

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الموجودات
26,874,499	14,101,089	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,490,700	12,041,294	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
532,364	562,373	10	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
26,976,751	34,570,456	5	استثمارات، صافي
117,006,087	110,325,959	6	قروض وسلف، صافي
524,924	532,597	7	استثمار في مشروع مشترك
1,134,927	1,280,670	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,075,092	1,149,673	9	موجودات أخرى
187,615,344	174,564,111		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,690,975	1,013,233	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,239,513	130,506,505	12	ودائع العملاء
2,998,748	1,499,282	13	سندات دين مصدرة
1,682,445	1,695,308	14	إقتراض
481,195	547,253	10	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
5,051,997	6,839,433	15	مطلوبات أخرى
154,144,873	142,101,014		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
9,545,984	10,778,261	17	إحتياطي نظامي
488	(3,123)	18	إحتياطيات أخرى
7,858,470	5,135,131		أرباح مبقاة
939,650	1,430,954	27	أرباح مقترح توزيعها
33,344,592	32,341,223		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
125,879	121,874	19	حقوق الملكية غير المسيطرة
33,470,471	32,463,097		إجمالي حقوق الملكية
187,615,344	174,564,111		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد دير



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
6,051,288	6,642,002	21	دخل العملات الخاصة
953,404	1,064,673	21	مصاريف العملات الخاصة
5,097,884	5,577,329		صافي دخل العملات الخاصة
1,255,534	1,182,117	22	دخل الأتعاب والعملات، صافي
431,407	412,545		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	3,515		دخل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
258,398	171,209	23	دخل المتاجرة، صافي
52,499	65,099		توزيعات أرباح
-	(20,947)	24	خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
30,944	-		مكاسب إستثمارات مؤقتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
242	(13,645)		(خسارة) دخل العمليات الأخرى، صافي
7,126,908	7,377,222		إجمالي دخل العمليات
1,228,591	1,239,055	25	رواتب وما في حكمها
139,773	135,938		إيجار ومصاريف مباني
124,785	131,465	8	إستهلاك
697,414	748,180		مصاريف عمومية وإدارية
1,001,828	259,032	31 و 6 و 5	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
48,855	-		مخصص الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,241,246	2,513,670		إجمالي مصاريف العمليات
3,885,662	4,863,552		الدخل من الأنشطة التشغيلية
68,916	65,551	7	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
3,954,578	4,929,103		صافي الدخل
			العائد إلى:
3,954,578	4,933,108		مساهمي البنك
-	(4,005)		حقوق الملكية غير المسيطرة
3,954,578	4,929,103		صافي الدخل
2.64	3.29	26	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
3,954,578	4,929,103		صافي دخل السنة
			دخل شامل آخر للسنة
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	333,078		الدخل الشامل الآخر)
			بنود ممكن أن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(176,408)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	20,947	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			موجودات مالية متاحة للبيع
(87,156)	-	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
19,056	-	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
89,927	6,760	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(54,276)	(7,865)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
(32,449)	176,512		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
3,922,129	5,105,615		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
3,922,129	5,109,620		مساهمي البنك
-	(4,005)		حقوق الملكية غير المسيطرة
3,922,129	5,105,615		الإجمالي

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								إيضاحات
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
33,470,471	125,879	33,344,592	939,650	7,858,470	488	9,545,984	15,000,000	2018
(1,642,777)	-	(1,642,777)	-	(1,642,777)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	170,000	(170,000)	-	-	أثر تطبيق المعايير الجديدة كما في 1 يناير 2018
(11,133)	-	(11,133)	-	-	(11,133)	-	-	- إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	15,000,000	- إعادة تصنيف سندات الدين المتاحة للبيع إلى مقفلة بالتكلفة المطفأة
4,929,103	(4,005)	4,933,108	-	4,933,108	-	-	-	الرصيد المعدل في 1 يناير 2018
6,760	-	6,760	-	-	6,760	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
333,078	-	333,078	-	-	333,078	-	-	صافي دخل السنة
(176,408)	-	(176,408)	-	-	(176,408)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
13,082	-	13,082	-	-	13,082	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,105,615	(4,005)	5,109,620	-	4,933,108	176,512	-	-	صافي التغيرات في سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
500	-	500	-	-	500	-	-	محور إلى قائمة الدخل الموحدة
510	-	510	-	-	510	-	-	أسمه خزينة
-	-	-	-	(1,232,277)	-	1,232,277	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(398,664)	-	(398,664)	-	(398,664)	-	-	-	محور إلى الإحتياطي النظامي
(227,649)	-	(227,649)	-	(227,649)	-	-	-	مخصص ضريبة دخل للسنة
(1,628,070)	-	(1,628,070)	-	(1,628,070)	-	-	-	مخصص زكاة السنة
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-	-	-	مخصص زكاة السنوات السابقة
(1,266,056)	-	(1,266,056)	-	(1,266,056)	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	1,430,954	(1,430,954)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
32,463,097	121,874	32,341,223	1,430,954	5,135,131	(3,123)	10,778,261	15,000,000	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
31,278,928	-	31,278,928	570,000	7,127,537	24,052	8,557,339	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة
3,954,578	-	3,954,578	-	3,954,578	-	-	-	2017
89,927	-	89,927	-	-	89,927	-	-	الرصيد في بداية السنة
(87,156)	-	(87,156)	-	-	(87,156)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(35,220)	-	(35,220)	-	-	(35,220)	-	-	صافي دخل السنة
3,922,129	-	3,922,129	-	3,954,578	(32,449)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
125,879	125,879	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
6,655	-	6,655	-	-	6,655	-	-	محور إلى قائمة الدخل الموحدة
2,230	-	2,230	-	-	2,230	-	-	أسمه خزينة
-	-	-	-	(988,645)	-	988,645	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(90,000)	-	(90,000)	(27,000)	(63,000)	-	-	-	محور إلى الإحتياطي النظامي
(447,568)	-	(447,568)	(131,068)	(316,500)	-	-	-	مخصص زكاة السنة
(411,932)	-	(411,932)	(411,932)	-	-	-	-	مخصص ضريبة دخل للسنة
(915,850)	-	(915,850)	-	(915,850)	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2016، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	939,650	(939,650)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
33,470,471	125,879	33,344,592	939,650	7,858,470	488	9,545,984	15,000,000	توزيعات أرباح مقترحة نهائية لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
								الرصيد في نهاية السنة

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
3,954,578	4,929,103		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
			إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة /
10,150	(2,873)		الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
124,785	131,465	8	إستهلاك
-	(3,515)		دخل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	20,947	24	خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(30,944)	-		مكاسب استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(54,276)	(7,865)		مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(68,916)	(65,551)	7	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
1,001,828	259,032	31 و 6 و 5	مخصص خسائر الائتمان، صافي
13,386	15,040		احتياطي برنامج اسهم الموظفين
48,855	-		مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
4,999,446	5,275,783		
			صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية :
691,152	552,214	3	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية
(1,579,983)	376,498		عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
-	(38,988)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,956,900	5,206,242		قروض وسلف، صافي
438,566	(104,590)		موجودات أخرى ومشتقات
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
271,801	(2,677,742)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(373,936)	(9,733,008)		ودائع العملاء
203,877	(802,950)		مطلوبات أخرى ومشتقات
7,607,823	(1,946,541)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
21,177,306	-		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
-	6,190,565		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مكتتة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(13,596,085)		شراء استثمارات غير مكتتة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(18,443,972)	-		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(219,531)	(277,208)	8	شراء ممتلكات ومعدات
56,500	57,878	7	توزيعات أرباح من استثمار في مشروع مشترك
84,384	-	19	الاستحواذ على شركة تابعة، صافي بعد خصم النقدية وشبه النقدية المستحوذ عليها
2,654,687	(7,624,850)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(4,500)	(14,031)		أسهم خزينة مشتركة
(1,518,888)	(1,499,466)	13	سندات دين مصدرة
(27,513)	12,863		إقتراض
(1,574,807)	(2,221,982)		توزيعات أرباح مدفوعة
(3,125,708)	(3,722,616)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
7,136,802	(13,294,007)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها
22,958,777	30,095,579		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
30,095,579	16,801,572	28	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
6,069,144	6,416,182		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
1,062,816	1,057,604		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(32,449)	176,512		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

ديفيد ديو
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس
رئيس الرقابة المالية

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب" أو "البنك")، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 78 فرعاً (2017 : 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,171 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2018م (2017: 3,263 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100% (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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة تابعة لساب - أنظر إيضاح 19) داخل المملكة العربية السعودية. طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركتين التابعتين، فإن عقد تأسيس الشركة التابعة لا يحظر عليها العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يمتلك 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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يمتلك ساب 100% (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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها أو الاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن البنك.

بتاريخ 17 مايو 2017، قام ساب بتأسيس مذشأة 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 بالمشاركة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يمتلك ساب حصة قدرها 65% (2017: 65%) 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 (إيضاح 19). تقوم ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

كان ساب يمتلك 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). وقد تم إتمام إجراءات تصفية هذه الشركة التابعة في 15 يونيو 2017.

يمتلك ساب 51% (2017: 51%) من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مقفلة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. تتمثل النشاطات الرئيسية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مغلقة، في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

لقد شارك البنك في تأسيس ثلاث منشآت لغرض القيام بمعاملات القروض المشتركة والحصول على حقوق الضمان على موجودات محددة خاصة بالمقرضين 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

يمتلك ساب حصة قدرها 50% (2017 50%) في كل منشأة. لم يرق ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت والمقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني للممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي لساب.

إشارة إلى الإعلان بتاريخ 1439/9/1هـ (الموافق 16 مايو 2018) بشأن التوصل إلى اتفاق غير ملزم بين البنك السعودي البريطاني (ساب) والبنك الأول بخصوص معامل مبادلة الأسهم من خلال عملية الاندماج المقترحة، أعلن ساب للمساهمين فيه عن توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع البنك الأول بتاريخ 3 أكتوبر 2018، وبموجبها اتفق الطرفان على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما وفقاً لأحكام المواد 191 - 193 من نظام الشركات، والفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة 49 من لائحة الاندماج والاستحواذ ("الاتفاقية"). يبقى الاندماج مشروطاً بالموافقة من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المقبل والجهات التنظيمية.

1-1 أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12): ضرائب الدخل، والتفسير (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية – الرسوم، بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. وطبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 إبريل 2017 والتعديلات اللاحقة عليه على شكل إيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (التعميم)، يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المستحقة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة، و
- طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

إضافة إلى ذلك، ألغي تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور أعلاه المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2017.

ب (أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج (عملة العرض والنشاط

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

د (عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح 33 (ب).

