

**البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في**

٢٠ سبتمبر ٢٠٢١

(غير مدققة)

SABB  ساب



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤



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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة 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 لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات 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 نبدى 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 البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (٢٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (٢٢) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

برايس وترهاوس كوبرز

د. عبدالله بن حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨



٢٦ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
(١ نوفمبر ٢٠٢١ م)



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مبنية مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (١٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبين ومراجعين قانونيين" وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المسددة، شركة إنجليزية محدودة بضمان جميع الحقوق محفوظة

برايس وترهاوس كوبرز، ترخيص رقم (٢٥)، برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٠٠-٢١١-٠٤٠٠ (١١) +٩٦٦، فاكس: ٤٠١-٢١١-٠٤٠٠ (١١) +٩٦٦

www.pwc.com/middle-east

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية (معدلة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية (معدلة) | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | إيضاح | |
|--|--|---|-------|--|
| الموجودات | | | | |
| ٢١,٥١٠,٧٧٥ | ٣٦,٤٤٩,٤١٥ | ١٢,٩٦٠,٧٤٩ | ٥ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| ٤,٩٢٣,٨٧٦ | ٥,١٠٥,٤٩٨ | ٥,٨١٩,٩٣٥ | ٦ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| ٢,١٦٩,٩٠٢ | ١,٩٦١,٣٠٦ | ١,٤٦٣,١٩٩ | ١١ | مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي |
| - | - | ٦٨,١٣٤ | ٩ (أ) | موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع |
| ١٢,٤٣٧,٩٤٨ | ١٣,٧٠٢,٢٣٣ | ١٥,٠٩٠,٩٩١ | ٧ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,١٦٦,٤١٥ | ١,٣٣٧,٧٦٠ | ١,٣٩٠,٥٠٥ | ٧ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤٩,٤٩٧,٥٥٦ | ٤٥,٨٩٠,٠١٤ | ٤٩,٦٢٤,٤٨٧ | ٧ | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ١٥١,٨٨٥,٥٤٦ | ١٥٢,٢٤٢,٠٧٨ | ١٦٢,٥٠٠,١١٥ | ٨ | قروض وسلف، صافي |
| ٥٩٥,٢٢٣ | ٦١٩,٢٢٣ | ٥٣٦,٠٧٩ | ٩ | استثمارات في شركات زميلة |
| ٤,٥٧٢,٥٧٢ | ٤,٠٩٠,١٧٢ | ٤,١٥٤,٩٥٠ | | موجودات أخرى |
| ١٠,٩٥٦,٥٣٣ | ١٠,٩٨٢,٥٣٦ | ١٠,٧٧٥,٧٤٢ | ١٠ | شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى |
| ٢,٢٤١,٢١٥ | ٢,١٦٩,٤٢٧ | ٢,١٦٧,٥٦٧ | | ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي |
| ٣٦٢,٩٥٧,٥٦١ | ٣٧٦,٤٥١,٦٧١ | ٣٦٩,٥٥٢,٤٥٣ | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | |
| المطلوبات | | | | |
| ١٤,٤٨٠,٤٥٥ | ١٧,٦٢٠,٩٥٦ | ١٧,٩٨٦,٢٨٤ | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٨٠,١٩٨,٣٦٧ | ١٨٩,١١٠,١٤٠ | ١٨٠,٢٤٧,٧٢٧ | ١٢ | ودائع العملاء |
| ٥,٠٢٨,٩٠٦ | ٥,٠٦٦,٦١٠ | ٥,٠٢٦,١٥٣ | ١٣ | سندات دين مصدرة |
| ٢,٠٧٥,٩٨٢ | ٢,٨١٩,٠٨٦ | ١,٩٦٦,٧٣٩ | ١١ | مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي |
| ١١,٢٨٦,٥٣٩ | ١١,٠٧٢,١٣٩ | ١١,٧٢٤,٤٦٢ | | مطلوبات أخرى |
| ٢١٤,١٧٠,٢٣٩ | ٢٢٥,٦٨٩,٩٣١ | ٢١٦,٩٥١,٢٦٥ | | إجمالي المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | | |
| حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | |
| ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | | رأس المال |
| ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ٨,٥٢٤,٨٨٢ | | علاوة إصدار |
| ١١,٤٨٥,٨٤١ | ١١,٤٨٥,٨٤١ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | ٢٤ | احتياطي نظامي |
| ٤٠,٨٦٠ | ٣٢٤,٩٣٧ | (٣٠,٣٧٠) | | احتياطيات أخرى |
| ١٨,٤٩٣ | ٧١١,٠٦٣ | ٢,٩٠٨,٥٧٦ | | أرباح مبقاة |
| ٤٩,٦٨٠,١٢٥ | ٥٠,٦٥٦,٧٧٢ | ٥٢,٤٩٨,٩٧٨ | | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ١٠٧,١٩٧ | ١٠٤,٩٦٨ | ١٠٢,١١٠ | ١٤ | حقوق الملكية العائدة إلى حصة غير مسيطرة |
| ٤٩,٧٨٧,٣٢٢ | ٥٠,٧٦١,٧٤٠ | ٥٢,٦٠١,٠٨٨ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٣٦٢,٩٥٧,٥٦١ | ٣٧٦,٤٥١,٦٧١ | ٣٦٩,٥٥٢,٤٥٣ | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

توني كريس
Tony Cripps
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

لمى غزاوي
Lama A GHAZZAOUI
رئيس الرقابة المالية

| للتسعة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح | |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------|--|
| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ | | |
| بآلاف الريالات السعودية (معدلة) | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية (معدلة) | بآلاف الريالات السعودية | | |
| ٦,١٣٠,٤٨٠ | ٤,٨٢١,٩٠١ | ١,٨٥٥,٩٢١ | ١,٥٥٨,٤٧٠ | | دخل العمولات الخاصة |
| (٧٥٥,١٩٩) | (٥١٤,٦٤٤) | (١٩٨,٣٥٣) | (١٤٩,٦٣٦) | | مصاريف العمولات الخاصة |
| ٥,٣٧٥,٢٨١ | ٤,٣٠٧,٢٥٧ | ١,٦٥٧,٥٦٨ | ١,٤٠٨,٨٣٤ | | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ١,٥٩٣,٧٥٥ | ١,٨٣٦,٤٩٧ | ٥٦٦,٩٢١ | ٦٥٥,٢٣٦ | | دخل الأتعاب والعمولات |
| (٦٠٢,٧٥١) | (٨٩٩,٦٥٨) | (٢٢٤,٧٨٩) | (٢١٥,٤٠٩) | | مصاريف الأتعاب والعمولات |
| ٩٩١,٠٠٤ | ٩٣٦,٨٣٩ | ٣٤٢,١٣٢ | ٣٣٩,٨١٧ | | دخل الأتعاب والعمولات، صافي |
| ٢٨٤,٧٣٧ | ٤٢٩,٢٠٦ | ١٢٤,٥٥٩ | ١٦١,٢٨١ | | أرباح صرف عملات، صافي |
| ١٢٢,٢٢٢ | ١٢١,٤١١ | ١٩,٧٩٩ | ٣٦,٩٨٧ | | دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| ٢٥,٢٨٤ | ١٤,٨٢٨ | - | - | | دخل توزيعات أرباح |
| ٣١,٢٠٠ | ٦٣,٥٢٠ | ٤,٦٩٤ | ١٦,٠٣٧ | | مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي |
| (١٠١,٣٧٤) | ٧٨,٢٥٣ | (٧,٣٨٩) | ٤,٦٥٨ | | مكاسب / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي |
| ٦,٨٢٨,٢٥٤ | ٥,٩٥١,٢١٤ | ٢,١٤١,٣٦٢ | ١,٩٦٧,٦١٤ | | إجمالي دخل العمليات |
| (١,٥٩٨,٩٤٧) | (٤٠,٢٤٢) | (٥١,٠٩٨) | (١٢,٩٩٦) | ٢٠ (أ) | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي |
| (٧,٤١٧,٧٧٦) | - | - | - | | انخفاض في قيمة الشهرة |
| | | | | | مصاريف العمليات: |
| (١,٣٩٣,٩٥٧) | (١,٢٦٣,٧٧٧) | (٤٤٢,٦٨٠) | (٤٦٠,٢٠٩) | | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (٤٩,٠٠٥) | (٤٤,٢٩٠) | (١٨,١١٨) | (١٤,٧٠٦) | | إيجار ومصاريف مباني |
| (٤٩٨,٩٣٣) | (٤٨٩,٧٣٥) | (١٨٣,٢٩٥) | (١٤٠,٩٩٧) | | استهلاك وإطفاء |
| (١,٠٢٠,١٧٠) | (٨٨٩,٥٣٦) | (٣٥٧,٢٣٩) | (٣٢٠,٩٧٣) | | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٢,٩٧٢,٠٥٥) | (٢,٦٨٧,٣٢٨) | (١,٠٠١,٣٢٣) | (٩٣٦,٨٨٥) | | إجمالي مصاريف العمليات |
| (٥,١٦٠,٤٢٤) | ٢,٢٢٢,٧٢٤ | ١,٠٨٨,٩٣٣ | ١,٠١٧,٧٢٢ | | الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية |
| ٥٧,٩٢٦ | ٨٤,١٤٨ | ٢٢,٣٩٨ | ٢٠,٠٣٢ | ٩ | الحصة في أرباح شركات زميلة |
| (٥,١٠٢,٤٩٨) | ٢,٣٠٧,٨٧٢ | ١,١١٢,٣٣١ | ١,٠٣٧,٧٦٥ | | صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| (٢٠٥,٥٩٨) | (٤٥٥,٩٨٢) | (٦٣,١٤٧) | (١١٩,٢٩٦) | | مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية |
| ٤٦٠,٨٥٠ | (٧٧,٢٥٠) | - | (٢٢,٦٩٧) | | مخصص ضريبة دخل - مؤجلة |
| (٤,٨٤٧,٢٤٦) | ٢,٧٧٤,٦٥٠ | ١,٠٤٩,١٨٤ | ٨٨٥,٧٧٢ | | صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | | العائد إلى: |
| (٤,٨٢٧,٢٧١) | ٢,٧٧٧,٥٠٨ | ١,٠٤٩,٩٩١ | ٨٨٥,٣٠٢ | | مساهمي البنك |
| (٩,٩٧٥) | (٢,٨٥٨) | (٨٠٧) | ٤٧٠ | | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| (٤,٨٤٧,٢٤٦) | ٢,٧٧٤,٦٥٠ | ١,٠٤٩,١٨٤ | ٨٨٥,٧٧٢ | | صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| (٢,٣٥) | ١,٣٥ | ٠,٥١ | ٠,٤٢ | ١٦ | الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي) |

