القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

البنك السعودي البريطاني

ساب 🗱 SABB

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2017 غير مدققة بآلاف الريالات السعوديـة	31 ديسمبر 2017 مدققة بآلاف الريالات السعوديــة	30 سبتمبر 2018 غير مدفقة بآلاف الريالات السعوديــة	إيضاح	
				الموجودات
19,074,049	26,874,499	13,158,213		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
15,385,665	13,490,700	11,917,518		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
476,068	532,364	953,962	9	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
25,251,708	26,976,751	33,958,182	5	استثمارات، صافي
116,685,780	117,006,087	112,127,566	6	قروض وسلف، صافي
626,347	524,924	493,874	7	إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك
1,061,199	1,134,927	1,205,486		ممتلكات ومعدات، صافي
920,004	1,075,092	1,124,495		موجودات أخرى
179,480,820	187,615,344	174,939,296		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
1,658,753	3,690,975	1,198,473		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
134,565,021	140,239,513	129,327,583	8	ودانع العملاء
3,023,222	2,998,748	3,031,227		سندات دین مصدرة
1,685,151	1,682,445	1,693,581		اقتراض
445,405	481,195	763,218	9	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
5,357,733	5,051,997	6,075,150		مطلوبات أخرى
146,735,285	154,144,873	142,089,232		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
9,098,625	9,545,984	10,163,817		إحتياطي نظامي
41,766	488	211,954		إحتياطيات أخرى
8,605,144	7,858,470	7,351,247		أرباح مبقاة
-	939,650	•		أرباح مقترح توزيعها
32,745,535	33,344,592	32,727,018		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	125,879	123,046		حقوق الملكية غير المسيطرة
32,745,535	33,470,471	32,850,064		إجمالي حقوق الملكية
179,480,820	187,615,344	174,939,296		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

NAA

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

قائمة الدخل المرحلية الموحدة غير مدققة

ِ المنتهية في	للتسعة أشهر	ِ المنتهية في	للثلاثة أشهر		
30 سبتمبر 2017	30 سېتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سېتمبر 2018		
۲۰۱۲ بآلاف الريالات	2016 بآلاف الريالات	2017 بآلاف الريالات	2018 بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	إيضاح	_
4,523,024	4,884,989	1,490,672	1,709,900		دخل العمو لات الخاصبة
729,779	758,193	232,397	296,160		مصاريف العمولات الخاصة
3,793,245	4,126,796	1,258,275	1,413,740		صافي دخل العمولات الخاصة
969,194	913,156	302,373	282,717		دخل أتعاب وعمولات، صافي
328,372	310,853	114,383	107,172		أرباح تحويل عملات، صافي
					دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة
-	3,515	-	3,515		الدخل، صافي
214,299	131,582	35,797	47,210		دخل المتاجرة، صافي
52,499	65,099	31,499	33,599		توزيعات أرباح
					خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من
-	(12,063)	-	(10,966)		خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
					مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض
30,718	-	21,532	-		المتاجرة، صافي
241	(6,120)	32	2,913		دخل / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
5,388,568	5,532,818	1,763,891	1,879,900		إجمائي دخل العمليات
904,173	914,771	312,887	323,121		رواتب وما في حكمها
102,868	97,734	34,356	35,037		إيجار ومصاريف مباني
92,122	99,075	32,536	32,865		استهلاك
472,210	526,280	152,956	164,518		مصاريف عمومية وإدارية
559,980	203,455	168,783	87,024		مخصص خسائر الإنتمان، صافي
					الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى،
49,297	-	(703)	-		صافي
2,180,650	1,841,315	700,815	642,565		إجمالي مصاريف العمليات
3,207,918	3,691,503	1,063,076	1,237,335		الدخل من الأنشطة التشغيلية
40,550	26,828	20,248	9,661	7	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
3,248,468	3,718,331	1,083,324	1,246,996		
					العاند إلى:
3,248,468	3,721,164	1,083,324	1,246,860		مساهمي البنك
-	(2,833)		136		حقوق الملكية غير المسيطرة
3,248,468	3,718,331	1,083,324	1,246,996		صافي دخل الفترة
					الريح الأساسي والمخفض للسهم
2.17	2.48	0.72	0.83	13	(بالريال السعودي)

ديفيد ديو

رئيس الرقابة المالية

ماثيو بيرس

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءا لا يتجزأ من هذه القوانم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قانمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

غير مدققة

بهر المنتهية في	لفترة التسعة أث	هر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشه	
30 سبتمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتُمبر 2017 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية	
3,248,468	3,718,331	1,083,324	1,246,996	صافي دخل الفترة
				دخل شامل آخر للفترة
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:
-	344,568	-	(36,036)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
				بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
				سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	32,254	-	85,340	 صافي التغير في القيمة العادلة
	12,063	-	10,966	 محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
				موجودات مالية متاحة للبيع
(57,367)	-	(70,423)	-	 صافي التغير في القيمة العادلة
18,579	-	(22,235)	-	 محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
99,313	13,596	33,790	10,917	 صافي التغير في القيمة العادلة
(52,543)	(7,096)	(8,409)	(877)	 محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
7,982	395,385	(67,277)	70,310	إجمالي الدخل / (خسارة) الشامل الآخر للفترة
3,256,450	4,113,716	1,016,047	1,317,306	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
3,256,450	4,116,549	1,016,047	1,317,170	مساهمي البنك
-	(2,833)	-	136	حقوق الملكية غير المسيطرة
3,256,450	4,113,716	1,016,047	1,317,306	الإجمالي