هـ (أسس توحيد القوائم المالية

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

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

و (الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1 (خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

منهجية الانخفاض في القيمة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39، لكافة فئات الموجودات المالية إجراء الأحكام وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالبنك مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

و) الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة - تتمة

1) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة

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

الضمانات والتعويضات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

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

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

2) قياس القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (35) حول القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

3) الانخفاض في قيمة سندات الدين

4) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

5) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

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

6) الاستهلاك والإطفاء

7) برامج المنافع المحددة

8) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

ز) مبدأ الإستمرارية

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

2 -

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 باستثناء إتباع المعيارين المحاسبين الجديدين المذكورين أدناه، والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتي أتبعها البنك اعتباراً من 1 يناير 2018. وقد تم توضيح أثر هذه المعايير 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 تغير سياسة البنك بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في شهر مايو 2014، وسرى مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ 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 الارشادات 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. وتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تستحقه المنشأة لقاء تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما. 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 للمعيار الدولي للتقرير المالي 15 تأثير جوهري على البنك.

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 له 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 التغيرات الأساسية إلى المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 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 المالية والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على ثلاث فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة 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 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 اثني 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، يتم إثبات خسائر الائتمان في فترة أبكر من الفترة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

المعيار الدولي للتقرير المالي 7 – الأدوات المالية: الإفصاحات

لإظهار الفروقات بين المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 7 : الأدوات المالية – الإفصاحات، وقام البنك بتطبيقه سوياً مع المعيار الدولي للتقرير المالي 9 للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018. تشتمل التغييرات على إفصاحات انتقالية كما هو مبين في إيضاح 2 (ب)، ومعلومات كمية ونوعية مفصلة حول عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة. تم إظهار التسويات من مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية إلى مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الختامية في إيضاح 2 (ج) وإيضاح 5، وإيضاح 6، وإيضاح 31.

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 المبقة 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.

- 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 بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
3. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة كـ "مدرجة بالقائمة 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.

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(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 المطلوبة المالية الخاصة بالبنك كما في 1 يناير 2018:

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	26,874,499	26,874,499
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	13,490,700	13,490,700
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	مقتناة لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	532,364	532,364
استثمارات - سندات دين وأدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	12,735,843	15,872,540
استثمارات - سندات دين	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	13,842,933	10,724,146
استثمارات - صناديق استثمارية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	380,065	380,065
قروض وسلف	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	115,860,147	117,006,087
موجودات أخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	839,192	839,192
			184,555,743	185,719,593

المطلوبات المالية	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	3,690,975	3,690,975
ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	140,239,513	140,239,513
سندات دين مصدرة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	2,998,748	2,998,748
اقتراض	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	1,682,445	1,682,445
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	مقتناة لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	481,195	481,195
مطلوبات أخرى (بما في ذلك مخصص الائتمان لقاء التعرضات للبنود خارج قائمة المركز المالي)	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	5,161,991	4,671,931
مطلوبات أخرى (احتياطي عمليات تكافل)	مقتناة لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	380,066	380,066
			154,634,933	154,144,873

(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

يشتمل 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
13,490,700	-	-	13,490,700
117,006,087	-	-	117,006,087
(1,145,940)	(1,145,940)	-	-
115,860,147	(1,145,940)	-	117,006,087
10,724,146	-	-	10,724,146
3,122,300	-	3,122,300	-
(3,513)	(3,513)	-	-
13,842,933	(3,513)	3,122,300	10,724,146
839,192	-	-	839,192
170,907,471	(1,149,453)	3,122,300	168,934,624

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف:

الرصيد الافتتاحي

إعادة قياس

الرصيد الختامي

استثمارات (سندات دين):

الرصيد الافتتاحي

محولة من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *

إعادة قياس

الرصيد الختامي

موجودات أخرى

إجمالي التكلفة المطفأة

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017
(بالآلاف الريالات السعودية)			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات دين وأدوات حقوق ملكية)

استثمارات:

الرصيد الافتتاحي

محول إلى مدرجة بالتكلفة المطفأة *

الرصيد الختامي

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صناديق استثمارية)

استثمارات:

الرصيد الافتتاحي

محول إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الرصيد الختامي

380,065	-	-	380,065
(380,065)	-	(380,065)	-
-	-	(380,065)	380,065

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 (تتمة)

* هناك بعض سندات الدين التي تم إعادة تصنيفها من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التحويل بين فئات التصنيفات (الفرق بين التحويل إلى والتحويل بين فئات التصنيفات) بمبلغ 11.13 مليون ريال سعودي

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
532,364	-	-	532,364	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
380,065	-	380,065	-	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
912,429	-	380,065	532,364	استثمارات محولة من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الرصيد الختامي
				المطلوبات المالية
				التكلفة المطفأة
3,690,975	-	-	3,690,975	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,239,513	-	-	140,239,513	ودائع العملاء
2,998,748	-	-	2,998,748	سندات دين مصدرة
1,682,445	-	-	1,682,445	اقتراض
5,161,991	490,060	-	4,671,931	مطلوبات أخرى (بما في ذلك مخصص الائتمان لقاء التعرضات للبنود خارج قائمة المركز المالي)
153,773,672	490,060	-	153,283,612	إجمالي التكلفة المطفأة
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
481,195	-	-	481,195	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
380,066	-	-	380,066	مطلوبات أخرى (احتياطي عمليات التكافل)
861,261	-	-	861,261	إجمالي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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	
2,319,472	من الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39
	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018
(520)	خسائر القيمة العادلة التي كان من المفترض اثباتها خلال عام 2018 في الدخل الشامل الآخر فيما لو لم يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية
	استحققت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 الموجودات المالية البالغة قيمتها العادلة 1,010 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 والمعاد تصنيفها من متاحة للبيع/مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة.

4) الأثر على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى

الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	
بالآلاف 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)

(4) الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

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

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

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	(بآلاف الريالات السعودية)				
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – استثمارات حقوق ملكية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الموجودات المالية						
14,101,089	14,101,089	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
12,041,294	12,041,294	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
34,570,456	21,162,689	1,346,179	11,642,455	50,539	368,594	استثمارات، صافي
562,373	-	-	-	-	562,373	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
110,325,959	110,325,959	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
831,919	831,919	-	-	-	-	موجودات أخرى
172,433,090	158,462,950	1,346,179	11,642,455	50,539	930,967	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية						
1,013,233	1,013,233	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
130,506,505	130,506,505	-	-	-	-	ودائع العملاء
1,499,282	1,499,282	-	-	-	-	سندات دين مصدرة
1,695,308	1,695,308	-	-	-	-	اقتراض
547,253	-	-	-	-	547,253	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
6,839,433	6,470,839	-	-	368,594	-	مطلوبات أخرى
142,101,014	141,185,167	-	-	368,594	547,253	إجمالي المطلوبات المالية

ج) السياسة المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

1) تصنيف الموجودات المالية (السياسة المطبقة 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:

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

يعتمد 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 المتوقعة 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 الموحدة.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** تقاس الموجودات التي لا تفي 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 الموحدة خلال الفترة التي تنشأ فيها.

تقويم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعة 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 الموضوعة من قبل البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة 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.

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" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض 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 تستوفي 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 العملات.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتتة 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 من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة، 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (مثل: أدوات حقوق الملكية المكتتة 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 يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري – عدم التماثل المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

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

(2) تصنيف المطلوبات المالية

(السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018)

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء، والاقتراض، 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 العلاوة. تطفأ العلاوة 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 المغطى مخاطره. تدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

(السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018)

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية على أنها مقاسة 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.

المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مكتتة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع العقد الرئيسي.

(3) 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 الموحدة – في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

اعتباراً من 1 يناير 2018 – لا يتم إثبات أي 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.

ب (المطلوبات المالية)

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

(4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ (الموجودات المالية)

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

وإذا لم يؤدي تعديل الأصل إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي، سيقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وذلك بخصم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العملة 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 الموحدة.

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

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 تقديرًا احتماليًا 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 تقويم 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 تقويم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية 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 الاداة المالية بسبب صعوبات مالية.

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

- عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى انتمائي 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 الموحدة

- يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل،
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص في المطلوبات الأخرى،
 - 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 إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بأكملها) 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 المتركم، 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، وذمم 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، وبعاد 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 الدشطة 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 متبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

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

6 الضمانات المالية والتزامات القروض

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

وبعد الإثبات الأولي:

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

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

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

- 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.

7 تقديم الخدمات

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

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

8 برنامج ولاء العملاء

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

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

د- السياسات المطبقة قبل اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي 9

(1)

الاستثمارات

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

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

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

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

أ) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- أنها عبارة عن أداة مالية تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والتي تعدل بصورة جوهرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو

- أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات مدرجة ضمن أدوات مالية أخرى يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 البنك إتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها.

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

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

ج () *المقتناة بالتكلفة المطفأة*

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

د () *المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق*

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية والمقدرة الإيجابية 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 كـ " 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 () *القروض والسلف*

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في سوق مالي نشط. تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناة 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 مخاطر قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

3 () *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.

4 () *الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية*

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

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

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

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

أ () *إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة*

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

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

يعاد التفاوض بشأن القروض والسلف وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقترضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متأخر السداد" و "منخفض القيمة" بمفرده لأن سداد العمولة وأصل المبلغ الذي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقروض. وفي حالات أخرى، يقضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية جديدة، ويتم اعتبارها كـ "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق مؤشرات أو معايير توحى بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي، ويتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقروض.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على أساس حالات الإخفاق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

إضافة للمخصص الخاص، يجنب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الائتمان 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 الائتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتة بالقيمة العادلة

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

ج) الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

د) الإنخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع

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

5) المطلوبات المالية

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

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات أو التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة 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 المغطى مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

6 الضمانات والتزامات القروض

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة العالوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزام البنك تجاه كل ضمان بالعالوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص خسائر الائتمان".

يتم إثبات العالوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي"، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إن التزامات القروض هي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

7 التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

هـ عمليات تجميع الأعمال والشهرة

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

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

يتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذ بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. يُقاس كافة العوض المحتمل (عدا ذلك المصنف كحقوق ملكية) بالقيمة العادلة، وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. لا يعاد قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، وتتم المحاسبة عن التسويات اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

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

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

و محاسبة تاريخ التداول

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

ز الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

(3) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

(ح) العملات الأجنبية

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

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعملية الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر وبقدر تغطية المخاطر الفعالة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

(ط) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ي (إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

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

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

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

تتم مقاصة دخل العمولات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية – المستلمة وغير المتحققة بعد – مقابل الموجودات المعنية.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

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

صافي دخل المتاجرة

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

ربح اليوم الواحد

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

ك (اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

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

تتكون حصة البنك في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصة في شركة زميلة ومشروع مشترك.

