

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017
(غير مدققة)

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2016 غير مدققة بالآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2016 مدققة بالآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2017 غير مدققة بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
14,549,850	24,121,821	19,074,049		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,802,229	8,217,746	15,385,665		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
814,404	721,912	476,068	9	مشتقات
29,034,158	29,273,055	25,251,708	4	استثمارات، صافي
125,874,829	120,964,815	116,685,780	5	قروض وسلف، صافي
615,684	642,297	626,347	6	إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك
1,039,880	1,038,352	1,061,199		ممتلكات ومعدات، صافي
3,173,137	1,075,896	920,004		موجودات أخرى
185,904,171	186,055,894	179,480,820		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
1,895,046	3,419,174	1,658,753		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
144,083,838	140,639,785	134,565,021	7	ودائع العملاء
4,544,656	4,517,636	3,023,222	8	سندات دين مصدرة
31,729	1,709,958	1,685,151		اقتراض
886,565	604,793	445,405	9	مشتقات
4,314,284	3,885,620	5,357,733		مطلوبات أخرى
155,756,118	154,776,966	146,735,285		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
8,156,989	8,557,339	9,098,625		إحتياطي نظامي
(500,242)	24,052	41,766		إحتياطيات أخرى
7,491,306	7,127,537	8,605,144		أرباح مبقاة
-	570,000	-		أرباح مقترح توزيعها
30,148,053	31,278,928	32,745,535		إجمالي حقوق المساهمين
185,904,171	186,055,894	179,480,820		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل المرحلية الموحدة
غير مدققة

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
4,479,597	4,523,024	1,594,725	1,490,672	دخل العمولات الخاصة
958,735	729,779	372,368	232,397	مصاريف العمولات الخاصة
3,520,862	3,793,245	1,222,357	1,258,275	صافي دخل العمولات الخاصة
1,056,379	969,194	302,768	302,373	دخل أتعاب وعمولات، صافي
370,420	328,372	112,437	114,383	أرباح تحويل عملات، صافي
6,994	-	62	-	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
224,865	214,299	30,361	35,797	دخل المتاجرة، صافي
37,844	52,499	18,944	31,499	توزيعات أرباح
26,583	30,718	364	21,532	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
16	241	2	32	دخل العمليات الأخرى، صافي
5,243,963	5,388,568	1,687,295	1,763,891	إجمالي دخل العمليات
917,855	904,173	306,812	312,887	رواتب وما في حكمها
105,758	108,888	36,177	36,471	إيجار ومصاريف مباني
83,402	92,122	28,660	32,536	استهلاك
448,637	466,190	147,163	150,841	مصاريف عمومية وإدارية
437,784	559,980	189,529	168,783	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(460)	49,297	-	(703)	(عكس قيد) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,992,976	2,180,650	708,341	700,815	إجمالي مصاريف العمليات
3,250,987	3,207,918	978,954	1,063,076	الدخل من الأنشطة التشغيلية
37,163	40,550	15,866	20,248	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك 6
3,288,150	3,248,468	994,820	1,083,324	صافي دخل الفترة
2.19	2.17	0.66	0.72	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) 13

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,288,150	3,248,468	994,820	1,083,324	صافي دخل الفترة
				إيرادات شاملة أخرى للفترة - بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة: موجودات مالية متاحة للبيع:
(103,135)	(57,367)	(47,685)	(70,423)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(26,583)	18,579	(364)	(22,235)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي
(8,572)	99,313	(8,114)	33,790	تغطية مخاطر التدفقات النقدية: - صافي التغير في القيمة العادلة
(5,880)	(52,543)	(199)	(8,409)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي
(144,170)	7,982	(56,362)	(67,277)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>3,143,980</u>	<u>3,256,450</u>	<u>938,458</u>	<u>1,016,047</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