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر غير مدققة

				دة لمساهمي البنك	حقوق الملكبة العاة			
إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الأرياح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعوبية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	2018
00 470 474	405.070	00 044 500	020.050	7.050.470	400	0.545.004	45.000.000	e eili i i
33,470,471	125,879	33,344,592	939,650	7,858,470	488	9,545,964	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة اثر تطبيق المعايير الجديدة كما في 1 يناير 2018
(4.040.777)		(4 040 777)		(4 040 777)				
(1,642,777)	•	(1,642,777)	•	(1,642,777)	•	•	-	- إعادة قياس الأدوات المالية
				470.000	(470.000)			 إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة المات مراجع بالمعامل المعاملة المتاحة للبيع إلى مدرجة بالقيمة
	•		-	170,000	(170,000)	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(11,133)		(11,133)			(11,133)		45.000.000	 إعادة تصنيف سندات الدين المتاحة للبيع إلى مقتناة بالتكلفة المطفأة
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	15,000,000	
								الرصيد المعنل في 1 يناير 2018
								بجمالي الدخل الشامل للغترة
3,718,331	(2,833)	3,721,164	-	3,721,164	-	-	-	صافي دخل الفترة
13,596	-	13,596	-		13,596	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
								صافي التغيرات في القيمة العادلمة للاستثمارات في أدوات حقوق
344,568	•	344,568	-	-	344,568	-	-	الملكية المدرجة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر
								صافي التغيرات في سندات الدين المدرجة بالقيمة العائلة في الدخل
32,254	•	32,254	•	•	32,254	-	-	الشامل الآخر
4,967		4,967	-	-	4,967	-	-	
4,113,716	(2,833)	4,116,549		3,721,164	395,385			محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
500		500			500			أسهم الخزينة
(3,286)		(3,286)			(3,286)			احتياطي برنامج أسهم الموظفين
				(617,833)	•	617,833	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(871,721)	-	(871,721)	-	(871,721)				مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-			توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2017 بعد الزكاة وضريبة الدخل
								توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2018، بعد الزكاة وضريبة الدخل
(1,266,056)	-	(1,266,056)		(1,266,056)	<u> </u>			(ایضاح 17)
32,850,064	123,046	32,727,018	•	7,351,247	211,954	10,163,817	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
								2017
31,278,928	-	31,278,928	570,000	7,127,537	24,052	8,557,339	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
								إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,248,468	-	3,248,468	-	3,248,468	-	-	-	- صافي دخل الفترة
99,313	-	99,313	-		99,313	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(57,367)	-	(57,367)	-	-	(57,367)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العائلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(33,964)	-	(33,964)	-		(33,964)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
3,256,450	-	3,256,450		3,248,468	7,982			
11,155	-	11,155	-	-	11,155	-	-	اسهم الخزينة
(1,423)	-	(1,423)	-	(544.000)	(1,423)	-	,	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(474 700)		(474 700)	(450,000)	(541,286)	-	541,286	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(471,793)	-	(471,793)	(158,068)	(313,725)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(411,932)	-	(411,932)	(411,932)	-	•	-	•	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2016 بعد الزكاة وضريبة الدخل
(915,850)		(915,850)		(015 950)				توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2017، بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخاء 17)
32,745,535		32,745,535		<u>(915,850)</u> 8,605,144	41,766	9,098,625	15,000,000	(ايضاح 17) الرصيد في نهاية الفترة
32,140,000		32,140,000		0,000,144	41,700	3,030,025	10,000,000	الرصيد في بهايه العره

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رنيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

حدة	المو	طية	المر	ندية	ت النة	التدفقان	ىة	قائد
: سېتمېر	30	ة في	نتهيأ	ِ الم	أشهر	التسعة	رة	لفتر

ير مدققة		2018 بآلاف الريالات	2017 بآلاف الريالات
	ايضاح	السعوبية	السعودية
لأنشطة التشغيلية			
مافي دخل الفترة		3,718,331	3,248,468
لتعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
طفاء العلاوة على الإستثمارات غير المقتناة بالقيمة العائلة من خلال الربح أو الخسارة/ الاستثمارات المقتناة لغير			
غراض المتاجرة، صافي		73	8,578
ستهلاك		99,075	92,122
خل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي		(3,515)	-
فسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		12,063	-
كاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي			(30,718)
كاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قانمة الدخل المرحلية الموحدة		(7,096)	(52,543)
لحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك		(26,828)	(40,550)
خصص خسائر الإنتمان، صافي		203,455	559,980
حتياطي برنامج أسهم الموظفين		11,245	9,732
لإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي		-	49,297
		4,006,803	3,844,366
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
ييعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		478,796	999,766
رصدة لدى البنوك والموسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		869,307	(1,138,733)
ستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(20,163)	3,719,055
روض وسلف، صافي		3,435,689	501,049
ب موجودات أخرى ومشتقات		(471,000)	
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		, , ,	
رصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(2,492,502)	(1,760,421)
ردانع العملاء		(10,911,930)	(6,074,764)
- مع مطلوبات أخرى ومشتقات		(81,152)	799,298
صافي النقلية (المستخدمة في) / الناتجة من الأشطة التشغيلية		(5,186,152)	889,616
لأنشطة الاستثمارية:		(-,,	
			18,255,079
تحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		4,714,727	-
سراء استثمار ات غير مقتناة بالقيمة العائلة من خلال الربح أو الخسارة		(11,309,649)	_
شراء استثمارات لغير المحاد المتاجرة شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة		(11,000,040)	(14,299,677)
عراء استعدات تعین اعراض الصنجاره وزیعات ارباح مسئلمة من الاستثمار فی مشروع مشترك		57,878	56,500
وریعت ارب عسست س ادستمار می مسروح مسرت ایر اء ممثلکات ومعدات		(169,634)	(114,969)
			