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

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

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

إن تاريخ إعداد القوائم المالية لكل من الشركة الزميلة والمشروع المشترك متطابقة مع تاريخ إعداد القوائم المالية للبنك، وتتمشى سياساتهما المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

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

م (الممتلكات والمعدات

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

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

33 سنة

المباني

على مدى فترة عقد الإيجار

تحسينات المباني المستأجرة

3 إلى 4 سنوات

الأثاث والمعدات والسيارات وبرامج الحاسب الآلي

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

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

ن (المخصصات

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

س (محاسبة عقود الإيجار

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

ع (النقدية وما في حكمها

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

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

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

ص (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.

تحسب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي، وتحمل على الأرباح المبقاة وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفي السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تخصم من توزيعات الأرباح عند دفعها، ويتم إثباتها كمطلوبات في ذلك التاريخ.

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

ق) المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية

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

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

ر) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ش) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

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

3 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,304,487	1,542,528	نقد في الصندوق
8,161,763	7,609,549	وديعة نظامية
17,379,275	4,811,666	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
28,974	137,346	أرصدة أخرى
26,874,499	14,101,089	الإجمالي

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

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
6,808,077	6,896,890	حسابات جارية
6,682,623	5,144,404	إيداعات أسواق المال
13,490,700	12,041,294	الإجمالي

5 - الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كآلاتي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	(بآلاف الريالات السعودية)
-	11,642,455	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين
-	1,346,179	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق الملكية
-	419,133	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,724,146	21,162,689	مقتناة بالتكلفة المطفأة
16,252,605	-	متاحة للبيع
26,976,751	34,570,456	

ب) تصنف الاستثمارات حسب الأدوات المالية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
16,981,575	23,945,635	5,300,583	3,656,236	11,680,992	20,289,399	سندات بعمولة ثابتة
8,598,601	9,278,642	866,673	1,659,149	7,731,928	7,619,493	سندات بعمولة عائمة
1,396,575	1,346,179	20,768	18,642	1,375,807	1,327,537	أسهم وأخرى
26,976,751	34,570,456	6,188,024	5,334,027	20,788,727	29,236,429	الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي - تنمية

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

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

ج () فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2017			2018		
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية
16,981,575	80,176	16,901,399	23,945,635	114,897	23,830,738
8,598,601	5,516,537	3,082,064	9,278,642	5,343,469	3,935,173
1,396,575	29,523	1,367,052	1,346,179	27,398	1,318,781
26,976,751	5,626,236	21,350,515	34,570,456	5,485,764	29,084,692

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم وأخرى

الإستثمارات، صافي

د () فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
20,278,786	26,862,791
3,493,616	2,267,776
3,194,621	5,429,343
9,728	10,546
26,976,751	34,570,456

حكومية وشبه حكومية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أخرى

الإجمالي

يمثل بند "أخرى" استثمارات أسهم غير متداولة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

6 - القروض والسلف، صافي

أ () تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2018				مقتناة بالتكلفة المطفأة:
بطاقات ائتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
2,130,911	19,883,855	89,734,554	111,749,320	القروض والسلف العاملة
55,305	242,120	3,029,826	3,327,251	القروض والسلف غير العاملة
2,186,216	20,125,975	92,764,380	115,076,571	إجمالي القروض والسلف
(195,050)	(686,621)	(3,868,941)	(4,750,612)	مخصص خسائر الائتمان
1,991,166	19,439,354	88,895,439	110,325,959	القروض والسلف، صافي

2017				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	مقتناة بالتكلفة المطفأة: القروض والسلف العاملة القروض والسلف غير العاملة إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الإئتمان القروض والسلف، صافي
2,232,841	21,552,924	94,882,921	118,668,686	
5,623	105,065	1,782,846	1,893,534	
2,238,464	21,657,989	96,665,767	120,562,220	
(115,664)	(441,087)	(2,999,382)	(3,556,133)	
2,122,800	21,216,902	93,666,385	117,006,087	

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 84,103.9 مليون ريال سعودي (2017: 92,611.4 مليون ريال سعودي) تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان وقدره 2,605.1 مليون ريال سعودي (2017: 1,842.5 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 172.6 مليون ريال سعودي (2017: 209.1 مليون ريال سعودي).

ب (الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

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

31 ديسمبر 2018					
خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الإئتمان لها	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة بآلاف الريالات السعودية	
517,743	2,201,897	30,969	4,702,073	الرصيد في 1 يناير	
299,344	(12,550)	-	-	محول إلى خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
(41,087)	(114,328)	-	-	محول إلى خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر	
(9,600)	323,556	-	-	التي لم ينخفض مستوى الإئتمان لها	
(399,677)	(313,956)	11,955	151,543	محول إلى خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر	
-	118,684	-	(103,004)	ذات مستوى ائتماني منخفض	
366,723	1,624,813	42,924	4,750,612	صافي المحمل / (عكس قيد) للسنة	
				مبالغ مشطوبة	
				الرصيد في 31 ديسمبر	

2017				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
102,355	356,714	2,430,642	2,889,711	ديون مشطوبة
(129,793)	(399,439)	(55,472)	(584,704)	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
143,102	483,812	626,857	1,253,771	مبالغ مستردة مجنية سابقاً
-	-	(2,645)	(2,645)	الرصيد في نهاية السنة
115,664	441,087	2,999,382	3,556,133	

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الإئتمان 327.9 مليون ريال سعودي (2017: 1,001.8 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنية سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، بالإضافة إلى المبالغ المشطوبة مباشرة والمبالغ المستردة المشطوبة سابقاً وقدرها 176.4 مليون ريال سعودي (2017: (249.3) مليون ريال سعودي).

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

2018 بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	8,296,736	-	(3,413)	8,293,323
تمويل	6,250,863	-	(90,780)	6,160,083
زراعة وأسمك	723,932	-	(1,487)	722,445
تصنيع	18,624,305	535,331	(1,110,702)	18,048,934
مناجم وتعددين	3,491,737	-	(3,795)	3,487,942
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	3,301,400	166,320	(109,269)	3,358,451
بناء وإنشاءات	9,910,835	1,182,719	(1,226,655)	9,866,899
تجارة	24,770,141	383,865	(625,351)	24,528,655
نقل وإتصالات	6,323,640	77,966	(88,518)	6,313,088
خدمات	4,442,247	7,499	(60,216)	4,389,530
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	22,014,766	297,425	(881,671)	21,430,520
أخرى	2,944,364	676,126	(548,755)	3,071,735
عمولة خاصة مستحقة (قروض تجارية وحسابات جارية مدينة)	654,354	-	-	654,354
الإجمالي	111,749,320	3,327,251	(4,750,612)	110,325,959

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

2017 بالآلاف الريالات السعودية	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	7,771,991	-	-	7,771,991
تمويل	7,076,588	-	-	7,076,588
زراعة وأسمك	855,355	-	-	855,355
تصنيع	18,549,066	168,196	(144,947)	18,572,315
مناجم وتعددين	3,518,518	-	-	3,518,518
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	3,673,031	32,799	(32,799)	3,673,031
بناء وإنشاءات	10,010,328	720,305	(583,861)	10,146,772
تجارة	28,188,884	356,945	(307,065)	28,238,764
نقل وإتصالات	5,758,488	77,966	(77,966)	5,758,488
خدمات	5,359,114	6,899	(6,899)	5,359,114
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	23,785,765	110,688	-	23,896,453
أخرى	3,526,714	419,736	(311,326)	3,635,124
عمولة خاصة مستحقة (قروض تجارية وحسابات جارية مدينة)	594,844	-	-	594,844
مخصص جماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	-	-	(2,091,270)	(2,091,270)
الإجمالي	118,668,686	1,893,534	(3,556,133)	117,006,087

تشتمل أرصدة القروض الشخصية وبطاقات الائتمان على دخل العمولات الخاصة المستحقة ذات العلاقة في نهاية السنة. بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، تم حساب مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض والسلف الشخصية على أساس جماعي وتم إدراجه في المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة. تم حساب المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشتمل على تصنيف درجات مخاطر الائتمان المتعلقة بالمعلاء والظروف الاقتصادية العامة.

د) الضمانات

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

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت القيمة الدفترية لإجمالي القروض والسلف غير العاملة 3,327.3 مليون ريال سعودي (2017: 1,893.5 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحفوظ بها مقابل تلك القروض والسلف 2,028.8 مليون ريال سعودي (2017: 1,521.1 مليون ريال سعودي).

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

نوع الضمان المحتفظ به	2017	2018	قروض شخصية
عقارات سكنية	%100	%100	تمويل مضمون برهن
عقارات تجارية وسكنية	%42	%38	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة

7- الإستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك

يمتلك ساب 51% (2017: 51%) من الحصص في شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية ، شركة مساهمة مقفلة، مشروع مشترك مع إنتش إس 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.

خلال سنة 2017، قام ساب بزيادة نسبة ملكيته في الشركة الزميلة/ شركة ساب للتكافل من 32.5% إلى 65% (إيضاح 19)، ونتج عن ذلك بأن أصبح ساب يمتلك حصة مسيطرة في شركة ساب للتكافل. أصبحت شركة ساب للتكافل شركة تابعة، وبالتالي قام ساب بتوحيد القوائم المالية لشركة ساب للتكافل اعتباراً من شهر نوفمبر 2017.

2017			2018			بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية (مساهمة مقفلة)	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية (مساهمة مقفلة)	
642,297	128,619	513,678	524,924	-	524,924	الرصيد في بداية السنة
68,916	1,170	67,746	65,551	-	65,551	الحصة في الأرباح
(56,500)	-	(56,500)	(57,878)	-	(57,878)	توزيعات أرباح مستلمة
						استحوذ على شركة
(129,789)	(129,789)	-	-	-	-	تابعة (إيضاح 19)
524,924	-	524,924	532,597	-	532,597	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للشركة الزميلة والمشروع المشترك:

2017		2018		بالآلاف الريالات السعودية
شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية (مساهمة مقفلة)	شركة ساب للتكافل	شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية (مساهمة مقفلة)	شركة ساب للتكافل	
-	635,181	-	656,766	إجمالي الموجودات
-	228,726	-	257,949	إجمالي المطلوبات
-	406,455	-	398,817	إجمالي حقوق الملكية
-	200,651	-	205,960	إجمالي الدخل
-	124,486	-	131,659	إجمالي المصاريف

8 - الممتلكات والمعدات ، صافي

2017 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	2018 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	برامج الحاسب الآلي بآلاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة : في 1 يناير الإضافات استحواذ على شركة تابعة خلال السنة الإستبعادات في 31 ديسمبر
2,056,015 175,071	2,241,857 76,622	148,341 31,242	590,374 37,221	582,009 2,564	921,133 5,595	
11,361 (590)	- (9,921)	- -	- (9,921)	- -	- -	
2,241,857	2,308,558	179,583	617,674	584,573	926,728	
1,255,287 124,785	1,389,014 131,465	97,883 25,862	468,822 56,362	439,258 38,907	383,051 10,334	الإستهلاك المتراكم : في 1 يناير المحمل للسنة استحواذ على شركة تابعة خلال السنة الإستبعادات في 31 ديسمبر
9,532 (590)	- (9,921)	- -	- (9,921)	- -	- -	
1,389,014	1,510,558	123,745	515,263	478,165	393,385	
852,843 282,084 1,134,927	798,000 482,670 1,280,670	55,838 50,458	102,411 121,552	106,408 142,751	533,343 538,082	صافي القيمة الدفترية : في 31 ديسمبر 2018 في 31 ديسمبر 2017 الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ الإجمالي

9 - الموجودات الأخرى

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	ذمم مدينة ضريبة مدفوعة مقدماً أخرى الإجمالي
521,642	488,704	
235,900	239,133	
317,550	421,836	
1,075,092	1,149,673	

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 الإلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم ويعمل 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 ويعملات 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.

