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 15، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما.

المعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية

لقد قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية، الصادر في شهر يوليو 2014 وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية – الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغييرات الأساسية إلى المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالية 9، اختار البنك الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية في السياسات المحاسبية للبنك نتيجة تطبيقه المعيار الدولي للتقرير المالي 9 :

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: ما يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يحدد هذا التصنيف عادة، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 39 وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والمتاحة للبيع.

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقويم كامل الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. ولتوضيح كيفية قيام البنك بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، بقيت المحاسبة عن المطلوبات المالية إلى حد كبير تماماً مثل تلك المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39 باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المخصصة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لقد بقيت قواعد التوقف عن الأثبات المحولة من معيار المحاسبة الدولي 39 كما هي، ولم تتغير. عليه، لا يوجد أثر جوهري على المطلوبات المالية الخاصة بالبنك والمطلوبات والسياسة المحاسبية المتعلقة بالتوقف عن الأثبات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" حسب معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 من البنك تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى (سندات الديون) غير المقتناة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وفي تلك الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس احتمال التعثر على مدى عمر الأصل. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، كان يتم إثبات خسائر الائتمان في السابق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. لتوضيح كيفية قيام البنك بتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام 2017 المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام 2018 طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

التحول (تتمة)

- تم إجراء عمليات التقويم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:

1. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
2. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
3. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري بالنسبة لسندات الديون التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ-1) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 1 يناير 2018:

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأولية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	التصنيف الأولي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الموجودات المالية				
26,874,499	26,874,499	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,490,700	13,490,700	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
532,364	532,364	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مقتناة لأغراض المتاجرة	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
12,735,843	15,872,540	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات - (سندات دين وأدوات حقوق ملكية)
13,842,933	10,724,146	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	استثمارات - (سندات دين)
380,065	380,065	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	استثمارات - صناديق استثمارية
115,860,147	117,006,087	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قروض وسلف
839,192	839,192	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	موجودات أخرى
184,555,743	185,719,593			
المطلوبات المالية				
3,690,975	3,690,975	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,239,513	140,239,513	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع العملاء
2,998,748	2,998,748	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	سندات دين مصدرة
1,682,445	1,682,445	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	اقتراض
481,195	481,195	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مقتناة لأغراض المتاجرة	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
5,161,991	4,671,931	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى (بما في ذلك مخصص الائتمان مقابل التعرض للمخاطر للبنود خارج قائمة المركز المالي)
380,066	380,066	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مقتناة لأغراض المتاجرة	مطلوبات أخرى (مخصص عمليات تكافل)
154,634,933	154,144,873			

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

أ-2) تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9

يوضح الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				الموجودات المالية
				التكلفة المطفأة
26,874,499	-	-	26,874,499	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,490,700	-	-	13,490,700	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
117,006,087	-	-	117,006,087	فروض وسلف:
(1,145,940)	(1,145,940)	-	-	الرصيد الافتتاحي
115,860,147	(1,145,940)	-	117,006,087	إعادة قياس
				الرصيد الختامي
10,724,146	-	-	10,724,146	استثمارات (سندات دين):
3,122,300	-	3,122,300	-	الرصيد الافتتاحي
(3,513)	(3,513)	-	-	محولة من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
13,842,933	(3,513)	3,122,300	10,724,146	إعادة قياس
				الرصيد الختامي
839,192	-	-	839,192	موجودات أخرى
170,907,471	(1,149,453)	3,122,300	168,934,624	إجمالي التكلفة المطفأة
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات دين وأدوات حقوق ملكية)
				استثمارات:
15,869,276	(3,264)	-	15,872,540	الرصيد الافتتاحي
(3,133,433)	-	(3,133,433)	-	محول إلى مقتناة بالتكلفة المطفأة *
12,735,843	(3,264)	(3,133,433)	15,872,540	الرصيد الختامي
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صناديق استثمارية)
				استثمارات:
380,065	-	-	380,065	الرصيد الافتتاحي
(380,065)	-	(380,065)	-	محول إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	(380,065)	380,065	الرصيد الختامي