غير مدققة

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية						
31,278,928	570,000	7,127,537	24,052	8,557,339	15,000,000	2017 الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,248,468	-	3,248,468	-	-	-	صافي دخل الفترة
(57,367)	-	-	(57,367)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
99,313	-	-	99,313	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(33,964)	-	-	(33,964)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة ، صافي
3,256,450	-	3,248,468	7,982	-	-	
11,155	-	-	11,155	-	-	أسهم الخزينة
(1,423)	-	-	(1,423)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(541,286)	-	541,286	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(81,000)	(27,000)	(54,000)	-	-	-	زكاة الفترة (إيضاح 17)
(390,793)	(131,068)	(259,725)	-	-	-	ضريبة دخل الفترة (إيضاح 17)
(411,932)	(411,932)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2016 بعد الزكاة وضريبة الدخل
(915,850)	-	(915,850)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2017، بعد الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 16)
32,745,535	-	8,605,144	41,766	9,098,625	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						2016
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,288,150	-	3,288,150	-	-	-	صافي دخل الفترة
(103,135)	-	-	(103,135)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(8,572)	-	-	(8,572)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(32,463)	-	-	(32,463)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي
3,143,980	-	3,288,150	(144,170)	-	-	
(11,307)	-	-	(11,307)	-	-	أسهم الخزينة
(4,157)	-	-	(4,157)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(573,333)	-	573,333	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(570,000)	(570,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2015
(585,000)	-	(585,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2016 (إيضاح 16)
30,148,053	-	7,491,306	(500,242)	8,156,989	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من I إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
غير مدققة

2016 بالآلاف الريالات السعودية	2017 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة
3,288,150	3,248,468	
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
		إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك
32,190	8,578	
83,402	92,122	
(6,994)	-	
(26,583)	(30,718)	
(5,880)	(52,543)	
(37,163)	(40,550)	
437,784	559,980	
7,786	9,732	
(460)	49,297	
3,772,232	3,844,366	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
797,835	999,766	
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(420,684)	(1,138,733)	
(365,977)	3,719,055	
(1,799,307)	501,049	
		قروض وسلف، صافي موجودات أخرى ومشتقات
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
60,140	(1,760,421)	
(4,803,340)	(6,074,764)	
660,041	799,298	
(2,099,060)	889,616	
		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
49,775,282	18,255,079	
(43,410,266)	(14,299,677)	
114,714	56,500	6
(131,827)	(114,969)	
6,347,903	3,896,933	
		أغراض المتاجرة
		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
		توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في مشروع مشترك
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
		سندات دين مصدرة
31,718	(1,494,414)	
(15,259)	(24,807)	
(908,068)	(1,286,147)	
(23,250)	-	
(914,859)	(2,805,368)	
		إقتراض
		توزيعات أرباح مدفوعة
		أسهم خزينة مشتراة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
3,333,984	1,981,181	
13,338,227	22,958,777	
16,672,211	24,939,958	11
4,216,203	4,462,765	
866,638	797,838	
		عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
		عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معاملات إضافية غير نقدية
(144,170)	7,982	
		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الأخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ الموافق 21 يناير 1978 م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (1 يوليو 1978 م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979 م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 82 فرعاً (30 سبتمبر 2016 : 83 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,221 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2017 (30 سبتمبر 2016 : 3,317 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100% (2016: 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 6) داخل المملكة العربية السعودية. طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والشركة الزميلة، فإن عقد تأسيس الشركة التابعة لا يخطر عليها من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100% (2016: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة وكالة ساب للتأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100% (2016: 100%) من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها أو الاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن البنك.

بتاريخ 17 مايو 2017، قام ساب بتأسيس منشأة لغرض خاص باسم/ شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر الكايمان. ستقوم هذه الشركة التابعة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء. لم تبدأ هذه الشركة التابعة عملياتها بعد.

يملك ساب 100% (2016: 100%) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428 هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428 هـ (22 يوليو 2007). وقد تم إتمام إجراءات تصفية هذه الشركة التابعة خلال الفترة.

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

1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

2 - شركة رابع لتأجير الموجودات

3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب حصة قدرها 50% (2016: 50%) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيره من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للملاء في دفاتر ساب.

قرر مجلس إدارة ساب خلال اجتماعه المنعقد خلال 25 إبريل 2017 الدخول في مناقشة مبدئية مع البنك الأول، بنك مدرج في سوق الأسهم بالمملكة العربية السعودية، لدراسة إمكانية إدماج البنكين. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني بأن الاندماج قد يتم بين البنكين. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك، يخضع لشروط مختلفة، تشمل ولا تقتصر على، الحصول على موافقة الجمعية العمومية لكل بنك وموافقة الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 صفر 1439 هـ (الموافق 25 أكتوبر 2017).