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

يتطلب المعيار الدولي الخاص للتقرير المالي 13 استخدام الفرق بين سعر الشراء - البيع والذي يمثل القيمة العادلة. ينتج عن طريق التقويم في العادة قيمة سوقية متوسطة. تعكس تسوية سعر الشراء - البيع تكلفة الشراء - البيع التي يتم تكبدها في حالة إقفال كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظة باستخدام أدوات التغطية المتاحة أو باستبعادها أو بالتخلص منها.

تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

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

تسوية تقويم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

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

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح 31 - إدارة المخاطر المالية، والإيضاح 32 - مخاطر السوق، والإيضاح 33 - مخاطر السيولة) - والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة 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 لمحاكاة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

إختبار فعالية تغطية المخاطر

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

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية – تنمة

2018

خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
42,886	33,641	6,412	1,066
(5,231)	(3,486)	-	-
37,655	30,155	6,412	1,066

بآلاف الريالات السعودية

تدفقات نقدية واردة (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الواردة

2017

خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
41,654	86,625	38,319	6,787
(4,964)	(9,337)	-	-
36,690	77,288	38,319	6,787

تدفقات نقدية واردة (موجودات)

تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

صافي التدفقات النقدية الواردة

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

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

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

2018
بآلاف الريالات السعودية

المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة :

مقايضات أسعار العملات الخاصة

خيارات أسعار العملات الخاصة

عقود الصرف الأجنبي الأجلة

خيارات العملات

مقايضات العملات

أخرى

المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العملات الخاصة

المشتقات المقنتاة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار العملات الخاصة

مقايضات العملات

الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

-10 المشتقات – تنمة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2017 بالآلاف الريالات السعودية
أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
							المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :
5,201,622	27,423,804	3,515,608	5,108,269	41,249,303	(241,185)	270,248	مقايضات أسعار العملات الخاصة
532,801	12,358,141	2,857,148	-	15,748,090	(93,830)	91,904	خيارات أسعار العملات الخاصة
-	189,500	1,608,807	12,274,747	14,073,054	(25,406)	34,516	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
-	2,587,500	22,689,202	15,974,503	41,251,205	(18,441)	18,355	خيارات العملات
-	1,487,500	1,468,435	250,000	3,205,935	(16,521)	18,023	مقايضات العملات
-	360,836	-	-	360,836	(14,861)	14,862	أخرى
							المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
2,362,500	2,748,750	1,200,000	187,500	6,498,750	(40,034)	42,027	مقايضات أسعار العملات الخاصة
							المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
200,000	1,190,000	-	-	1,390,000	(15,273)	30,282	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	900,000	186,044	333,034	1,419,078	(15,644)	12,147	مقايضات العملات
8,296,923	49,246,031	33,525,244	34,128,053	125,196,251	(481,195)	532,364	الإجمالي

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

2018

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	وصف البنود المغطاة
9,367,452	9,420,627	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	76,710	(84,558)	إستثمارات بعمولة ثابتة
1,190,072	1,190,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	13,169	(10,716)	استثمارات بعمولة عائمة
1,273,205	1,275,000	التدفق النقدي	مقايضات العملات	24,266	(13,888)	استثمارات بعمولة ثابتة
187,500	187,500	التدفق النقدي	مقايضات العملات	371	-	ودائع بعمولة ثابتة

2017

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	وصف البنود المغطاة
6,485,500	6,498,750	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	42,027	(40,034)	إستثمارات بعمولة ثابتة
1,390,142	1,390,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	30,282	(15,273)	استثمارات بعمولة عائمة
1,229,903	1,230,592	التدفق النقدي	مقايضات العملات	12,147	(15,041)	استثمارات بعمولة ثابتة
187,500	187,500	التدفق النقدي	مقايضات العملات	-	(603)	ودائع بعمولة ثابتة

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

10- المشتقات – تنمة

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 9.8 مليون ريال سعودي (2017: صافي خسائر قدرها 30.1 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي أرباح البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 39.9 مليون ريال سعودي (2017: صافي أرباح قدرها 18.6 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 68% (2017: 65%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 38% (2017: 8%) 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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,780,975	956,730	حسابات جارية
1,910,000	56,503	ودائع أسواق المال
3,690,975	1,013,233	الإجمالي

12- ودائع العملاء

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
88,538,701	82,086,159	تحت الطلب
6,868,200	7,823,077	إدخار
43,860,973	39,560,510	لأجل
971,639	1,036,759	تأمينات نقدية
140,239,513	130,506,505	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 80,450.9 مليون ريال سعودي (2017: 78,849.5 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
11,946,994	11,076,510	تحت الطلب
294,069	237,074	إدخار
8,930,155	8,410,185	لأجل
216,606	200,831	تأمينات نقدية
21,387,824	19,924,600	الإجمالي

13 - سندات الدين المصدرة

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,500,452	-	صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
1,498,296	1,499,282	صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015
2,998,748	1,499,282	الإجمالي

صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013، وتستحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020. إن هذا الإصدار كان متوافق مع توصيات بازل 3، وكان لساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية. وتم سداد الصكوك في 17 ديسمبر 2018.

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

13 - سندات الدين المصدرة - تنمة

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مايو 2015، وتستحق السداد خلال شهر مايو 2025. إن هذا الإصدار متوافق مع توصيات بازل 3، ولساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية. تحمل الصكوك دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 130 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

14 - الإقراض

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

15 - المطلوبات الأخرى

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
1,098,226	1,222,879	ذمم دائنة
809,135	590,437	سحوبات مستحقة
242,234	225,958	توزيعات أرباح مستحقة
434,890	453,605	مكافأة نهاية الخدمة
2,467,512	4,346,554	أخرى
5,051,997	6,839,433	الإجمالي

16 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2017 : 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس المال موزعة على النحو التالي:-

2017	2018	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

17 - الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,232.2 مليون ريال سعودي (2017: 988.6 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

18 - الاحتياطات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

2018

بالآلاف الريالات السعودية

تغطية مخاطر التدفقات النقدية	القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
10,007	8,209	18,216
-	(181,133)	(181,133)
10,007	(172,924)	(162,917)
6,760	156,670	163,430
(7,865)	20,947	13,082
(1,105)	177,617	176,512
8,902	4,693	13,595
		(36,993)
		20,275
		(16,718)
		(3,123)

رصيد بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الجديد كما في 1 يناير 2018:

- إعادة تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع إلى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في 1 يناير 2018 المعدل

صافي التغير في القيمة العادلة

محول إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة خلال السنة

الإجمالي الفرعي

أسهم خزينة

احتياطي برنامج أسهم الموظفين

الإجمالي الفرعي

رصيد نهاية السنة

2017

بالآلاف الريالات السعودية

تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
(25,644)	76,309	50,665
89,927	(87,156)	2,771
(54,276)	19,056	(35,220)
35,651	(68,100)	(32,449)
10,007	8,209	18,216
		(37,494)
		19,766
		(17,728)
		488

رصيد بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة

محول إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة خلال السنة

الإجمالي الفرعي

أسهم خزينة

احتياطي برنامج أسهم الموظفين

الإجمالي الفرعي

رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 7.9 مليون ريال سعودي (2017: 54.3 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19 - جميع الأعمال

بتاريخ 17 أغسطس 2017، أبرم ساب اتفاقية مع أتش أس بي سي أسيا هولدينغز بي في وبعض الشركات التابعة الأخرى المملوكة بالكامل لشركة أتش أس بي سي هولدينغز بي آل سي (ويشار إليهم جميعاً بـ "أتش أس بي سي") لشراء حصة أتش أس بي سي البالغة 32.5% في شركة ساب للتكافل وهي شركة مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بسعر شراء قدره 10.66 ريال سعودي للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره 117.8 مليون ريال سعودي. وقد تم إتمام هذه الصفقة بتاريخ 23 نوفمبر 2017، ونتج عن ذلك أن أصبح البنك الآن يمتلك حصة مسيطرة قدرها 65% في شركة ساب للتكافل. تم تصنيف شركة ساب للتكافل كشركة تابعة لساب اعتباراً من 23 نوفمبر 2017 ولم تعد تعتبر شركة زميلة. وقد تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ. وقد قرر ساب قياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالحصة التناسبية في حصته في صافي الموجودات القابلة للتميز في الشركة المستحوذ عليها. تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

لقد أتم البنك عملية جميع احتساب القيمة الدفترية لشركة ساب للتكافل في 23 نوفمبر 2017 ويخلص الجدول التالي المبالغ المثبتة للموجودات والمطلوبات التي تم التعهد بها بتاريخ الاستحواذ:

23 نوفمبر 2017	بآلاف الريالات السعودية
	الموجودات
228,512	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
533,191	استثمارات، صافي
1,829	ممتلكات ومعدات، صافي
144,482	موجودات أخرى
908,014	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
548,359	مطلوبات أخرى
548,359	إجمالي المطلوبات
359,655	صافي الموجودات القابلة للتميز بالقيمة العادلة المؤقتة
(125,879)	حقوق الملكية غير المسيطرة
13,806	الشهرة الناتجة من الاستحواذ
247,582	إجمالي العوض
	ويتكون هذا من التالي:
117,793	المدفوع نقداً عند الاستحواذ
129,789	القيمة العادلة لحقوق الملكية المملوكة سابقاً
	التدفقات النقدية من الاستحواذ
202,177	النقدية وما في حكمها في الشركة التابعة المستحوذ عليها
(117,793)	العوض النقدي المدفوع
84,384	صافي التدفقات النقدية الواردة من الاستحواذ

تتعلق الشهرة بالمنافع التي يتوقع أن تنشأ من تكامل أنشطة شركة ساب للتكافل في مجموعة ساب.

20 - التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2018، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب (الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 576.2 مليون ريال سعودي (2017: 746.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومبانٍ ومعدات.

