

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠

(غير مدققة)

البنك السعودي البريطاني

ساب SAB 

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (ويشار إليهم مجتمعين بـ "القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤): "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠



إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧



٢٤ رمضان ١٤٤١ هـ
(١٧ مايو ٢٠٢٠)

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
١٢,٢٨٩,٢٨٢	٢١,٢٦٦,٨٩٢	١٥,٨١٤,٠٩٠	٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,١٦١,٤٨٤	٤,٩٨٧,٧٦٦	٥,٠٩٦,٢٠٨	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٥٠٢,٥٢٠	٩٧٠,٥٢٦	٢,٠٦١,١٦٤	١٢	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٣٩,٣٧٧,٤٩٢	٦٠,٤٨٣,٨٢٦	٦٠,٥٤٩,٧٤٠	٧	استثمارات، صافي
١١٠,٣٥٦,٦٦٥	١٥٤,٦٧٦,٩٧٠	١٥٧,٨٣٩,٠٧٧	٨	قروض وسلف، صافي
٥٤٨,٦٨٧	٦٦٠,١٩٨	٦٨٣,٥٤٠	٩	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
١,٩٣٧,٧٦٥	٣,٣٠٨,٢٧٨	٣,٢٥٧,٢٤٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٨,٣٧٥	١٥,٣٤٥,٨٩٦	١٥,٣٢٤,٣٣٩	١٠	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
١,٥١٨,٩٤٤	٣,٧٧٢,٠٩٢	٤,٦٠٠,٢٤٠		موجودات أخرى
١٧٢,٧٨١,٢١٤	٢٦٥,٤٧٢,٤٤٤	٢٦٥,٢٢٥,٨٤٥		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

٩١٢,٧٩٧	٣,٦٥٢,٦٨٦	٦,٦٩٨,٥١٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٧,٢٣٨,٤١٣	١٩٢,١٦٦,٥٢٤	١٨٨,٢٧٥,٢٤٤	١١	ودائع العملاء
١,٥١٦,٥٤٠	١,٤٩٩,٧٥٢	١,٥١٢,٤٥٢		سندات دين مصدرة
١,٦٩٦,٤٧٧	-	-		اقتراض
٦٤٥,٤١٥	١,٣١٧,٦٤٠	٢,٩٤١,٢٥٣	١٢	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
٧,٦٦٦,١٤٧	١٠,٦٧٥,٥٩١	١٠,٠٠٢,٢٤٧		مطلوبات أخرى
١٣٩,٦٧٥,٧٨٩	٢٠٩,٣١٢,١٩٣	٢٠٩,٤٣٠,٧١٤		إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٢٠,٥٤٧,٩٤٥		رأس المال
-	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١٧,٥٨٦,٩٨٦		علاوة إصدار
١٠,٧٧٨,٢٦١	١١,٤٨٥,٨٤١	١١,٤٨٥,٨٤١		احتياطي نظامي
٤٢١,٠٣٩	٣٣٧,٤٢٩	(١,١٥١,٤٣٧)		احتياطيات أخرى
٦,٣٦٩,٤٧٧	٤,٩٧٧,٠٦٤	٦,٠١٠,٥٦٢		أرباح مبقاة
١,٤٣٠,٩٥٤	١,٣٣٤,٤٥٤	١,٣٣٤,٤٥٤		أرباح مقترح توزيعها
٣٣,٩٩٩,٧٣١	٥٦,٠٦٩,٧١٩	٥٥,٧١٤,٢٥١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٥,٦٩٤	٩٠,٥٣٢	٨٠,٧٨٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٤,١٠٥,٤٢٥	٥٦,١٦٠,٢٥١	٥٥,٧٩٥,١٣١		إجمالي حقوق الملكية
١٧٢,٧٨١,٢١٤	٢٦٥,٤٧٢,٤٤٤	٢٦٥,٢٢٥,٨٤٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية		
١,٧٩٦,٤١٩	٢,٣٠٤,٠٦٠		دخل العملات الخاصة
476.309	(٢٣٤,٩٩٠)		مصاريف العملات الخاصة
١,٤٨٦,٩٤٣	١,٩٦٩,٠٧٠		صافي دخل العملات الخاصة
٣٠٥,٢٣٤	٣٤٦,٣٤١		دخل أتعاب وعمولات، صافي
٩٨,٣٠٢	١٤٦,٣٧٥		أرباح تحويل عملات، صافي
٦٥٨	(٩,٣٩٩)		(خسارة) / دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢٠,١٧٤	٢٠,٦٠٠		دخل المتاجرة، صافي
٤١,٩٩٩	٢٥,٢٨٤		توزيعات أرباح
١٦,٨٥٤	٣٦,٥٠٦		مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(١٥٣)	(٨٩,٢٩٣)		خسائر العمليات الأخرى، صافي
١,٩٧٠,٠١٢	٢,٤٣٥,٣٨٥		إجمالي دخل العمليات
(٩٠,٧٧٦)	(٢٥٤,١٦٣)	٢٠(أ)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
			مصاريف العمليات:
(٣٣٩,٨٢٨)	(٥٠٢,١٨٥)		رواتب وما في حكمها
(١٥,٢٣٩)	(١٤,٦٤٠)		إيجار ومصاريف مباني
(٥٦,٦٧٥)	(١٥٧,٣٢٣)		استهلاك وإطفاء
(٢٠٧,٣٨٦)	(٣٣٦,٥٥٣)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦٠٩,١١٨)	(١,٠٠٠,٧٠٠)		إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٧٠,١١٨	١,١٨٠,٥٢٣		الدخل من الأنشطة التشغيلية
١٦,٠٩٠	٢٣,٢٤٢	٩	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
١,٢٨٦,٢٠٨	١,٢٠٣,٨٦٥		صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٨٢,٧٤٣)	(١٧٨,٢٤٧)		مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
٣,٠٣٩	(٢,٢٢٤)		(مخصص) / عكس مخصص ضريبة الدخل - المؤجلة
١,١٠٥,٥٠٥	١,٠٢٣,٢٨٤		صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			العائد إلى:
١,١٠٨,٥٥١	١,٠٣٢,٠٣٦		مساهمي البنك
(٣,٠٤٦)	(٩,٧٥٣)		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٠٥,٥٠٥	١,٠٢٣,٢٨٤		صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٧٤	٠,٥٠	١٧	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتخب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)
١,٠٢٢,٢٨٤	١,١٠٥,٥٠٥
٣١٣,٨٨٦	(٤٥٠,٤٢٠)
١١٠,٢٢١	(٩٣٠,٣٢١)
(١٦,٨٥٤)	(٣٦,٥٠٦)
١٣,٨٦٥	١,٠٧٦
(٧٥١)	(٢,٦٧٠)
٤٢٠,٣٦٧	(١,٤٠٩,٨٤١)
١,٥٢٥,٨٧٢	(٢٨٧,٥٥٧)
١,٥٢٨,٩١٨	(٣٧٧,٨٠٥)
(٣,٠٤٦)	(٩,٧٥٢)
١,٥٢٥,٨٧٢	(٢٨٧,٥٥٧)

صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:

- صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:

سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- صافي التغير في القيمة العادلة

- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- صافي التغير في القيمة العادلة

- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق الملكية غير المسيطرة

الإجمالي

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مدققة)