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية نعد وتريد		(6,706,678)	3,896,933
لأنشطة التمويلية:		(4.4.004)	
سهم خزينة مشتراة		(14,031)	-
ىندات دىن مصدرة		32,479	(1,494,414)
قتراض		11,136	(24,807)
وزيعات أرباح مدفوعة		(2,078,119)	(1,286,147)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(2,048,535)	(2,805,368)
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(13,941,365)	1,981,181
لنقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		30,095,579	22,958,777
لنقدية وشبه النقدية في نهاية المفترة	11	16,154,214	24,939,958
عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة		4,650,533	4,462,765
ر عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة		756,606	797,838
		, 30,000	,
معلومات إضافية غير نقدية: صافى التغيرات فى القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		205.005	7.000
ب أفي التَّفِيدِ لدَّ) في القيمة العادلة والمدالة المحملة إلى وانمة اللحار الموحدة		395,385	7,982

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رئيس الرقابة المالية

30 سبتمبر 2018

1 - عـام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ (21 يناير 1978م). وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 80 فرعاً (30 سبتمبر 2017: 82 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,177 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2018 (30 سبتمبر 2017: 3,221 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني ص ب 9084 الرياض 11413 المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100% (2017: 100%) من الحصيص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـــ (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 عقارات العربية المحدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والشركة الزميلة. إن عقد تأسيس الشركة العربية السعودية.

يمتلك ساب 100% (2017: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادي 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 وكالة ساب للتأمين، شركة ذات مسئولية محدودة، 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 الحصيص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يمتلك ساب بصورة مباشرة 8.99% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، شركة ذات مسئولية محدودة، 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 منشأة لغرض خاص باسم/ شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها كشركة ذات مسئولية محدودة بموجب قوانين جزر الكايمان. ستقوم هذه الشركة التابعة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء. لم تبدأ هذه الشركة التابعة عملياتها بعد.

ساب يمتلك حصة قدرها 65% (2017: 32.5%) في شركة ساب التكافل (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 المتكافل شركة تابعة لساب اعتباراً من 23 نوفمبر 2017. تقوم شركة ساب المتكافل 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 مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 – 35 – 7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـــ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـــ (22 يوليو 2007). وفي 15 يونيو 2017، تم إتمام إجراءات تصفية هذه الشركة التابعة.

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

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

يمتلك سـاب حصــة قدر ها 50% (2017: 50%) في كل منشـأة. لم يقم سـاب بتوحيد هذه المنشـآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيره من علاقته بالمنشــأه والمقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارســة ســلطاته عل تلك المنشــآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للعملاء في دفاتر ساب.

إشارة إلى إعلان البنك السعودي البريطاني (بنك ساب) على موقع تداول بتاريخ 1438/07/28هـــ(الموافق 2017/4/25م)، بخصوص بدء المناقشات المبدئية ما بين بنك ساب والبنك الأول لدراسة امكانية اندماج البنكين، يود بنك ساب أن يعلن عن وصول المفاوضات بين الطرفين بخصوص صفقة الاندماج المحتملة إلى مرحلة متقدمة وأن مجلسي إدارة البنكين قد توصلا إلى اتفاق مبدئي غير ملزم بخصوص معامل مبادلة الأسهم، علماً بأن هذا الاتفاق المبدئي خاضع لعدد من الخطوات الرئيسية التي يجب استكمالها والتي تتضمن إكمال دراسات العناية المهنية المالية والقانونية، والانتهاء من اتفاقية الاندماج والاتفاق على عدد من المسائل التجارية ذات الصلة.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 صفر 1440هـ (الموافق 24 اكتوبر 2018).

30 سبتمبر 2018

2 - أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: التقرير المالى الأولى المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. وقد قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 19: الأيرادات من العقود مع العملاء، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2018، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه المعيارين في الإيضاح 3.

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

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

يقوم ساب بعرض قائمة مركزه المالى المرحلية الموحدة من حيث السيولة.

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

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

(1) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

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

المعيار الدولي للتقرير المالي 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

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

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في شهر مايو 2014، وسرى مفعوله في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي 15 طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء، وحل محل 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. وبينما يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على توجيهات أكثر تنظيما 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 الدولى للتقرير المالى 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 تغيراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي 39: الأدوات المالية – الاثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغيرات الأساسية إلى المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

30 سبتمبر 2018

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

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 والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة 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 بالقيمة 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 استندل 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهرا القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد از دادت 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 من خسارة الائتمان المتوقعة على كموجودات مالية من خسارة الائتمان المتوقعة على عمر الأصل.

