

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2019

(غير مدققة)

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 يونيو 2018 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2018 مدققة بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2019 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
(معدلة)	(معدلة)			
21,128,416	14,101,089	23,738,405	5	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
12,867,954	12,041,294	9,128,528	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
892,761	562,373	965,082	12	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
32,280,838	34,570,456	56,092,480	7	استثمارات، صافي
113,361,541	110,325,959	158,275,404	8	قروض وسلف، صافي
542,091	532,597	624,898	9	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
1,166,369	1,280,670	3,711,898		ممتلكات ومعدات، صافي
-	13,806	14,939,392	25	شهرة
888,713	1,248,528	2,801,965	10	موجودات أخرى
183,128,683	174,676,772	270,278,052		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
5,661,783	1,013,233	3,902,740		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
132,930,790	130,506,505	196,145,482	11	ودائع العملاء
2,999,988	1,499,282	1,500,535		سندات دين مصدرة
1,686,963	1,695,308	1,697,172		اقتراض
721,572	547,253	1,276,500	12	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
6,041,905	6,839,433	10,331,323		مطلوبات أخرى
150,043,001	142,101,014	214,853,752		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,000,000	15,000,000	20,547,945	13	رأس المال
-	-	17,586,986	13	علاوة إصدار
10,163,817	10,778,261	10,991,100		إحتياطي نظامي
134,030	(3,123)	290,088		إحتياطيات أخرى
7,664,925	5,247,792	5,892,921		أرباح مبقاة
-	1,430,954	-	24	أرباح مقترح توزيعها
32,962,772	32,453,884	55,309,040		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
122,910	121,874	115,260		حقوق الملكية غير المسيطرة
33,085,682	32,575,758	55,424,300		إجمالي حقوق الملكية
183,128,683	174,676,772	270,278,052		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديرو
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس
رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(معدلة)		(معدلة)		
3,175,089	3,749,002	1,631,107	1,952,583	دخل العمولات الخاصة
462,033	679,527	240,598	370,051	مصاريف العمولات الخاصة
2,713,056	3,069,475	1,390,509	1,582,532	صافي دخل العمولات الخاصة
607,695	550,396	300,221	245,162	دخل أتعاب وعمولات، صافي
203,681	210,997	107,519	112,695	أرباح تحويل عملات، صافي
-	4,110	-	3,452	دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
84,372	39,601	37,537	19,427	دخل المتاجرة، صافي
31,500	41,999	31,500	-	توزيعات أرباح
(1,097)	40,029	60	23,175	مكاسب / (خسائر) سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(9,033)	(3,350)	1,182	(3,198)	دخل / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
3,630,174	3,953,257	1,868,528	1,983,245	إجمالي دخل العمليات
591,650	699,830	295,847	370,002	رواتب وما في حكمها
62,697	20,909	28,078	5,680	إيجار ومصاريف مباني
66,210	124,673	33,302	67,998	استهلاك وإطفاء
339,018	486,032	176,385	278,646	مصاريف عمومية وإدارية
116,431	1,719,150	(90,819)	1,628,374	23 مخصص / (عكس مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
1,176,006	3,050,594	442,793	2,350,700	إجمالي مصاريف العمليات
2,454,168	902,663	1,425,735	(367,455)	الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
17,167	65,535	6,660	49,445	9 الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
2,471,335	968,198	1,432,395	(318,010)	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
692,808	152,029	597,538	(30,713)	مخصص / (عكس مخصص) الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
(26,492)	(35,185)	2,058	(33,146)	مخصص / (عكس مخصص) ضريبة الدخل - المؤجلة
1,805,019	851,354	832,799	(254,151)	صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
1,807,988	857,968	832,589	(246,341)	العائد إلى:
(2,969)	(6,614)	210	(7,810)	مساهمي البنك
1,805,019	851,354	832,799	(254,151)	حقوق الملكية غير المسيطرة
1.21	0.55	0.56	(0.15)	20 صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
1,805,019	851,354	832,799	(254,151)	صافي دخل / (خسارة) الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
380,604	177,388	244,183	(136,498)	التغير في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
				بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
				سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(53,086)	128,718	(6,421)	18,497	- صافي التغير في القيمة العادلة
1,097	(40,029)	(60)	(23,175)	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
2,679	14,937	3,296	1,072	- صافي التغير في القيمة العادلة
(6,219)	(1,510)	(583)	(759)	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
325,075	279,504	240,415	(140,863)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
2,130,094	1,130,858	1,073,214	(395,014)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
				العائد إلى:
2,133,063	1,137,472	1,073,004	(387,204)	مساهمي البنك
(2,969)	(6,614)	210	(7,810)	حقوق الملكية غير المسيطرة
2,130,094	1,130,858	1,073,214	(395,014)	الإجمالي