٢٠٢٠	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك							
	رأس المال	علاوة إصدار	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الأرباح المقترحة توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	٢٣٧,٤٢٩	٤,٩٧٧,٠٦٤	١,٢٢٤,٤٥٤	٥٦,٠٦٩,٧١٩	٩٠,٥٣٢
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة								
-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٠٣٦	-	١,٠٣٢,٠٣٦	(٩,٧٥٣)
-	-	-	-	١,٠٧٦	-	-	١,٠٧٦	-
-	-	-	-	(٤٥٠,٤٢٠)	-	-	(٤٥٠,٤٢٠)	-
-	-	-	-	(٩٣٠,٣٣١)	-	-	(٩٣٠,٣٣١)	-
-	-	-	-	(٣٠,١٧٦)	-	-	(٣٠,١٧٦)	-
-	-	-	-	(١,٤٠٩,٨٤١)	١,٠٣٢,٠٣٦	-	(٢٧٧,٨٠٥)	(٩,٧٥٣)
-	-	-	-	(١,٤٦٣)	١,٤٦٣	-	-	-
-	-	-	-	٢٢,٤٣٧	-	-	٢٢,٤٣٧	-
الرصيد في نهاية الفترة	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١١,٤٨٥,٨٤١	(١,١٥١,٤٢٧)	٦,٠١٠,٥٦٢	١,٢٢٤,٤٥٤	٥٥,٧١٤,٢٥١	٨٠,٧٨٠
٢٠١٩								
الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٧٨,٣٦١	(٣,١٣٣)	٥,١٣٥,١٣١	١,٤٣٠,٩٥٤	٣٣,٣٤١,٢٣٣	١٣١,٨٧٤
أثر التعديل (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	١٢٥,٧٩٥	-	١٢٥,٧٩٥	(١٣,١٣٤)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٧٨,٣٦١	(٣,١٣٣)	٥,٢٦٠,٩٢٦	١,٤٣٠,٩٥٤	٣٣,٤٦٧,٠١٨	١٠٨,٧٤٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة								
-	-	-	-	-	١,١٠٨,٥٥١	-	١,١٠٨,٥٥١	(٣,٠٤٦)
-	-	-	-	١٣,٨٦٥	-	-	١٣,٨٦٥	-
-	-	-	-	٣١٣,٨٨٦	-	-	٣١٣,٨٨٦	-
-	-	-	-	١١٠,٢٣١	-	-	١١٠,٢٣١	-
-	-	-	-	(١٧,٦٠٥)	-	-	(١٧,٦٠٥)	-
-	-	-	-	٤٣٠,٣٦٧	١,١٠٨,٥٥١	-	١,٥٣٨,٩١٨	(٣,٠٤٦)
-	-	-	-	١١,٢٥١	-	-	١١,٢٥١	-
-	-	-	-	(٧,٥٥٦)	-	-	(٧,٥٥٦)	-
الرصيد المعدل في نهاية الفترة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٧٨,٣٦١	٤٣١,٠٣٩	٦,٣٦٩,٤٧٧	١,٤٣٠,٩٥٤	٣٣,٩٩٩,٧٣١	١٠٥,٦٩٤

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
(غير مدققة)

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
١,٢٨٦,٢٠٨	١,٢٠٢,٨٦٥		الأنشطة التشغيلية:
			صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي
			النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
			إطفاء العلاوة / (الخصم) على الاستثمارات غير المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح
			أو الخسارة، صافي
			استهلاك وإطفاء
			خسارة / (دخل) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
			مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
			مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
		٩	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
		(٢٠) (أ)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
			احتياطي برنامج أسهم الموظفين
١,٤٠٢,٥٣٧	١,٦٠٢,٢٠٥		
			التغير في الموجودات التشغيلية:
			وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			قروض وسلف، صافي
			موجودات أخرى ومشتقات
			التغير في المطلوبات التشغيلية:
			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي
١,٤٩,٦٧٩	٢,٨٨٧,٢٤٥		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١,٦١٥,٩٩٨)	(٤,٢١٧,٥٧٨)		الأنشطة الاستثمارية:
			متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
			الخسارة
			شراء استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			شراء ممتلكات ومعدات
(٤,١٤٦,١٥٤)	(١٦١,٧٠٤)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
١٧,٢٥٨	١٢,٧٠١		سندات دين مصدرة
١,١٦٩	-		اقتراض
(٤١,٩٥٣)	(٤,٧٢٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣,٥٣٦)	٨,٩٧٢		صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٥,٧٨٥,٦٧٨)	(٤,٢٧٠,٢١٠)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١٦,٨٠١,٥٧٢	٢٦,٦٧٢,٦٤٨	١٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١١,٠١٥,٨٩٤	٢٢,٣٠٢,٢٢٨	١٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٧٧٦,٨٠١	٢,٢٦٤,٥٦٤		عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
٢٨١,٤٩٥	٢٩٩,٨٣١		عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية:
٤٢٠,٣٦٧	(١,٤٠٩,٨٤١)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة مساهمة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨ هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨ م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨ هـ (١ يوليو ١٩٧٨ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩ رقم ٢٢ بتاريخ ٢٢ ذي القعدة ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩ م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها ١٣٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص ب ٩٠٨٤

الرياض ١١٤١٣

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 ساب والبنك الأول على صفقة الاندماج بين البنكين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٩ وفقاً لأحكام المواد ١٩١ - ١٩٣ من نظام الشركات والمادة ٤٩ (أ) (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢١).

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥١٨٧ وبتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧). يملك ساب حصة مباشرة قدرها ٩٨٪ وحصة قدرها ٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين حصري لشركة ساب للتكافل (أيضا شركة تابعة لساب) داخل المملكة العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٥٠ وبتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٢٤ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣). يملك ساب حصة مباشرة قدرها ٩٩٪ وحصة قدرها ١٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٨٥٨٠ وبتاريخ ١٢ صفر ١٤٢٦ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤). يملك ساب حصة مباشرة قدرها ٩٩,٨٪ وحصة قدرها ٠,٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم هذه الشركة التابعة بالتجارة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٥٪) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٠٣٢ وبتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (٦ يونيو ٢٠٠٧). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٧٨ وبتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩١-٢٠٠٧. 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.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول العقارية (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ وبتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨ م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة الأول للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ وبتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١ م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة).

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، وتقوم مباشرة بتداول الأدوات المالية المشتقة وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 49٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 49٪) في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مقفلة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢١٥٥٥ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٦م). تم تأسيس شركة إتش إس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 37-05008 وتاريخ ١٢/٥/١٤٢٦هـ الموافق ١/٥/٢٠٠٦م. 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. تعتبر إتش إس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لبنك ساب (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: شركة زميلة لشركة إتش إس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب).

لقد شارك ساب في تأسيس ثلاث 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.

١ - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

٢ - شركة راغب لتأجير الموجودات

٣ - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠٪) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة راغب لتأجير الموجودات ويمتلك حصة مباشرة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) أسهم في شركة ينبع لتأجير الموجودات نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو ٢٠١٩. لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت ما عدا شركة ينبع لتأجير الموجودات. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 2٠٪) في رأس مال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (١٠ أكتوبر ٢٠٠٩م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية لساب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤: "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية - "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. قام البنك بتغيير طريقة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لما يتطلبه "معيار المحاسبة الدولي ٨ - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ١٣ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية باحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى هذا 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 باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

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

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به في أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية لساب.

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

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 أجزتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة لساب والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التقديرات الموضحة أدناه:

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، قامت الإدارة بإجراء بعض الافتراضات الإضافية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تم شرح هذه المدخلات والافتراضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مفصل في إيضاح ٢٢. ولكن في ظل حالة عدم التأكد الحالية المبينة في إيضاح ٢٢، فإن أية تغيير في الافتراضات والتقديرات الرئيسية يمكن أن ينتج عنها ما يمكن أن يتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في فترات مستقبلية. نظرًا لتطور الوضع بشكل سريع وفي ظل حالة عدم التأكد المستقبلية، فإن الإدارة ستستمر في تقييم أثر هذه التغييرات بناءً على التطورات المستقبلية.

٢ - أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح ١ (وبشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء ساب تكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة والتي تم استخدام آخر قوائم مالية مرحلية مفحوصة أو آخر قوائم مالية سنوية مدققة، على التوالي، لغرض توحيد القوائم المالية للالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة 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 ساب ويتم التوقف عن توحيدها من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

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

٤ - 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء السياسة المحاسبية المحددة أدناه:

المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل يقل عن المعدلات السائدة في السوق كإعانة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بمعدل يقل عن المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدل يقل عن المعدلات السائدة في السوق كقرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٢٠ - المحاسبة عن الإعانة الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات - كمصاريف - التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها.