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

2018	بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	5,944,584	2,038,908	628,047	3,164,066	11,775,605	
خطابات ضمان	8,124,323	20,111,100	10,817,155	14,208,658	53,261,236	
قبولات	1,851,536	1,132,165	1,101	-	2,984,802	
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	300,254	403,581	2,038,949	791,803	3,534,587	
الإجمالي	16,220,697	23,685,754	13,485,252	18,164,527	71,556,230	

2017	بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	5,122,801	3,732,706	435,493	1,709,938	11,000,938	
خطابات ضمان	8,608,542	22,753,910	10,456,345	10,787,136	52,605,933	
قبولات	2,188,752	1,092,795	401	-	3,281,948	
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	125,500	1,324,643	825,000	1,242,934	3,518,077	
الإجمالي	16,045,595	28,904,054	11,717,239	13,740,008	70,406,896	

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، ما مجموعه 51,003 مليون ريال سعودي (2017 : 49,316 مليون ريال سعودي).

20 - التعهدات والإلتزامات المحتملة – تنمة

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

2017	2018	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
3,398,385	2,428,562	حكومية وشبه حكومية
52,768,439	55,313,975	شركات
14,226,426	13,767,327	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,646	46,366	أخرى
70,406,896	71,556,230	الإجمالي

و (الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2017	2018	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
78,187	69,706	أقل من سنة
188,271	129,640	من سنة إلى خمس سنوات
105,199	53,059	أكثر من خمس سنوات
371,657	252,405	الإجمالي

21 - صافي دخل العمليات الخاصة

2017	2018	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		دخل العمليات الخاصة :
		إستثمارات :
380,681	248,060	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / متاحة للبيع
160,226	658,030	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
540,907	906,090	
254,849	295,406	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,255,532	5,440,506	قروض وسلف
6,051,288	6,642,002	الإجمالي
		مصاريف العمليات الخاصة:
15,370	39,576	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
769,596	844,184	ودائع العملاء
124,830	119,523	سندات دين مصدرة
43,608	61,390	إقتراض
953,404	1,064,673	الإجمالي
5,097,884	5,577,329	صافي دخل العمليات الخاصة

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

22 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب والعمولات:
9,496	11,390	- أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية
648,546	609,019	- تمويل تجاري
132,301	106,948	- تمويل شركات وإستشارات
523,074	490,263	- منتج بطاقات
344,837	424,533	- خدمات بنكية أخرى
1,658,254	1,642,153	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
307,381	363,984	- منتج بطاقات
718	834	- خدمات حفظ الأوراق المالية
94,621	95,218	- خدمات بنكية أخرى
402,720	460,036	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,255,534	1,182,117	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

23 - دخل المتاجرة ، صافي

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
98,541	82,424	مشتقات
156,488	86,471	سندات دين
271	161	أخرى
3,098	2,153	الإجمالي
258,398	171,209	

24 - خسائر سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	20,947	

25 - الرواتب وما في حكمها

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	رواتب وبدلات
732,515	795,247	بدل سكن
120,075	119,338	مكافأة نهاية الخدمة
57,682	57,120	أخرى
318,319	267,350	الإجمالي
1,228,591	1,239,055	

25 - الرواتب وما في حكمها - تنمة

أ (الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2018				عدد الموظفين*	فئات الموظفين
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
26,014	8,497	17,517	34,403	21	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
59,710	5,971	53,739	186,936	543	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
24,296	871	23,425	117,210	327	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
77,386	683	76,703	501,225	2,505	موظفون آخرون
4,078	-	4,078	36,311	375	موظفون بعقود خارجية
191,484	16,022	175,462	876,085	3,771	الإجمالي
			185,959		تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2018
			177,011		مزايا موظفين أخرى **
			1,239,055		إجمالي الرواتب وما في حكمها

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2017				عدد الموظفين*	فئات الموظفين
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
31,721	11,724	19,997	40,225	22	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
62,874	4,090	58,784	188,061	587	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
20,970	677	20,293	105,114	299	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
73,144	561	72,583	488,791	2,544	موظفون آخرون
3,415	-	3,415	38,034	554	موظفون بعقود خارجية
192,124	17,052	175,072	860,225	4,006	الإجمالي
			215,907		تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام 2017
			152,459		مزايا موظفين أخرى **
			1,228,591		إجمالي الرواتب وما في حكمها

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى البنك وحصلوا على تعويضات خلال عام 2018 أو 2017 سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى البنك.

** تشتمل مزايا الموظفين الأخرى على أقساط تأمين مدفوعة، واشتراكات التأمين الاجتماعية، ومصاريف الاستقدام، وتكاليف متعلقة بموظفي شركة ساب للتكافل، وبعض مصاريف الموظفين غير المكرره الأخرى.

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

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

موظفون يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون آخرون

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

موظفون بعقود خارجية

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

25 - الرواتب وما في حكمها - تمة

(ب) الإفصاحات النوعية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

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

سياسة التعويضات الخاصة بساب

(1) الهدف من هذه السياسة

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

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

(2) هيكل التعويضات

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

(3) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام إستراتيجية المكافآت المختلفة التي تحدث على الأداء الرفيع باتباع طريقة مربوطة بالمخاطر.

(4) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

(5) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة الموظفين سواءاً "الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الذين يقومون بنشاطات تشتمل على نشاطات رقابية أو على مخاطر هامة". سيتم تأجيل المكافآت لكافة هؤلاء الموظفين وعلى مدى فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات. يخضع الاستحقاق إلى تحقق ظروف محددة.

(6) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

(ج) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

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

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالآتي:

عدد الأسهم	
2017	2018
919,102	1,142,854
(180,850)	(66,915)
(404,674)	(470,281)
809,276	457,863
1,142,854	1,063,521

في بداية السنة

متنازل عنها

تمت ممارستها/ منتهية

ممنوحة خلال السنة

في نهاية السنة

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 31.1 ريال سعودي (2017: 20.67 ريال سعودي).

26 - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

27- إجمالي الأرباح المقترح توزيعها، والزكاة وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية إجمالية قدرها 1,820 مليون ريال سعودي لعام 2018 (2017: 1,110 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2018 توزيع أرباح مرحلية قدرها 1,500 مليون ريال سعودي (2017: 1,125 مليون ريال سعودي) وتم دفعها. سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

تشتمل اتفاقية التسوية التي تم التوصل إليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على اتفاق بشأن المبالغ المستحقة لعام 2018. بلغت الالتزامات الزكوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والمتعلقة بالمساهمين السعوديين 227.8 مليون ريال سعودي تقريباً (2017 : 63.0 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.96 ريال سعودي للسهم (2017: 1.42 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته في دخل السنة الحالية 394.8 مليون ريال سعودي (2017: 316.5 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

الربوط الزكوية والضريبة

بتاريخ 20 ديسمبر 2018، أعلن البنك عن إبرامه اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لسداد بعض المطالبات المتعلقة بالزكاة للسنوات المالية حتى 2017، وبموجبها تم الاتفاق على دفع مبلغ قره 1.628.1 مليون ريال سعودي. وبموجب اتفاقية التسوية، وافق البنك على سداد 20% من مبلغ التسوية. سيتم سداد المبلغ المتبقى بأقساط متساوية سنوية على مدى الخمس سنوات اللاحقة وحتى عام 2023. وقد نتج عن الالتزامات الإضافية نقص في حقوق المساهمين خلال الربع الأخير من عام 2018 بمبلغ قدره 1.128.1 مليون ريال سعودي.

استلم البنك أيضاً الربوط الضريبية للسنوات المالية من 2005 حتى 2009، وطالبت فيها الهيئة بضريبة دخل واستقطاع إضافية وكانت مبالغها غير جوهرية.

28- النقدية وما في حكمها

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
18,712,736	6,491,540	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية البالغة 7,610 مليون ريال سعودي (2017: 8,162 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)
11,382,843	10,310,032	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
30,095,579	16,801,572	الإجمالي

29- التزامات منافع الموظفين

أ (وصف عام

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

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
414,510	434,890	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
43,919	36,756	تكلفة الخدمة الحالية
15,830	16,737	تكلفة الفائدة
(37,523)	(32,342)	منافع مدفوعة
(1,846)	(2,436)	أرباح إكتوارية غير مثبتة
434,890	453,605	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

29- التزامات منافع الموظفين - تنمة

ج) المحمل للسنة

2017	2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
43,919	36,756	تكلفة السنة الحالية
15,830	16,737	تكلفة الفائدة
59,749	53,493	الإجمالي

د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

2017	2018	
4.00% سنوياً	4.60% سنوياً	معدل الخصم
2.90% سنوياً	3.85% سنوياً	النسبة المتوقعة لزيادات الرواتب
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

هـ) أثر الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه أثر تقويم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2018 على معدل الخصم 4.60% (ديسمبر 2017: 4.00%) ومعدل الزيادة في الرواتب 3.85% (ديسمبر 2017: 2.90%) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدل الوفيات:

بآلاف الريالات السعودية			2018
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة (النقص)			السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
1.00%	(43,612)	51,629	معدل الخصم
1.00%	53,885	(46,233)	النسبة المتوقعة في زيادة الرواتب
1 سنة	(980)	947	سن التقاعد العادي
بآلاف الريالات السعودية			2017
الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة (النقص)			السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
1.00%	(36,788)	42,353	معدل الخصم
1.00%	44,709	(39,428)	النسبة المتوقعة في زيادة الرواتب
1 سنة	(1,078)	1,102	سن التقاعد العادي

يستند تحليل الأثر أعلاه إلى تغير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

و) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلاً بتاريخ الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية					
2018	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
453,605	38,713	21,800	73,148	651,198	784,859
2017	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
434,890	19,765	47,398	71,875	510,569	649,607

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 10.54 سنة (2017: 9.11 سنة).

30 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية ومركز السيولة.
- أخرى : يشمل ذلك الإستثمار في شركة تأمين تابعة وهي شركة ساب للتكافل، وإستثمار في مشروع مشترك وهي شركة أتش أس بي سي العربية السعودية وإستثمارات الأسهم.