توني كريس
Tony Cripps
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

لمى غزاوي
Lama A GHAZZAOUI
رئيس الرقابة المالية

| للتسعة أشهر المنتهية في | | للثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|---|------------------------------|---|------------------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | |
| بالآلاف الريالات السعودية (معدلة) | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية (معدلة) | بالآلاف الريالات السعودية | |
| (٤,٨٤٧,٢٤٦) | ٢,٧٧٤,٦٥٠ | ١,٠٤٩,١٨٤ | ٨٨٥,٧٧٢ | صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | الدخل الشامل الآخر للفترة |
| | | | | بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة: |
| (١٩٩,٨٥٤) | ٢٧٥,٨٤٤ | ٣,٦١٢ | ٢,٤٦٩ | صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) |
| - | (١٩,٢٠٣) | - | (٥,٢٢١) | إعادة قياس التزامات المنافع المحددة |
| | | | | بنود من الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة: |
| | | | | أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢,٤٣٦) | (١٩,١١٩) | ٤١٣,٢٢٨ | (٦٧,٢٩٢) | صافي التغيرات في القيمة العادلة |
| (٢١,٢٠٠) | (٦٣,٥٢٠) | (٤,٦٩٤) | (١٦,٠٢٧) | محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي |
| | | | | تغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| (٤,٦٣١) | ٦٦٢ | (٢,٩٥٥) | ٢٦١ | صافي التغيرات في القيمة العادلة |
| (١,١٠٠) | (١٠,٣٩٨) | ٣,٣٣٠ | (٤,٢٧٢) | محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي |
| (٢٣٩,٢٣١) | ٢٦٤,٢٦٦ | ٤١١,٥٢١ | (٩٠,٠٩٢) | إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة |
| (٥,٠٨٦,٤٦٧) | ٢,٠٢٨,٩١٦ | ١,٤٦٠,٧٠٥ | ٧٩٥,٦٨٠ | إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة |
| | | | | العائد إلى: |
| (٥,٠٧٦,٤٩٢) | ٣,٠٤١,٧٧٤ | ١,٤٦١,٥١٢ | ٧٩٥,٢١٠ | مساهمي البنك |
| (٩,٩٧٥) | (٢,٨٥٨) | (٨٠٧) | ٤٧٠ | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| (٥,٠٨٦,٤٦٧) | ٢,٠٢٨,٩١٦ | ١,٤٦٠,٧٠٥ | ٧٩٥,٦٨٠ | الإجمالي |

توني كريس

Tony Cripps

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

لمى غزاوي

Lama A GHAZZAOUI

رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

| حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | | |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| إجمالي حقوق الملكية | حقوق الملكية غير المسيطرة | الإجمالي | الأرباح المقترحة توزيعها | الأرباح المبقاة | الاحتياطات الأخرى | الاحتياطي النظامي | علاوة إصدار | رأس المال | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| 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 | إيضاح |
| ٥٠,٧٦١,٧٤٠ | ٥٥,٠٧٧ | ٥٠,٧٠٦,٦٦٣ | - | ٧٦٠,٩٥٤ | ٣٢٤,٩٣٧ | ١١,٤٨٥,٨٤١ | ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً |
| - | - | (٤٩,٨٩١) | - | - | - | - | - | - | أثر التعديل |
| ٥٠,٧٦١,٧٤٠ | ١٠٤,٩٦٨ | ٥٠,٦٥٦,٧٧٢ | - | ٧٦١,٠٦٣ | ٣٢٤,٩٣٧ | ١١,٤٨٥,٨٤١ | ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٢,٧٧٤,٦٥٠ | (٢,٨٥٨) | ٢,٧٧٧,٥٠٨ | - | ٢,٧٧٧,٥٠٨ | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٦٦٢ | - | ٦٦٢ | - | - | ٦٦٢ | - | - | - | صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| ٣٧٥,٨٤٤ | - | ٣٧٥,٨٤٤ | - | - | ٣٧٥,٨٤٤ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٩,١١٩) | - | (١٩,١١٩) | - | - | (١٩,١١٩) | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٩,٢٠٢) | - | (١٩,٢٠٢) | - | - | (١٩,٢٠٢) | - | - | - | إعادة قياس مطلوبات المناقص المجددة |
| (٧٣,٩١٨) | - | (٧٣,٩١٨) | - | - | - | - | - | - | محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| ٢,٠٢٨,٩١٦ | (٢,٨٥٨) | ٢,٠٤١,٧٧٤ | - | ٢,٧٧٧,٥٠٨ | ٣٦٤,٣٦٦ | - | - | - | أسمه الخزينة |
| (١١٥,٠٠٠) | - | (١١٥,٠٠٠) | - | - | (١١٥,٠٠٠) | - | - | - | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| (٩,٠٨١) | - | (٩,٠٨١) | - | - | (٩,٠٨١) | - | - | - | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| - | - | - | - | - | - | ٩,٠٦٣,١٠٤ | (٩,٠٦٣,١٠٤) | - | ٢٤ تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المبقاة |
| - | - | - | - | ٤٩٥,٤٩٢ | (٤٩٥,٤٩٢) | - | - | - | ٣٦ توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠٢١، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل |
| (١,٠٧٥,٤٨٧) | - | (١,٠٧٥,٤٨٧) | - | (١,٠٧٥,٤٨٧) | - | - | - | - | الرصيد في نهاية الفترة |
| ٥٢,٦٠١,٠٨٨ | ١٠٢,١١٠ | ٥٢,٤٩٨,٩٧٨ | - | ٢,٩٠٨,٥٧٦ | (٢٠,٣٧٠) | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | ١٧,٥٢٤,٨٨٢ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | |

| حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | | |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| إجمالي حقوق الملكية | حقوق الملكية غير المسيطرة | الإجمالي | الأرباح المقترحة توزيعها | الأرباح المبقاة | الاحتياطات الأخرى | الاحتياطي النظامي | علاوة إصدار | رأس المال | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |
| 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 | إيضاح |
| ٥٦,٠٨٤,١٩١ | ٩٠,٥٢٢ | ٥٥,٩٩٣,٦٥٩ | ١,٣٢٤,٤٥٤ | ٤,٩٠١,٠٠٤ | ٤٢٩,٢٢٧ | ١١,٤٨٥,٨٤١ | ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً |
| - | ٣٦,٦٤٠ | (٣٦,٦٤٠) | - | (٣٦,٦٤٠) | - | - | - | - | أثر التعديل |
| ٥٦,٠٨٤,١٩١ | ١١٧,١٧٢ | ٥٥,٩٦٧,٠١٩ | ١,٣٢٤,٤٥٤ | ٤,٨٦٤,٣٦٤ | ٤٢٩,٢٢٧ | ١١,٤٨٥,٨٤١ | ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (٤,٨٤٧,٢٤٦) | (٩,٩٧٥) | (٤,٨٥٧,٢٢١) | - | (٤,٨٢٧,٢٧١) | - | - | - | - | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة |
| (٤,٦٣١) | - | (٤,٦٣١) | - | - | (٤,٦٣١) | - | - | - | صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| (١٩٩,٨٥٤) | - | (١٩٩,٨٥٤) | - | - | (١٩٩,٨٥٤) | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٢,٤٣٦) | - | (٢,٤٣٦) | - | - | (٢,٤٣٦) | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٢٢,٣٠٠) | - | (٢٢,٣٠٠) | - | - | (٢٢,٣٠٠) | - | - | - | محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| (٥,٠٨٦,٤٦٧) | (٩,٩٧٥) | (٥,٠٧٦,٤٩٢) | - | (٤,٨٢٧,٢٧١) | (٢٢٩,٢٢١) | - | - | - | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| ٤٦,٢٧٥ | - | ٤٦,٢٧٥ | - | - | ٤٦,٢٧٥ | - | - | - | تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المبقاة |
| (١,٢٥٦,٦٧٧) | - | (١,٢٥٦,٦٧٧) | (١,٣٢٤,٤٥٤) | (٢٢,٣٢٣) | - | - | - | - | ٣٧ توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠١٩، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل |
| ٤٩,٧٨٧,٢٢٢ | ١٠٧,١٩٧ | ٤٩,٦٨٠,١٢٥ | - | ١٨,٤٩٢ | ٤٠,٨٦٠ | ١١,٤٨٥,٨٤١ | ١٧,٥٨٦,٩٨٦ | ٢٠,٥٤٧,٩٤٥ | الرصيد في نهاية الفترة |