يوجد عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، ولكن ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٥ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢,٥٧٥,٨٩٢	٢,٣٧٥,١٥٨	١,٢٣٢,٣٣٥
١١,١٢٠,٥٥٧	١٠,٩٤٢,٠٨٢	٧,٧٠٩,٩٥٩
٢,٠٦١,٩٧٤	٧,٦٥٣,٧١٨	٤,٠٨٠,٧١٧
٥٥,٦٦٦	٢٩٥,٩٣٤	١٦٦,٣٧١
١٥,٨١٤,٠٩٠	٢١,٢٦٦,٨٩٢	١٢,٢٨٩,٢٨٢
نقد في الصندوق		
وديعة نظامية		
إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		
أرصدة أخرى		
الإجمالي		

٦ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤,٨٥٨,٨٠٥	٤,٤٧٣,٨٣٠	٤,٧٦٠,٩١٩
٢٣٧,٥٠٣	٥١٣,٩٣٦	١,٤٠٠,٥٦٥
٥,٠٩٦,٣٠٨	٤,٩٨٧,٧٦٦	٦,١٦١,٤٨٤
حسابات جارية		
إيداعات أسواق المال		
الإجمالي		

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

الإجمالي	مشتراة 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 ١٢ شهراً	
٥,٠٩٦,٣٠٨	-	-	-	٥,٠٩٦,٣٠٨	٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤,٩٨٧,٧٦٦	-	-	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

يوضح الجدول أدناه التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢١ مارس ٢٠٢٠ (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 ١٢ شهراً		
٤٢٥	-	-	٤٢٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
٢٧٢	-	-	٢٧٢	صافي المحمل خلال الفترة	
٧٩٧	-	-	٧٩٧	الرصيد كما في ٢١ مارس ٢٠٢٠	
٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ١٢ شهراً		
٩٨	-	-	٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	
٣٢٧	-	-	٣٢٧	صافي المحمل خلال السنة	
٤٢٥	-	-	٤٢٥	الرصيد كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩	

٧ - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

٢١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٢,٥٧٧,٤٨٣	١٢,٧٠٨,٩٠٦	١٢,٢٥٩,٧٨٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
١,٦٦٠,٠٣٩	١,٢٢٨,٧٦٧	٧٦٧,٨٩٠	سندات دين، صافي
٧٩٠,٥١٦	١,١٤٢,٥٧٣	١,١٣٩,٣٦٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات
٢٤,٣٤٩,٤٦٤	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	٤٦,٢٨٢,٦٩٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٣٧٧,٤٩٣	٦٠,٤٨٣,٨٣٦	٦٠,٥٤٩,٧٤٠	مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
			الإجمالي

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

٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
الإجمالي	مشتراة 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 ١٢ شهراً	
١٢,٢٥٩,٧٨٨	-	-	١٨٥,٦٥٩	١٢,١٧٤,١٢٩	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال
٤٦,٢٨٢,٦٩٤	-	-	-	٤٦,٢٨٢,٦٩٤	الدخل الشامل الآخر، صافي
					سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الإجمالي	مشتراة 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 ١٢ شهراً	
١٢,٧٠٨,٩٠٦	-	-	١٩١,٠١٩	١٢,٥١٧,٨٨٧	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٤٥,٤٠٣,٥٨٠	-	-	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ١٢ شهراً	
١١,٠٦٦	-	١١٥	١٠,٩٥١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٥٤)	-	(٨٦)	(٤٦٨)	صافي عكس قيد خلال الفترة
١٠,٥١٢	-	٢٩	١٠,٤٨٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ١٢ شهراً	
١٩,٣٠٠	١٦,٥٧١	١٤٨	٢,٥٨١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٣٣٧	-	(٣٣)	٨,٣٧٠	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال السنة
(١٦,٥٧١)	(١٦,٥٧١)	-	-	مبالغ مشطوبة
١١,٠٦٦	-	١١٥	١٠,٩٥١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي	
٢,١٢٢,٩١٤	٣٢,٦١٩,٦١٧	١٠٢,٠٣٦,١٠٦	١٣٧,٧٧٨,٦٣٧	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٥٥,٩٦٠	١,٣٦٧,٨٤٢	١٧,٧٤٤,٤٦٢	١٩,٠٦٨,٢٦٤	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
٦٥,٩٥٢	٨٨٩,١١٩	٣,٧٥٣,٨٩٤	٤,٧٠٨,٩٦٥	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
٨٢٣	٢١٢,٠٢٥	٢,٣١٧,٠٠٣	٢,٥٢٩,٨٦١	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
٢,٢٤٥,٦٥٩	٣٥,٩٨٨,٦٠٣	١٢٥,٨٥١,٤٦٥	١٦٤,٠٨٥,٧٣٧	إجمالي القروض والسلف
(٢٥١,٦٢١)	(١,٢٣٢,٣٤٢)	(٤,٧٦٢,٦٧٦)	(٦,٢٤٦,٦٥٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
١,٩٩٤,٠٣٨	٣٤,٧٥٦,٢٦٠	١٢١,٠٨٨,٧٨٩	١٥٧,٨٣٩,٠٧٧	القروض والسلف، الصافي

٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي	
٢,٢٢٦,٤٢٦	٢٣,٥٧٩,٦٢٤	٩٧,٦٥٦,٠٣٩	١٢٣,٥٦٢,٠٨٩	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
				خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض
٧٤,٢٠٠	١,١٥٠,٣٨٤	١٨,٠٥٦,٣٨٥	١٩,٢٨٠,٩٦٩	مستوى الائتمان لها
				خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى
٦٧,٢٦٧	٨٣٨,٣٩٩	٤,٢٢٥,٨٦٦	٥,١٣١,٥٣٣	ائتماني منخفض
١,١١٣	٢١٩,٤٧٢	٢,٥٧٤,٣٦٥	٣,٧٩٤,٩٥٠	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
٢,٤٦٩,٠٠٦	٣٥,٧٨٧,٨٧٩	١٢٢,٥١٢,٦٥٥	١٦٠,٧٦٩,٥٤٠	إجمالي القروض والسلف
(٢٧٥,٩٣٧)	(١,١٧٩,٠٢٨)	(٤,٦٣٧,٦١٥)	(٦,٠٩٢,٥٧٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
٢,١٩٣,٠٧٩	٣٤,٦٠٨,٨٥١	١١٧,٨٧٥,٠٤٠	١٥٤,٦٧٦,٩٧٠	القروض والسلف، الصافي

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها ٤,٣٢٢ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٢٤٧ مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة ١٢ شهراً من الأداء "فترة التحسن" ليتم ترقيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

يوجد للموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١): لم ينخفض مستوى الائتمان لها وبدون زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة ١٢ شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة ٢): شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر؛

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة ٣): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتباره متعثرًا أو منخفض القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر؛ و

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائه أو استحدثته بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكيدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل القروض المشتراة والمستحدثة على قروض وسلف غير عاملة مستحقة عليها من خلال الاندماج مع البنك الأول والمسجلة بالقيمة المنخفضة لها ولم يسجل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لها. كما تشمل على قروض ساب المشطوبة سابقاً والتي تحسنت توقعات الاسترداد لها.