* هناك بعض سندات الدين التي تم إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة، كان لها أثر إعادة قياس بمبلغ 11.13 مليون ريال (الفرق بين التحويل إلى والتحويل من بين التصنيفات)

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

أ-2) تسوية القيمة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (تتمة)

القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018
(بالآلاف الريالات السعودية)			
532,364	-	-	532,364
-	380,065	-	380,065
532,364	380,065	-	912,429
المطلوبات المالية			
التكلفة المطفأة			
3,690,975	-	-	3,690,975
140,239,513	-	-	140,239,513
2,998,748	-	-	2,998,748
1,682,445	-	-	1,682,445
5,161,991	490,060	-	4,671,931
153,773,672	490,060	-	153,283,612
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
481,195	-	-	481,195
380,066	-	-	380,066
861,261	-	-	861,261

أ-3) تسوية إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية إلى التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

يوضح الجدول التالي آثار إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية من الفئات طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى فئة التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9:

بالآلاف الريالات السعودية

من الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة العادلة كما في 31 مارس 2018
3,331,800	3,331,800
4,313	4,313

استحقت خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 الموجودات المالية البالغة قيمتها العادلة 151.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 والمعاد تصنيفها من متاحة للبيع/مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة.

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

أ-4) الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

الأرباح المبقة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	
7,858,470	488	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (31 ديسمبر 2017)
170,000	(181,133)	إعادة تصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
(1,642,777)	-	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمان المالي)
6,385,693	(180,645)	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (1 يناير 2018)

يشتمل الجدول أدناه على تسوية المخصص المسجل طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 إلى المخصص المسجل طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

- * مخصص الانخفاض الختامي للموجودات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، ومخصصات التزامات القروض وعقود الضمان المالي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37: المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2017، إلى
- * مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018

31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي 39 / معيار المحاسبة الدولي 37)	إعادة التصنيف (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة القياس (بآلاف الريالات السعودية)	1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)	
3,556,133	-	1,145,940	4,702,073	قروض وذمم مدينة (معيار المحاسبة الدولي 39) // موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي 9) قروض وسلف، صافي
186,571	(170,000)	3,513	20,084	موجودات مالية متاحة للبيع (معيار المحاسبة الدولي 39) // موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي 9) استثمارات، صافي
-	-	3,264	3,264	موجودات مالية مقتناة حتى بالتكلفة المطفأة (معيار المحاسبة الدولي 39) // موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي 9) استثمارات، صافي
-	-	490,060	490,060	التزامات قروض وعقود الضمان المالي
3,742,704	(170,000)	1,642,777	5,215,481	الإجمالي

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

4- الأثر على الأرباح المبقاة والاحتياطات الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والموجزة كما في 31 مارس 2018.

31 مارس 2018					
إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة الدخل الشامل الأخر - حقوق ملكية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - سندات دين	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات المالية					
					تقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
23,882,189	23,882,189	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,885,156	6,885,156	-	-	-	استثمارات، صافي مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
31,780,522	17,565,807	1,152,042	12,615,798	65,838	381,037
791,330	-	-	-	-	791,330
116,494,557	116,494,557	-	-	-	قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
872,835	872,835	-	-	-	-
180,706,589	165,700,544	1,152,042	12,615,798	65,838	1,172,367
المطلوبات المالية					
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,103,176	3,103,176	-	-	-	-
135,391,757	135,391,757	-	-	-	-
3,024,491	3,024,491	-	-	-	-
1,688,187	1,688,187	-	-	-	-
667,535	-	-	-	-	667,535
6,852,023	6,470,986	-	-	381,037	-
150,727,169	149,678,597	-	-	381,037	667,535

4 - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية، والتقديرات، والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء السياسات المحاسبية الموضحة أدناه. وباتباع المعايير الجديدة المبينة في الإيضاح (3)، تطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من 1 يناير 2018، وتحل محل / تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة لها المذكورة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2017.