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

(غير مدققة)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطي الأخرى	الاحتياطي النظامي	علاوة إصدار	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	بآلاف الريالات السعودية
32,463,097	121,874	32,341,223	1,430,954	5,135,131	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000
112,661	-	112,661	-	112,661	-	-	-	-
32,575,758	121,874	32,453,884	1,430,954	5,247,792	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000
الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً								
أثر التعديل لإثبات الضريبة المؤجلة (إيضاح 15)								
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2019								
إجمالي الدخل الشامل للفترة								
851,354	(6,614)	857,968	-	857,968	-	-	-	-
14,937	-	14,937	-	-	14,937	-	-	-
177,388	-	177,388	-	-	177,388	-	-	-
128,718	-	128,718	-	-	128,718	-	-	-
(41,539)	-	(41,539)	-	-	(41,539)	-	-	-
1,130,858	(6,614)	1,137,472	-	857,968	279,504	-	-	-
صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل								
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التغيرات النقدية								
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
صافي التغيرات في سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة								
11,352	-	11,352	-	-	11,352	-	-	-
23,140,991	-	23,140,991	-	-	6,060	-	17,586,986	5,547,945
(3,705)	-	(3,705)	-	-	(3,705)	-	-	-
-	-	-	-	(212,839)	-	212,839	-	-
(1,430,954)	-	(1,430,954)	(1,430,954)	-	-	-	-	-
55,424,300	115,260	55,309,040	-	5,892,921	290,088	10,991,100	17,586,986	20,547,945
أسهم الخزينة								
عملية تجميع الأعمال (إيضاح 25)								
احتياطي برنامج أسهم الموظفين								
محول إلى الاحتياطي النظامي								
توزيعات أرباح نهائية لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل								
الرصيد في نهاية الفترة								
2018								
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	-	15,000,000
89,077	-	89,077	-	89,077	-	-	-	-
31,905,638	125,879	31,779,759	939,650	6,474,770	(180,645)	9,545,984	-	15,000,000
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018								
إجمالي الدخل الشامل للفترة								
1,805,019	(2,969)	1,807,988	-	1,807,988	-	-	-	-
2,679	-	2,679	-	-	2,679	-	-	-
380,604	-	380,604	-	-	380,604	-	-	-
(53,086)	-	(53,086)	-	-	(53,086)	-	-	-
(5,122)	-	(5,122)	-	-	(5,122)	-	-	-
2,130,094	(2,969)	2,133,063	-	1,807,988	325,075	-	-	-
صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل								
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التغيرات النقدية								
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
صافي التغيرات في سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة								
(3,319)	-	(3,319)	-	-	(3,319)	-	-	-
(7,081)	-	(7,081)	-	-	(7,081)	-	-	-
-	-	-	-	(617,833)	-	617,833	-	-
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-	-	-	-
33,085,682	122,910	32,962,772	-	7,664,925	134,030	10,163,817	-	15,000,000
أسهم الخزينة								
احتياطي برنامج أسهم الموظفين								
محول إلى الاحتياطي النظامي								
توزيعات أرباح نهائية لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل								
الرصيد في نهاية الفترة								

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
(غير مدققة)

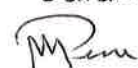
2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
2,471,335	968,198	الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
1,970	(2,053)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
66,210	124,673	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات غير المكتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي استهلاك وإطفاء
-	(4,110)	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
1,097	-	خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
-	(40,029)	مكاسب استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(6,219)	(1,510)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(17,167)	(65,535)	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
116,431	1,719,150	مخصص خسائر الإلتزام المتوقعة، صافي
3,630	8,040	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	(15,274)	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
2,637,287	2,691,550	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
315,170	(489,491)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,211,216	1,080,622	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(35,843)	(311,183)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,368,940	342,663	قروض وسلف، صافي
(58,450)	(780,511)	موجودات أخرى ومشتقات
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,970,808	2,026,314	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,308,723)	4,802,448	ودائع العملاء
301	(897,199)	مطلوبات أخرى ومشتقات
1,100,706	8,465,213	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
-	125,706	متحصلات من بيع وإستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
2,628,303	2,202,475	متحصلات من بيع وإستحقاق استثمارات غير مكتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(7,588,900)	(7,763,859)	شراء استثمارات غير مكتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	62,638	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في مشروع مشترك
-	2,632,553	نقدية وشبه نقدية تم الاستحواذ عليها من خلال عملية تجميع الاعمال
(97,652)	(156,615)	شراء ممتلكات ومعدات
(5,058,249)	(2,897,102)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(14,031)	-	أسهم خزينة مشتراة
1,240	1,253	سندات دين مصدرة
4,518	1,864	اقتراض
(876,628)	(1,462,193)	توزيعات أرباح مدفوعة
(884,901)	(1,459,076)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(4,842,444)	4,109,035	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
30,095,579	16,801,572	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
25,253,135	20,910,607	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
3,064,842	3,879,043	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
485,986	626,156	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
325,075	279,504	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ (21 يناير 1978 م). وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (1 يوليو 1978 م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979 م كبنك تجاري في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

بعد الحصول على الموافقات النظامية، وافق مساهمي كل من بنك ساب والبنك الأول على صفقة الاندماج بين البنكين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ 15 مايو 2019 وفقاً لأحكام المواد 191 – 193 من نظام الشركات والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع الى (إيضاح 25).

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 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 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 98% وحصة 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة من خلال أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين حصري لشركة ساب للتكافل (أيضا شركة تابعة لبنك ساب) داخل المملكة العربية السعودية. طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والشركة الزميلة.

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 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 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 99% وحصة 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة من خلال شركة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 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 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 99.8% وحصة 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة من خلال شركة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن البنك.

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 100%) من الحصص في رأسمال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم الشركة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

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

يملك ساب حصة قدرها 51% (2018: 51%) من الحصص في رأسمال الشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (شركة تابعة). شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427 هـ (الموافق 23 يوليو 2006 م). تم تأسيس شركة إتش إس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1 39 2007. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالوساطة، والتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. شركة إتش إس بي سي العربية السعودية مشروع مشترك مع إتش إس بي سي.

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

1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

2 - شركة رابع لتأجير الموجودات

3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب حصة مباشرة قدرها 50٪ (2018: 50٪) في كل منشأة. لا يقوم بنك ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة أو المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة للبنك.

يملك ساب حصة مباشرة قدرها 100٪ (2018: 0٪) من الحصص في رأسمال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذي الحجة 1428 هـ (الموافق 9 يناير 2008 م). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 2 ربيع الثاني 1429 هـ (الموافق 8 أبريل 2008 م). أصبحت شركة الأول للاستثمار شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك ساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول عام 2019 م.

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

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

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

يملك ساب حصة مباشرة قدرها 20٪ (2018: 0٪) من الحصص في رأسمال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/53 بتاريخ 21 شوال 1430 هـ (10 أكتوبر 2009 م). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية. أصبحت شركة الوطنية للتأمين شركة زميلة لبنك ساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول عام 2019 م.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 31 يوليو 2019).