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

٢٠٢٠ مارس (غير مدققة)					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
٦٦٥,٣٣٩	٢,٢٢٤,٦٢١	٢,١٤٢,٠٩٨	٦٠,٥٠٢	٦,٠٩٢,٥٧٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٠,٧٠٤	(٣٧,٧١١)	(٢,٩٩٣)	-	-	محول إلى المرحلة ١
(٥,٦١٦)	١٥,٣٤٩	(٩,٧٣٣)	-	-	محول إلى المرحلة ٢
(١,٦٨٣)	(٢٥,٠٢٩)	٣٦,٧١٢	-	-	محول إلى المرحلة ٣
٣٩,٥٧٣	٨٠,٧١٨	٣٧,٣٦٦	(١,٧٨٠)	١٥٥,٨٧٧	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(١,٧٩٧)	-	(١,٧٩٧)	مبالغ مشطوبة
٧٣٨,٢١٧	٢,٢٤٧,٩٥٨	٢,٢٠١,٦٥٣	٥٨,٧٢٢	٦,٢٤٦,٦٥٠	الرصيد في ٢١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

لم ينخفض مستوى الائتمان	ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣٦٦,٧٢٣	١,٦٢٤,٨١٣	٢,٧١٦,١٥٣	٤٢,٩٢٤	٤,٧٥٠,٦١٢	
محول إلى المرحلة ١	٥٢,٨١٦	(٤٢,١٥٦)	(١٠,٦٦٠)	-	-	
محول إلى المرحلة ٢	(٥,٦٩٠)	٢٧,٠٧٠	(٢١,٣٨٠)	-	-	
محول إلى المرحلة ٣	(٣,٦٣٠)	(٢٥٨,٣١٢)	٣٦١,٩٤٢	-	-	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٢٥٥,١٢٠	٨٧٣,٢١٦	١,٠٨٤,٨٦١	١٧,٥٧٨	٢,٢٣٠,٧٧٥	
مبالغ مشطوبة	-	-	(٨٨٨,٨١٧)	-	(٨٨٨,٨١٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٦٥,٣٢٩	٢,٢٢٤,٦٣١	٣,١٤٢,٠٩٨	٦٠,٥٠٢	٦,٠٩٢,٥٧٠	

٩ - الاستثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك

٢١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
اتش اس بي سي العربية السعودية		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥٨٥,٩٨٧	٥٣٢,٥٩٧
الحصة في الأرباح	٢١,٦٢٣	١٦,٠٩٠
توزيعات أرباح مستلمة	-	-
استيعادات	-	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٠٧,٦١٠	٥٤٨,٦٨٧
الشركة الوطنية للتأمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٤,٢١١	-
مستحوز من خلال عملية تجميع الأعمال	-	٨٠,٢٠٤
الحصة في الأرباح / (الخسارة)	١,٧١٩	(٥,٩٩٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٥,٩٢٠	٧٤,٢١١
الإجمالي	٦٨٣,٥٤٠	٦٦٠,١٩٨

يملك ساب ٤٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٩٪) من أسهم اتش اس بي سي العربية السعودية، وهي شركة زميلة. تتمثل الأنشطة الرئيسية لاتش اس بي سي العربية السعودية في توفير مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وسندات الدين وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تدير صناديق الاستثمار والمحافظ الاختيارية. إن اتش اس بي سي العربية السعودية تعتبر من الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الأوراق المالية. في أكتوبر ٢٠١٩، باع ساب 1.000.000 سهم في رأس مال اتش اس بي سي العربية السعودية ("الأسهم") إلى شركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي في، وهو ما يمثل ٣٪ من رأس المال المصدر لاتش اس بي سي العربية السعودية، ونتيجة لذلك فقد ساب السيطرة المشتركة وحقوق الحوكمة على إتس إس بي سي العربية السعودية.

ساب يملك حصة قدرها ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٪) في شركة الوطنية. يتمثل النشاط الرئيسي للوطنية في تقديم منتجات التأمين امتداداً لعروض البنك المصرفية للأفراد.

١٠ - الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة)
-	١٣,٠٧٩,٦٩٨	١٣,٠٧٩,٦٩٨
-	١,٩٤٣,٥٦١	١,٩٠٤,٥٤٣
١٣,٨٠٦	١٣,٨٠٦	١٣,٨٠٦
٧٤,٤٦٩	٣٠٨,٨٣١	٣٣٦,٢٩٣
٨٨,٣٧٥	١٥,٣٤٥,٨٩٦	١٥,٣٢٤,٣٣٩

مبالغ أولية ناتجة عن عملية تجميع الأعمال (إيضاح ٢١)

- شهرة

- موجودات غير ملموسة

شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة

برامج الحاسب الآلي

الإجمالي

١١ - ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء على ما يلي:

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة)
٨١,٨٧٦,٠٧٧	١٢٣,٥١٧,٧٣٤	١٢٧,٨٠٩,٨٦٠
٧,٧٣٤,٧٣٩	١,٦٩١,٠٠٣	١,٨٦٧,٩٦٣
٣٦,٦٩٦,٨١٩	٥١,٨٢٥,٨٧٤	٥٧,٠٦٦,٧٦٦
٩٤٠,٧٧٨	١٦,١٣١,٩٣٣	١,٥٣٠,٦٥٦
١٢٧,٢٣٨,٤١٣	١٩٣,١٦٦,٥٢٤	١٨٨,٢٧٥,٢٤٤

تحت الطلب

ادخار

لأجل

تأمينات نقدية وودائع أخرى

الإجمالي

١٢ - 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.

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)			٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (مدققة)			٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة)			
الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
المقناة لأغراض المناجزة:									
٣٩,٨١٦,٨٨١	(٢٩٠,١٣٣)	٣٩٣,٩٠٩	٥٩,٩٤١,٠١٠	(٧٠٩,١٩٤)	٧٣٣,٧٤٩	٥٣,٩٤٣,٥٤٥	(١,٦٠٥,٨٩٠)	١,٦٠٨,٨٦٩	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٧,١٤٩,٩٩١	(١٠٤,٩٥٣)	١٠٠,٥٤٦	١٣,٦٦١,٨٦٣	(١٢٨,٩٠٧)	١٣٤,٣٤٩	١٧,٩٣١,٣٨٥	(٢٩٦,٠٢٣)	٣٧٦,٨٢٨	خيارات أسعار العملات الخاصة
٤,٠٣٦,٥٢٢	(١٩,٨٢٩)	٣٣,١٣٥	٩,٣٩٠,٨٥٥	(٢٣,٤٩١)	٣٣,٠٢٨	٥,٠٤٤,٨١٥	(٢٩,٨٠٣)	٣٢,٨٢١	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٣,٩٠٥,٥٦٨	(٢,٥٠٥)	٢,٥٠٦	١,٦٧٣,٩١٨	(٩٨٣)	١,١٠٣	١,١٨٦,٤٧٠	(٢,٢٨٧)	٢,٢٨٧	خيارات العملات
١,٤٨٧,٥٠٠	(١١,٩٣٨)	١٢,٣٥٤	٤٨٧,٥٠٠	(٦,٩٩٥)	٦,٩٩٥	٤٨٧,٥٠٠	(٦,٦٩٠)	٦,٦٩٠	مقايضات العملات
٣٦٠,٨٣٦	(٩,٣٧٣)	٩,٣٧٣	٣٥٣,٧٧٣	(١١,٠٩٠)	١١,٠٩٠	٣٠,٤١٥	(٥١٣)	٥١٣	أخرى
المقناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
٩,٤٦٦,٠٧٥	(١٨٣,٨١٠)	١٢,٤٨٤	١١,٢٠٥,٠٣٣	(٤٣٥,٣٣٥)	١٥,١٨٩	١٠,٧٨٨,٩٦٩	(٨٨٧,٦٩٠)	٨٤٩	مقايضات أسعار العملات الخاصة
المقناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
١,١٩٠,٠٠٠	(٦,٦٣٩)	١٣,٨٩٦	٤٤٠,٠٠٠	(٤٥٤)	٩,١٩٥	٢٩٠,٠٠٠	(٤٠٨)	٩,٧٠١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١,٨٣٧,٥٠٠	(١٧,٢٥٦)	٣٥,٣١٧	١,٦٦٨,٧٥٠	(١٣,٢٠٣)	٣٦,٨٣٩	١,٢٩٣,٧٥٠	(١١,٨٥١)	٢٢,٤٩٧	مقايضات العملات
٧٩,٢٤٠,٨٧٣	(٦٤٥,٤١٥)	٥٠٣,٥٣٠	٩٨,٧٣١,٦٩١	(١,٣١٧,٦٤٠)	٩٧٠,٥٣٦	٩٠,٩٨٥,٨٤٩	(٢,٩٤١,٢٥٣)	٢,٠٦١,١٦٤	الإجمالي

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة لزكاة والدخل أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ وتاريخ ٧ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩) والتي تشكل أساساً جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة المذكورة في الأنظمة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره ٢٠% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

خلال سنة ٢٠١٨، أبرم ساب اتفاقية تسوية (اتفاقية التسوية) مع الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) لسداد المطالبات الزكوية للسنوات المالية ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧، وبموجبها تم الاتفاق على سداد مبلغ وقدره ٢,٠٠٢,٥ مليون ريال سعودي، وسيتم استردادها من المساهمين السعوديين طبقاً للنظام الأساسي لساب.