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

2018					بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	المتداخلة ضمن المجموعة	الإجمالي	
25,871,991	87,698,216	58,329,917	2,663,987	174,564,111	إجمالي الموجودات
59,238,230	67,606,923	14,735,343	520,518	142,101,014	إجمالي المطلوبات
-	-	-	532,597	532,597	إستثمار في مشروع مشترك
2,677,756	3,439,920	1,199,961	59,585	7,377,222	إجمالي دخل العمليات، منه:
2,198,966	2,498,199	869,037	11,127	5,577,329	دخل العمولات الخاصة، صافي
351,464	830,515	138	-	1,182,117	دخل أتعاب وعمولات، صافي
266	11,085	159,858	-	171,209	دخل المتاجرة، صافي
190,979	72,003	(3,950)	-	259,032	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي
1,304,899	761,490	160,647	27,602	2,254,638	مصاريف العمليات الاخرى
-	-	-	65,551	65,551	الحصة في أرباح مشروع مشترك
1,181,878	2,606,427	1,043,264	97,534	4,929,103	صافي دخل السنة
2017					بآلاف الريالات السعودية
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	المتداخلة ضمن المجموعة	الإجمالي	
27,728,040	92,111,925	65,338,461	2,436,918	187,615,344	إجمالي الموجودات
58,902,458	73,940,989	20,753,067	548,359	154,144,873	إجمالي المطلوبات
-	-	-	524,924	524,924	إستثمار في مشروع مشترك
2,567,438	3,219,555	1,287,416	52,499	7,126,908	إجمالي دخل العمليات، منه:
2,102,772	2,190,731	804,381	-	5,097,884	دخل العمولات الخاصة، صافي
344,590	911,173	(229)	-	1,255,534	دخل أتعاب وعمولات، صافي
114	8,788	249,496	-	258,398	دخل المتاجرة، صافي
388,082	613,746	(1,145)	50,000	1,050,683	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي
1,267,941	716,804	157,899	47,919	2,190,563	مصاريف العمليات الاخرى
-	-	-	68,916	68,916	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
911,415	1,889,005	1,130,662	23,496	3,954,578	صافي دخل السنة

(ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

2018 بالآلاف الريات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
خارجي	1,945,778	4,417,150	956,726	57,568	7,377,222
داخلي	731,978	(977,230)	243,235	2,017	-
إجمالي دخل العمليات	2,677,756	3,439,920	1,199,961	59,585	7,377,222

2017 بالآلاف الريات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
خارجي	2,109,765	4,331,267	633,377	52,499	7,126,908
داخلي	457,673	(1,111,712)	654,039	-	-
إجمالي دخل العمليات	2,567,438	3,219,555	1,287,416	52,499	7,126,908

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

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

2017 بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة)	الإجمالي
الموجودات	25,586,028	91,420,059	64,285,585	355,301	181,646,973
التعهدات والالتزامات المحتملة	6,823	33,102,276	-	-	33,109,099
المشتقات	-	-	1,207,929	-	1,207,929
الإجمالي	25,592,851	124,522,335	65,493,514	355,301	215,964,001

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

31- إدارة مخاطر الائتمان

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (20). تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (30)

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

أ - التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

2018 بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقدية في الصندوق	1,542,528	-	-	-	-	1,542,528
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	12,421,215	-	-	-	-	12,421,215
أرصدة أخرى	137,346	-	-	-	-	137,346
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	59,380	1,886,211	4,914,373	36,926	6,896,890
حسابات جارية	4,718,592	388,242	37,570	-	-	5,144,404
إيداعات أسواق المال						
إستثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو						
الخسارة	419,133	-	-	-	-	419,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
الأخر	8,624,106	2,726,934	1,450,879	92,065	94,650	12,988,634
مقتناة بالتكلفة المطفأة	20,193,190	386,827	-	-	582,672	21,162,689
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية						
مقتناة لأغراض المتاجرة	182,582	27,706	237,519	-	50	447,857
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	3,556	73,154	-	-	76,710
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	22,420	15,386	-	-	37,806
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	1,991,166	-	-	-	-	1,991,166
قروض شخصية	19,439,354	-	-	-	-	19,439,354
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	88,480,748	189,570	225,121	-	-	88,895,439
استثمار في مشروع مشترك	532,597	-	-	-	-	532,597
ممتلكات ومعدات، صافي	1,280,670	-	-	-	-	1,280,670
موجودات أخرى	1,149,673	-	-	-	-	1,149,673
الإجمالي	161,112,900	3,804,635	3,925,840	5,006,438	714,298	174,564,111
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	2,248	458,019	471,951	9,156	15,356	956,730
ودائع أسواق المال	56,503	-	-	-	-	56,503
ودائع العملاء						
تحت الطلب	81,961,755	1,631	83,433	21,471	17,869	82,086,159
إيداع	7,823,077	-	-	-	-	7,823,077
لأجل	39,441,098	4,518	24,358	8,933	81,603	39,560,510
تأمينات نقدية	1,036,759	-	-	-	-	1,036,759
سندات دين مصدرة	1,499,282	-	-	-	-	1,499,282
اقتراض	-	282,551	791,145	-	621,612	1,695,308
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
مقتناة لأغراض المتاجرة	93,117	12,379	332,570	-	25	438,091
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	4,321	80,237	-	-	84,558
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	12,230	12,374	-	-	24,604
مطلوبات أخرى	6,839,433	-	-	-	-	6,839,433
الإجمالي	138,696,769	832,152	1,796,068	39,560	736,465	142,101,014
التعهدات والالتزامات المحتملة	58,924,589	872,400	4,674,413	913,833	6,170,995	71,556,230
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	154,728,719	3,750,953	3,597,991	4,989,586	714,248	167,781,497
التعهدات والالتزامات المحتملة	35,109,342	516,826	2,702,949	528,772	3,573,733	42,431,622
المشتقات	467,822	117,530	243,588	-	-	828,940
إجمالي مخاطر الائتمان	190,305,883	4,385,309	6,544,528	5,518,358	4,287,981	211,042,059

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2018

2017	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,304,487	-	-	-	-	1,304,487
نقدية في الصناديق	25,541,038	-	-	-	-	25,541,038
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	28,974	-	-	-	-	28,974
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	33,378	1,776,450	4,944,942	53,307	6,808,077
حسابات جارية	5,287,342	1,132,021	175,354	78,010	9,896	6,682,623
إيداعات أسواق المال	10,364,664	2,627,612	2,660,200	75,572	524,557	16,252,605
إستثمارات، صافي	10,424,063	-	300,083	-	-	10,724,146
متاحة للبيع	182,547	37,273	228,088	-	-	447,908
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	42,027	-	-	42,027
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	8,695	33,734	-	-	42,429
مقتناة لأغراض المتاجرة	2,122,800	-	-	-	-	2,122,800
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	21,216,902	-	-	-	-	21,216,902
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	93,251,815	189,570	225,000	-	-	93,666,385
قروض وسلف، صافي	524,924	-	-	-	-	524,924
بطاقات ائتمان	1,134,927	-	-	-	-	1,134,927
قروض شخصية	1,075,092	-	-	-	-	1,075,092
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	187,615,344	587,760	5,440,936	5,098,524	172,459,575	
استثمار في مشروع مشترك						
ممتلكات ومعدات، صافي						
موجودات أخرى						
الإجمالي						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,597	539,170	1,138,595	47,687	52,926	1,780,975
حسابات جارية	1,175,123	734,877	-	-	-	1,910,000
ودائع أسواق المال	87,667,777	6,830	812,433	37,709	13,952	88,538,701
ودائع العملاء	6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
تحت الطلب	42,914,272	-	863,150	3,836	79,715	43,860,973
إدخار	971,639	-	-	-	-	971,639
لأجل	2,998,748	-	-	-	-	2,998,748
تأمينات نقدية	-	280,408	785,139	-	616,898	1,682,445
سندات دين مصدرة						
اقتراض						
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	110,945	25,517	273,782	-	-	410,244
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	40,034	-	-	40,034
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	9,331	21,586	-	-	30,917
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	5,051,997	-	-	-	-	5,051,997
مطلوبات أخرى	147,761,298	1,596,133	3,934,719	89,232	763,491	154,144,873
الإجمالي	57,458,258	1,024,673	4,800,473	917,318	6,206,174	70,406,896
التعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعايير الائتماني لها)	166,861,789	3,982,581	5,136,114	5,078,729	587,760	181,646,973
الموجودات	27,101,134	486,385	2,301,949	594,552	2,625,079	33,109,099
التعهدات والالتزامات المحتملة	623,485	245,584	309,565	-	29,295	1,207,929
المشتقات	194,586,408	4,714,550	7,747,628	5,673,281	3,242,134	215,964,001
إجمالي مخاطر الائتمان						

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

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

2018	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض غير عاملة	3,321,969	-	5,282	-	-	3,327,251
مخصص خسائر الائتمان	4,745,371	-	5,241	-	-	4,750,612

2017	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض غير عاملة	1,893,534	-	-	-	-	1,893,534
مخصص خسائر الائتمان	3,556,133	-	-	-	-	3,556,133

ج (تحليل جودة الائتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية ما لم يتم الإفصاح عنها بـ "صافي".

2018	خسائر الائتمان المتوقعة التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة ذات مستوى انتمائي منخفض على مدى العمر	موجودات مالية مشتراة ذات مستوى انتمائي منخفض	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	12,041,294	-	-	12,041,294
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-
سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي	21,162,689	-	-	21,162,689
سندات دين بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	11,428,410	214,046	-	11,642,456

القروض والسلف الممنوحة للعملاء
بالتكلفة المطفأة

15,383,283	-	-	187,991	15,195,292	قوية
46,163,410	-	8,715	1,767,356	44,387,339	جيدة
24,554,538	-	34,103	10,048,293	14,472,142	مقبولة
22,014,765	62,365	463,899	721,644	20,766,857	غير مصنفة
3,633,324	-	215,995	3,417,329	-	تحت الملاحظة
3,327,251	1,470	3,325,781	-	-	غير عاملة
115,076,571	63,835	4,048,493	16,142,613	94,821,630	الاجمالي
71,556,230	-	940,352	8,304,422	62,311,456	التعهدات والإلتزامات المحتملة

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

ج (تحليل جودة الائتمان - تتمة

2017				بآلاف الريالات السعودية
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
-	-	13,071,772	13,071,772	قوية
-	8,244,886	46,512,304	54,757,190	جيدة
2,068,417	11,253,881	29,853,387	43,175,685	مقبولة
-	-	3,247,353	3,247,353	تحت الملاحظة
164,424	2,054,157	2,198,105	4,416,686	متأخرة السداد
5,623	105,065	1,782,846	1,893,534	غير عاملة
2,238,464	21,657,989	96,665,767	120,562,220	الاجمالي

قوية : تشير إلى أن الموقف المالي، والرسلمه والأرباح والسيولة وتوليد النقدية والإدارة ذات جودة عالية. هناك قدرات قوية على الوفاء بالالتزامات طويلة وقصيرة الأجل.

جيدة : لا يظهر الوضع المالي وجود توجهات سلبية كبيرة. تعتبر القدرة على الوفاء بالالتزامات متوسطة وقصيرة الأجل عادلة، لكنها تتأثر كثيراً بالتغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

مقبولة : تشير إلى أن الموقف المالي للطرف المقابل متوسط، لكن ليس قوياً. إن الموقف الكلي غير مقلق لكنه يتطلب المراقبة المنتظمة بسبب الشكوك الناتجة عن التغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

تحت الملاحظة : الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد مشكوك فيها. يتطلب الموقف المالي للجهة المقترضة المتابعة عن قرب والتقييم المستمر.