توني كريسبي
Tony Crispi
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

لمى غزاوي
Lama A Ghazawi
رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني - القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية (معدلة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية | إيضاحات |
|---|---|---|
| الأنشطة التشغيلية: | | |
| (٥,١٠٢,٤٩٨) | ٢,٢٠٧,٨٨٢ | صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في / الناتجة من الأنشطة التشغيلية: | | |
| ٣٢,٩٤٥ | ٣٦,٢٠٨ | إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| ٤٩٨,٩٢٣ | ٤٨٩,٧٢٥ | استهلاك وإطفاء |
| ٤,٩٢٧ | - | دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| (٣١,٢٠٠) | (٦٢,٥٢٠) | مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي |
| (١,١٠٠) | (١٠,٢٩٨) | مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| (٥٧,٩٢٦) | (٨٤,١٤٨) | الحصة في أرباح شركات زميلة |
| ١,٥٩٨,٩٤٧ | ٤٠,٢٤٢ | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي |
| ٧,٤١٧,٧٧٦ | - | انخفاض في قيمة الشهرة |
| ٤٦,٢٧٥ | (٩,٠٨١) | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| ٤,٤٠٧,٠٦٩ | ٢,٧٠٦,٩٢٠ | |
| التغير في الموجودات التشغيلية: | | |
| (٤٨٥,٢٠٥) | ٢٢,٦٧٥ | وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي |
| ٧٤,٤٠٣ | ٧٨,٩٩٥ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| (٢٠٤,٥٨٦) | (١٥٢,٧٤٥) | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١,٢٤٤,٠١٩) | (١٠,١٧١,٢٤٣) | قروض وسلف، صافي |
| (٢,٢٥٧,٦١١) | ٤٩٨,٠١٣ | موجودات أخرى ومشتقات، صافي |
| التغير في المطلوبات التشغيلية: | | |
| ١٢,٦٣٤,٥٥٢ | ٣٦٥,٢٢٨ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (١١,٩٥٥,٠٨١) | (٨,٨٦٢,٤١٣) | ودائع العملاء |
| (١١٤,٥٦٣) | (١١٠,٨٧٣) | مدفوعات التزامات الإيجار |
| ٢,٥٦٩,٤٦٢ | (٦٥٢,١٤٣) | مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي |
| ٤,٢٢٤,٢٢٢ | (١٥,٢٧٧,٤٨٤) | |
| (٥٢٩,٨٢٨) | (١٨٢,٧١٧) | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة |
| ٢,٦٨٤,٤٩٤ | (١٥,٤٦١,٢٠١) | صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التشغيلية |
| الأنشطة الاستثمارية: | | |
| ٨,٥١١,١٠٠ | ٢,٦٢٠,٢٤٢ | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١١,٦٦٤,٦٦٩) | (٨,٤١٨,٢٩٩) | شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٢٢,٩٠١ | ٩٩,١٦٧ | توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة |
| (٢٣٩,٧٠٦) | (٢٨١,٠٨١) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٢,٢٧٠,٢٧٤) | (٤,٩٧٩,٩٧١) | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية: | | |
| - | (١١٥,٠٠٠) | شراء أسهم الخزينة |
| ٢,٥٢٩,١٥٤ | (٤٠,٤٥٧) | سندات دين مصدرية |
| (١,٢٥٥,٢٠٠) | (١,٠٧٤,٧٢٩) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٢,٢٧٢,٨٥٤ | (١,٢٢٠,١٨٦) | صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التمويلية |
| ٢,٥٨٧,٩٧٤ | (٢١,٦٧١,٢٥٨) | صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| ١٢,٢٩١,٧٨٩ | ٢٩,٧٠٨,٦٩٤ | ١٨ النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| ١٤,٩٧٩,٧١٢ | ٨,٠٢٧,٢٣٦ | ١٨ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| ٦,٠٣٧,٩١٠ | ٤,٧٤٢,٨٥٥ | عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة |
| ٩٧٢,٠٠١ | ٥٧٢,٢٩٩ | عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة |
| معلومات إضافية غير نقدية: | | |
| ٩٤٣,٧٠١ | ٦٣٨,٧٥١ | موجودات حتى استخدام |
| ٩٥٥,٤٧٦ | ٦٧٥,٦٩٦ | التزامات عقود الإيجار |
| (٢٣٩,٢٣١) | ٣٦٤,٣٦٦ | صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة |

توني كريس
Tony Crippa
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

لمى غزاوي
Lama A GHAZZAOUKI
رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

١. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة سعودية مساهمة في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩ رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ذي القعدة ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها ١٠٧ فرعاً (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١١٣ 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.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٥١٨٧ وبتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٨٪ وحصة قدرها ٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "شركة عقارات العربية المحدودة" 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٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٢٥٠ وبتاريخ ١٢ جمادى الأول ١٤٢٤هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣م). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩٪ وحصة قدرها ١٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "وكالة ساب للتأمين المحدودة" مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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 ١٤٢٦هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤م). "الشركة تحت التصفية حالياً". يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩,٨٪ وحصة قدرها ٠,٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "شركة عقارات العربية المحدودة" 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٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦٥٪) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٤٠٣٢ وبتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (٦ يونيو ٢٠٠٧م). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية. أعلنت شركة ساب تكافل عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة ولاء للتأمين التعاوني في ١٤ يوليو ٢٠٢١ الموافق (٤ ربيع الثاني ١٤٤٢ هـ) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. ستواصل ساب تكافل الإعلان عن أي تطورات جوهرية تتعلق بالاندماج المقترح وفقاً للأنظمة واللوائح ذات الصلة.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ وبتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٩٠١-٢٩٠٧. 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٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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 الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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 ١٤٢٣هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) "الشركة تحت التصفية". يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين لشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة) لبيع منتجاتها التأمينية "الشركة تحت التصفية حالياً".

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٤٩٪ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٩٪) في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مغلقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢١٥٥٥ وبتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٦م). تم تأسيس شركة

اتش اس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٥٠٠٨-٥٠٠٨ وتاريخ ١٢/١٢/١٤٣٦هـ الموافق ١/٥/٢٠٠٦م. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة اتش اس 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 اتش اس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لساب (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: شركة زميلة) وشركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٠٪) في رأس مال الشركة الوطنية للتأمين، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٢ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (١٠ أكتوبر ٢٠٠٩م). خلال الربع الحالي تم تصنيف الشركة الوطنية للتأمين ك موجودات مؤقتة لأغراض البيع بعد أن أعلن ساب عن توجهه الاستراتيجي للتخارج من حصته في الشركة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية.

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

١ - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

٢ - شركة رابع لتأجير الموجودات

٣ - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٠٪) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رابع لتأجير الموجودات ويملك حصة مباشرة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في شركة ينبع لتأجير الموجودات نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو ٢٠١٩م (الشركة تحت التصفية حالياً). لا يقوم ساب بتوحيد القوائم المالية لهذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقطرة 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.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٢٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

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

استخدام التقديرات والأحكام

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.

لم يكن هناك أي تغييرات خلال الفترة الحالية على التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام التي تم تطبيقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٢. أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح ١ (ويشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء ساب للتكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة والتي يتم استخدام آخر قوائم مالية مرحلية مفحوصة أو آخر قوائم مالية سنوية مدققة لها، 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 القوائم المالية للشركات 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.

تقوم المجموعة بدور مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري، يتم التركيز على تقييم المصالح الاقتصادية الاجمالية للمجموعة في الصندوق (والتي تتكون من العملات والرسوم الإدارية) وكذلك حقوق المستثمرين بإزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، توصلت المجموعة إلى أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

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 ٢٠٢٠م باستثناء السياسة المحاسبية المحددة أدناه، كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٥ حول هذا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

موجودات غير متداولة مصنفة كمحفظ بها للبيع

تصنف الموجودات كمحفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر لها، وعندما ترتفع احتمالات بيعها. تقاس هذه الموجودات بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، باستثناء الموجودات مثل موجودات الضريبة المؤجلة والأصول الناشئة من منافع الموظفين والموجودات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة لأي تخفيض أولي أو لاحق للموجودات إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم إثبات الربح لأي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الأصل، ولكن لا تزيد عن أي خسارة انخفاض متراكمة مثبتة سابقاً. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر غير المثبتة مسبقاً في تاريخ إلغاء الإثبات. لا يتم استهلاك أو إطفاء الموجودات أثناء تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع. يستمر إثبات الفائدة وغيرها من المصاريف العائدة إلى مطلوبات المجموعة المستبعدة والمصنفة كمحفظ بها للبيع. يتم عرض الموجودات المحتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وليست سارية بعد. يتم تطبيق عدد من التعديلات للمرة الأولى في عام ٢٠٢١ ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية بعد

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير المحاسبية، والتعديلات التالية، والتي تعتبر سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ تصنيف المطلوبات إلى متداولة وغير متداولة
- عدد من التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ و المعايير الدولية المحاسبية ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ٤١ و ١٦.
- تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين والتعديلات عليها في يونيو ٢٠٢٠.