وطبقاً للمعيار الدولي للنقرير المالي 9، كان يتم اثبات خسائر الائتمان في السابق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39. لتوضيح كيفية قيام البنك بتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

التحو ل

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

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام 2018 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 المالى.
- 2. تخصيص والغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- 3. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة ك_ "مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

تم الافتراض بأن مخاطر الانتمان لم تزداد بشكل جو هري بالنسبة لسندات الديون التي تحمل مخاطر انتمان منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

30 سبتمبر 2018

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

أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

يوضـــح الجدول التالي فنات القياس الأصـــلية طبقاً لمعيار المحاســبة الدولي 39، وفنات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 للموجودات المالية المطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 1 يناير 2018:

			-	
القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	
، السعودية)	(بألاف الريالات			
				الموجودات المالية
26,874,499	26,874,499	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,490,700	13,490,700	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
532,364	532,364	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الزامياً)	مقتناة لأغراض المتاجرة	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
12,735,842	15,872,539	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات - (سندات دين وأدوات حقوق ملكية)
13,842,933	10,724,146	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	استثمارات - (سندات دین)
380,066	380,066	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	استثمارات – صنادیق استثماریة
115,860,147	117,006,087	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	قروض وسلف
839,192	839,192	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	موجودات أخرى
184,555,743	185,719,593			
القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 مالسعودية)	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 (بالاف الريالات	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	
				المطلوبات المالية
3,690,975	3,690,975	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,239,513	140,239,513	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع العملاء
2,998,748	2,998,748	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	سندات دین مصدرة
1,682,445	1,682,445	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	اقتراض
481,195	481,195	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مقتناة لأغراض المتاجرة	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
5,161,991	4,671,931	التكلفة المطفأة القيمة العادلة من خلال	التكلفة المطفأة مقتناة لأغراض المتاجرة	مطلوبات أخرى (بما في ذلك مخصص الانتمان لقاء التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي) مطلوبات أخرى (مخصص عمليات تكافل)
380,066	380,066	العيمه العادلة الخسارة	معتاه ۵ حر اعل المعجر د	مطوبات اعرى (مصصص عسیت سان)
154,634,933	154,144,873	_		
	<u> </u>			

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 الدولي 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.

30 سبتمبر 2018

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

	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018
الموجودات المالية		(بألاف ا	ريالات السعودية)	
التكلفة المطفأة				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	26,874,499	-	-	26,874,499
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,490,700	-	-	13,490,700
قروض وسلف: الرصيد الافتتاحي إعادة قياس الرصيد الختامي	117,006,087 - 117,006,087	- -	(1,145,940) (1,145,940)	117,006,087 (1,145,940) 115,860,147
استثمارات (سندات دين): الرصيد الافتتاحي محولة من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* إعادة قياس الرصيد الختامي	10,724,146 - - - 10,724,146	3,122,300 - 3,122,300	- - (3,513) (3,513)	10,724,146 3,122,300 (3,513) 13,842,933
موجودات أخرى	839,192	_	_	839,192
إجمالي التكلفة المطفأة	168,934,624	3,122,300	(1,149,453)	170,907,471

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)

-	-	(380,066)	380,066	الرصيد الختامي
(380,066)	-	(380,066)	-	محول إلى مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
380,066	-	-	380,066	ر . الرصيد الافتتاحي
				ر——يى مصوري) استثمار ات:
				مرجه باهیمه (عداله مل عرب الدعن السامل (دعر (صنادیق استثماریة)
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,735,842	(3,264)	(3,133,433)	15,872,539	الرصيد الختامي
(3,133,433)	(0.004)	(3,133,433)	45.070.500	محول إلى مقتناة بالتكلفة المطفأة *
15,869,275	(3,264)	(0.400.400)	15,872,539	الرصيد الافتتاحي
45.000.075	(0.004)		45.070.500	استثمار ات:
				(سندات دین وأدوات حقوق ملکیة)
	,	•		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	الات السعودية)	(بآلاف الري		•
المحافي و عده في ا يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	2017 - عن 31 - يستجر 2017	
المالى 9 كما فى 1			39 كما في 31 ديسمبر	
المعيار الدولي للتقرير			لمعيار المحاسبة الدولى	
القيمة الدفترية طبقأ			القيمة الدفترية طبقأ	

^{*} هناك بعض سندات الدين التي تم إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الى التكلفة المطفأة، كان لها أثر صافي إعادة قياس بمبلغ 11.13 مليون ريال (الفرق بين التحويل الى والتحويل بين فئات التصنيفات).