وبموجب اتفاقية التسوية، دفع ساب ٢٠% من إجمالي الالتزامات الزكوية وبمبلغ قدره ٧٢١ مليون ريال سعودي وذلك في شهر ديسمبر ٢٠١٩، وسيتم دفع المبلغ المتبقي وقدره ١,٢٨١,٥ مليون ريال سعودي على أقساط متساوية، قيمة كل منها ٣٢٠,٤ مليون ريال سعودي كل سنة وحتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٣.

استلم ساب الربوط الضريبية للسنوات المالية من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بضريبة دخل إضافية وضريبة استقطاع. سيستمر ساب في الاعتراض على الربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٣ لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

كان للتغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمبين في (إيضاح ٢) يتضمن التعديل على حقوق الملكية الغير مسيطرة الأثر التالي على بنود قوائم الدخل والمركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩:

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩	أثر التعديل	المعدل كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١٨٢,٧٤٢	(١٨٢,٧٤٢)	-
قائمة الدخل الموحدة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل، صافي من الضريبة المؤجلة	-	(١٨٠,٧٠٣)	(١٨٠,٧٠٣)
قائمة الدخل الموحدة	ربح السهم	٠,٨٦	(٠,١٢)	٠,٧٤
قائمة الدخل الموحدة	حقوق الملكية غير المسيطرة	١,١٩٦	(٤,٢٤٢)	(٣,٠٤٦)
قائمة المركز المالي الموحدة	أرباح مبقاة	٦,٢٣٧,٤٠١	١٣٢,٠٧٦	٦,٣٦٩,٤٧٧
قائمة المركز المالي الموحدة	حقوق الملكية غير المسيطرة	١٣٣,٠٧٠	(١٧,٣٧٦)	١٠٥,٦٩٤
قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات الضريبة المؤجلة	-	١١٤,٧٠٠	١١٤,٧٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩:

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	قبل التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٩	أثر التعديل	المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢,٢٥٤,٢٨٣	(٢,٢٥٤,٢٨٣)	-
قائمة المركز المالي الموحدة	موجودات الضريبة المؤجلة	-	١١٢,٦٦١	١١٢,٦٦١
قائمة المركز المالي الموحدة / قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	حقوق الملكية غير المسيطرة	١٢١,٨٧٤	(١٣,١٢٤)	١٠٨,٧٤٠
قائمة المركز المالي الموحدة / قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	أرباح مبقاة	٥,١٣٥,١٢١	١٢٥,٧٩٥	٥,٢٦٠,٩٢٦

١٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القانونية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد البنك.

(ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥,٤١٢,٧٣٩	٩٠,٠٨٣	١,١٠١	١,٣٦٨,٠١٣	١٣,٩٥٢,٥٣٢	اعتمادات مستندية
٦٩,٣٥٦,١٣٩	١,٤١٤,٨٤٦	١,٦١٣,١٢٩	٦,٤٩٥,٣٢١	٥٩,٨٣٢,٨٤٣	خطابات ضمان
٢,٩٦٣,٣٩٠	٧,٩٥٧	٥٦٢	٢٣٠,٣٩١	٢,٦٣٤,٤٨٠	قبولات
٣,٧١٥,٨٧٩	-	-	٤٢,٠٦٣	٣,٦٧٣,٨١٦	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٩١,٤٤٨,١٣٧	١,٥١٢,٨٨٦	١,٦١٤,٧٩٢	٨,٢٣٥,٧٨٨	٨٠,٠٨٤,٦٧١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧,٥٦٢,٨١٨	٩١,٨١٦	٦,٧٨٧	١,٥٦٠,٦٠٠	١٥,٩٠٣,٦١٥	اعتمادات مستندية
٨٦,٣١٩,٨٧٤	١,٣٠٤,٩٧٧	١,٥٥٨,٢٠٢	٨,٤٥٣,٧٢٩	٧٥,٠٠٣,٩٦٦	خطابات ضمان
٣,٣٧٨,٥٣٣	١٨,٤٥٨	٣٨٢	٤٢٥,٨٧٣	٣,٩٣٣,٨٣٠	قبولات
٦,٠٨٦,٦٩١	-	-	١٧٩,٥٨٤	٥,٩٠٧,١٠٧	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
١١٣,٣٤٧,٩١٦	١,٤١٥,٢٥١	١,٥٦٥,٣٧١	١٠,٦٢٩,٧٨٦	٩٩,٧٣٧,٥٠٨	الإجمالي

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

٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٥٤,٧٦٤	٤٨١,٦١٤	١٤٠,٨٦٨	٣٢,٢٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(١٠,٩٦٧)	١٠,٩٦٧	محول إلى المرحلة ١
-	-	٣,٠٤٦	(٣,٠٤٦)	محول إلى المرحلة ٢
-	١,٣٦٢	(١,٣٦٢)	-	محول إلى المرحلة ٣
٥٢,٣٣٧	٦٠,٣٣٢	(٣,٩٤٠)	(٤,١٤٥)	صافي (عكس قيد) / المحمل خلال الفترة
٧٠٧,٠٠١	٥٤٣,١٩٨	١٢٧,٧٤٥	٣٦,٠٥٨	الرصيد كما في ٢١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٢٥,٠٩٦	١٥٦,٢٣٥	٢٣٧,٥٣٠	٣١,٣٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٤٣٨)	(١٣,٣٧٣)	١٣,٨١١	محول إلى المرحلة ١
-	(٥٥٦)	١,١٩٢	(٦٣٦)	محول إلى المرحلة ٢
-	٣٦,٤٠٥	(٣٦,٤٠٥)	-	محول إلى المرحلة ٣
٢٢٩,٦٦٨	٢٩٩,٩٦٨	(٥٨,٠٧٦)	(١٢,٢٢٤)	صافي (عكس قيد) / المحمل خلال السنة
٦٥٤,٧٦٤	٤٨١,٦١٤	١٤٠,٨٦٨	٣٢,٢٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥,٥٧٩,٤٢٣	١٠,٣٢٤,٨١٠	٤,٦٩٣,٥٣٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٥,٤٣٦,٤٧١	١٦,٣٤٨,٨٣٨	١٧,٦٠٩,٨٠٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
١١,٠١٥,٨٩٤	٢٦,٦٧٣,٦٤٨	٢٢,٣٠٣,٣٣٨	الإجمالي

١٦- القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم رفع التقارير بشأنها:

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

مصرفية الشركات والمؤسسات - يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