٥. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| ٢,٣٩٨,٧٣٧ | ٢,٢٥٢,٤٧١ | ١,٨٦٥,٣٧٤ | نقد في الصندوق |
| ١١,٤٣٧,٣٨٧ | ١١,٦٨٣,٧٠٠ | ١١,٦٦٠,٠٢٥ | وديعة نظامية |
| ٧,٥٢٤,٩١٧ | ٢١,٨٤١,١٢٩ | ٢٠٦,٩٨٧ | إيداعات لدى البنك المركزي السعودي |
| ١٤٩,٧٣٤ | ٦٧٣,١١٥ | ١٢٨,٣٦٣ | أرصدة أخرى |
| ٢١,٥١٠,٧٧٥ | ٣٦,٤٤٩,٤١٥ | ١٢,٩٦٠,٧٤٩ | الإجمالي |

٦. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| ٤,٦٩٩,٢٤٨ | ٤,٨٨٧,٦٧٢ | ٥,٦٥١,١٠٧ | حسابات جارية |
| ٢٢٤,٥٢٨ | ٢١٧,٨٣٦ | ١٦٨,٨٢٨ | إيداعات أسواق المال |
| ٤,٩٢٣,٨٧٦ | ٥,١٠٥,٤٩٨ | ٥,٨١٩,٩٣٥ | الإجمالي |

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

| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفضت قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |
|-----------|--|--|--|----------------------------|
| ٥,٨١٩,٩٣٥ | - | - | ٥,٨١٩,٩٣٥ | |
| ٥,١٠٥,٤٩٨ | - | ٤٨٨ | ٥,١٠٥,٠١٠ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) |

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | | | | |
|----------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفضت قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | |
| ١,٩٦٢ | - | ٣٣٣ | ١,٦٢٩ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٢٠١ | - | (٣٣٣) | ٥٢٤ | صافي مخصص انخفاض القيمة/ (عكس مخصص) للفترة |
| ٢,١٦٣ | - | - | ٢,١٦٣ | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | | | | |
|------------------------|--|--|--|-------------------------------|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفضت قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | |
| ٤٢٥ | - | - | ٤٢٥ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| ١,٥٢٧ | - | ٣٣٣ | ١,٢٠٤ | صافي مخصص انخفاض القيمة للسنة |
| ١,٩٦٢ | - | ٣٣٣ | ١,٦٢٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |

٧. الاستثمارات، صافي

تصف الاستثمارات كالآتي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--|
| ١٢,٤٢٨,٧١١ | ١٢,٥٧٤,٣١٧ | ١٥,٠٦٦,٥٦٢ | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين، صافي |
| ٩٩٩,٢٣٧ | ١,١٢٨,٩١٦ | ٢٤,٤٢٩ | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية |
| ١,١٦٦,٤١٥ | ١,٢٣٧,٧٦٠ | ١,٢٩٠,٥٠٥ | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤٩,٤٩٧,٥٥٦ | ٤٥,٨٩٠,٠١٤ | ٤٩,٦٢٤,٤٨٧ | مدرجة بالتكلفة المطفاة، صافي |
| ٦٤,١٠١,٩١٩ | ٦٠,٨٢١,٠٠٧ | ٦٦,١٠٥,٩٨٢ | الإجمالي |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفضت قيمتها الائتمانية | الإجمالي |
|----------------------------|--|---|---|------------|
| ٤٩,٦٢٤,٤٨٧ | - | - | - | ٤٩,٦٢٤,٤٨٧ |
| ١٥,٠٦٦,٥٦٢ | - | - | - | ١٥,٠٦٦,٥٦٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفضت قيمتها الائتمانية | الإجمالي |
|------------------------|--|---|---|------------|
| ٤٥,٨٩٠,٠١٤ | - | - | - | ٤٥,٨٩٠,٠١٤ |
| ١٢,٥٧٤,٣١٧ | - | - | - | ١٢,٥٧٤,٣١٧ |

يوضح الجدول التالي تحليلاً للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل سندات الدين غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المرحلية الموحدة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
|----------------------------|--|--|---|----------|
| ٢٥,٧٠٠ | - | - | - | ٢٥,٧٠٠ |
| (٣,٦٥٦) | - | - | - | (٣,٦٥٦) |
| ٢٢,٠٤٤ | - | - | - | ٢٢,٠٤٤ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
|------------------------|--|--|---|----------|
| ١٠,٩٥١ | - | ١١٥ | - | ١١,٠٦٦ |
| ١٤,٧٤٩ | - | (١١٥) | - | ١٤,٦٢٤ |
| ٢٥,٧٠٠ | - | - | - | ٢٥,٧٠٠ |

٨. القروض والسلف، صافي

تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | | | |
|----------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| الإجمالي | قروض شركات ومؤسسات | قروض أفراد أخرى | بطاقات ائتمان |
| ١٣٤,٤٢٨,٥٢٥ | ٩٨,٧٣٠,٦٩٤ | ٣٣,٧٤٤,٥٨٢ | ١,٩٦٣,٢٥٩ |
| ٢٦,٧٣٩,٥٩٢ | ٢٤,٥٢٨,٥٥٩ | ٢,٠٩١,٣٢٨ | ١١٩,٨٠٥ |
| ٥,٥٣٧,١٣٣ | ٤,٤٤٧,٢٤٤ | ١,٠٣٨,٦٩٢ | ٥١,٠٩٧ |
| ٣,٧٦٢,٥١١ | ٣,٥٨٨,٣٢٨ | ١٧٤,١١١ | ٧٢ |
| ١٧٠,٤٧٧,٧٧١ | ١٣١,٢٩٤,٩٢٥ | ٣٧,٠٤٨,٦١٢ | ٢,١٢٤,٢٣٣ |
| (٦,٩٧٧,٦٥٦) | (٦,٠١٨,٨٦٠) | (٧٨٦,٩٥٦) | (١٧١,٨٤٠) |
| ١٦٣,٥٠٠,١١٥ | ١٢٥,٢٧٦,٠٦٥ | ٣٦,٢٦١,٦٥٧ | ١,٩٦٣,٢٩٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | | | |
|------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| الإجمالي | قروض شركات ومؤسسات | قروض أفراد أخرى | بطاقات ائتمان |
| ١٢٤,٩٥٦,٩٨٨ | ٨٩,٨٠٥,٥٩٩ | ٣٣,٢٠٩,٩٧٠ | ١,٩٤١,٤١٩ |
| ٢٥,٥٨٠,٤٧٩ | ٢٤,٦٣٤,٥٠٥ | ٨٨٢,٨٠٣ | ٦٣,١٧١ |
| ٦,٠٠٢,٤٦٧ | ٤,٤٧٢,٣٠١ | ١,٤٦٤,٩٢٢ | ٦٦,٢٤٤ |
| ٣,٨٧٧,٦٠٥ | ٣,٧٠٤,٧٤٦ | ١٧٢,٧٢٤ | ١٣٥ |
| ١٦٠,٤١٨,٥٣٩ | ١٣٢,٦١٧,١٥١ | ٣٥,٧٣٠,٤١٩ | ٢,٠٧٠,٩٦٩ |
| (٧,١٧٥,٤٦١) | (٥,٥٨١,٩٩٢) | (١,٣٥٨,٧٦٥) | (٢٣٤,٧٠٤) |
| ١٥٣,٢٤٣,٠٧٨ | ١١٧,٠٣٥,١٥٩ | ٣٤,٣٧١,٦٥٤ | ١,٨٣٦,٢٦٥ |

تشمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها ٤,٨٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٣٧٧ 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.

تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١): بدون زيادة جوهرية 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي 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 اعتبارها متعثرة أو منخفضة القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر؛ و
- مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكيدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض على القروض والسلف غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الاندماج مع البنك الأول والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. وتشمل أيضاً إثبات قروض ساب المشطوبة سابقاً حيث تحسنت توقعات الاسترداد.

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

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | مستوى ائتماني غير منخفض | | | مستوى ائتماني منخفض | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|---|-----------|
| | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | ٨٤٢,٢٩٩ | ٢,٤٥٠,٩٧٨ | ٢,٨٢٨,٣٦٦ | ٥٢,٨١٨ | ٧,١٧٥,٤٦١ |
| محول إلى مرحلة ١ | ٢٨,٠٦٨ | (٢٤,٨٩٧) | (٢,١٧١) | - | - |
| محول إلى مرحلة ٢ | (١٣,٥٦٤) | ٤٩,٥٠٣ | (٢٥,٩٣٩) | - | - |
| محول إلى مرحلة ٢ | (٢,٤٢٣) | (٢٠,٥٠٤) | ٢٢,٩٢٧ | - | - |
| صافي مخصص انخفاض القيمة/ (عكس مخصص) | (٣٣٤,٢٧٠) | ٦٥٢,٧٠٥ | (٢٧١,١٤٦) | ٢٨,٢٩٦ | ٨٥,٦٨٥ |
| مبالغ مشطوبة | - | - | (٢٨٢,٤٩٠) | - | (٢٨٢,٤٩٠) |
| الرصيد في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٥٢١,١١٠ | ٢,١٠٧,٧٨٥ | ٢,٢٥٧,٥٤٧ | ٩١,٢١٤ | ٦,٩٧٧,٦٥٦ |

| ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | مستوى ائتماني غير منخفض | | | مستوى ائتماني منخفض | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|---|-----------|
| | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٢ | مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٦٤٤,٢٩٧ | ٢,١٥٦,١٠٣ | ٢,١٤٢,٠٩٨ | ٦٠,٥٠٢ | ٦,٠٠٣,٠٠٠ |
| محول إلى مرحلة ١ | ٢٨,٢٢٢ | (٢١,٩٢٨) | (٦,٢٩٤) | - | - |
| محول إلى مرحلة ٢ | (٧,٨٥٦) | ٢٨,٥٥٢ | (٢٠,٦٩٦) | - | - |
| محول إلى مرحلة ٢ | (٥,٤٠٠) | (٢٥,٢٩٣) | ٤٠,٦٩٣ | - | - |
| صافي مخصص انخفاض القيمة/ (عكس مخصص) | ١٧٢,٩٢٦ | ٣٣٢,٥٥٤ | ١,١٢٤,١٩٤ | (٧,٦٨٤) | ١,٦٢٣,٩٩٠ |
| مبالغ مشطوبة | - | - | (٤٥١,٥٢٩) | - | (٤٥١,٥٢٩) |
| الرصيد في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٨٤٢,٢٩٩ | ٢,٤٥٠,٩٧٨ | ٢,٨٢٨,٣٦٦ | ٥٢,٨١٨ | ٧,١٧٥,٤٦١ |