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 الإثبات الأولى لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل 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 الموحدة، مع
- احتمال التعثر المقدر عند الإثبات الأولى للتعرض.

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

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

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

2 (تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

- عدد أيام التأخر عن السداد
 - التغير في احتمال التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولي
 - العمر المتوقع للأداء المالية، و
 - المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.
- يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية والتي ما زالت تشهد زيادة جوهرية 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 وأكثر من 7 أيام بالنسبة لاستثمارات الخزينة.

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

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

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

3 () الموجودات المالية المعدلة

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

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، سيعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخضم 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 الموحدة 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 الامهال") لزيادة فرص السداد وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الامهال بالبنك، يتم منح الامهال الخاص بالقروض على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

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

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

4 () تعريف التعثر عن السداد

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثر 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 جوهري 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. تعتبر أي مؤسسة مالية بما في ذلك البنك وأي جهة سيادية متعثرة إذا تجاوزت المدة لأكثر من 15 يوم عمل.

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

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد 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 يتفاوت 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 ذلك السيناريو.

وبناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات والتوقعات الفعلية والخارجية، يقوم البنك بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية التي تظهر معدلات التعثر لكل محفظة أدوات مالية. يمثل السيناريو "خط الأساس" 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 تفاؤلاً 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 الاقتصاد الكلي التالية 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:

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

- 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 التعثر 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 الائتمان المتوقعة:

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

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

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

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد مبلغ الائتمان الذي تم خسارته في حالة تعثر مقترض ما. ولكل محافظة، يقوم البنك بتقدير نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد باستخدام طريقة منهج العمل على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان واقدمية المطالبة، والنشاط الذي يزاوله الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الرهن العقاري المضمونة بعقارات مملوكة للأفراد، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة والقيمة الحالية للعقار مؤشرات أساسية لتحديد نسبة عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العموالة 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، وأثر الدفعات القائمة والعمولات اللاحقة المستحقة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وحدث التعثر، والمبالغ المسحوبة المتوقعة من الرصيد غير المستخدم. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشمل التعرض عند التعثر عن السداد المبالغ المسحوبة والمبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية.

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

31 - مخاطر الائتمان – تتمة

(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 ديسمبر 2018

بنود خارج قائمة المركز المالي بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير	142,642	260	490,060
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	38,580	-	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(2,308)	(79,369)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها	(75)	29,435	-
صافي المحمل (الاسترداد) خلال السنة	(147,508)	205,909	(64,964)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	31,331	156,235	425,096

32 - مخاطر السوق

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

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

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

(أ) مخاطر السوق – العمليات التجارية

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

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

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

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

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

32- مخاطر السوق - تنمة

أ / مخاطر السوق - العمليات التجارية - تنمة

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بـآلاف الريالات السعودية			2018
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
575	564	109	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2018
1,778	1,174	1,104	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018
424	423	74	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018
4,069	2,850	3,949	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018
بـآلاف الريالات السعودية			2017
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
1,663	1,686	567	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2017
6,461	6,359	1,179	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017
1,312	1,202	385	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017
17,495	17,846	1,958	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017

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

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

1 / مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالبنك. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تجديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2018، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2018 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للبنك:

بـآلاف الريالات السعودية					2018	
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	100+	561,800	(16,096)	(12,181)	(449,313)	(85,715)
دولار أمريكي	100+	117,541	(7,304)	(15,496)	(150,489)	(197,600)
يورو	100+	(8,379)	-	-	-	-
أخرى	100+	(2,671)	-	-	-	-

32- مخاطر السوق - تنمة

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

بآلاف الريالات السعودية						
2018						
العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	100-	(577,484)	16,096	12,181	449,313	85,715
دولار أمريكي	100-	(117,273)	7,304	15,496	150,489	197,600
يورو	100-	-	-	-	-	-
أخرى	100-	9	-	-	-	-

بآلاف الريالات السعودية						
2017						
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	100 +	573,320	(15,645)	(551)	(233,353)	(73,997)
دولار أمريكي	100 +	47,276	(5,821)	(15,393)	(137,477)	(175,836)
يورو	100 +	(7,781)	-	-	-	-
أخرى	100 +	(2,481)	(1,244)	(654)	-	-

بآلاف الريالات السعودية						
2017						
العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من خمس سنوات
الإجمالي						
ريال سعودي	100 -	(664,789)	15,645	551	233,353	73,997
دولار أمريكي	100 -	(33,305)	5,821	15,393	137,477	175,836
يورو	100 -	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	9	1,244	654	-	-

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

32- مخاطر السوق - تنمة

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

2018	خلال	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	3 أشهر	شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	1,542,528	1,542,528
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	7,609,549	12,421,215
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,811,666	-	-	-	137,346	137,346
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	6,896,890	6,896,890
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	4,469,391	637,513	37,500	-	-	5,144,404
إستثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	368,674	-	20,324	30,135	-	419,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,849,851	2,148,283	4,325,726	3,318,595	1,346,179	12,988,634
مقتناة بالتكلفة المطفأة	4,397,120	1,891,788	12,825,869	2,047,912	-	21,162,689
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	-	-	-	447,857	447,857
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	76,710	76,710
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	37,806	37,806
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	1,991,166	-	-	-	-	1,991,166
بطاقات ائتمان	1,867,173	5,300,113	10,392,939	1,879,129	-	19,439,354
قروض شخصية	53,927,642	31,563,631	2,843,510	560,656	-	88,895,439
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	-	-	-	-	532,597	532,597
استثمار في مشروع مشترك	-	-	-	-	1,280,670	1,280,670
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,149,673	1,149,673
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	73,682,683	41,541,328	30,445,868	7,836,427	21,057,805	174,564,111
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	956,730	956,730
حسابات جارية	56,503	-	-	-	-	56,503
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	82,086,159	82,086,159
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
إدخار	7,823,077	-	-	-	-	7,823,077
لأجل	30,749,725	6,528,182	2,282,603	-	-	39,560,510
تأمينات نقدية	-	-	-	-	1,036,759	1,036,759
سندات دين مصدرة	5,218	1,494,064	-	-	-	1,499,282
اقتراض	-	1,695,308	-	-	-	1,695,308
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	-	-	-	-	438,091	438,091
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	84,558	84,558
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	24,604	24,604
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	6,839,433	6,839,433
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	32,463,097	32,463,097
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	38,634,523	9,717,554	2,282,603	-	123,929,431	174,564,111
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	35,048,160	31,823,774	28,163,265	7,836,427	(102,871,626)	(102,871,626)
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	7,947,083	(642,359)	(4,478,219)	(2,826,505)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	42,995,243	31,181,415	23,685,046	5,009,922	(102,871,626)	(102,871,626)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	42,995,243	74,176,658	97,861,704	102,871,626	-	-

32- مخاطر السوق – تنمة

ب (مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية – تنمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة – تنمة

2017	خلال	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	3 أشهر					
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	1,304,487	1,304,487
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	8,161,763	25,541,038
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	17,379,275	-	-	-	28,974	28,974
أرصدة أخرى	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	6,808,077	6,808,077
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	6,682,623	-	-	-	-	6,682,623
إستثمارات، صافي	3,146,235	5,242,268	4,155,107	2,692,484	1,016,511	16,252,605
متاحة للبيع	3,104,781	-	6,274,238	1,345,127	-	10,724,146
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	2,122,800	-	-	-	-	2,122,800
بطاقات ائتمان	50,082	275,175	12,100,664	8,790,981	-	21,216,902
قروض شخصية	63,248,889	23,717,020	6,172,514	527,962	-	93,666,385
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	-	-	-	-	524,924	524,924
استثمار في مشروع مشترك	-	-	-	-	1,134,927	1,134,927
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,075,092	1,075,092
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	95,734,685	29,234,463	28,702,523	13,356,554	20,587,119	187,615,344
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	1,780,975	1,780,975
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	1,910,000	-	-	-	-	1,910,000
ودائع العملاء	-	-	-	-	88,538,701	88,538,701
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
إدخار	6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
لأجل	32,728,263	8,663,365	2,469,345	-	-	43,860,973
تأمينات نقدية	-	-	-	-	971,639	971,639
سندات دين مصدرة	6,935	2,991,813	-	-	-	2,998,748
اقتراض	-	1,682,445	-	-	-	1,682,445
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	410,244	410,244
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	40,034	40,034
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	30,917	30,917
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	5,051,997	5,051,997
حقوق الملكية	-	-	-	-	33,470,471	33,470,471
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	41,513,398	13,337,623	2,469,345	-	130,294,978	187,615,344
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	54,221,287	15,896,840	26,233,178	13,356,554	(109,707,859)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	5,693,909	(1,803,430)	(1,727,979)	(2,162,500)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	59,915,196	14,093,410	24,505,199	11,194,054	(109,707,859)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	59,915,196	74,008,606	98,513,805	109,707,859	-	

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

32- مخاطر السوق – تنمة

(2 مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصّل عنها في الإيضاح (32-أ) إجمالي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

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

2017 بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	2018 بآلاف الريالات السعودية مركز دائن (مدين)	
1,396,961	779,093	دولار أمريكي
(7,695)	3,173	يورو
(5,756)	(386)	جنيه إسترليني
(65,895)	(20,679)	أخرى

(3 مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقترنة لغير أعراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كـ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع". إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2018 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 133.6 مليون ريال سعودي (2017: 136.7 مليون ريال سعودي).