30 سبتمبر 2018

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

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1	150 - 1-1	** ***	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر	-
يناير 2018	إعادة القياس الات السعودية)	إعادة التصنيف السلام ال	2017	-
	ادت استعودیہ)	(بدت الريا		-
532,364	-	-	532,364	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية استثمارات محولة من مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
380,066	-	380,066	-	الشامل الآخر
912,430	-	380,066	532,364	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 دین مصدرة
1,682,445	-	-	1,682,445	اقتر اض مطلوبات أخرى (بما في ذلك مخصص الانتمان لقاء
5,161,991	490,060	-	4,671,931	مصوبات الحرى (بما في دنت محصف الانتمان نفاء التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي)
153,773,672	490,060	-	153,283,612	إجمالي التكلفة المطفأة
القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1			القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 21 ديسمبر	-
يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف لا الاف ال	2017	-
	الات السعودية)	(بالاف الري		- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
404 40E	_	_	404 405	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
481,195 380,066	_	_	481,195	مطوبات أخرى (احتياطي عمليات التكافل)
	<u>-</u>	<u>-</u>	380,066	-
861,261	-	•	861,261	إجمالي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يوضـــح الجدول التالي آثار إعادة تصـــنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية من الفئات طبقاً لمعيار المحاســبة الدولي 39 إلى فئة التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9:

بآلاف الريالات السعودية

من الموجودات المالية المتاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39

2,982,185

القيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2018

مكاسب القيمة العادلة التي كان من المفترض اثباتها خلال عام 2018 في الدخل الشامل الآخر فيما لو

10,859

لم يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية

استحقت / تم بيع خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 الموجودات المالية البالغة قيمتها العادلة 505.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 والمعاد تصنيفها من متاحة للبيع/مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المطفأة.

أ-4) الأثر على الأرباح المبقاة والاحتياطيات الأخرى

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

30 سبتمبر 2018

3 - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (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 و عقود الضمان المالي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37: المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2017، إلى
 - * مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحى المحدد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018

	31 ديسمبر 2017 (معيار المحاسبة الدولي 39 / معيار المحاسبة الدولي 37)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	1 يناير 2018 (المعيار الدولي للتقرير المالي 9)
-	-	(بآلاف الريالات	، السعودية)	
قروض وذمم مدينة (معيار المحاسبة الدولي 39/ موجودات مالية 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)				
استثمار ات، 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)				
استثمار ات، صافي	-	-	3,264	3,264
التزامات قروض وعقود الضمان المالي	-	-	490,060	490,060
- الإجمالي	3,742,704	(170,000)	1,642,777	5,215,481

4 - السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

القروض والسلف وسندات الدين

يتوقف تصنيف القروض والسلف وسندات الدين والقياس اللاحق لها على:

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

وبناءاً 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.

30 سبتمبر 2018

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القروض والسلف وسندات الدين (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها ولبيع 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، باستثناء الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة 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 التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل المرحلية 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 المرحلية 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. تشتمل 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 أسساس 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 المعلومات المتعلقة بتلك 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 بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية لتحصيل الموجودات الموجود الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجود الموجود الموجودات الموجودات الموجودات الموجود الموجودات الموجود الموجود الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجودات الموجود الموجو

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

30 سبتمبر 2018

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المقتناة لأغراض المتاجرة، وسندات الدين غير المصنفة بـ "التكلفة المطفأة، و بـ "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو "صندوق استثمار").

إضافة إلى ذلك، عند الاثبات 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 الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يزيل أويقلص – بشكل جو هري - عدم التماثل المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات – بعد الاثبات الأولى لها، باستثناء خلال الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج اعمال إدارة الموجودات المعنية.

2-4 تصنيف المطلوبات المالية

(السياسة المتبعة 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 الإعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمو لات 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 المرحلية الموحدة.

(السياسة المتبعة 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 الإقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة مع العقد الرئيسي.

4-3 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 والمنافع المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

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

اعتباراً من 1 يناير 2018 – لا يتم إثبات 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.

30 سبتمبر 2018

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-4 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ) الموجودات المالية

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

وإذا لم يؤدي تعديل الأصل إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي، سيقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وذلك بخصم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام معدل العمولة الفعلي قبل التعديل. سيتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بشأن تعديل الأصل.

ب) المطلوبات المالية

يتوقف البنك عن اثبات 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 استنفاذها، والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

4-5 الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصـصـات لقاء خسائر الانتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسـها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة.
- 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 مخصىصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، بإستثناء 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 جو هري منذ الاثبات الأولى لها.

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

تمثل خسائر الانتمان 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 إعداد القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله 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 التي يتوقع البنك استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الانتماني 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 المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

30 سبتمبر 2018

4 - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة 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 اثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الانتمان المتوقعة على النحو التالى:

- 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 اثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي بتاريخ التوقف عن اثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصصه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المســجلة بالنكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخر ذات مسـتوى انتماني 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 الممكن 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 الافلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
 - إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

4-5 الانخفاض في القيمة – تتمة

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذي مستوى انتمان 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 تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

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

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

30 سبتمبر 2018

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة – تتمة

الشطب

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

تقويم الضمان

لتقليل مخاطر الانتمان 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 تقويمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

إن سياسة البنك المحاسبية المتبعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بقيت نفس السياسة التي كانت المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات 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 الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء / الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالى المرحلية الموحدة.

4-6 الضمانات المالية والتزامات القروض

يتم، في الأصل، إثبات الصمانات المالية في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة.