1-4 تصنيف الموجودات المالية (السياسة المتبعة اعتباراً من 1 يناير 2018)

اعتباراً من 1 يناير 2018، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 وقام بتصنيف موجوداته المالية إلى فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة، و
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تم أدناه تبيان متطلبات تصنيف القروض والسلف، وسندات الدين، والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

القروض والسلف وسندات الدين

يتوقف تصنيف القروض والسلف وسندات الدين والقياس اللاحق لها على:

- نموذج عمل البنك لإدارة الموجودات، و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل والتي هي - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة.

وبناءً على هذه العوامل، يقوم البنك بتصنيف القروض والسلف وسندات الدين الخاصة به إلى إحدى فئات القياس الثلاثة التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية إذا كانت التدفقات النقدية تلك تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، وغير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالتكلفة المطفأة. تعدل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بمخصص خسارة الائتمان المتوقع المثبتة.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** تقاس الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات - إذا كانت تلك التدفقات النقدية تمثل - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، وغير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة حيث يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. وفي حالة التوقف عن إثبات أي أصل مالي، فإنه يعاد تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية - المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر - من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** تقاس الموجودات التي لا تقي بضوابط ومعايير إثبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات أرباح وخسائر سندات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا تعتبر جزءاً من علاقة تغطية المخاطر، في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة خلال الفترة التي تنشأ فيها.

تقويم نموذج الأعمال

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

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

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

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة، بما في ذلك الاستبعاد. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (مثل: أدوات حقوق الملكية المقتناة لأغراض المتاجرة، وسندات الدين غير المصنفة بـ "التكلفة المطفأة"، و بـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "صندوق استثمار").

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل مالي - والذي بخلاف ذلك يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يزيد أو يقلص - بشكل جوهري - عدم التماثل المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

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

2-4 تصنيف المطلوبات المالية

(السياسة المتبعة قبل 1 يناير 2018)

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

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة، التي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العالوة. تطفأ العالوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المعطى مخاطره. تدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة.

(السياسة المتبعة بعد 1 يناير 2018)

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

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**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 الربح أو الخسارة. تفيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة مع العقد الرئيسي.

3-4 التوقف عن الإثبات**أ (الموجودات المالية**

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

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

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

اعتباراً من 1 يناير 2018 – لا يتم إثبات ربح أو خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات.

4-4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية**أ (الموجودات المالية**

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

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

ب (المطلوبات المالية

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

5-4 الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة.
- الموجودات المالية (سندات الدين) التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-4 الانخفاض في القيمة – تتمة

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

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

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتمالاً مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

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

الموجودات المالية المعدلة

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

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

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

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

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-4 الانخفاض في القيمة – تتمة

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

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

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

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

الشطب

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

تقويم الضمان

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، وضم مدينة، وبضاعة وموجودات غير مالية أخرى وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للبنك بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقييمها يومياً.

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

إن سياسة البنك المحاسبية المتبعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بقيت نفس السياسة التي كانت المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضمانات التي يتم مصادرتها (تتمة)

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

6-4 الضمانات المالية والتزامات القروض

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

وبعد الإثبات الأولي:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: تقاس مقدرة البنك تجاه كل ضمان بالتكلفة المطفأة أو مخصص الخسارة، أيهما أعلى.
- قبل 1 يناير 2018: كانت مقدرة البنك تجاه كل ضمان تقاس بالعلوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أعلى.

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

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للالتزامات القروض:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: يعترف البنك بمخصص الخسارة.
- قبل 1 يناير 2018: قام البنك بتسجيل مخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37 إذا كان العقد يحمل خسائراً.