٩. الاستثمار في شركات زميلة

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | إيضاح |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|--|
| | | | اتش اس بي سي العربية السعودية |
| ٥٨٥,٩٨٧ | ٥٨٥,٩٨٧ | ٥٤٢,٩٥٥ | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| ٥٥,٥١٨ | ٧٩,٨٧٠ | ٩٢,٢٩١ | الحصة في الأرباح |
| (١٢٢,٩٠١) | (١٢٢,٩٠٢) | (٩٩,١٦٧) | توزيعات أرباح مستلمة |
| ٥١٨,٦٠٤ | ٥٤٢,٩٥٥ | ٥٣٦,٠٧٩ | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
| | | | الشركة الوطنية للتأمين |
| ٧٤,٢١١ | ٧٤,٢١١ | ٧٦,٢٧٧ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢,٤٠٨ | ٢,٠٦٦ | (٨,١٤٢) | الحصة في الأرباح |
| - | - | (٦٨,١٣٤) | ٩ (أ) معاد تصنيفها إلى موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع |
| ٧٦,٦١٩ | ٧٦,٢٧٧ | - | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٥٩٥,٢٢٣ | ٦١٩,٢٢٣ | ٥٣٦,٠٧٩ | الإجمالي |
| - | - | ٦٨,١٢٤ | ٩ (أ) موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع |

يملك ساب ٤٩٪ (٢٠٢٠: ٤٩٪) من أسهم اتش اس بي سي العربية السعودية، وهي شركة زميلة. تتمثل النشاطات الرئيسية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. إن اتش اس بي سي العربية السعودية تعتبر مؤسسة مالية مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الأوراق المالية.

١٢. ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء على ما يلي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| ١٢٢,٦٥٧,٦٣١ | ١٢٤,٢٤٠,٥٠٣ | ١٢٩,٦٤٠,٦٧٢ | تحت الطلب |
| ٤٤,٤٩٣,٢٢٣ | ٥١,٦٣٦,٧٦٧ | ٣٧,٢٥٨,٢٨٤ | لأجل |
| ١,٦٦٨,٦٩٢ | ١,٨٢٩,٩٣٣ | ٢,٠٧٧,٣٧١ | ادخار |
| ١,٣٧٨,٨٢١ | ١,٤٠٣,٩٣٧ | ١,٢٧١,٣٠٠ | تأمينات نقدية وودائع أخرى |
| ١٨٠,١٩٨,٢٦٧ | ١٨٩,١١٠,١٤٠ | ١٨٠,٢٤٧,٧٢٧ | الإجمالي |

١٣. سندات الدين المصدرة

صكوك بقيمة ٥ مليار ريال سعودي لمدة ١٠ سنوات - ٢٠٢٠

قام ساب بإصدار صكوك من الفئة الثانية بقيمة ٥ مليارات ريال سعودي في ٢٢ يوليو ٢٠٢٠. يخضع إصدار الصكوك لبرنامج الصكوك المحلية للبنك ("البرنامج المحلي") وتستحق في عام ٢٠٢٠، ولساب الحق في استرداد الصكوك بعد ٥ سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة للبنك المركزي السعودي، وشروط وأحكام البرنامج المحلي. تمت الموافقة على هيكل الصكوك من قبل اللجنة الشرعية للبنك. إن هذه الصكوك غير مضمونة وتم عرضها عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية وتحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً هامش ١٩٥ نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي.

١٤. التعديل على الحصة غير المسيطرة

قامت المجموعة بتحسين طريقة احتساب الحصة غير المسيطرة في ساب تكافل لضمان امتثالها الكامل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

| المعدل كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ | أثر التعديل (٤٩,٨٩١) | كما ورد سابقاً كما في السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ | الوصف | القوائم المالية المتأثرة |
|---------------------------------|-------------------------|--|---|--------------------------------------|
| ٧١١,٠٦٣ | (٤٩,٨٩١) | ٧٦٠,٩٥٤ | الأرباح المبقة | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| ١٠٤,٩٦٨ | ٤٩,٨٩١ | ٥٥,٠٧٧ | إجمالي حقوق الملكية العائدة الى حصة غير مسيطرة | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| المعدل كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ | أثر التعديل (٢٦,٦٤٠) | كما ورد سابقاً كما في السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ | الوصف | القوائم المالية المتأثرة |
| ٤,٨٧٤,٣٦٤ | (٢٦,٦٤٠) | ٤,٩٠١,٠٠٤ | الأرباح المبقة | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| ١١٧,١٧٢ | ٢٦,٦٤٠ | ٩٠,٥٣٢ | إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى حصة غير مسيطرة | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| المعدل كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | أثر التعديل (٤٢,٦٤٦) | كما ورد سابقاً كما في الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | الوصف | القوائم المالية المتأثرة |
| ١٨,٤٩٣ | (٤٢,٦٤٦) | ٦٣,١٢٩ | الأرباح المبقة | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| ١٠٧,١٩٧ | ٤٢,٦٤٦ | ٦٣,٥٥١ | جمالي حقوق الملكية العائدة الى حصة غير مسيطرة | قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة |
| (٤,٨٣٧,٣٧١) | (١٧,٠٠٦) | (٤,٨٢٠,٣٦٥) | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الخل المنسوبة لمساهي البنك | قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| (٩,٩٧٥) | ١٧,٠٠٦ | (٣٦,٩٨١) | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الخل المنسوبة لمساهي البنك | قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| (٥,٠٧٦,٤٩٣) | (١٧,٠٠٦) | (٥,٠٥٩,٤٨٦) | إجمالي الدخل الشامل العائد لمساهي البنك | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة |
| (٩,٩٧٥) | ١٧,٠٠٦ | (٣٦,٩٨١) | إجمالي الدخل الشامل العائد لمساهي البنك | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة |

١٥. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد المجموعة.

(ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | مشترأة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
|--|-------------------|------------------|------------------|--|-------------------|
| اعتمادات مستندية | ١٥,٤٩٨,٩٧٥ | ١,٢٤٢,١٨٢ | ٩,٥٣٢ | ٥٩,٠٦٠ | ١٦,٨٠٩,٧٤٩ |
| خطابات ضمان | ٦٤,٠٢٢,٥١٢ | ٨,٠٤٢,٩٥٥ | ١,٦١٠,٨٧٩ | ٢,٠١٠,٥٠٦ | ٧٥,٦٨٨,٨٥٢ |
| قبولات | ١,٧٠٤,٥٢٤ | ٣٩٨,١٣١ | ٢,٣٠٦ | ٤,٥٢٤ | ٢,١٠٩,٤٨٥ |
| التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض | ٣,١٢٩,٢٦٢ | ١٥٢,٥٩٧ | - | - | ٣,٢٨١,٨٥٩ |
| الإجمالي | ٨٤,٢٥٦,٢٧٢ | ٩,٨٣٦,٨٦٥ | ١,٦٢٢,٧١٧ | ٢,٠٧٤,٠٩٠ | ٩٧,٨٨٩,٩٤٥ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | مشترأة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
|--|-------------------|-------------------|------------------|--|-------------------|
| اعتمادات مستندية | ١٣,٩٠٨,٣٩٦ | ١,٢٤٧,٨٩٦ | - | ٩٢,٠٤٢ | ١٥,٢٤٨,٣٣٥ |
| خطابات ضمان | ٥٥,٧٧٠,٤٣١ | ٨,٥٤٦,٣٧٩ | ١,٢١٩,٠١٩ | ٢,١٧٦,٨٠٥ | ٦٧,٧١٢,٦٣٤ |
| قبولات | ٢,٣١٦,٦٤٤ | ٧٤٤,٦٣٧ | - | ٥١,٧٦٥ | ٣,١١٢,٠٤٦ |
| التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض | ٣,٩٦٩,١٦٥ | ٢١٩,٣٤٨ | - | - | ٤,١٨٨,٥١٣ |
| الإجمالي | ٧٥,٩٦٤,٦٢٦ | ١٠,٧٥٨,٢٦٠ | ١,٢١٩,٠١٩ | ٢,٢٢٠,٦١٢ | ٩٠,٢٦٢,٥٢٨ |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | مشترأة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض | الإجمالي |
|--|---------------|----------------|-----------------|--|-----------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | ٣٨,٨٥٥ | ١٣٦,٦٥٤ | ٤٨٧,٠٥٦ | - | ٦٦٢,٥٦٥ |
| محول إلى مرحلة ١ | ١,٧٢٢ | (١,٧٢٢) | - | - | - |
| محول إلى مرحلة ٢ | (٤٩٩) | ٧٩٩ | (٣٠٠) | - | - |
| محول إلى مرحلة ٣ | (٣) | (١,٩٩٦) | ١,٩٩٩ | - | - |
| صافي المخصص / (عكس المخصص) المحمل للفترة | ١٢,٥٤٢ | ١٣٩,٢٤٥ | (٢٢,٨٦٣) | ١,٥٦٩ | ١٣٩,٤٩٣ |
| مبالغ مشطوبة | - | - | (١٥,٤٥٥) | - | (١٥,٤٥٥) |
| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٥٢,٦٢٧ | ٢٧٢,٩٧٠ | ٤٤٩,٤٢٧ | ١,٥٦٩ | ٧٧٦,٦٠٣ |

| الإجمالي | مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|------------------------------|
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) |
| ٦٣٦,٠٦٥ | - | ٤٨١,٦١٤ | ١٣٦,٣٢٢ | ٢٨,١٢٩ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| - | - | (١٢٠) | (١,٤٣٦) | ١,٥٤٦ | محول إلى مرحلة ١ |
| - | - | - | ٢,٠٥١ | (٢,٠٥١) | محول إلى مرحلة ٢ |
| - | - | ٢,٣٥٢ | (٢,٠٠٢) | (٣٥٠) | محول إلى مرحلة ٣ |
| ٢٦,٥٠٠ | - | ٣,٢١٠ | ١١,٧٠٩ | ١١,٥٨١ | صافي المخصص المحمل للسنة |
| ٦٦٢,٥٦٥ | - | ٤٨٧,٠٥٦ | ١٣٦,٦٥٤ | ٢٨,٨٥٥ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |

١٦. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وذلك بقسمة صافي ربح / (خسارة) دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترتين.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس ٢٠١٩م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ وتاريخ ٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩م) 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. كما يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره ٢٠% تطبيقاً على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

تم الانتهاء من الربط الضريبي للسنوات المالية من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨ لساب. كما استلم ساب الربط الضريبي للسنوات المالية من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩م والتي طالبت فيها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بضريبة دخل إضافية وضريبة استقطاع. سيواصل ساب في الاعتراض على الربط المذكورة بالإضافة إلى الربط الضريبي المتعلق بالبنك الأول للسنوات المالية من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٣م لدى لجنة الاستئناف للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. فإن المبالغ ليست جوهرية.

كما استلم ساب الربط الضريبي والزكوي للسنوات المالية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ للبنك الأول والتي نشأ عنها مطالبات إضافية متعلقة بضريبة الاستقطاع لتوزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين. قام ساب بتقديم اعتراض على الربط ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. كما أن المبلغ غير جوهري. لاتزال الإقرارات الضريبة للبنك الأول للسنوات من ٢٠١٤ - ٢٠١٨ والإقرار الضريبي لبنك ساب للسنتين ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ تحت مراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

استلم ساب تقييم ضريبة القيمة المضافة للسنتين ٢٠١٨ - ٢٠١٩م وقدم اعتراض ضد الربط. ويتوقع نتائج إيجابية.

١٨. النقدية وشبه النقدية

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

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|--|
| ١٠,٠٨٣,٣٨٧ | ٢٤,٧٦٥,٧١٥ | ٢,٣٠٠,٧٢٤ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية |
| ٤,٨٩٦,٣٧٦ | ٤,٩٤٢,٩٧٩ | ٥,٧٣٦,٦١٢ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها |
| ١٤,٩٧٩,٧٦٣ | ٢٩,٧٠٨,٦٩٤ | ٨,٠٣٧,٣٣٦ | الإجمالي |

١٩. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

فيما يلي بياناً بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

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

مصرفية المؤسسات والشركات – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

الخزينة – يدير السيولة للمجموعة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات المجموعة وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة للمجموعة.

أخرى – تشمل الاستثمار في شركة تأمين تابعة وشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل والشركة الوطنية للتأمين. وتشمل أيضاً الاستثمار في شركة تابعة وشركة زميلة وهما الأول للاستثمار وإتش اس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لأسعار الحوالات بالمجموعة. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | مصرفية الأفراد | مصرفية الشركات والمؤسسات | قطاع الخزينة | أخرى (بما في ذلك استيعادات المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة) | الإجمالي |
|--|-------------------|--------------------------|-------------------|--|--------------------|
| إجمالي الموجودات | ٤٨,٢١٠,٤٣١ | ١٢٨,٩٤٥,٩٠٢ | ٩٠,٢٤٧,٠١٣ | ٢,١٤٩,١٠٦ | ٢٦٩,٥٥٢,٤٥٢ |
| - قروض وسلف، صافي | ٢٨,٢٢٤,٠٥٠ | ١٢٥,٢٧٦,٠٦٥ | - | - | ١٦٣,٥٠٠,١١٥ |
| - استثمارات | - | - | ٦٥,٢٤٠,٢٠٨ | ٧٦٥,٧٧٥ | ٦٦,١٠٥,٩٨٢ |
| إجمالي المطلوبات | ٨٠,٦٥٤,٥٦٠ | ١٠٢,٣١٥,٦٩٩ | ٢٢,٢٨٨,٢٦٣ | ٦٩٢,٨٤٣ | ٢١٦,٩٥١,٣٦٥ |
| - ودائع العملاء | ٧٦,٣٦٤,٩٢٤ | ٩٧,٨٦٨,٦٥٧ | ٦,٠١٤,١٤٦ | - | ١٨٠,٢٤٧,٧٢٧ |
| دخل العمليات من العملاء الخارجيين | ١,٨٢٥,٤٣١ | ٣,٠٧٢,٢٠٢ | ١,٠٢٠,٤٤٣ | ١٢,٢٢٧ | ٥,٩٥١,٣١٤ |
| دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات | ١٦٢,١٤٦ | (٤٦٠,٣٠٨) | ٣٠٣,٢٤٢ | (٥,١٨٠) | - |
| إجمالي دخل العمليات | ١,٩٩٧,٥٧٧ | ٢,٦١٢,٨٩٥ | ١,٣٢٣,٧٨٥ | ٧,٠٥٧ | ٥,٩٥١,٣١٤ |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي | ٤٤٩,٨٤٨ | (٤٩٣,٥٤٥) | ٣,٤٥٥ | - | (٤٠,٢٤٢) |
| إجمالي مصاريف العمليات | (١,٣٦٨,٨٥٠) | (١,٠٧٨,٤٢٠) | (١٣٢,١٠٢) | (١٠٧,٩٥٦) | (٢,٦٨٧,٣٣٨) |
| الحصة في أرباح شركات زميلة | - | - | - | ٨٤,١٤٨ | ٨٤,١٤٨ |
| صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل | ١,٠٧٨,٥٧٥ | ١,٠٤٠,٩٢٠ | ١,٢٠٥,١٢٨ | (١٦,٧٥١) | ٢,٢٠٧,٨٨٢ |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) - (معدلة) | مصرفية الأفراد | مصرفية الشركات والمؤسسات | قطاع الخيرية | أخرى (بما في ذلك استيعادات المتداخلة ضمن المجموعة) | الإجمالي |
|---|----------------|--------------------------|--------------|--|-------------|
| إجمالي الموحودات | ٤٦,٥٤٢,٠٥٠ | ١١٩,٤٢٢,٠٨٦ | ٩٤,٨٢٥,٠٤٧ | ٢,١٥٧,٢٧٨ | ٢٦٢,٩٥٧,٥٦١ |
| - قروض وسلف، صافي | ٣٦,٣٥١,٧٢٩ | ١١٥,٥٣٣,٨١٧ | - | - | ١٥١,٨٨٥,٥٤٦ |
| - استثمارات | - | - | ٦٢,٤٦٧,٠٤١ | ١,٦٣٤,٨٧٨ | ٦٤,١٠١,٩١٩ |
| إجمالي المطلوبات | ٨٢,٨٣٦,٧٣٦ | ١٠٤,٠٢٤,٣٥٦ | ٢٦,٧٥٢,٤٢٩ | ٥٥٦,٧١٨ | ٢١٤,١٧٠,٢٣٩ |
| - ودائع العملاء | ٧٨,٨٧٧,٨٨٠ | ٩٧,٧١٠,٤٦٩ | ٢,٦١٠,٠١٨ | - | ١٨٠,١٩٨,٣٦٧ |
| دخل العمليات من العملاء الخارجيين | ١,٩٢٣,٠٦٥ | ٣,٨٨٣,٩٠٧ | ٩٩٧,٦٣٨ | ١٣,٧٤٤ | ٦,٨٢٨,٣٥٤ |
| دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات | ٤١٥,٨٠٥ | (٧٢٠,٤٠٢) | ٣٠٥,٤٦٧ | (٨٧٠) | - |
| إجمالي دخل العمليات | ٢,٢٤٨,٨٧٠ | ٢,١٦٢,٥٠٥ | ١,٢٠٢,١٠٥ | ١٢,٨٧٤ | ٦,٨٢٨,٣٥٤ |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي | (٣٦٩,١٣٦) | (١,٢٠٩,٧٣٧) | (٢٠,٠٨٤) | - | (١,٥٩٨,٩٤٧) |
| انخفاض في قيمة الشهرة | - | (٧,٤١٧,٧٧٦) | - | - | (٧,٤١٧,٧٧٦) |
| إجمالي مصاريف العمليات | (١,٥٣٠,٧٣٨) | (٩٠٩,٥٣٨) | (١٣٣,٩٦٧) | (٣٩٧,٨٢٢) | (٢,٩٧٢,٠٥٥) |
| الحصة في أرباح شركات زميلة | - | - | - | ٥٧,٩٢٦ | ٥٧,٩٢٦ |
| صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل | ٤٤٩,٠٠٦ | (٦,٢٧٧,٥٣٦) | ١,١٤٩,٠٥٤ | (٢٣٧,٠٢٢) | (٥,١٠٢,٤٩٨) |

٢٠. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسؤول 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 تشمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، واستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بالائتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الإجراءات الرقابية الفعالة.