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

أخرى - تشتمل على الاستثمار في شركة تأمين تابعة وشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين. وتشمل أيضاً الاستثمار في شركة تابعة وشركة زميلة (٣١ مارس ٢٠١٩: مشروع مشترك) وهما الأول للاستثمار وإتش إس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لأسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترة الثلاث أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
٤٧,٣٣٩,٠٥٧	١٢٩,٨٣٠,١٠٤	٨٤,٨٩٧,٥٩١	٣,٢٥٩,٠٩٣	٣٦٥,٢٢٥,٨٤٥	إجمالي الموجودات
٣٦,٧٥٠,٢٨٨	١٢١,٠٨٨,٧٨٩	-	-	١٥٧,٨٣٩,٠٧٧	- القروض والسلف، صافي
-	-	٥٩,١٢٩,٤١٢	١,٤٢٠,٣٢٨	٦٠,٥٤٩,٧٤	- الاستثمارات
٩١,٦٣٧,٣٣٤	٩٨,٩٧٢,٥١٤	١٨,٢٢٤,٠٠٢	٥٩٦,٨٦٤	٢٠٩,٤٣٠,٧١٤	إجمالي المطلوبات
٨٨,١٦٤,٤٤٧	٩٢,٤٥١,٨٦٢	٧,٦٥٨,٩٣٥	-	١٨٨,٢٧٥,٢٤٤	- ودائع العملاء
٦٩١,٦٧٠	١,٣٦٤,٤٥٠	٢٥٢,٠٠٦	٢٧,٢٥٩	٢,٤٢٥,٢٨٥	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
٢٠٨,١٩٦	(٢٠٨,٠١٤)	٢٤٠	(٥٢٣)	-	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات
٨٩٩,٨٦٦	١,١٥٦,٤٣٦	٢٥٢,٢٤٦	٣٦,٧٣٧	٢,٤٢٥,٢٨٥	إجمالي دخل العمليات
٦٩,٦٤٥	١٨٤,٧٧٩	(٣٦٣)	-	٢٥٤,١٦٣	مخصص / (عكس مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
٥٢٨,٣٤٧	٣٧٣,٧٣٠	٤٧,٠٣٨	١٤١,٥٨٥	١,٠٠٠,٧٠٠	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	٢٣,٣٤٢	٢٣,٣٤٢	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك، صافي
٢٩١,٨٧٤	٦٩٧,٩٢٧	٢٠٥,٥٧٠	(٩١,٥٠٦)	١,٢٠٣,٨٦٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك استيعادات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٦,٠٩٣,٧٠٥	٨٨,٠٦٦,٦٩٧	٥٦,٤٨٣,١١٨	٣,١٣٧,٦٩٤	١٧٣,٧٨١,٣١٤
- القروض والسلف، صافي	٣٣,١٧٣,٦٧٧	٨٧,١٨٣,٩٨٨	-	-	١١٠,٣٥٦,٦٦٥
- الاستثمارات	-	-	٣٧,٢٤٤,٤٤٩	٢,١٣٣,٠٤٣	٣٩,٣٧٧,٤٩٢
إجمالي المطلوبات	٥٩,٨٩٣,١٨٩	٦٧,٤٠٤,٨٤٦	١١,٨٨٨,٩٣١	٤٨٩,٨٢٣	١٣٩,٦٧٥,٧٨٩
- ودائع العملاء	٥٦,٦٣٤,١٢٩	٦٤,٠٧١,٨٢٨	٦,٥٤٢,٤٤٦	-	١٢٧,٢٣٨,٤١٣
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	٤٦٣,٤٥٦	١,١٨١,٦٣٦	٢٨١,٠٧١	٤٤,٨٥٩	١,٩٧٠,٠١٢
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	٢٠٢,٨٢٥	(٢٠٧,١٣٧)	٥,٩٩٦	(١,٦٨٤)	-
إجمالي دخل العمليات	٦٦٥,٢٨١	٩٧٤,٤٨٩	٢٨٧,٠٦٧	٤٣,١٧٥	١,٩٧٠,٠١٢
(عكس مخصص) / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٤٧,١٦٣)	١٣٦,٧٠٢	١,٣٣٦	-	٩٠,٧٧٦
إجمالي مصاريف العمليات	٣٣٧,٦٩٣	١٨١,٩٠٦	٤٠,٧٣٠	٥٨,٧٨٩	٦٠٩,١١٨
الحصة في أرباح شركات زميلة مشروع مشترك، صافي	-	-	-	١٦,٠٩٠	١٦,٠٩٠
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣٨٤,٧٥٠	٦٥٥,٨٨١	٢٤٥,١٠١	٤٧٦	١,٢٨٦,٢٠٨

١٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

١٨- 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 الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، 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 ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، 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.

كجزء من الإرشادات الصادرة مؤخراً عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المعالجة المحاسبية والنظامية لإجراءات الدعم الاستثنائية لمواجهة فايروس كوفيد ١٩، فقد تم السماح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، اعتباراً من القوائم المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠. يجب بعد ذلك إلغاء المبلغ الإضافي تدريجياً بطريقة القسط الثابت على مدى الثلاثة سنوات اللاحقة. إن أثر هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على نسبة رأس المال الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي والمساند للربع الأول من عام ٢٠٢٠ يمثل تحسناً بنحو ٢٨ نقطة أساس.

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	
١٥٧,٩٣٤,٢٢٣	٢٠٧,٧٢٠,٥٢٦	٢٠٨,٦١١,٢٣٧	الموجودات المرحجة المخاطر
١٢,٨٨٠,٨٢٤	١٩,٢٦٥,٨٥٠	١٩,٠٤٠,٢٣٨	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
٢,٠٣٤,٣٧٥	١,٨٢٩,٦٨٣	٢,٨٦١,٤٨٢	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
١٧٢,٨٤٩,٤٣٢	٢٢٨,٨١٦,٠٥٩	٢٣٠,٥١٢,٩٥٧	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر
			إجمالي الموجودات المرحجة المخاطر
٣٤,٦٨١,٠١٥	٤١,٦٤٢,٣٠١	٤٢,٣٦٥,٦٨٣	رأس المال الأساسي
٢,٥٣٤,٦٥٦	٢,٨١٩,٢١٣	٢,٧١١,٠٨٢	رأس المال المساند
٣٧,٢١٥,٦٧١	٤٤,٤٦١,٥١٤	٤٥,٠٧٦,٧٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%٣٠,٠٦	%١٨,٢٠	%١٨,٢٨	نسبة رأس المال الأساسي
%٢١,٥٣	%١٩,٤٣	%١٩,٥٥	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده 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؛ و
- المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٢١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٢,٠٦١,١٦٤	-	٢,٠٦١,١٦٤	-	٢,٠٦١,١٦٤	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١,١٣٩,٣٦٨	-	٢٧٤,٤٠٠	٨٦٤,٩٦٨	١,١٣٩,٣٦٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,١٣٧,٦٧٨	٢٥,٣٧٣	١٢,٢٥٩,٧٨٧	٧٤٢,٥١٨	١٣,١٣٧,٦٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٥,٠٩٦,٣٠٨	-	٥,٠٩٦,٣٠٨	-	٥,٠٩٦,٣٠٨	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤٧,٧٠٢,٥١٢	١٤٦,٣٧٣	٤٧,٥٥٦,١٤١	-	٤٦,٢٨٢,٦٩٤	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
١٥٧,٠٦٥,٠٤٦	١٥٧,٠٦٥,٠٤٦	-	-	١٥٧,٨٣٩,٠٧٧	قروض وسلف، صافي
٢,٩٤١,٢٥٣	-	٢,٩٤١,٢٥٣	-	٢,٩٤١,٢٥٣	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
٦,٦٩٨,٥١٧	-	٦,٦٩٨,٥١٧	-	٦,٦٩٨,٥١٧	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٨,٣٢٠,٣٢٨	-	١٨٨,٣٢٠,٣٢٨	-	١٨٨,٣٧٥,٢٤٤	ودائع العملاء
١,٥١٣,٤٥٣	-	١,٥١٣,٤٥٣	-	١,٥١٣,٤٥٣	سندات دين مصدرة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٩٧٠,٥٣٦	-	٩٧٠,٥٣٦	-	٩٧٠,٥٣٦	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١,١٤٢,٥٧٣	-	٢٩٥,٠٠٠	٨٤٧,٥٧٣	١,١٤٢,٥٧٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٩٣٧,٦٧٣	٢٦,٦٦٧	١٢,٧٠٨,٩٠٦	١,٢٠٢,١٠٠	١٣,٩٣٧,٦٧٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٤,٩٨٧,٧٦٦	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤٦,١٧٢,١٧١	-	٤٦,١٧٢,١٧١	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
١٥٣,٣٩٩,٥٧٨	١٥٣,٣٩٩,٥٧٨	-	-	١٥٤,٦٧٦,٩٧٠	قروض وسلف، صافي
١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
٣,٦٥٢,٦٨٦	-	٣,٦٥٢,٦٨٦	-	٣,٦٥٢,٦٨٦	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٢,٣٦١,٢٥٦	-	١٩٢,٣٦١,٢٥٦	-	١٩٢,١٦٦,٥٢٤	ودائع العملاء
١,٤٩٩,٧٥٢	-	١,٤٩٩,٧٥٢	-	١,٤٩٩,٧٥٢	سندات دين مصدرة

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 الأدوات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

تحدد القيم العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام الأسعار السائدة في السوق. أما القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة فإنها تحدد باستخدام أساليب التقييم 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 وأن أسعار العملات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيم العادلة للودائع تحت الطلب تقارب قيمتها الدفترية. أما الودائع التي تستحق على فترات أطول، فإن القيم العادلة لها تقدر باستخدام التدفقات النقدية المخصومة والمعدلات الحالية المعروضة لودائع ذات فترة استحقاق متبقية مشابهة.