وبعد الإثبات الأولى:

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

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان. تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الانتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أول الخسارة. بالنسبة لالتزامات القروض:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: يقوم البنك باثبات مخصص الخسارة.
- قبل 1 يناير 2018: قام البنك باثبات مخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37 إذا كان العقد متوقع خسارته.

5 - الاستثمارات, صافي

	تصنف الاستثمارات كالآتي:			
	(بآلاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
	استثمارات:			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر –			
	سندات دین	11,567,140	-	-
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق الملكية	1,358,401		
	حقوق المندية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	400,229	-	-
	مقتناة بالتكلفة المطفأة	20,632,412	10,724,146	8,757,888
	متاحة للبيع		16,252,605	16,493,820
	الإجمالي	33,958,182	26,976,751	25,251,708
- 6	القروض والسلف، صافي			
	تتكون القروض والسلف من الأتي:			
	A second control of the second	30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017
	(بآلاف الريالات السعودية)	(غیر مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
	بطاقات إئتمان	2,071,482	2,232,841	2,348,565
	قروض شخصية	20,381,002	21,552,924	22,419,238
	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	91,593,487	94,882,921	93,484,582
	القروض والسلف العاملة، إجمالي	114,045,971	118,668,686	118,252,385
	القروض والسلف غير العاملة، صافي	2,829,905	1,893,534	1,624,839
	إجمالي القروض والسلف	116,875,876	120,562,220	119,877,224
	مخصص خسائر الإئتمان، صافي	(4,748,310)	(3,556,133)	(3,191,444)
	القروض والسلف، صافي	112,127,566	117,006,087	116,685,780
- 7	الإستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك			
	(بآلاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
	اتش اس ہے سے العربية السعة دية			

الإستتمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك			
(بآلاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
اتش اس بي سي العربية السعودية			
رصيد بداية الفترة / السنة	524,924	513,678	513,678
الحصنة في الأرباح	26,828	67,746	39,650
توزيعات أرباح مستلمة	(57,878)	(56,500)	(56,500)
	493,874	524,924	496,828
ساب للتكافل			
رصيد بداية الفترة / السنة	-	128,619	128,619
الحصنة في الأرباح	-	1,170	900
استحواذ على شركة تابعة		(129,789)	
			129,519
الإجمالي	493,874	524,924	626,347

30 سبتمبر 2018

7 - الإستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك - تتمة

يمتلك ساب 51% (2017: 51%) من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ا، مشروع مشترك مع إتش اس بي سي. لايمكن 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 يقم ساب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الاسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

في 23 نوفمبر 2017، قام ساب بزيادة نسبة ملكيته في الشركة الزميلة/ شركة ساب للتكافل من 32.5% إلى 65%، ونتج عن ذلك بأن أصبح ساب يمتلك حصة 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.

8 - ودائع العملاء

30 سبتمبر 2017 (غیر مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	(بآلاف الريالات السعودية)
79,815,754	88,538,701	82,980,428	تحت الطلب
6,982,681	6,868,200	7,159,204	إدخار
46,772,494	43,860,973	38,138,019	لأجل
994,092	971,639	1,049,932	تأمينات نقدية
134,565,021	140,239,513	129,327,583	الإجمالي

30 سبتمبر 2018

9 - المشتقات

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

بآلاف الريالات السعودية	في 30 سبتمبر 2018			في 31 ديسمبر 2017			في 30 سبتمبر 2017			
		(غير مدققة)			(مدققة)			(غير مدققة)		
	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبالغ	
	الإيجابية	السلبية	الإسمية	الإيجابية	السلبية	الإسمية	الإيجابية	السلبية	الإسمية	
المقتناة لأغراض المتاجرة:										
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	462,890	(445,903)	43,872,771	270,248	(241,185)	41,249,303	263,088	(234,561)	44,717,204	
خيارات أسعار العمولات الخاصة	193,627	(196,849)	18,790,484	91,904	(93,830)	15,748,090	40,834	(40,834)	18,650,109	
عقود الصرف الأجنبي والآجلة	17,132	(14,659)	4,680,174	34,516	(25,406)	14,073,054	57,887	(41,656)	11,889,475	
خيارات العملات	3,527	(3,529)	10,284,323	18,355	(18,441)	41,251,205	18,050	(18,442)	56,693,726	
مقايضات العملات	26,763	(25,947)	2,951,250	18,023	(16,521)	3,205,935	15,749	(14,429)	3,018,857	
أخــرى	11,642	(11,642)	360,836	14,862	(14,861)	360,836	11,665	(11,665)	360,836	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:										
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	191,518	(33,944)	8,101,877	42,027	(40,034)	6,498,750	19,068	(57,597)	5,317,500	
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:										
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	9,275	(17,031)	1,190,000	30,282	(15,273)	1,390,000	22,932	(11,045)	1,390,000	
مقايضات العملات	37,588	(13,714)	1,350,000	12,147	(15,644)	1,419,078	26,795	(15,176)	1,552,591	
الإجمالي	953,962	(763,218)	91,581,715	532,364	(481,195)	125,196,251	476,068	(445,405)	143,590,298	

30 سبتمبر 2018

10- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القانونية

كما في 30 سبتمبر 2018، يوجد دعاوى قانونية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلى بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	(بآلاف الريالات السعودية)
9,403,813	11,000,938	10,513,879	إعتمادات مستندية
53,320,694	52,605,933	54,336,241	خطابات ضمان
3,937,868	3,281,948	3,592,692	قبو لات
3,176,077	3,518,077	3,539,923	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
69,838,452	70,406,896	71,982,735	الإجمالي