تقوم المجموعة 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.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم المجموعة درجات تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

تقوم المجموعة بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تهدف سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة إلى تحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها.

كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي تتعرض لها المجموعة يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم 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.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تعزز المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما تقوم المجموعة 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 للعقود المبرمة.

(أ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

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

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدفوعة) (معدلة) | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدفوعة) (معدلة) | إيضاحات | |
|---|---|---------|---|
| | | | صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| (٢,٥٧٢) | (٢٠١) | ٦ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (١٧,٥٩٠) | ٣,٦٥٦ | ٧ | استثمارات |
| (١,٥١٧,٥٨٣) | (٨٥,٦٨٥) | ٨ | قروض وسلف، صافي |
| (٤١,٠٧٠) | (١٣٩,٤٩٣) | ١٥ | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| (٢٠,١٣٢) | ١٧١,٤٨١ | | مبالغ مستردة/ (مشطوبة)، صافي |
| (١,٥٩٨,٩٤٧) | (٤٠,٢٤٢) | | صافي المحمل للفترة |

(ب) الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات، خلال عمليات الإقراض 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 وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات صلة بصافي القيمة القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية، هناك حاجة إلى معلومات كمية حول الضمانات المحفوظ بها كرهن إلى الحد الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

٢١. 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 المقدر. إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

تستخدم المجموعة 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 العادية | | القيمة الدفترية | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|--|----------------|-----------------|----------------------------|---------------|
| الإجمالي | المستوى الثالث | | المستوى الثاني | المستوى الأول |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ١,٤٦٣,١٩٩ | - | ١,٤٦٣,١٩٩ | - | ١,٤٦٣,١٩٩ |
| ١٩٥,٦٠٠ | - | - | ١٩٥,٦٠٠ | ٦٨,١٣٤ |
| ١,٢٩٠,٥٠٥ | - | ٤٥٢,٨٦٢ | ٩٢٧,٦٤٢ | ١,٢٩٠,٥٠٥ |
| ١٥,٠٦٦,٥٦٢ | - | ١٥,٠٦٦,٥٦٢ | - | ١٥,٠٦٦,٥٦٢ |
| ٢٤,٤٣٩ | ٢٤,٤٣٩ | - | - | ٢٤,٤٣٩ |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ٥,٨١٩,٩٣٥ | - | ٥,٨١٩,٩٣٥ | - | ٥,٨١٩,٩٣٥ |
| ٤٩,٧٨٩,٨٧٨ | - | ٤٩,٧٨٩,٨٧٨ | - | ٤٩,٦٣٤,٤٨٧ |
| ١٦١,٨٥٦,٣٧٠ | ١٦١,٨٥٦,٣٧٠ | - | - | ١٦٣,٥٠٠,١١٥ |
| المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ١,٩٦٦,٧٣٩ | - | ١,٩٦٦,٧٣٩ | - | ١,٩٦٦,٧٣٩ |
| المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ١٧,٩٨٦,٢٨٤ | - | ١٧,٩٨٦,٢٨٤ | - | ١٧,٩٨٦,٢٨٤ |
| ١٨٠,٣٦١,٥٣٩ | - | ١٨٠,٣٦١,٥٣٩ | - | ١٨٠,٣٤٧,٧٣٧ |
| ٥,٠٢٦,١٥٢ | - | ٥,٠٢٦,١٥٢ | - | ٥,٠٢٦,١٥٢ |

| القيمة العادية | | القيمة الدفترية | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | |
|--|----------------|-----------------|------------------------|---------------|
| الإجمالي | المستوى الثالث | | المستوى الثاني | المستوى الأول |
| الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ١,٩٦١,٣٠٦ | - | ١,٩٦١,٣٠٦ | - | ١,٩٦١,٣٠٦ |
| ١,٢٣٧,٧٦٠ | - | ٢٥٩,٢٣٩ | ٨٧٨,٥٢١ | ١,٢٣٧,٧٦٠ |
| ١٢,٥٧٤,٣١٧ | - | ١٢,٥٧٤,٣١٧ | - | ١٢,٥٧٤,٣١٧ |
| ١,١٢٨,٩١٦ | ٢٥,٤٦٦ | - | ١,١٠٣,٤٥٠ | ١,١٢٨,٩١٦ |
| الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ٥,١٠٥,٤٩٨ | - | ٥,١٠٥,٤٩٨ | - | ٥,١٠٥,٤٩٨ |
| ٤٧,٧٩٤,٠٧١ | - | ٤٧,٧٩٤,٠٧١ | - | ٤٥,٨٩٠,٠١٤ |
| ١٥٢,٠٥٠,٦٨٠ | ١٥٢,٠٥٠,٦٨٠ | - | - | ١٥٣,٢٤٣,٠٧٨ |
| المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ٢,٨١٩,٠٨٦ | - | ٢,٨١٩,٠٨٦ | - | ٢,٨١٩,٠٨٦ |
| المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادية | | | | |
| ١٧,٦٣٠,٩٥٦ | - | ١٧,٦٣٠,٩٥٦ | - | ١٧,٦٣٠,٩٥٦ |
| ١٨٩,٢٣١,٠٢٥ | - | ١٨٩,٢٣١,٠٢٥ | - | ١٨٩,١١٠,١٤٠ |
| ٥,٠٦٦,٦١٠ | - | ٥,٠٦٦,٦١٠ | - | ٥,٠٦٦,٦١٠ |

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

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

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال الفترة بالتغير في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق. وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة باستخدام أساليب التقييم التي تشمل الأسعار وتدفقات الأرباح المستقبلية للأوراق المالية المتداولة المعادلة.

بالنسبة للغروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات الاقراض بين البنوك السعودية المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة نظراً لتواريخها القصيرة ولأن أسعار العملات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للودائع تحت الطلب تقارب القيمة الدفترية لها. وفيما يتعلق بالودائع التي لها تواريخ استحقاق أطول، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، مع تطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع التي لها تواريخ استحقاق متبقية مماثلة.

تمثل سندات الدين المصدرة أدوات ذات سعر متغير يعاد تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة لباقي المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

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

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

تستخدم المجموعة 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. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق يقلل من حاجة الإدارة لإبداء الأحكام وإجراء التقديرات ويقلل أيضاً من حالات عدم التأكد المتعلقة بتحديد القيمة العادلة. يتوقف توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق على المنتجات والأسواق وتخضع للتغيرات على أساس الأحداث الخاصة والظروف العامة السائدة في الأسواق المالية.

٢٢. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ودعم العملاء خلال الدورة الاقتصادية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي 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 تعميم البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٢١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧م) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قام البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي بشأن المعالجة المحاسبية والنظامية لإجراءات الدعم الاستثنائية لمواجهة فيروس 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 ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م، وذلك اعتباراً من القوائم المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠م، يجب بعد ذلك إلغاء المبلغ الإضافي تدريجياً بطريقة القسط الثابت على مدى الثلاثة سنوات اللاحقة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إن أثر هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على نسبة رأس المال الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي والمساند للمجموعة، يمثل تحسناً بمقدار ٤٠ نقطة أساس للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) (معدلة) | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) | |
|--|---------------------------|-------------------------------|---|
| | | | الموجودات المرحجة المخاطر |
| ١٩٨,٣٩٣,٣٨٢ | ١٩٩,٣٦٨,٣٩٩ | ٢٠٥,١١٩,٩٩٦ | مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر |
| ١٩,٠٦٤,٦١٤ | ١٩,٠٦٤,٦١٤ | ١٨,٠٢١,٤٧٢ | المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر |
| ٢,١٤٤,٦٧٩ | ١,٩٨٨,٣٩٨ | ٤,٣١٣,١٧٥ | مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرحجة المخاطر |
| ٢١٩,٦٠٢,٦٧٥ | ٢٢٠,٢٢١,٤١١ | ٢٢٧,٤٥٤,٦٤٢ | إجمالي الموجودات المرحجة المخاطر |
| ٤٠,٨٢٥,٠٢٣ | ٤١,٧٧٤,٩٧٢ | ٤٢,٨٠١,٣٠٥ | رأس المال الأساسي |
| ٦,١٨٦,٨٩٢ | ٦,٢٠٢,٠٥٤ | ٥,٩٩١,٥١٦ | رأس المال المساند |
| ٤٧,٠١١,٩١٦ | ٤٨,٠٧٨,٠٢٧ | ٤٩,٧٩٢,٧٢١ | إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند |
| | | | نسبة كفاية رأس المال % |
| %١٨,٥٩ | %١٨,٩٦ | %١٩,٣٦ | نسبة رأس المال الأساسي |
| %٢١,٤١ | %٢١,٨٢ | %٢١,٨٩ | نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند |

٢٢. أثر فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

يستمر تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) بالتسبب في اضطراب الأسواق العالمية على الرغم من أن العديد من المناطق الجغرافية بدأت في تطبيق الإجراءات الاحترازية بتلقي اللقاحات. نجحت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") في السيطرة على اتفشي المرض بنجاح حتى تاريخه.