5 - الاستثمارات, صافي

تصنف الاستثمارات كالاتي:

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
-	-	13,767,840	استثمارات:
-	-	446,875	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,264,089	10,724,146	17,565,807	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
17,568,426	16,252,605	-	مقتناة بالتكلفة المطفأة
23,832,515	26,976,751	31,780,522	مناحة للبيع
			الإجمالي

6 - القروض والسلف, صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
2,210,738	2,232,841	2,095,104	بطاقات إئتمان
23,095,285	21,552,924	20,967,449	قروض شخصية
95,593,564	94,882,921	96,201,010	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
120,899,587	118,668,686	119,263,563	القروض والسلف العاملة، إجمالي
1,612,695	1,893,534	2,059,572	القروض والسلف غير العاملة، صافي
122,512,282	120,562,220	121,323,135	إجمالي القروض والسلف
(3,022,328)	(3,556,133)	(4,828,578)	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
119,489,954	117,006,087	116,494,557	القروض والسلف، صافي

7 - الإستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
513,678	513,678	524,924	اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
6,762	67,746	10,507	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	(56,500)	-	الحصة في الأرباح
520,440	524,924	535,431	توزيعات أرباح مستلمة
128,619	128,619	-	ساب للتكافل
300	1,170	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	(129,789)	-	الحصة في الأرباح
128,919	-	-	استحواد على شركة تابعة
649,359	524,924	535,431	الإجمالي

يملك ساب 51% (2017: 51%) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش اس بي سي. لا يمكن لمستثمر ما القيام بتوجيه أنشطة المنشأة دون تعاون الطرف الآخر. يحق لكلا المستثمرين تعيين عدد متساو من أعضاء مجلس الإدارة وبالتالي يتطلب إتخاذ قرارات المجلس بصورة مشتركة، لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الاسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

في 23 نوفمبر 2017، قام ساب بزيادة نسبة ملكيته في الشركة الزميلة/ شركة ساب للتكافل من 32.5% إلى 65%، ونتج عن ذلك بأن أصبح ساب يمتلك حصة مهيمنة في شركة ساب للتكافل. أصبحت شركة ساب للتكافل شركة تابعة، وبالتالي قام ساب بتوحيد القوائم المالية لشركة ساب للتكافل اعتباراً من شهر نوفمبر 2017.

8 - ودائع العملاء

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
83,223,466	88,538,701	83,990,840	تحت الطلب
7,692,597	6,868,200	7,526,816	إدخار
49,600,107	43,860,973	42,927,772	لأجل
1,054,598	971,639	946,329	تأمينات نقدية
141,570,768	140,239,513	135,391,757	الإجمالي

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة إضافة إلى المبالغ الإسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 31 مارس 2017 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)			في 31 مارس 2018 (غير مدققة)			(بالآلاف الريالات السعودية)
المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة:									
42,858,207	(263,106)	259,123	41,249,303	(241,185)	270,248	42,196,715	(334,435)	354,923	مقايضات أسعار العملات الخاصة
9,631,492	(81,300)	81,300	15,748,090	(93,830)	91,904	18,483,405	(136,639)	133,890	خيارات أسعار العملات الخاصة
19,408,771	(33,816)	50,681	14,073,054	(25,406)	34,516	7,905,890	(18,206)	23,878	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
111,645,109	(32,865)	32,414	41,251,205	(18,441)	18,355	28,720,020	(13,042)	13,027	خيارات العملات
1,673,750	(5,333)	6,703	3,205,935	(16,521)	18,023	2,987,276	(52,894)	54,160	مقايضات العملات
360,836	(3,152)	3,152	360,836	(14,861)	14,862	360,836	(20,781)	20,781	أخرى
المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة									
3,262,500	(43,868)	16,041	6,498,750	(40,034)	42,027	8,768,125	(33,330)	144,836	مقايضات أسعار العملات الخاصة
المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
2,415,000	(25,139)	41,977	1,390,000	(15,273)	30,282	1,390,000	(16,092)	20,969	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,815,623	(27,394)	32,609	1,419,078	(15,644)	12,147	1,348,544	(42,116)	24,866	مقايضات العملات
193,071,288	(515,973)	524,000	125,196,251	(481,195)	532,364	112,160,811	(667,535)	791,330	الإجمالي

10- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى قضائية

كما في 31 مارس 2018، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على التوصيات المهنية التي تشير إلى أنه من غير المحتمل تكبد خسائر جوهرية.

ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك:

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
11,559,436	11,000,938	11,306,102	إعتمادات مستندية
54,096,280	52,605,933	55,228,983	خطابات ضمان
3,914,878	3,281,948	3,094,160	قبولات
3,014,467	3,518,077	4,283,168	إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض
72,585,061	70,406,896	73,912,413	الإجمالي

ج) الزكاة

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018، لم يطرأ أي تغيير على وضع الربوط الزكوية للبنك. بقي موقف البنك من هذه الربوط بدون تغيير وكما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

11- النقدية وشبه النقدية

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

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
17,120,141	18,712,736	15,732,963	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
10,776,321	11,382,842	6,148,549	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
27,896,462	30,095,578	21,881,512	الإجمالي

12- المعلومات القطاعية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي تم رفع التقارير بشأنها:

- قطاع الأفراد	: ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- قطاع الشركات	: وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- قطاع الخزينة	: ويدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والسيولة.
- أخرى	: وتشتمل على إستثمار البنك في شركة تأمين تابعة وهي/ شركة ساب للتكافل، وإستثماره في مشروع مشترك/ شركة أتش أس بي سي العربية السعودية، وإستثمارات في حقوق ملكية، وتشمل أيضا إستيعادات معاملات بنود الدخل والمصروف داخل المجموعة.

12 - المعلومات القطاعية - تتمه

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2018 و 2017، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

31 مارس 2018 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
26,499,321	92,903,712	60,644,393	2,574,607	182,622,033
61,736,719	70,805,890	17,622,962	561,598	150,727,169
648,064	837,169	297,530	(9,241)	1,773,522
85,805	120,753	692	-	207,250
318,332	178,596	41,069	(158)	537,839
-	-	-	10,507	10,507
243,927	537,820	255,769	1,424	1,038,940

31 مارس 2017 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
30,527,980	92,039,516	61,110,690	1,585,787	185,263,973
61,803,342	70,514,902	21,000,815	-	153,319,059
629,323	820,933	373,811	-	1,824,067
101,797	124,497	-	50,000	276,294
302,548	179,580	36,727	-	518,855
-	-	-	7,062	7,062
224,978	516,856	337,084	(42,938)	1,035,980

ب (إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية

31 مارس 2018 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
502,834	1,074,684	205,245	(9,241)	1,773,522
145,230	(237,515)	92,285	-	-
648,064	837,169	297,530	(9,241)	1,773,522

31 مارس 2017 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
522,769	1,125,713	175,585	-	1,824,067
106,554	(304,780)	198,226	-	-
629,323	820,933	373,811	-	1,824,067

13- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2018 و 2017 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على 1,500 مليون سهم.

14 - كفاية رأس المال

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

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

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

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

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	31 مارس 2018 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
			الموجودات المرجحة للمخاطر
165,006,256	162,589,324	159,370,016	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة للمخاطر
13,458,577	13,712,152	12,543,983	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة للمخاطر
2,471,463	2,278,175	2,171,163	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة للمخاطر
180,936,296	178,579,651	174,085,162	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
31,944,914	33,344,592	33,332,802	رأس المال الأساسي
3,713,205	4,132,367	4,064,351	رأس المال المساند
35,658,119	37,476,959	37,397,153	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
17.66%	18.67%	19.15%	نسبة رأس المال الأساسي
19.71%	20.99%	21.48%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

15 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة حالياً في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

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

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 مارس 2018 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
791,330	-	791,330	-	791,330	أدوات مالية مشتقة
446,875	-	65,838	381,037	446,875	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
13,767,840	28,978	12,615,798	1,123,064	13,767,840	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
6,885,156	-	6,885,156	-	6,885,156	أرصدة لدى البنوك للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,399,901	-	17,399,901	-	17,565,807	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
115,353,395	115,353,395	-	-	116,494,557	قروض وسلف
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
667,535	-	667,535	-	667,535	أدوات مالية مشتقة
3,103,176	-	3,103,176	-	3,103,176	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
135,523,299	-	135,523,299	-	135,391,757	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,024,491	-	3,024,491	-	3,024,491	ودائع العملاء
1,688,187	-	1,688,187	-	1,688,187	سندات دين مصدرة
					اقتراض