ج) الزكاة

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018، لم يطرأ أي تغير على وضع الربوط الزكوية للبنك. بقي موقف البنك من هذه الربوط بدون تغيير وكما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ونظراً لعدم التأكد المستمر من قبل البنوك بخصوص مسألة استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فقد قام سابن وفقاً لمبدأ الحيطة والحذر، ب تجنيب مبلغ قدره 500 مليون ريال سعودي في المطلوبات الأخرى، ومن حيث المبدأ، لا يوافق ساب على المعالجة التي أجرتها الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل واستمر في الاعتراض عليها لدى الجهات المعنية.

11- النقدية وشبه النقدية

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

(بالاف الريالات السعودية)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية	5,475,246	18,712,736	11,220,900
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء	10,678,968	11,382,843	13,719,058
الإجمالي	16,154,214	30,095,579	24,939,958

12 - المعلومات القطاعية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.

- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك

وإدارة المحفظة الإستثمارية والسيولة.

- أخرى : وتشتمل على الإستثمار في شركة تابعة وهي/ شركة ساب للتكافل واستثماره في المشروع المشترك/. إتش أس بي سي. العربية السعودية واستثمارات الأسهم. ويشمل ايضاً حذف بنود الدخل والمصاريف بين شركات المجموعات.

12- المعلومات القطاعية - تتمة

٠	O		• • •			
سبتمبر 2018 مدققة)					أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين	
الريالات السعودية	<u> </u>	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	شركات المجموعة)	الإجمالي
لي الموجودات	99	26,342,59	88,802,507	57,143,207	2,650,983	174,939,296
لي المطلوبات	69	58,088,56	68,650,820	14,817,235	532,608	142,089,232
لي دخل العمليات	62	2,015,16	2,555,145	900,457	62,054	5,532,818
سص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة	48	190,04	17,399	(3,992)	-	203,455
ريف العمليات الأخرى	49	961,14	550,274	120,126	6,311	1,637,860
ــة في أرباح مشروع مشترك	-		-	-	26,828	26,828
ي دخل الفترة	65	863,96	1,987,472	784,323	82,571	3,718,331
سيّمبر 2017 مدققة) سال الاثرال مدت	.	see shorts	ترارم الشركات	5 h c 11 x	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين	h Sti
، الريالات السعودية		قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	شركات المجموعة)	الإجمالي
لي الموجودات		28,850,03	90,885,386	58,077,153	1,668,244	179,480,820
لي المطلوبات	28	59,411,32	69,655,584	17,668,373	-	146,735,285
ي دخل العمليات	93	1,928,69	2,416,744	990,632	52,499	5,388,568
سص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة	80	307,68	252,300	(703)	50,000	609,277
ريف العمليات الأخرى	00	923,70	538,373	109,300	-	1,571,373
مة في أرباح شركة زميلة ومشروع						
<u>ا</u> ك	-		-	-	40,550	40,550
ي دخل الفترة	13	697,31	1,626,071	882,035	43,049	3,248,468

ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
خارجية	1,496,487	3,270,242	704,035	62,054	5,532,818
بين القطاعات	518,675	(715,097)	196,422	-	-
إجمالي دخل العمليات	2,015,162	2,555,145	900,457	62,054	5,532,818
30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) بالاف الريالات السعودية	قطاع النجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
خارجية	1,598,028	3,276,712	461,329	52,499	5,388,568
بين القطاعات	330,665	(859,968)	529,303	-	-
إجمالي دخل العمليات	1,928,693	2,416,744	990,632	52,499	5,388,568

13- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2018 و 30 سبتمبر 2017 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم البالغة 1,500 مليون سهم.

30 سبتمبر 2018

14- كفاية رأس المال

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

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

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

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 1439/3/15هـ (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 الأولى على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالى على مدى خمس سنوات.

31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	(بآلاف الريالات السعودية)
		الموجودات المرجحة المخاطر
		مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة
162,589,324	156,567,093	المخاطر
		المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة
13,712,152	12,747,160	المخاطر
2,278,175	2,083,900	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
178,579,651	171,398,153	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
33,344,592	34,123,379	رأس المال الأساسي
4,132,367	3,666,525	رأس المال المساند
37,476,959	37,789,904	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
%18.67 %20.99	%19.91 %22.05	نسبة كفاية رأس المال % نسبة رأس المال الأساسي نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
	(مدققة) 162,589,324 13,712,152 2,278,175 178,579,651 33,344,592 4,132,367 37,476,959	رغير مدققة) (مدققة) 162,589,324 156,567,093 13,712,152 12,747,160 2,278,175 2,083,900 178,579,651 171,398,153 33,344,592 34,123,379 4,132,367 3,666,525 37,476,959 37,789,904