إن سندات الدين المصدرة والقروض هي أدوات بعمولة عائمة يتم إعادة تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن 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. يتم 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 الائتمان، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

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

٢٠- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. 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 اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

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

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

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

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

(أ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

يوضح الجدول التالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لقاء الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والقروض والسلف والبنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠٩	٣٧٢	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٣٧	(٥٥٤)	٧	استثمارات
٧٤,٣٦٩	١٥٤,٠٨٠	٨	قروض وسلف
(٤,٩٦٣)	٥٢,٢٣٧	١٤	بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٠,١٣٤	٤٨,٠٢٧		ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً
٩٠,٧٧٦	٢٥٤,١٦٢		صافي المحمل للفترة

(ب) الضمانات

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

21- تجميع الأعمال

بعد استلام الموافقات النظامية بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩، أكمل ساب صفقة الاندماج النظامية مع البنك الأول. وفي ذلك التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات والأنشطة التجارية للبنك الأول إلى ساب مقابل الأسهم المصدرة حديثاً من ساب. وبعد التحويل، لم يعد الكيان القانوني للبنك الأول موجوداً. وتم إلغاء أسهم البنك الأول وإصدار أسهم جديدة في ساب لمساهمي البنك الأول بنسبة مبادلة ٠,٤٨٥٢٥٢٩٦ سهم جديد في ساب لكل سهم في البنك الأول. نتج عن إصدار الأسهم الجديدة زيادة رأس المال المدفوع لساب بنسبة ٢٧٪ من ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٥٤٧,٩٤٥,٢٢٠ ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة من ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٠٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم. وبتاريخ الاندماج، أصبحت ملكية المساهمين الأصليين في ساب والبنك الأول تمثل ٧٣٪ و ٢٧٪ على التوالي في البنك المندمج على أساس مخفض بشكل كامل.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب "المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - عمليات تجميع الأعمال" (المعيار) ومع اعتبار ساب بـ "المستحوذ" والبنك الأول بـ "المستحوذ عليه". وفقاً لما يتطلبه المعيار، فإن ساب حالياً بصدد تخصيص عوض الشراء إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها. قام البنك بالمحاسبة عن الاستحواذ على أساس قيمة عادلة أولية للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم الأولية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ كما يسمح به المعيار.

أدت عملية الاندماج إلى وجود رابع أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) وواحد من أفضل البنوك للأفراد والشركات وإلى الوصول إلى شبكة مصرفية عالمية بهدف تسهيل تدفق الاستثمارات في المملكة العربية السعودية ونمو التجارة الدولية. أصبح ساب في وضع أفضل لدعم الاقتصاد السعودي والمواطنين السعوديين والشركات السعودية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ومن المتوقع أن تتحقق مزايا الاندماج التي نتجت بعد إتمام الصفقة بالكامل في أرباح البنك المندمج بعد عامين أو ثلاثة أعوام من إتمام الصفقة بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م.

أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ ٢٣,١٤٠,٩٩١ ألف ريال، والذي اشتمل على إصدار ٥٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى ٦,٠٦٠ ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس السهم المسددة على شكل حقوق ملكية و ٧٨,٧٠٦ ألف ريال سعودي تمثل أسهم الخزينة المحولة من البنك الأول (تشتمل الأسهم المصدرة الجديدة على ١,٨٨٧,٤٤٥ سهم من أسهم الخزينة). في أعقاب تحويل أسهم الخزينة، تم تسجيل زيادة في حقوق المساهمين قدرها ٢٣,٠٦٢,٢٨٥ ريال سعودي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من ساب على أساس سعر الإقفال في السوق للأسهم العادية بواقع ٤١,٧٠ ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ ١٦ يونيو ٢٠١٩م. لم تكن تكاليف الإصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم جوهرية. ونتيجة لذلك نتج عن الاندماج زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٥,٥٤٧,٩٤٥ ألف ريال سعودي و ١٧,٥٨٦,٩٨٦ ألف ريال سعودي، على التوالي.

ب) تكاليف الاندماج

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس ٢٠٢٠، تكبد البنك تكاليف تكامل ومعاملات تتعلق بالاندماج تتكون من أتعاب مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ ٩٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩: ٥٨ مليون ريال سعودي). وقد أدرجت هذه التكاليف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بمبلغ ٢٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩: ١٤ مليون ريال سعودي) و ٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩: ٤٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

ج) أسلوب التقييم ومنهجيته - الموجودات غير الملموسة الأخرى:

- **علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المدينة**
قَدّر البنك قيمة "شراء بطاقة الائتمان المدينة" باستخدام طريقة الدخل، وتحديدًا طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي طريقة مقبولة بشكل شائع لتقييم علاقات العملاء.

- **الودائع الأساسية غير الملموسة**
اعتمد البنك طريقة توفير التكلفة المخصومة، وهي شكل من أشكال طريقة الإيرادات في تقييم الوديعة الأساسية غير الملموسة على أساس الفرق بين تكلفة الودائع الأساسية للبنك (كلاً من تكاليف العمولات الخاصة والخدمة بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات) وتكلفة مصدر البنك البديل للأموال. تتمثل قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة في الفرق بين القيمة الحالية لمصدر الأموال الحالي ومصدر التمويل البديل.

لقد اخذ التحليل بعين الاعتبار كل من الحسابات تحت الطلب والادخار والودائع الآجلة. تستند معدلات الاستنزاف المفترضة وأسعار الفائدة والافتراضات المتعلقة بالأتعاب والعمولات إلى تحليل تاريخي لأرصدة الودائع من العملاء الحاليين.

يستند الافتراض فيما يتعلق بالمصدر البديل للأموال إلى استبدال الودائع بالودائع الآجلة بناءً على طبيعة الاستحقاق لأساس الودائع الحالية.

• العلامة التجارية

لقد اتبع البنك طريقة "الإعفاء من رسوم الامتياز"، وهو شكل من أشكال الدخل، لتقييم علامة "الأول" التجارية.

(د) الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها في تاريخ الاستحواذ:

الموجودات	١٦ يونيو ٢٠١٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٣٣,٣٣٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٩٦٦,٢٨٤
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	١٦٥,٨٤٩
استثمارات، صافي	١٥,٥٦٠,٩٣٣
قروض وسلف، صافي	٤٨,٤١١,١٩٠
استثمار في شركة زميلة	٨٠,٢٠٤
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٤٦٤,٠٩٣
موجودات أخرى	١,٥٤٥,٨٠٦
إجمالي الموجودات	٧٣,١٢٧,٦٧٤
المطلوبات	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٦٣,١٩٣
ودائع العملاء	٦٠,٩١٠,٩٣٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	١٣٣,٨١٠
مطلوبات أخرى	٣,٢٥٩,٧٥٥
إجمالي المطلوبات	٦٥,١٦٦,٦٨٧
صافي موجودات البنك الأول بتاريخ الاستحواذ	٧,٩٦٠,٩٨٧
المبالغ الأولية الناتجة عن الاستحواذ:	
- أسهم خزينة البنك الأول المستبعدة	٧٨,٧٠٦
- شهرة	١٣,٠٧٩,٦٩٨
- موجودات غير ملموسة أخرى	٢,٠٢١,٦٠٠
إجمالي عوض الشراء	٣٣,١٤٠,٩٩١

(ذ) الذمم المدينة المستحوذ عليها

فيما يتعلق بكل فئة من الذمم المدينة المستحوذ عليها، فيما يلي تحليلًا بالقيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها:

القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوذ عليها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٦٦,٢٨٤	٥٩
استثمارات، صافي	١٥,٥٦٠,٩٣٣	٣٦,٧٩٥
قروض وسلف، صافي	٤٨,٤١١,١٩٠	٩,٩٢٧,٨٣٤
موجودات مالية أخرى	٨٠,٢٠٤	-
إجمالي	٦٥,٠١٨,٦٠٠	٩,٩٦٤,٦٨٨
		٧٤,٩٥٧,٢٨٨

هـ) توزيع سعر الشراء

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

- إثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك العلامة التجارية والودائع الأساسية وطاقات ائتمانية مشتراة؛
- القروض والسلف؛
- الممتلكات والمعدات؛
- الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المثبتة.