15 - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2017 (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
532,364	-	532,364	-	532,364	أدوات مالية مشتقة
16,252,605	29,523	14,856,030	1,367,052	16,252,605	استثمارات مالية متاحة للبيع الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
13,490,700	-	13,490,700	-	13,490,700	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,632,181	-	10,632,181	-	10,724,146	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
115,751,698	115,751,698	-	-	117,006,087	قروض وسلف
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
481,195	-	481,195	-	481,195	أدوات مالية مشتقة
3,690,975	-	3,690,975	-	3,690,975	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,371,074	-	140,371,074	-	140,239,513	ودائع العملاء
2,998,748	-	2,998,748	-	2,998,748	سندات دين مصدره
1,682,445	-	1,682,445	-	1,682,445	اقتراض

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة تمت خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيار أسعار العملات الخاصة، عقود الصرف الأجنبي الأجلة، وخيارات العملات، والأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تحديد هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التسعير الخاصة بالبنك وعلى أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد مدخلات البيانات لهذه الطرق باستخدام المؤشرات القابلة للملاحظة في السوق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2017: الاستثمارات) المتاحة للبيع/ المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم يتوفر بشأنها أسعار في السوق، ويتم تحديدها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2017: الاستثمارات) المتاحة للبيع/ المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ التقرير. يتعلق التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر. إن القيم العادلة للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة، حيث أنها ذات آجال قريبة وأسعار العملات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها. أوراق الدين المدينة المصدرة والقروض هي أدوات سعر عائمة والتي يتم إعادة تسعيرها خلال العام، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. القيمة العادلة للمحفظة المتبقية لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

كان إجمالي التغير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقييم - إيجابياً بمبلغ 20.6 مليون ريال سعودي (2017: إيجابياً وبمبلغ قدره 15.4 مليون ريال سعودي).

15 - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعاده. ويتم إثبات التغيير اللاحق في القيمة العادلة مباشرةً في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق.

تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش الائتمان، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

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

16 - إدارة المخاطر المالية**مخاطر الائتمان**

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إدارة المخاطر الكلية داخل ساب والتأكد من فعاليتها.

تشكل لجنة المخاطر المعينة من قبل البنك لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تقوم بالموافقة والإشراف على إطار المخاطر بالبنك، وتحقيق الخطط وأهداف الأداء، بما في ذلك قبول المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر، وتعيين كبار المسؤولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بمخاطر الائتمان والأخرى ووضع إجراءات الرقابة الفعالة.

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

يقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

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

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

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

16- إدارة المخاطر المالية - تتمه

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

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

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

تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية:

31 مارس 2018

بآلاف الريالات السعودية										
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة	قوية	جيدة	مقبولة	غير مصنفة	تحت الملاحظة	غير عاملة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة ذات مستوى انتماني منخفض على مدى العمر	موجودات مالية مشتراة ذات مستوى انتماني منخفض	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها على مدى العمر	مستوى انتماني منخفض	مستوى انتماني منخفض	مستوى انتماني منخفض	مستوى انتماني منخفض	الإجمالي
-	-	-	6,885,156	6,885,156	-	-	-	-	-	6,885,156
433,442	-	-	12,182,356	12,182,356	-	-	-	-	-	12,615,798
50,313	-	-	17,515,494	17,515,494	-	-	-	-	-	17,565,807
111,234	-	-	16,640,808	16,640,808	-	-	-	-	-	16,752,042
3,245,283	-	-	45,654,498	45,654,498	-	-	-	-	-	48,899,781
10,497,038	17,717	-	15,191,712	15,191,712	-	-	-	-	-	25,706,467
682,125	89,493	47,149	22,243,785	22,243,785	-	-	-	-	-	23,062,552
4,026,565	816,156	-	-	-	-	-	-	-	-	4,842,721
-	2,058,557	1,015	-	-	-	-	-	-	-	2,059,572
18,562,245	2,981,923	48,164	99,730,803	99,730,803	121,323,135	48,164	2,981,923	18,562,245	48,164	121,323,135

ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

16 - إدارة المخاطر المالية - تتمة

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

1 (وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

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

- احتساب النزعة المركزية والتحول في درجات التصنيف المحددة بحيث تعكس درجات التصنيف التصور الاقتصادي الحالي الذي تتضمن احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.
- * تسويات المحفظة الاقتصادية للعميل المركزي.