2 - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 – "التقارير المالية المرحلية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 لبنك ساب كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – "عقد الإيجار"، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2019، و معيار المحاسبة الدولي 12 – "ضرائب الدخل" وذلك اعتباراً من 30 يونيو 2019 م. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذين المعيارين الجديدين في الإيضاح 4.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة حتى الفترة المنتهية في 31 مارس 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 – "ضرائب الدخل" والتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية 21 – "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. قام البنك بتغيير طريقة المحاسبة عن بشأن الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لما يتطلبه "معيار المحاسبة الدولي 8 – "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (إيضاح 4) وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح 15 حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة لبنك ساب والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق "المعيار الدولي للتقارير المالي 16 - عقود الإيجار" و "معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل"، كما هو مبين أعلاه.

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

يتم مقاصدة الأصول المالية والمطلوبات المالية ويتم التقرير عن المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عندما يكون هناك حق نظامي ملزم لمقاصدة المبالغ المثبتة أو عندما يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصدة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحد المرحلية ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به في أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية لبنك ساب.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

3 - أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لبنك ساب والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح 1 (ويشار إليهما جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لبنك ساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء ساب للتكافل والتي تم إعداد قوائمها المالية لغاية نهاية الربع السابق لغرض توحيد القوائم المالية للالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها بنك ساب سواءاً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر بنك ساب على منشأة ما (المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها أو لديه حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى بنك ساب ويوقف عن توحيدها من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

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

4 - السياسات المحاسبية الهامة وأثر التغيرات نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات غير الملموسة وضريبة الدخل و"المعيار الدولي للتقرير المالي - 16 عقود الإيجار" والذي قام البنك بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2019. فيما يلي شرح لسياسات الموجودات غير الملموسة وضريبة الدخل وأثر تطبيق هذا المعيار:

(أ) الأصول غير الملموسة

1. الشهرة

تمثل الشهرة المستحوذ عليها بموجب عملية تجميع أعمال التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوذ عليها.

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

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

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

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

2. برامج الحاسب الآلي المرسل

يظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليه من قبل البنك بالتكلفة ناقصاً لإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة.

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

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

3. الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

(ب) التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

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

وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قام البنك بإثبات هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح (15) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. وقد نتج عن هذا التغير انخفاض صافي الدخل المصرح عنه للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بمبلغ 666 مليون ريال سعودي.

1. الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

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

2. ضريبة الدخل المؤجلة

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

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الشرائح الضريبية والأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية.

(ت) التغير في المحاسبة عن المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار

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

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي 16 على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار 12 شهر أو أقل، أو إن عقد الإيجار يعتبر منخفض القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكبدها في المستقبل، وبالمقابل يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

تسوية التزامات الإيجار

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

5 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
2,380,997	1,542,528	1,667,452
11,341,097	7,609,549	7,846,593
9,848,416	4,811,666	11,488,086
167,895	137,346	126,285
23,738,405	14,101,089	21,128,416

نقد في الصندوق

وديعة نظامية

إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة أخرى

الإجمالي

6 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
9,088,967	6,896,890	5,026,794	حسابات جارية
3,778,987	5,144,404	4,101,734	إيداعات أسواق المال
12,867,954	12,041,294	9,128,528	الإجمالي

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

الإجمالي	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة ذات مستوى ائتماني منخفض على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
9,128,528	-	-	-	9,128,528	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
12,041,294	-	-	-	12,041,294	31 ديسمبر 2018 (مدققة)

يوضح الجدول ادناه التسويات من الارصدة الافتتاحية الى الارصدة الختامية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للارصدة البنوك والمؤسسات المالية الاخرى:

30 يونيو 2019 (غير مدققة)					
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً		
98	-	-	98	الرصيد كما في 1 يناير 2019	
444	-	-	444	صافي المحمل خلال السنة	
542	-	-	542	الرصيد كما في 30 يونيو 2019	
31 ديسمبر 2018 (مدققة)					
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً		
-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2018	
98	-	-	98	صافي المحمل خلال السنة	
98	-	-	98	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018	

7 - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
12,776,736	11,642,455	11,458,762	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
1,396,164	1,346,179	1,526,596	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
416,149	419,133	1,025,027	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
17,691,789	21,162,689	42,082,095	مقتناة بالتكلفة المطفأة
32,280,838	34,570,456	56,092,480	الإجمالي

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
-	-	-	42,082,095
-	-	-	11,458,762

سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي
سندات دين بالقائمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر، صافي

31 ديسمبر 2018 (مدققة)

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
-	-	-	21,162,689
214,045	-	-	11,642,455

سندات الدين بالتكلفة المطفأة، صافي
سندات الدين بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر، صافي

فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين غير المقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
2,581	16,571	19,300
-	-	-
-	-	-
-	-	-
7,029	-	6,881
9,610	16,571	26,181

الرصيد كما في 1 يناير 2019
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم
ينخفض مستوى الائتمان لها
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي
انخفض مستوى الائتمان لها
صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة
الرصيد كما في 30 يونيو 2019

31 ديسمبر 2018 (مدققة)

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
3,137	16,571	23,348
598	-	-
(16)	-	-
(1,138)	-	(4,048)
2,581	16,571	19,300

الرصيد كما في 1 يناير 2018
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم
ينخفض مستوى الائتمان لها
عكس قيد خلال الفترة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

8 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

بطاقات إئتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
2,154,066	32,888,771	106,752,667	141,795,504
51,600	618,023	14,464,107	15,133,730
62,417	382,975	4,583,271	5,028,663
5,190	316,111	2,217,476	2,538,777
2,273,273	34,205,880	128,017,521	164,496,674
(233,278)	(783,674)	(5,204,318)	(6,221,270)
2,039,995	33,422,206	122,813,203	158,275,404

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
اجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
القروض والسلف، الصافي

31 ديسمبر 2018 (مدققة)