تم إدراج توزيع سعر الشراء الأولي في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. سيتم إجراء التسويات اللاحقة خلال فترة القياس عندما يكمل البنك تقديره للقيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم العهد بها. إن المحاسبة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المستحوذ عليها من البنك الأول هي عملية أولية بسبب التعقيد الملازم للعملية والحكم المتعلق بالموجودات غير الملموسة وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة والبند خارج قائمة المركز المالي.

تتعلق الشهرة في الأساس بالأرباح المستقبلية المتوقعة للأنشطة المستحوذ عليها والمنافع الناتجة عن ذلك. تعتبر الشهرة قابلة للاستقطاع للأغراض الضريبية.

٢٢- أثر فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فايروس كورونا على أنه جائحة، وذلك نظراً لانتشاره السريع حول أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود، وأصدرت القواعد الإرشادية حول التباعد الاجتماعي وفرضت الإغلاق الكامل للدولة وحظر التجول.

وشهدت أسعار النفط أيضاً تقلبات كبيرة خلال الفترة الحالية، والتي لم تنشأ فقط بسبب مشاكل الطلب الناتجة عن فايروس كوفيد ١٩ الذي أسفر عنه دخول الاقتصاد العالمي في حالة إغلاق كامل، ولكن أيضاً بسبب مشاكل العرض التي تعود بشكل رئيسي إلى كميات العرض والتي سبقت تاريخ الجائحة. قام البنك بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات لاختبارات الجهد للتقلبات المتوقعة في أسعار النفط وأثرها على المؤشرات الرئيسية للائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة والأداء. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطبيق ممارسات أخرى لإدارة المخاطر تهدف إلى إدارة الاضطراب المحتمل للأعمال وتأثيره على العمليات التشغيلية والأداء المالي للبنك بسبب تفشي فايروس كوفيد ١٩. تتضمن هذه الممارسات البدء في مراجعة تركيزات التعرض الائتماني بشكل مفصل على مستوى القطاعات والمناطق والدول والأطراف المقابلة، وحماية الضمانات، والمراجعة في الوقت المناسب، والمراجعة الدورية للتصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة القروض بشكل ملائم، عند اللزوم، مع الأخذ بالاعتبار أثر الدعم من الحكومة وبرامج الإعانة من مؤسسة النقد العربي السعودي،

نتيجة لهذه الجائحة، قام البنك بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ركزت هذه المراجعة على عوامل الاقتصاد الكلي مثل أسعار النفط المتوقعة والنتائج المحلي الإجمالي. ونتيجة لهذه المراجعة، قام البنك بتعديل عوامل الاقتصاد الكلي مما أدى إلى زيادة خسائر الائتمان المتوقعة بنحو ١٥٩ مليون ريال مقارنة بالتوقعات الاقتصادية المطبقة في الفترة السابقة. وهذا يتوافق مع تفسير البنك لأسعار النفط المنخفضة في عام ٢٠٢٠ وما بعده وانخفاض أكبر في النشاط الاقتصادي ككل مسبباً انخفاضاً في الناتج المحلي الإجمالي غير النقطي. كما هو الحال بالنسبة للتوقعات، فإن التصورات واحتمال حدوثها تستند على الأحكام الهامة وحالة عدم التأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التوقعات. إن أثر مثل حالة عدم التأكد هذه حول البيئة الاقتصادية يتطلب الاحكام، وسيستمر البنك في إعادة تقييم موقفه والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

وفقاً لما أقر به مجلس معايير المحاسبة الدولية والجهات التنظيمية الأخرى، فإنه قد يكون من الصعب في الوقت الحالي معرفة ما ستكون عليه الآثار المحددة للأزمة الصحية وإجراءات دعم الحكومة والبنك المركزي، مثل تأجيل سداد الأقساط وحزم تخفيف الآثار الأخرى. ولذلك، خُصص البنك إلى أنه من غير المناسب تحميل مخصص الانخفاض في القيمة للائتمان وذلك من خلال تعديل معايير التدرج للمراحل، ومفضلاً على ذلك التركيز على النموذج الاقتصادي الذي يدعم عمليات تحديد التعثر عن السداد. سيستمر البنك في تقييم التعرضات الهامة للشركات بشكل فردي متى ما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كان يجب إثبات خسائر ائتمان متوقعة إضافية في الفترات المالية اللاحقة. يعتقد البنك أن مؤشرات السلامة المالية قوية وأنه قادر على مواجهة التحديات الاقتصادية الحالية.

إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

لمواجهة فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والمنشآت الصغيرة والمنشآت المتوسطة بحسب التعريف في التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يشمل بشكل أساسي البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان التمويل؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمة التجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات، قام البنك بتأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر لتسهيلات الإقراض للمنشآت المؤهلة لاعتبارها منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. تعتبر عملية تأجيل الدفعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترضين. قام البنك بتفعيل تأجيل الدفعات من خلال تمديد فترة الاستحقاق للتسهيلات الممنوحة والتي تنطبق عليها الشروط دون أية تكلفة إضافية يتحملها العملاء. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في فترات التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل على فترات الترتيب. نتج عن التعديل على العقود خسائر تعديل في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ قدرها ٩٤ مليون ريال سعودي وتم عرضها في دخل العمليات الأخرى. في غياب عوامل أخرى، لا تشكل المشاركة في "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

لتعويض خسارة التعديل التي من المتوقع أن يتكبدها البنك من تأجيل الدفعات، استلم البنك وديعة بدون فائدة من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ١,٧ مليار ريال سعودي. تم احتساب المنفعة من التعديل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. ونتج عنها دخل إجمالي قدره ١٠٨ مليون ريال سعودي، منه ٩٤ مليون ريال سعودي تم إثباتها في قائمة الدخل كما في ٢١ مارس ٢٠٢٠م وتم تأجيل المبلغ المتبقي المتبقي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام لإثبات وقياس الدخل من المنح الحكومية.

خلال شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات حول المحاسبة والمعالجة النظامية لإجراءات الدعم الاستثنائية لفايروس كوفيد ١٩. سيقوم البنك بدراسة الإرشادات الصادرة وتقييم الأثر المحاسبي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م وفقاً لذلك.

في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لم يشارك البنك بعد في تمويل مؤسسة النقد العربي السعودي تمويل برامج الإقراض وضمان القروض. بالإضافة إلى ذلك، كان لبرنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمة التجارة الإلكترونية تأثير غير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

دعم القطاع الصحي

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملين في القطاع الصحي للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين من فايروس كوفيد ١٩، فقد قرر البنك طواعية تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية من القطاعين العام والخاص، والحاصلين على تسهيلات ائتمانية من البنك. نتج عن تعديل هذه العقود إثبات خسارة تعديل قدرها ٧٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وقد تم عرضها كجزء من دخل العمليات الأخرى.

٢٣- الأحداث اللاحقة لتاريخ المركز المالي

لم تقع أحداث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية قد تؤثر بشكل كبير على المبالغ الواردة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٢٤- أرقام المقارنة

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

٢٥- اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة

اعتمد مجلس هذه الإدارة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 21 رمضان ١٤٤١ هـ (الموافق 14 مايو ٢٠٢٠م).