15 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة

مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

15- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

	العادلة	القيمة	" ». "».	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	(بآلاف الريالات السعودية)
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
953,962	-	953,962	-	953,962	أدوات مالية مشتقة
400,229	-	25,096	375,133	400,229	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,925,541	27,020	11,567,140	1,331,381	12,925,541	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
11,917,518	-	11,917,518	-	11,917,518	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,359,345	-	20,359,345	-	20,632,412	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
111,052,011	111,052,011	-	-	112,127,566	قروض وسلف
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
763,218	-	763,218	-	763,218	أدوات مالية مشتقة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
1,198,473	-	1,198,473	-	1,198,473	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
129,413,143	-	129,413,143	-	129,327,583	ودائع العملاء
3,031,227	-	3,031,227	-	3,031,227	سندات دین مصدرة
1,693,581	-	1,693,581	-	1,693,581	اقتر اض

	العادلة	القيمة ا	s estis eti	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	(بألاف الريالات السعودية)
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
532,364	-	532,364	-	532,364	أدوات مالية مشتقة
16,252,605	29,523	14,856,030	1,367,052	16,252,605	استثمارات مالية متاحة للبيع
					الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
13,490,700	-	13,490,700	-	13,490,700	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,632,181	-	10,632,181	-	10,724,146	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
115,751,698	115,751,698	-	-	117,006,087	قروض وسلف
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
481,195	-	481,195	-	481,195	أدوات مالية مشتقة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
3,690,975	-	3,690,975	-	3,690,975	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 دین مصدرة
1,682,445	-	1,682,445	-	1,682,445	اقتراض

15- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

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

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2017: الاستثمارات المتاحة للبيع) المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتعلق التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر. إن القيم العادلة للأرصدة لدى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة، حيث أنها ذات آجال قصيرة وأسعار العمولات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها. ان سندات الدين المصدرة والقروض هي أدوات بعمولة عائمة يتم إعادة تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. القيمة العادلة للمحفظة المتبقية لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

كان إجمالي التغير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم – إيجابياً بمبلغ 39 مليون ريال سعودي (2017: إيجابياً وبمبلغ قدره 33 مليون ريال سعودي)

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعاده. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية 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 الانتمان، 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 العمولات. أن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق يقلل من حاجة الإدارة لإبداء الأحكام وإجراء التقديرات ويقلل من حالات عدم التأكد المتعلقة بتحديد القيمة العادلة. يتوقف توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق على المنتجات والأسواق وتخضع للتغيرات على أساس الأحداث الخاصة والظروف العامة السائدة في الأسواق المالية.

30 سبتمبر 2018

16- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإيرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الإنتمان. تمثل مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإنتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركز في مخاطر الإنتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركز في مخاطر الإئتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطرأ على منطقة جغرافية معينة.

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

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

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

 أ. مخصص خسائر الانتمان
 يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان مقابل القروض والسلف والبنود خارج قائمة المركز المالى:

-	30 سيتمبر 2018								
القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة بآلاف الريالات السعودية	خسائر الانتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الانتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الانتمان لها	خسائر الانتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى انتماني منخفض	الإجمالي				
الرصيد في 1 يناير	517,743	1,951,464	2,201,897	30,969	4,702,073				
محول إلى خسائر الانتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	110,082	(101,618)	(8,464)	-	-				
محول الى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر									
التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	(34,291)	66,315	(32,024)	-	-				
محول الى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر									
ذات مستوى ائتماني منخفض	(7,848)	(127,329)	135,177	-	-				
صافي المحمل / (عكس قيد) على الفترة	(206,655)	156,586	191,257	8,053	149,241				
مبالغ مشطوبة	-	-	(103,004)	-	(103,004)				
الرصيد في 30 سبتمبر	379,031	1,945,418	2,384,839	39,022	4,748,310				
	_				-				

30 سبتمبر 2018

16- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

30 سيتمبر 2018

خسائر الأنــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات	
12 شاھ	ينخفض مستوى الائتمان لها	مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
142,642	347,158	260	490,060
پر 38,580	(38,580)	-	-
التي			
(1,224)	36,484	(35,260)	-
ذات			
(72)	(14,634)	14,706	-
(148,697)	(137,531)	196,782	(89,446)
31,229	192,897	176,488	400,614

ب. الضمانات

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

17- توزيعات الأرباح

بتاريخ 23 يوليو 2018, تمت المصادقة على توزيع أرباح مرحلية قدرها 1,500 مليون ريال (2017: 1,125 مليون ريال سعودي) وذلك لدفعها للمساهمين. وبعد خصم الزكاة، أصبح صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين 0.96 ريال سعودي للسهم (2017: 0.71 ريال سعودي للسهم). تم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب من حصتهم من الأرباح الموزعة.

18- حدث لاحق لتاريخ لمركز المالي

إشارة إلى إعلان البنك السعودي البريطاني (بنك ساب) على موقع تداول بتاريخ 1439/9/1هـ (الموافق 16 مايو 2018م) بشأن آخر تطورات صفقة الاندماج المحتملة ما بين بنك ساب والبنك الأول وتوصل الطرفين إلى اتفاق مبدئي غير ملزم بخصوص معامل مبادلة الأسهم، يود بنك ساب أن يعلن عن توقيعه لاتفاقية اندماج ملزمة مع البنك الأول بتاريخ 3 أكتوبر 2018م ("الاتفاقية")، والتي اتفق الطرفان بموجبها 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 الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

19- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية. تأثير إعادة التبويب لم يكن ذو اهمية على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.