بطاقات إئتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
2,051,745	19,005,609	73,990,690	95,048,044
63,406	668,949	15,407,624	16,139,979
71,065	392,834	3,366,066	3,829,965
-	58,583	-	58,583
2,186,216	20,125,975	92,764,380	115,076,571
(195,050)	(686,621)	(3,868,941)	(4,750,612)
1,991,166	19,439,354	88,895,439	110,325,959

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
اجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
القروض والسلف، الصافي

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على مبلغ قروض وسلف غير عاملة وقدره 4,556 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 3,326 مليون ريال سعودي). وتشتمل أيضاً على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء "فترة التحسن" ليتم ترفيقها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

تم إثبات الموجودات المالية في كل مرحلة بناءً على ما يلي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): لم ينخفض مستوى الائتمان لها وبدون زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان التي يتم فيها اثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (مرحلة 3): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتباره متأخراً عن السداد أو غير ذلك من حيث القيمة الائتمانية التي تم الاعتراف بها كخسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر؛ و

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائه أو نشأته بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة التي يتم فيها الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)					الرصيد كما في 1 يناير 2019 محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	
366,723	1,624,813	2,716,152	42,924	4,750,612	
35,784	(27,857)	(7,927)	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
(5,337)	12,548	(7,211)	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(3,517)	(88,567)	92,084	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
390,792	378,377	688,818	12,671	1,470,658	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة
784,445	1,899,314	3,481,916	55,595	6,221,270	الرصيد في 30 يونيو 2019

31 ديسمبر 2018 (مدققة)					الرصيد كما في 1 يناير 2018 محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	
517,743	1,951,464	2,201,897	30,969	4,702,073	
299,344	(286,794)	(12,550)	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
(41,087)	155,415	(114,328)	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(9,600)	(313,956)	323,556	-	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
(399,677)	118,684	420,581	11,955	151,543	صافي المحمل (عكس قيد) خلال الفترة
-	-	(103,004)	-	(103,004)	الديون المشطوبة
366,723	1,624,813	2,716,152	42,924	4,750,612	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

9 - الاستثمار في مشروع مشترك و شركة زميلة

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
532,597	524,924	524,924
65,535	65,551	17,167
(62,638)	(57,878)	-
535,494	532,597	542,091
-	-	-
89,404	-	-
89,404	-	-
624,898	532,597	542,091

إتش إس بي سي العربية السعودية - مشروع مشترك

رصيد بداية الفترة / السنة

الحصة في الأرباح

توزيعات أرباح مستلمة

الوطنية - شركة زميلة

رصيد بداية الفترة / السنة

استحواذ من خلال تجميع الاعمال

الإجمالي

يملك ساب 51٪ (2018: 51٪) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي في الوقت الحالي. لا يمكن لمستثمر ما القيام بتوجيه أنشطة المنشأة دون تعاون الطرف الآخر. يحق لكلا المستثمرين تعيين عدد متساو من أعضاء مجلس الإدارة وبالتالي يتطلب اتخاذ قرارات المجلس بصورة مشتركة. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إتش إس 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. شركة إتش إس بي سي العربية السعودية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية للقيام بأنشطة أعمال الأوراق المالية.

أعلن بنك ساب على موقع تداول في 21 أبريل 2019 أنه أبرم اتفاقية ملزمة مع "شركة اتش إس بي سي آسيا القابضة بي في" (جهة ذات علاقة ومساهم في البنك) في 18 أبريل 2019 لبيع 1,000,000 سهم في رأس مال بنك اتش إس بي سي العربية السعودية ("الأسهم") ، وهو ما يمثل 2 % من رأس مال الشركة المصدرة لـ اتش إس بي سي العربية السعودية بقيمة إجمالية قدرها 36,000,000 ريال سعودي ("المعاملة"). بعد إتمام الصفقة سوف يمتلك بنك ساب (بشكل مباشر وغير مباشر) حصة قدرها 49%، وشركة اتش إس بي سي آسيا القابضة بي في سوف تملك حصة قدرها 51 % من الحصة في رأسمال شركة اتش إس بي سي العربية السعودية.

يخضع إكمال المعاملة لشروط تعاقدية معينة متفق عليها وموافقة الجهات التنظيمية والمساهمين، بما في ذلك موافقة هيئة السوق المالية.

ستسمح الصفقة لـ اتش إس بي سي العربية السعودية بالاستفادة بشكل أكبر من التجربة الدولية لمجموعة اتش إس بي سي. ليس من المتوقع أن يكون للمعاملات تأثير جوهري على عمليات بنك ساب اليومية خلال الفترة التي تكتمل فيها الصفقة.

من المتوقع أن تنعكس المعاملة كأرباح في السجلات المالية لبنك ساب عن الفترة التي يتم فيها إكمال المعاملة.

عند الانتهاء من الصفقة، سيعقد ساب و اتش إس بي سي آسيا القابضة بي في. اتفاقية المساهمين المعدلة بما يتعلق بملكيته في اتش إس بي سي العربية السعودية ("اتفاقية المساهمين"). تتعلق التعديلات التي سيتم إدخالها على اتفاقية المساهمين بشكل أساسي بحوكمة وإدارة بنك اتش إس بي سي العربية السعودية (بما في ذلك تكوين مجلس الإدارة) وستعكس التغير في الملكية الناتجة عن الصفقة، ونتيجة لذلك يسيطر بنك ساب على حقوق الإدارة والحوكمة على بنك اتش إس بي سي العربية السعودية.

يعتزم بنك ساب استخدام عائدات البيع لدعم أنشطتها بشكل عام.

خلال العام، استحوذ بنك ساب على نسبة 20% من الحصة في شركة زميلة، الوطنية، نتيجة اندماج البنك مع البنك الأول. يتمثل النشاط الرئيسي للوطنية في تقديم منتجات التأمين امتداداً لعروض البنك المصرفية للأفراد.

10 - الموجودات الأخرى

تشمل الموجودات الأخرى مبلغ 1,094 مليون ريال سعودي كما في 30 يونيو 2019 (2018: لا يوجد) ، بالإضافة إلى العمولات المستحقة من أرصدة يتوقع البنك استلامها من أطرافه ذات العلاقة بموجب اتفاقيات التسوية الناشئة عن صفقة الاندماج مع البنك الأول.