تستخدم البيانات التاريخية المتعلقة بمعدلات التعثر الخاصة بالمحفظة للوصول إلى النزعة المركزية المستقبلية لمدة سنة، والعلاقة بين مقاييس الاقتصاد الكلي المستقبلية والنزعة الاقتصادية المستقبلية لمدة سنة. يتم استخدام النزعة الاقتصادية التي تم التوصل إليها بعد تعديلها بالاقتصاد الكلي لمعايير احتمال التعثر عن نقطة من الدين لكل درجة تصنيف.

2 (تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك تجاوز تاريخ الاستحقاق.

16- إدارة المخاطر المالية - تتمه

يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، مع الأخذ في الاعتبار:

- تجاوز موعد الاستحقاق
- تغير خطر حدوث التعثر من الإثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية و
- معلومات مدعمة ومعقولة، متاحة بدون تكلفة أو جهد غير ضروري قد يؤثر على مخاطر الائتمان.

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

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

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

3 (الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

يقوم البنك بالتفاوض على قروض العملاء الذين تواجههم ظروف مالية صعبة (ويشار إلى ذلك بـ "أنشطة التسامح") لتعظيم فرص السداد وتخفيض مخاطر التعثر. وحسب سياسة التسامح للبنك، تتمتع قروض التسامح على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثراً حالياً في سداد ديونه أو مع وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون على مقدره للالتزام بالشروط المعدلة.

عادة كما تشمل الشروط المعدلة على تمديد فترة الاستحقاق، تغيير وقت سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات للقرض. تخضع لسياسة التسامح كل من الأفراد والشركات. تقوم لجنة المراجعة للبنك بمراجعة تقارير أنشطة التسامح بشكل دوري

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب مدى العمر المحدد بعد تعديل الأصل على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر لمدى العمر الأول، وخسائر الائتمان المتوقعة لحياة الأصل لمدى العمر الثاني والتعثر لمدى العمر الثالث. لا يتم اعتبار تعديل الأصل إذا لم ينتج عن نفس حالات اختبارات الجهد لمقترض ما.

4 (تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

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

-16 إدارة المخاطر المالية - تتمه

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

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
 - كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد اية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
 - تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
 - أن المدخل إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها بتفاوت على مدى الزمن لظهور التغيرات في الظروف.
- يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

5 إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام ثلاثة سيناريوهات مستقبلية مختلفة - خط الأساس ، والتحسين ، والهبوط. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو ويتم ترجيحه باحتمال حدوث هذا السيناريو.

وبناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات والتوقعات الفعلية والخارجية، يقوم البنك بإعداد نصوصاً كـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية التي تظهر معدلات التعثر لكل محفظة أدوات مالية. يمثل السيناريو الأساسي أكثر النتائج احتمالاً، ويتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة التقديرية أو الأنشطة الأخرى. إن السيناريوهين الآخرين يمثلان نتائج أكثر تفاقولاً وأكثر تشاؤماً.