خلال عام ٢٠٢٠، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من تأثير الوباء وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومية والبنك المركزي السعودي، مثل تأجيل سداد الدفعات وحزم التخفيف الأخرى، على محافظة التمويل. تواصل المجموعة إجراء تحديثات لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بهدف تحسين تطبيق معايير التصنيف إلى مراحل وذلك بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالملاءة المتأثرين حتى يتسنى لهم تمييزها وإظهارها بشكل ملائم في نماذجها:

- العملاء الذين انخفضت جودتهم الائتمانية بشكل دائم، وبالتالي فإن المجموعة مطالبة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لمثل هذه المخاطر.
- العملاء الذين ظلت جودتهم الائتمانية إما مستقرة أو منخفضة، لكن الانخفاض يعتبر مؤقتاً حيث قد يكون لدى العميل أسس سليمة للعودة بقوة بعد الإغلاق.

تستمر المجموعة في تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي وإجراء مراجعة لتركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة محددة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني الملائمة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، بحسب مقتضى الحال. كما اخذت عملية مراجعة الائتمان أيضاً في الاعتبار تأثير برامج الدعم من قبل الحكومة والبنك المركزي السعودي.

تستمر الإدارة بممارسة بعض الأحكام المتعلقة بالائتمان لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بالحد الذي من غير الممكن أن يتم دمج التأثيرات بشكل كامل في نموذج حساب خسائر الائتمان المتوقعة في هذه الوقت، مع الأخذ بالاعتبار المعلومات الموثوقة والمعقولة غير المضمنة في النماذج الكمية. نتج عن ذلك خسائر إضافية (مخصصات إضافية) إضافية بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

كما هو الحال مع أي تباؤات، فإن التوقعات مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير مثل هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري وستواصل المجموعة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج دعم الإقراض للقطاع الخاص

لمواجهة فايروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)، أطلقت البنك المركزي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" في مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بحسب التعريف في التعميم الصادر عن البنك المركزي السعودي رقم ٦٤٩٠٢/٢٨١٠٠٠٠ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٢٨ هـ. يشمل بشكل أساسي البرامج التالية:

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

وكجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ والتמידات المعلنة لاحقاً على البرنامج، كان لزاماً على المجموعة تأجيل الدفعات لتسهيلات الإقراض الممنوحة للمنشآت المؤهلة لاعتبارها منشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. تعتبر عملية تأجيل الدفعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترضين. قامت المجموعة بتأجيل الدفعات المستحقة في الفترة ما بين ١٤ مارس ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بمبلغ ٦,٢ مليار ريال سعودي، وتم تمديد فترة القروض الممنوحة دون أي تكاليف إضافية على العميل.

علاوة على ما سبق، أعلن البنك المركزي السعودي في ٢٢ يونيو ٢٠٢١ عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم المؤهلة والتي لا تزال متأثرة بجائحة كوفيد-١٩ تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١، تم الإعلان من قبل البنك المركزي السعودي لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بجائحة كوفيد-١٩ عن تمديد إضافي لثلاثة أشهر من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. أجرت المجموعة تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين للتأجيل، وبناءً عليه تم تأجيل الاقساط للعملاء المستفيدين من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البالغ ١٥٤ مليون ريال سعودي وتم تمديد فترة القروض الممنوحة دون أي تكاليف إضافية على العميل. لم ينتج عن ذلك أي خسارة تعديل إضافية حيث تم تحديد المبلغ على أنه غير جوهري.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه في فترات التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك اثبات خسائر تعديل حتى تاريخه بنحو ٧٦ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٢٤ مليون ريال سعودي).

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم اثبات عكس الخصم لخسائر التعديل بنحو ١٢٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٦٢ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

ولتعويض خسارة التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة من تأجيل الدفعات بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى، حصلت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠م وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها ٨,٨ مليار ريال سعودي بتواريخ استحقاق متعددة، تم استحقاق ٢,٥ مليار ريال سعودي خلال الربع الحالي. كما بلغ الرصيد القائم ٦,٣ مليار ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتعتبر هذه الودائع منحة حكومية.

بناءً على المراسلات من البنك المركزي السعودي، قررت إدارة البنك بأن المنحة الحكومية تتعلق بالمقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة جراء برنامج تأجيل الدفعات. تم احتساب المنفعة من الدعم الحكومي المقدم على شكل إعانة وفق أسس منتظمة ووفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام لإثبات وقياس الدخل من المنح. ونتج عن الودائع بدون عمولة دخل إجمالي قدره ٤٦٥ مليون ريال سعودي، منها ٢٥١ مليون ريال سعودي تم اثباته كدخل خلال الفترات السابقة. وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، تم اثبات نحو ٩٠ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. وتم تأجيل إثبات الرصيد الباقي من الدخل المؤجل من المنح بنحو ٢٤ مليون ريال سعودي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، شاركت المجموعة في برامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض وضمان القروض وكان الأثر المحاسبي على الفترة غير جوهري. بالإضافة إلى ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، حصلت المجموعة على نحو ١٥٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٥٧ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي عن رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

دعم السيولة المقدم من البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بنحو ٥٠ مليار ريال سعودي

استناداً لدورها في تطبيق السياسة النقدية ودعمها للاستقرار النظام النقدي، قدمت البنك المركزي السعودي مبلغاً قدره ٥٠ مليار ريال سعودي وذلك بهدف:

- تحسين السيولة لدى القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية للشركات من القطاع الخاص؛
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية بدون أية أعباء إضافية؛
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛ و
- تقديم الدعم مقابل العديد من الرسوم البنكية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، وخلال عام ٢٠٢٠م، حصلت المجموعة على ودیعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها ٦,١ مليار ريال سعودي تستحق خلال عام واحد والتي استحققت خلال الربع السابق. وبناءً على المراسلات مع البنك المركزي السعودي، قررت إدارة البنك بأن المنحة الحكومية تتعلق بالمقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب منفعة معدل التمويل الحكومي المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة ووفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، ونتج عنها إجمالي دخل قدره ٧٠ مليون ريال سعودي تم اثباتها في عام ٢٠٢٠ وعرضه في دخل / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي.

٢٤. الاحتياطي النظامي

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وبعد الحصول على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٩,١ مليار ريال سعودي من علاوة الإصدار إلى الاحتياطي النظامي وذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية. وبهذا يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال للمجموعة. وحسب ما ينص عليه نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، فإنه لا يلزم تحويل جزء من الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي، وذلك لتساوي رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال المدفوع للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٥. التحول من معدل الإقراض بين البنوك (الأيور) (إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة)

يتم إجراء مراجعات وإصلاحات جوهرية لمؤشرات سعر الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الربح، بما في ذلك استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك الحالي بمعدل بديل خالي من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة ٢ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية فيما يتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك عن طريق تحديث سعر الفائدة الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود أثر مباشر على الربح أو الخسارة. ينطبق هذا فقط عندما يكون التغيير ضروريًا كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق.
- السماح بالتغييرات في تحديد التحوط وتوثيقه نتيجة لإصلاح مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك دون إيقاف علاقة محاسبة التحوط الحالية.

نظرًا لأن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم تأكد فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول، بموجب تعديلات المرحلة ١، يستمر استخدام سعر الفائدة السائد بين البنوك كمعدل مرجعي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لسعر الفائدة السائد بين البنوك في مناطق مختلفة والمطبق على عملات مختلفة. بدأت الهيئات التنظيمية ومديرو المؤشرات ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي في الإعلان عن آليات للتحول إلى مؤشر أسعار بديلة. تستمر المجموعة في مراقبة هذه الإرشادات فور ظهورها.

خلال عام ٢٠١٨، أنشأ مجلس الإدارة لجنة توجيهية، تتألف من كبار موظفي الإدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزينة والقانونية والالتزام للإشراف على خطة تحول المجموعة من مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي. وضعت لجنة التوجيهية مشروع التحول لتلك العقود التي تكون مرجعيتها سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي لتحويلها إلى مؤشر متوسط سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد بالدولار الأمريكي، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتقليل مخاطر التشغيل والتنفيذ والخسائر المالية المحتملة. يدرس مشروع التحول التغييرات في الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. اعتبارًا من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم تحديد التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج وتم تطبيقها جزئيًا. كان هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة المتأثرة، ولكن لم يتم اقتراح أو الموافقة على التغييرات المحددة على العقود المطلوبة بموجب إصلاح مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك. حددت المجموعة المجالات الأكثر عرضة للمخاطر الناشئة عن استبدال مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي وهي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تعتمد على العقود المرجعية لسعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي؛ تعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية / الانتقالية الحالية التي لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تتحول من مؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية وتحديث تصنيف التحوط. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في القطاع، لضمان التحول المنظم إلى مؤشر سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد بالدولار الأمريكي ولتقليل المخاطر الناشئة عن التحول، وستواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي.

بينما تشرف اللجنة التوجيهية لمؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن على خطة انتقال مفصلة لمعالجة جميع المخاطر المحتملة، فإن تعرض البنك الكلي لزوال سعر الفائدة بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي لا يعتبر جوهريًا. كما أدى تمديد الموعد النهائي للانتقالي إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ونشر أسعار الفائدة بين البنوك ليوم واحد إلى تقليل المخاطر المرتبطة بالمشروع.

٢٦. التوزيعات النقدية المرحلية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، دفع البنك توزيعات أرباح مرحلية بقيمة ١,٠٧٥ مليون ريال سعودي، وافق عليها مجلس الإدارة، من صافي دخل المجموعة عن النصف الأول من عام ٢٠٢١. نتج عن ذلك ٠,٥٠ ريال سعودي صافي من الزكاة على المساهمين السعوديين. (٢٠٢٠: لا يوجد). تم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصصهم في توزيعات الأرباح.

٢٧. اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١م)