11 - ودائع العملاء

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	
125,717,898	82,086,159	83,318,516	تحت الطلب
2,309,409	7,823,077	7,549,646	إدخار
66,335,516	39,560,510	41,084,305	لأجل
1,782,659	1,036,759	978,323	تأمينات نقدية
196,145,482	130,506,505	132,930,790	الإجمالي

12 - 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 التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)			في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
41,161,905	(363,625)	390,550	39,675,381	(271,665)	283,080	63,169,516	(676,205)	738,339	مقايضات أسعار العملات الخاصة
19,782,428	(187,352)	183,037	18,386,296	(135,847)	128,632	16,083,980	(157,005)	152,373	خيارات أسعار العملات الخاصة
3,696,623	(17,764)	35,197	3,710,093	(14,135)	18,852	7,322,763	(20,224)	13,726	عقود الصرف الأجنبي والأجلة
17,185,534	(7,927)	7,913	5,513,328	(133)	133	5,754,514	(3,282)	3,629	خيارات العملات
2,967,512	(37,638)	38,821	1,487,500	(11,113)	11,962	1,487,500	(10,201)	10,629	مقايضات العملات
360,836	(16,397)	16,397	360,835	(5,198)	5,198	360,836	(7,984)	7,984	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
8,986,875	(44,919)	187,622	9,420,627	(84,558)	76,710	9,559,825	(382,335)	2,840	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
1,190,000	(18,195)	5,491	1,190,000	(10,716)	13,169	645,000	(3,930)	5,960	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,536,043	(27,755)	27,733	1,462,500	(13,888)	24,637	1,762,500	(15,334)	29,602	مقايضات العملات
96,867,756	(721,572)	892,761	81,206,560	(547,253)	562,373	106,146,434	(1,276,500)	965,082	الإجمالي

13- رأس المال

أصبح الاندماج بين بنك ساب والبنك الأول نافذاً بإصدار بنك ساب 554,794,522 سهم بقيمة اسمية تبلغ 10 ريالات للسهم الواحد لصالح المساهمين في البنك الأول في عملية مبادلة بمعدل 0.48535396 أسهم في بنك ساب لكل سهم في البنك الأول. وبموجب هذه الصفقة تم استبعاد البنك الأول من سوق المالية السعودية "تداول".

تمثل حصص رأس المال المصدرة حديثاً والمضاف إلى الأسهم القائمة لبنك ساب التي تم إصدارها (كونه رأس مال الكيان القانوني الباقي وقت عملية الاندماج) رأس مال البنك المصدر المتبقي، أي بنك ساب.

بعد اكتمال عملية الاندماج المصريح بها أصبحت حصص رأس المال المصدرة والمدفوعة بالكامل لبنك ساب 2,054,794,522 سهمًا بقيمة 10 ريال سعودي للسهم (2018: 1,500,000,000 سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم) وعلاوة اصدار ناتجة عن الصفقة بقيمة 17,586,986 آلاف الريالات السعودية. ملكية حصص رأس مال بنك ساب هي كما يلي:

2018	2019	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%29	أنش اس بي سي القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة اتس اي بي سي القابضة بي إل سي)
-	%4	شركة نات ويست ماركس ان. في.
-	%3	شركة بانكو سانتندير اس. ايه.
-	%4	شركة ستشنتغ ادمنستريتيكانتور بيهير فاينانشل انستليجن

14- الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى البنك برنامج دفع على أساس الأسهم تسوى بحقوق ملكية المستحقة في 30 يونيو 2019. بموجب شروط المعاملات، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة مسبقاً ولفترة زمنية محددة. بتاريخ الاكتساب المحدد في شروط المعاملات، يسلم البنك الأسهم الممنوحة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية. يتم إثبات تكلفة المعاملات على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يكتسب فيه الموظف المعنيين الأسهم (تاريخ الاكتساب). تُثبت المصاريف التراكمية التي لهذه المعاملات بتاريخ إعداد كل قوائم مالية لتعكس المدى الذي تنتهي فيه فترة الاكتساب وتقديرات البنك لعدد الأسهم التي ستكتسب.

كجزء من الاندماج، اكمل بنك ساب برنامج دفع على أساس الأسهم الخاص بالبنك الأول بنفس الشروط والاحكام. يمنح الموظفون المستحقون لأسهم في البنك الأول دفعات على أساس الأسهم تسوى بحقوق ملكية سيتم تسويتها مقابل أسهم في بنك ساب حصص من ساب بنفس معدل المبادلة 0.48535396 سهم ساب لكل سهم في البنك الأول حسب ما تم العمل به في تاريخ نفاذ الاندماج.

15- الزكاة وضريبة الدخل

خلال شهر مارس 2019، صدرت أنظمة زكوية جديدة بالقرار الوزاري رقم 2215 وتاريخ 1440/7/7 هـ (الموافق 14 مارس 2019) والتي تقدم أساس احتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. يخضع بنك ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين 40% (2018: 40%). يتم حساب ضريبة الدخل بمعدل 20% تطبق على حصص دخل المساهمين غير السعوديين الخاضعة لضريبة الدخل.

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

وبموجب اتفاقية التسوية، دفع بنك ساب 20% من إجمالي الالتزامات الزكوية وبمبلغ قدره 325.6 مليون ريال سعودي وذلك في شهر ديسمبر 2018، وسيتم دفع المبلغ المتبقي وقدره 1,302.5 مليون ريال سعودي على أقساط متساوية، قيمة كل منها 260.5 مليون ريال سعودي كل سنة وحتى نهاية السنة المالية 2023. بالإضافة إلى ذلك، انتقلت التزامات البنك الأول للهيئة إلى بنك ساب والتي تبلغ 299.6 مليون ريال سعودي مستحقة الدفع على 5 أقساط سنوية بقيمة 60 مليون ريال سعودي حتى عام 2023.

إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 4) نتج عنه أثر على بعض بنود قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019:

القوائم المالية المعدلة	الوصف	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	أثر التعديل	التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	692,808	(692,808)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل (الحالية والمؤجلة)	-	(666,316)	(666,316)
قائمة الدخل	ربحية السهم	1.65	(0.44)	1.21
قائمة المركز المالي	موجودات الضريبة المؤجلة	-	115,569	115,569

التغييرات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018:

القوائم المالية المعدلة	الوصف	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	أثر التعديل	التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	597,538	(597,538)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل (الحالية والمؤجلة)	-	(599,596)	(599,596)
قائمة الدخل	ربحية السهم	0.96	(0.40)	0.55
قائمة المركز المالي	موجودات الضريبة المؤجلة	-	115,569	115,569

كما في 31 ديسمبر 2018:

القوائم المالية المعدلة	الوصف	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018	أثر التعديل	التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018
قائمة المركز المالي	موجودات الضريبة المؤجلة	-	112,661	112,661
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقة	-	112,661	112,661

كما في 1 يناير 2018:

القوائم المالية المعدلة	الوصف	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018	أثر التعديل	التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018
قائمة المركز المالي	موجودات الضريبة المؤجلة	-	89,077	89,077
قائمة المركز المالي	الأرباح المبقة	-	89,077	89,077

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	
1,736,447	200,060	الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل
152,029	692,808	المحمل خلال الفترة
392,633	-	المستحوذ عليه من خلال عملية تجميع الأعمال
(549,506)	(232,960)	مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل
1,731,603	659,908	الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل

في شهر يونيو 2018، أثبت ساب مخصص بمبلغ 500 مليون ريال سعودي ليعكس الالتزام المحتمل الناشئ عن تسوية مستقبلية تخص القطاع بشكل عام المرتبطة بعدم السماح بالاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي. التغييرات للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018:

16- الضريبة المؤجلة

تنشئ الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المثبتة الخاصة بمخصص حقوق نهاية الخدمة ومخصص الانخفاض في القيمة و الخسائر غير المحققة وغيرها. يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات في القوائم المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
89,077	112,661	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
26,492	35,185	ضريبة الدخل المؤجلة
-	31,006	المستحوز عليها من خلال عملية تجميع الأعمال
115,569	178,852	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة

17- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القانونية

كما في 30 يونيو 2019، يوجد دعاوى قانونية 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 (التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك:

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
15,108,976	80,735	829	515,869	14,511,543	إعتمادات مستندية
76,605,921	1,476,452	1,538,775	6,088,669	67,502,025	خطابات ضمان
3,177,251	3,479	25,735	681,361	2,466,676	قبولات
8,337,709	-	585,415	118,083	7,634,211	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
103,229,857	1,560,666	2,150,754	7,403,982	92,114,455	الإجمالي

31 ديسمبر 2018 (مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
11,775,605	-	1,006	1,064,271	10,710,328	إعتمادات مستندية
53,261,236	-	353,931	6,502,070	46,405,235	خطابات ضمان
2,984,802	-	-	625,588	2,359,214	قبولات
3,534,587	-	585,415	112,493	2,836,679	إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
71,556,230	-	940,352	8,304,422	62,311,456	الإجمالي

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)					
الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
425,096	-	156,235	237,530	31,331	الرصيد في 1 يناير 2019
-	-	(560)	(7)	567	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	494	(494)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	8,400	(8,400)	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
198,869	-	371,483	(189,329)	16,715	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة
1,396,858	1,389,196	-	-	7,662	المستحوذ عليه من خلال جميع الأعمال
2,020,823	1,389,196	535,558	40,288	55,781	الرصيد كما في 30 يونيو 2019

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

ب (موقف الزكاة وضريبة الدخل

تلقى البنك الربوط الضريبية للسنوات المالية 2005 إلى 2009 والتي رفعت فيها الهيئة العامة للزكاة والضرائب طلبات إضافية على ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع. سيستمر بنك ساب في الطعن في طلباته بالإضافة للربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من 2006 إلى 2013 أمام لجنة الاستئناف لتسوية المنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذه الاستئنافات. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

18- النقدية وشبه النقدية

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
12,397,308	6,491,540	13,281,823
8,513,299	10,310,032	11,971,312
20,910,607	16,801,572	25,253,135

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء

الإجمالي

19 - المعلومات القطاعية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

مصرفية الأفراد - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

مصرفية الشركات و المؤسسات - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

الخزينة - ويدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والسيولة.

أخرى - وتشتمل على الاستثمار في شركتين زميلتين وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين. وتشتمل أيضاً الاستثمار في المشروعين المشتركين وهما / إتش اس بي سي. العربية السعودية والأول للاستثمار، ويتمثل نشاطها في الاستثمارات والتعامل في الأسهم. وتشتمل أيضاً على المصاريف المتعلقة بعملية الاندماج وحذف بنود الدخل والمصاريف بين شركات المجموعة.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2019 و 2018، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترة السنتين المتتبعين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 يونيو 2019
(غير مدققة)

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات و المؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
43,980,409	127,719,277	88,212,278	10,366,088	270,278,052
إجمالي الموجودات				
90,598,289	106,778,844	14,905,172	2,571,447	214,853,752
إجمالي المطلوبات				
1,367,366	1,948,084	581,753	56,054	3,953,257
إجمالي دخل العمليات				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والإنخفاض في القيمة	167,502	1,544,324	7,324	-
مصاريف العمليات الأخرى	694,585	390,283	84,741	161,835
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	65,535
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	505,279	13,477	489,688	(40,246)

30 يونيو 2018
(غير مدققة)

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات و المؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
27,002,741	89,477,479	63,781,869	2,866,594	183,128,683
إجمالي الموجودات				
59,405,233	71,444,976	18,649,001	543,791	150,043,001
إجمالي المطلوبات				
1,312,931	1,695,817	595,431	25,995	3,630,174
إجمالي دخل العمليات				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والإنخفاض في القيمة	123,460	(7,020)	(9)	-
مصاريف العمليات الأخرى	612,581	363,603	79,958	3,433
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	17,167
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	576,890	1,339,234	515,482	39,729

(ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

30 يونيو 2019 (غير مدققة)					
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات و المؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي	
935,748	2,363,920	607,880	45,709	3,953,257	خارجية
431,618	(415,836)	(26,127)	10,345	-	بين القطاعات
1,367,366	1,948,084	581,753	56,054	3,953,257	إجمالي دخل العمليات

30 يونيو 2018 (غير مدققة)					
قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات و المؤسسات	قطاع الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي	
990,861	2,164,504	448,814	25,995	3,630,174	خارجية
322,070	(468,687)	146,617	-	-	بين القطاعات
1,312,931	1,695,817	595,431	25,995	3,630,174	إجمالي دخل العمليات

20- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2019 و 30 يونيو 2018 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

21- 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، ودعم العملاء خلال الدورة الاقتصادية.

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

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	الموجودات المرجحة المخاطر
213,915,609	155,438,168	157,117,048	
19,265,850	12,434,259	12,649,995	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,488,246	1,510,175	1,265,288	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
235,669,705	169,382,602	171,032,331	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
			إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
41,368,807	33,359,762	34,325,703	رأس المال الأساسي
2,971,420	2,700,534	3,759,076	رأس المال المساند
44,340,227	36,060,296	38,084,779	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

نسبة كفاية رأس المال %

17.55%	%19.69	20.07%	نسبة رأس المال الأساسي
18.81%	%21.29	22.27%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

22- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم تحصيله عند بيع أصل ما أو سداؤه عند تحويل التزام 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 باستخدام طرق تسعير أخرى وبالتالي يمكن أن تنشأ 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 والاستثمارات بالتكلفة المطفأة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	30 يونيو 2019 (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
965,082	-	965,082	-	965,082	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
1,025,027	-	275,600	749,427	1,025,027	أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة الموجبة
12,985,358	29,318	11,458,762	1,497,278	12,985,358	استثمارات، صافي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					استثمارات، صافي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,128,528	-	9,128,528	-	9,128,528	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
42,673,915	-	42,469,778	204,137	42,082,095	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,620,901	157,620,901	-	-	158,275,404	استثمارات، صافي مقتناة بالتكلفة المطفأة
					قروض وسلف، صافي
1,276,500	-	1,276,500	-	1,276,500	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
3,902,740	-	3,902,740	-	3,902,740	أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السالبة
196,276,704	-	196,276,704	-	196,145,482	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
1,500,535	-	1,500,535	-	1,500,535	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,697,172	-	1,697,172	-	1,697,172	ودائع العملاء
					سندات دين مصدرة
					اقتراض

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2018 (مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
562,373	-	562,373	-	562,373	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة الموجبة
419,133	-	419,133	-	419,133	استثمارات، صافي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,988,634	27,398	11,642,455	1,318,781	12,988,634	استثمارات، صافي 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، صافي مقتناة بالتكلفة المطفأة
109,316,526	109,316,526	-	-	110,325,959	قروض وسلف، صافي
547,253	-	547,253	-	547,253	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أدوات مالية مشتقة بالقيمة العادلة السالبة
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

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 الآجلة، وخيارات العملات، والأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تحديد هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التسعير الخاصة بالبنك وعلى أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد مدخلات البيانات لهذه الطرق باستخدام المؤشرات القابلة للملاحظة في السوق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق.

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

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

القيم العادلة للاستثمارات المدرجة تحدد من خلال استخدام الأسعار المحددة للتعطاء. أما القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة فإنها تحدد باستخدام أساليب التقويم التي تتضمن الأسعار وتدفقات الأرباح المستقبلية لأدوات مالية متداولة مشابهة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

إن القيم العادلة للأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، حيث أنها ذات آجال قصيرة وأسعار العملات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيم العادلة للودائع تحت الطلب تقرب بقيمتها الدفترية. أما الودائع التي تستحق على فترات أطول بأن القيم العادلة لها تقدر باستخدام التدفقات النقدية المخصومة والمعدلات الحالية المعروضة لودائع ذات فترة استحقاق باقية مشابهة.

إن 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.

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 استبعاد الأداة. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة 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 والمداخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش الائتمان، والعلوات 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 المداخلات 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 والمداخلات 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 والمداخلات لهذه الطرق على المنتجات والأسواق وتخضع للتغيرات على أساس الأحداث الخاصة والظروف العامة السائدة في الأسواق المالية.

23- إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

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

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم بإعتماد والإشراف على إطار عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تشتمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، وإستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بالائتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الاجراءات 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 احتمال تضرر 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. تهدف سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك إلى تحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها.

كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات 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 الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

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

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

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

(أ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

يوضح الجدول التالي صافي مخصص الانخفاض لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات والقروض والسلف والبنود خارج قائمة المركز المالي:

30 يونيو 2018 (غير مدققة)	30 يونيو 2019 (غير مدققة)	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
-	444	6	مخصص الانخفاض في القيمة
(9)	6,881	7	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
66,159	1,470,658	8	الاستثمارات
(13,226)	198,869	17	القروض والسلف
63,507	42,298		البنود خارج قائمة المركز المالي
116,431	1,719,150		الديون المشطوبة بعد خصم الاستردادات للديون التي تم شطبها سابقاً
			صافي مخصص الفترة

(ب) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والاستهلاكية ويتم ادارتها مقابل التعرضات ذات صلة بصافي قيمة القابلة للتحقق. بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المشمولة في القوائم المالية، هناك حاجة إلى معلومات كمية حول الضمانات المحتفظ بها كرهن إلى الحد الذي تقلل فيه هذا الضمانات من مخاطر الائتمان.

-24- توزيعات الأرباح المرحلية

لاحقاً للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019، وافق مجلس الإدارة على دفع توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل قدرها 1,185 مليون ريال سعودي (2018: 1,266 مليون ريال سعودي). ويعادل ذلك 0.60 ريال سعودي للسهم بعد خصم الزكاة للمساهمين السعوديين (2018: 0.96 ريال سعودي للسهم). سيتم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصصهم في توزيعات الأرباح.