33 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى 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 وما في حكمها والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية 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 المخصصة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بنشأاً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصصة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقترنة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقترنة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقترنة لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

33- مخاطر السيولة - تتمة

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

2018 بالآلاف الريالات السعودية						
المطلوبات المالية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	956,730	-	-	-	-	956,730
حسابات جارية	56,513	-	-	-	-	56,513
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	82,086,159	82,086,159
تحت الطلب	7,823,077	-	-	-	-	7,823,077
إدخار	30,816,061	6,629,480	2,478,641	-	-	39,924,182
لأجل	88,358	266,315	392,240	289,846	-	1,036,759
تأمينات نقدية	12,703	38,109	203,250	1,570,335	-	1,824,397
سندات دين مصدرة	17,076	1,729,522	-	-	-	1,746,598
اقتراض	(8,762)	(13,057)	(10,267)	16,966	-	(15,120)
<u>المشتقات</u>	39,761,756	8,650,369	3,063,864	1,877,147	82,086,159	135,439,295
عمولات خاصة دائنه (مدينة) متعاقد عليها						
إجمالي المطلوبات غير المخصومة						
2017 بالآلاف الريالات السعودية						
المطلوبات المالية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,780,975	-	-	-	-	1,780,975
حسابات جارية	1,910,161	-	-	-	-	1,910,161
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	88,538,701	88,538,701
تحت الطلب	6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
إدخار	32,774,761	8,738,880	2,682,084	-	-	44,195,725
لأجل	97,873	158,667	490,861	224,238	-	971,639
تأمينات نقدية	25,781	77,344	1,656,230	1,778,471	-	3,537,826
سندات دين مصدرة	11,042	33,127	1,718,762	-	-	1,762,931
اقتراض	(3,492)	(9,684)	(33,304)	(4,689)	-	(51,169)
<u>المشتقات</u>	43,465,301	8,998,334	6,514,633	1,998,020	88,538,701	149,514,989
عمولات خاصة دائنه (مدينة) متعاقد عليها						
إجمالي المطلوبات غير المخصومة						

33 - مخاطر السيولة - تنمية

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2018 بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
نقدية في الصندوق	1,542,528	-	-	-	-	1,542,528
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,811,666	-	-	-	7,609,549	12,421,215
أرصدة أخرى	137,346	-	-	-	-	137,346
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	6,896,890	-	-	-	-	6,896,890
إيداعات أسواق المال	4,469,391	637,513	37,500	-	-	5,144,404
إستثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	368,595	-	20,324	30,214	-	419,133
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	444,133	1,794,746	5,206,333	4,197,243	1,346,179	12,988,634
مقتناة بالتكلفة المطفأة	154,773	491,867	14,594,053	5,921,996	-	21,162,689
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية						
مقتناة لأغراض المتاجرة	447,857	-	-	-	-	447,857
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	76,710	-	-	-	-	76,710
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	37,806	-	-	-	-	37,806
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	1,991,166	-	-	-	-	1,991,166
قروض شخصية	122,914	1,756,355	11,213,970	6,346,115	-	19,439,354
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	55,344,347	11,286,346	6,845,501	15,419,245	-	88,895,439
استثمار في مشروع مشترك	-	-	-	-	532,597	532,597
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,280,670	1,280,670
موجودات أخرى	202,547	597,884	-	-	349,242	1,149,673
إجمالي الموجودات	77,048,669	16,564,711	37,917,681	31,914,813	11,118,237	174,564,111
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	956,730	-	-	-	-	956,730
ودائع أسواق المال	56,503	-	-	-	-	56,503
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	82,086,159	82,086,159
إدخار	7,823,077	-	-	-	-	7,823,077
لأجل	30,749,725	6,528,182	2,282,603	-	-	39,560,510
تأمينات نقدية	88,358	266,315	392,240	289,846	-	1,036,759
سندات دين مصدرة	5,218	-	-	1,494,064	-	1,499,282
اقتراض	-	1,695,308	-	-	-	1,695,308
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
مقتناة لأغراض المتاجرة	438,091	-	-	-	-	438,091
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	84,558	-	-	-	-	84,558
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	24,604	-	-	-	-	24,604
مطلوبات أخرى	1,197,224	344,376	1,167,793	13,981	4,116,059	6,839,433
حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	41,424,088	8,834,181	3,842,636	1,797,891	118,665,315	174,564,111

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

33 - مخاطر السيولة - تنمة

ب (تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات - تنمة

2017 بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,304,487	-	-	-	-	1,304,487
نقدية في الصندوق	17,379,275	-	-	-	8,161,763	25,541,038
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	28,974	-	-	-	-	28,974
أرصدة أخرى	6,808,077	-	-	-	-	6,808,077
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,912,266	632,845	137,512	-	-	6,682,623
حسابات جارية	1,398,652	2,066,457	7,030,538	4,740,449	1,016,509	16,252,605
إيداعات أسواق المال	77,028	12,171	6,849,959	3,784,988	-	10,724,146
إستثمارات، صافي	447,908	-	-	-	-	447,908
متاحة للبيع	42,027	-	-	-	-	42,027
مقتناة بالتكلفة المطفأة	42,429	-	-	-	-	42,429
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	2,122,800	-	-	-	-	2,122,800
مقتناة لأغراض المتاجرة	62,418	419,940	11,358,852	9,375,692	-	21,216,902
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	43,697,308	18,509,759	13,378,254	18,081,064	-	93,666,385
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	524,924	524,924
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	1,134,927	1,134,927
بطاقات ائتمان	211,724	589,042	-	-	274,326	1,075,092
قروض شخصية	79,535,373	22,230,214	38,755,115	35,982,193	11,112,449	187,615,344
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	1,780,975	-	-	-	-	1,780,975
استثمار في مشروع مشترك	1,910,000	-	-	-	-	1,910,000
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	88,538,701	88,538,701
موجودات أخرى	6,868,200	-	-	-	-	6,868,200
إجمالي الموجودات	32,728,263	8,663,365	2,469,345	-	-	43,860,973
المطلوبات وحقوق الملكية	97,873	158,667	490,861	224,238	-	971,639
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,935	-	1,495,907	1,495,906	-	2,998,748
حسابات جارية	-	-	1,682,445	-	-	1,682,445
ودائع أسواق المال	410,244	-	-	-	-	410,244
ودائع العملاء	40,034	-	-	-	-	40,034
تحت الطلب	30,917	-	-	-	-	30,917
إدخار	1,443,904	93,182	139,773	15,530	3,359,608	5,051,997
لأجل	-	-	-	-	-	33,470,471
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	33,470,471
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	33,470,471
اقتراض	45,317,345	8,915,214	6,278,331	1,735,674	125,368,780	187,615,344
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	-	-	-	-	-	187,615,344
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	187,615,344
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	187,615,344
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	187,615,344
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	187,615,344
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	187,615,344
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	45,317,345	8,915,214	6,278,331	1,735,674	125,368,780	187,615,344

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية الإلتزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبين تواريخ إستحقاق التعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (20-د) حول القوائم المالية الموحدة.

34 - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة	ضمانات نقدية مستلمة	صافي المبلغ	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	
-	-	12,041,294	12,041,294	97,030,182	(84,988,888)	2018 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	13,490,700	13,490,700	13,913,257	(422,557)	2017 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة			بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة	ضمانات نقدية مرهونة	صافي المبلغ	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	
-	(103,350)	443,903	547,253	547,253	-	2018 مشتقات
-	(104,238)	376,957	481,195	481,195	-	2017 مشتقات

35 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2018

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2017 (بالآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
532,364	-	532,364	-	532,364	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة
16,252,605	29,523	14,856,030	1,367,052	16,252,605	استثمارات مالية متاحة للبيع
13,490,700	-	13,490,700	-	13,490,700	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة 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
481,195	-	481,195	-	481,195	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة 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 مصدرة
1,682,445	-	1,682,445	-	1,682,445	اقتراض

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

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

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

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 34.1 مليون ريال سعودي (2017: إيجابياً بمبلغ 49.2 مليون ريال سعودي).

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

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

36- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم شركة أَس بي سي هولدينجز بي آل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية . وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2017 لمدة خمس سنوات.

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

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
3,623,200	3,074,745	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
169,848	265,334	إستثمارات
235,900	239,133	موجودات أخرى
7,461	19,996	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية. صافي
823,819	342,457	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
281,250	281,250	اقتراض
2,067,824	2,571,269	تعهدات والتزامات محتملة

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	مشروع مشترك:
524,924	532,597	استثمارات
150,000	275,004	قروض وسلف
4,571	4,804	موجودات أخرى
191,435	270,183	ودائع العملاء
86,866	433	مطلوبات أخرى
1,151,025	800,925	تعهدات والتزامات محتملة

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
3,619,695	2,853,721	قروض وسلف
5,902,027	3,775,635	ودائع العملاء
700,000	385,000	سندات دين مصدرة
9,976	887	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
15,327	13,028	مطلوبات أخرى
59,946	13,734	تعهدات والتزامات محتملة

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	صناديق مشتركة ذات علاقة
279,853	90,376	ودائع العملاء
-	126	قروض وسلف

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	شركات تابعة
34,000	34,000	موجودات أخرى
380,066	368,594	صناديق مشتركة ذات علاقة
724	-	- استثمارات
		- موجودات أخرى

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	دخل عمولات خاصة
111,526	153,623	مصاريف عمولات خاصة
169,170	60,990	دخل أتعاب وعمولات
16,136	14,008	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
42,045	39,332	مصاريف خدمات مستردة من مشروع مشترك
26,251	22,651	الحصة في الأرباح المدفوعة إلى المشروع المشترك بخصوص الأنشطة البنكية الإستثمارية
23,906	9,446	استحواذ على شركة ساب للتكافل
117,793	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس
5,014	5,589	

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
42,099	36,843	مزاي موظفين قصيرة الأجل *
3,250	-	مكافأة نهاية الخدمة
2,000	-	مزاي ما بعد التوظيف
372	894	مزاي موظفين طويلة الأجل أخرى
6,281	5,147	دفعات على أساس الأسهم

* تشمل مزاي الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدايات والمزايا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة.

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2018. تم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بصورة مستقلة في الإيضاح (25) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

37 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ 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 والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتريات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

2017 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية	
162,589,324	155,438,168	الموجودات المرجحة المخاطر
13,712,152	12,434,259	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,278,175	1,510,175	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
		مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
178,579,651	169,382,602	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
33,344,592	33,359,762	رأس المال الأساسي
4,132,367	2,700,534	رأس المال المساند
37,476,959	36,060,296	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
18.67%	19.69%	نسبة رأس المال الأساسي
20.99%	21.29%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

38- التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد ارتأى البنك عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، ويقوم بدراسة أثارها حالياً.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (19): تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته

تطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية. تحدد التعديلات متى يتم تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية السنوية.

المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – عقود الإيجار

يطبق هذا المعيار على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يستبعد المعيار طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 17 والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي 16 طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (16)

سيقوم البنك بتطبيق المعيار اعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في 1 يناير 2019. يعتزم البنك استخدام طريقة التحول المبسطة، ولن يقوم بتعديل بيانات المقارنة للسنة السابقة للتطبيق الأولي له.

سيقوم البنك باستخدام الإعفاءات التي اقترحها المعيار بشأن عقود الإيجار التي تنتهي فتراتها خلال 12 من تاريخ التطبيق الأولي وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة.

فيما يتعلق بالتزامات الإيجار المتبقية، يتوقع البنك إثبات أصول حق استخدام قدرها 576 مليون ريال سعودي تقريباً في 1 يناير 2019، والتزامات إيجار قدرها 533 مليون ريال سعودي (بعد تعديلها بالدفعات المقدمة المثبتة كما في 31 ديسمبر 2018). يتوقع البنك بأن ينخفض صافي الدخل لعام 2019 بمبلغ قدره 9 مليون ريال سعودي نتيجة تطبيق الأنظمة الجديدة.

بالنسبة للمعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، يتوقع البنك ألا يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

39- أرقام المقارنة

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

40- اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 2 جمادى الثاني 1440 هـ (الموافق 7 فبراير 2019 م).