وباستخدام منهجية الاقتصاد الكلي، قام البنك بتجديد وتوثيق عوامل الاقتصاد الكلي التي تعكس التغير في معدلات التعثر لكل محفظة أدوات مالية. وقد قام البنك باستخدام بيانات والاقتصاد الكلي التالي والتوقعات المنشورة من قبل الجهات الحكومية وسلطات النقد مثل مؤسسة النقد العربي السعودي، وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي وأوبك في إدراج المعلومات المستقبلية ضمن جدول شروط احتمال التعثر عن السداد في كل سيناريو:

- التضخم (متوسط نسبة التغير في أسعار المستهلك)
- معدل البطالة
- تستحق خلال 3 أشهر وفقاً لسايبور
- سرعة الدخل من المال (غير النفط)
- التضخم (نسبة التغير في أسعار المستهلك في نهاية الفترة)؛
- نسبة الدين إلى إجمالي الناتج المحلي
- صافي الإقراض / الاقتراض الأولي الحكومي العام (% من الناتج المحلي الإجمالي) ؛
- عرض النقود (بملايين الريالات السعودية).

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التغير عن السداد لمختلف محافظ الموجودات المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الـ 13 الماضية.

6 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

16- إدارة المخاطر المالية - تتمة

يمثل احتمال التعثر عن السداد الاحتمال المتوقع لعدم تمكن مجموعة من المقترضين عن السداد على مدى فترة زمنية محدد مسبقاً. وفيما يتعلق بكل محفظة أداة مالية، تم تقدير احتمال التعثر عن السداد في تاريخ معين باستخدام نماذج إحصائية. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجموعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم استخدام معدلات التعثر المقدمة من وكالات تصنيف خارجية معتمدة لاستخراج احتمالات التعثر في حالة عدم توفر حالات التعثر الداخلية. تم إجراء تعديلات الاقتصاد الكلي لاحتمال التعثر عن السداد طبقاً لما هو مبين أعلاه. تعكس المعلومات المستقبلية. كما قام البنك بتعديل احتمالات التعثر لإدراج أثر زيادة وتخفيض درجات التصنيف للجهات المقترحة مع مرور الزمن.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد مبلغ الائتمان الذي تم خسارته في حالة تعثر مقترض ما. يقوم البنك بتقدير نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد باستخدام طريقة منهج العمل وفق تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تظهر نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد في الجداول والضمان واقدمية المطالبة، والنشاط الذي يزاوله الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الرهن العقاري المضمونة بعقارات مملوكة للأفراد، فإن معدلات نسبة الخسارة عند التعثر والقيمة الحالية للعقار تعتبر مؤشرات أساسية عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة المتعاقد عليه كعامل خصم.

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

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

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

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

ج. مخصص خسائر الائتمان

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان مقابل القروض والسلف والبنود خارج قائمة المركز المالي:

31 مارس 2018

31 مارس 2018				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	مشتراة ذو مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
1,951,464	2,201,897	30,969	4,702,073	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة:
(42,310)	(2,454)	-	-	الرصيد في 1 يناير
28,701	(5,570)	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
(58,766)	58,769	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
83,126	51,144	2,812	101,291	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض
212,520	42	3,009	300,621	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(136,738)	(50,748)	(804)	(240,564)	موجودات مالية جديدة مستحدثة أو مشتراة
-	(34,843)	-	(34,843)	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
2,037,997	2,218,237	35,986	4,828,578	مبالغ مشطوبة
536,358				الرصيد في 31 مارس

31 مارس 2018

31 مارس 2018				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة ذات مستوى انتمائي منخفض على مدى العمر	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
142,642	347,158	260	490,060	بنود خارج قائمة المركز المالي
5,367	(5,367)	-	-	الرصيد في 1 يناير
(2,754)	2,754	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
(8,787)	28,583	-	19,796	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
14,687	16,317	-	31,004	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(20,279)	(11,349)	(56)	(31,684)	موجودات مالية جديدة مستحدثة أو مشتراة
130,876	378,096	204	509,176	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
				الرصيد كما في 31 مارس

16- إدارة المخاطر المالية – تتمة**د. الضمانات**

يقوم البنك، خلال أنشطة الإقراض الخاصة به، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها. بالنسبة للموجودات المالية التي لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية، فإنه يطلب معلومات نوعية بشأن الضمانات وذلك بالقدر الذي تقلل فيه الضمانات من مخاطر الائتمان.

17- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع تبويب الفترة الحالية.