-25- تجميع الاعمال

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

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

سوف تؤدي عملية الاندماج إلى إيجاد ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في 31 مارس 2019م) وواحد من أفضل البنوك للأفراد والشركات. ويتيح الوصول إلى شبكة مصرفية عالمية وذلك بتنوع قاعدة المساهمين والعملاء بهدف تسهيل تدفق استثمارات رأس المال في السعودية ونمو التجارة الدولية. وسوف يكون بنك ساب في وضع أفضل لدعم الاقتصاد السعودي والمواطنين السعوديين والشركات السعودية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ومن المتوقع ان تتحقق مزايا الاندماج التي نتجت بعد اتمام الصفقة بالكامل في ارباح البنك المندمج بعد عامين او ثلاثة اعوام من اتمام الصفقة بتاريخ 16 يونيو 2019م.

(أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ 23,140,991 ألف ريال سعودي والذي اشتمل على إصدار 554,794,522 سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى 6,060 ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول المندرجين تحت برامج العلاوة المدفوعة بحقوق الملكية على أساس السهم الأصلي. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من بنك ساب على أساس سعر الاقفال في السوق للأسهم العادية بنحو 41.70 ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ 16 يونيو 2019م. لم تكن تكاليف الأصدار الخاصة بالأسهم جوهريّة. نتج عن الاندماج زيادة في رأس المال وعلاوة الإصدار بمبلغ 5,547,945 ألف ريال سعودي و 17,586,986 ألف ريال سعودي على التوالي.

(ب) تكاليف الاندماج

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 ، تكبد البنك مصاريف متعلقة بالاندماج تشكل رسوم مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشاريين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ 133 مليون ريال سعودي (2018: لا شيء). وقد أدرجت هذه المصاريف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الأولية المرحلية الموحدة بمبلغ 28 مليون ريال سعودي و 105 مليون ريال سعودي على التوالي. قد يزداد معدل المصاريف المتعلقة بالاندماج خلال عامي 2019 و 2020 تماشيًا مع الزيادة في الأنشطة ما بعد صفقة الاندماج. ومن المتوقع أن يتماشى مع خطة الانفاق المحددة في التعميم المقدم إلى مساهمي بنك ساب في الجمعية العامومية غير العادية التي انعقدت في 15 مايو 2019.

(ج) الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها

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

الموجودات	16 يونيو 2019
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,933,326
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	966,284
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	169,649
استثمارات، صافي	15,470,050
قروض وسلف، صافي	49,363,159
إستثمار في شركة زميلة	89,404
ممتلكات ومعدات، صافي	1,464,126
موجودات أخرى	1,557,406
إجمالي الموجودات	74,013,404
المطلوبات	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	863,192
ودائع العملاء	60,836,530
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	137,110
مطلوبات أخرى	3,961,167
إجمالي المطلوبات	65,797,999
صافي أصول البنك الأول بتاريخ الاستحواذ	8,215,405
الشهرة الأولية عن الناتجة من الاستحواذ	14,925,586
إجمالي عوض الشراء	23,140,991

(د) الذمم المدينة المستحوز عليها

القيمة العادلة لكل فئة من الذمم المدينة المستحوز عليها و إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية غير المتوقع تحصيلها هي كما يلي:

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوز عليها	
59	966,343	966,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
127,667	15,597,717	15,470,050	استثمارات
9,078,165	58,441,324	49,363,159	قروض وسلف
-	54,204	89,404	موجودات مالية أخرى
9,205,891	75,059,588	65,888,897	إجمالي

بالإضافة إلى ذلك، خضعت الموجودات والمطلوبات، عدا الذمم المدينة، لتعديلات في القيمة العادلة مثل الممتلكات والمعدات.

(هـ) الشهرة

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

- اثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك الودائع الأساسية وعلاقات العملاء الأخرى ؛
- القروض والسلف؛
- ممتلكات والمعدات ؛
- الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المثبتة.

تشمل القوائم المالية على تخصيص العوض المؤقت وستحدث التسويات اللاحقة خلال فترة القياس عندما يكمل البنك تقديره للقيم العادلة للموجودات المستحوز عليها والمطلوبات المفترضة. إن المحاسبة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المستحوز عليها من البنك الأول هي عملية مؤقتة بسبب التعقيد المحيط بالعملية والحكم المرتبط بتحديد الأصول غير الملموسة وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة وبعض البنود المدرجة خارج الميزانية.

تعزى الشهرة في الأساس إلى الأرباح المستقبلية المتوقعة للأعمال المستحوز عليها والعوائد التي تم إنشائها.

تشتمل الشهرة على الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على البنك الأول بمبلغ 14,925,586 ألف ريال سعودي. ويتعلق المبلغ المتبقي بشركة ساب للتكافل.

(و) الاثر على نتائج البنك

من تاريخ الاستحواذ حتى 30 يونيو 2019 ، ساهم البنك الأول بدخل العمليات قدره 137 مليون ريال سعودي وصافي خسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل قدرها 343 مليون ريال سعودي في النتائج المالية للبنك. ولو ان عملية الاستحواذ حدثت بتاريخ 1 يناير 2019، فإن الإدارة تقدر ان دخل العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة للبنك المندمج سيكون قدره 5.6 مليار ريال سعودي و 1.5 مليار ريال سعودي على التوالي. عند تحديد هذه المبالغ افترض البنك ان تعديلات القيمة العادلة الناتجة في تاريخ الاستحواذ والتي تم تحديدها بشكل اولي ستكون مساوية في ما لو حدث الاستحواذ بتاريخ 1 يناير 2019. إن القوائم المالية الختامية للبنك الاول لا تزال تحت المراجعة.

-26 أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.

-27 اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بتاريخ 28 ذوالقعدة 1440 هـ (الموافق 31 يوليو 2019م).