2 - أسس الإعداد

اعتباراً من عام 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة على شكل إيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وكان أثرها كالاتي:

- أن معايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2017، و
- يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي، ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

ويتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) - القوائم المالية المرحلية، وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

ولغاية عام 2016، كان يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أدى هذا التغيير في إطار العمل إلى تغيير السياسة المحاسبية بشأن الزكاة وضريبة الدخل طبقاً لما الإفصاح عنه في الإيضاح (17) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تتفق القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

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

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

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

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

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

(1) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

3 - السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، باستثناء:

- (أ) التغيير في السياسة المحاسبية بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل طبقاً لما حددته مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك اعتباراً من 1 يناير 2017 (انظر إيضاح 2)، و
- (ب) إتباع التعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها أثر غير هام/ ليس لها أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

تعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7): المبادرة بالإفصاح المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية تطبيق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

تتطلب التعديلات إبداء إفصاحات إضافية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقويم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمولية. يعتبر هذا التعديل جزء من معيار المحاسبة الدولي المتعلق بـ "المبادرة بالإفصاح" والذي يستمر في استكشاف كيفية تحسين إفصاحات القوائم المالية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى. تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ويسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

توضح التعديلات بأن متطلبات الإفصاح المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (12) - عدا ما ورد في الفقرتين ب 10، و ب 16 - تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو أي جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) تم تصنيفها (أو تم إدراجها ضمن مجموعة الاستبعاد المصنفة) كاستثمارات متاحة للبيع.

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالاتي:

بالآلاف الريالات السعودية

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
21,865,625	23,007,811	16,493,820
7,168,533	6,265,244	8,757,888
29,034,158	29,273,055	25,251,708

الإستثمارات:

- متاحة للبيع، صافي

- مقتناه بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
2,463,654	2,308,508	2,348,565
24,416,302	24,380,165	22,419,238
99,989,387	95,510,374	93,484,582
126,869,343	122,199,047	118,252,385
1,701,124	1,655,479	1,624,839
128,570,467	123,854,526	119,877,224
(2,695,638)	(2,889,711)	(3,191,444)
125,874,829	120,964,815	116,685,780

بطاقات إئتمان

قروض شخصية

قروض تجارية وحسابات جارية مدينة

القروض والسلف العاملة - إجمالي

القروض والسلف غير العاملة، صافي

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الإئتمان، صافي

القروض والسلف، صافي

6 - الإستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
			أتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
565,898	565,898	513,678	رصيد بداية الفترة
36,066	62,495	39,650	الحصة في الأرباح
(114,715)	(114,715)	(56,500)	توزيعات أرباح مستلمة
487,249	513,678	496,828	
			شركة ساب للتكافل
127,337	127,337	128,619	رصيد بداية الفترة/ السنة
1,098	1,282	900	الحصة في الأرباح
128,435	128,619	129,519	
615,684	642,297	626,347	الإجمالي

يملك ساب 51% (2016 : 51%) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع مجموعة هونج كونج شنغهاي المصرفية. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لأنه ليس لديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقته بالمنشأة، والمقدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على المنشأة. تتمثل الأنشطة الرئيسية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك المشورة البنكية الاستثمارية، والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% (2016 : 32.5%) من رأسمال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للاستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 30 سبتمبر 2017 مبلغ 320.7 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2016 : 212.3 مليون ريال سعودي). بتاريخ 17 أغسطس 2017، أبرم ساب اتفاقية مع أتش إس بي سي آسيا هولدينغز بي في وبعض الشركات التابعة الأخرى المملوكة بالكامل لشركة أتش إس بي سي هولدينغز بي آل سي (ويشار إليهم جميعاً بـ "أتش إس بي سي") لشراء حصة أتش إس بي سي الممثلة البالغة 32.5% في شركة ساب للتكافل بسعر شراء قدره 10.66 ريال سعودي للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره 117.8 مليون ريال سعودي. إن هذه الصفقة مازالت قيد استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بها. وبعد إتمام هذه الصفقة، فإن ساب سيمتلك 65% من رأسمال شركة ساب للتكافل.

7 - ودائع العملاء

في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
78,654,086	82,345,754	79,815,754	تحت الطلب
7,275,032	7,320,350	6,982,681	إدخار
56,317,265	49,386,046	46,772,494	لأجل
1,837,455	1,587,635	994,092	تأمينات نقدية
144,083,838	140,639,785	134,565,021	الإجمالي

8 - سندات الدين المصدرة

خلال الفترة، استحققت الصكوك التي أصدرها ساب خلال عام 2012 بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي.

9 - المشتقات

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

في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)		في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)			في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)			بالآلاف الريالات السعودية
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	
								المقتناة لأغراض المتاجرة:
38,409,463	(307,028)	346,379	36,848,122	(206,844)	229,698	44,717,204	(234,561)	263,088
								مقايضات أسعار العملات الخاصة
14,770,056	(72,781)	72,781	16,617,736	(87,500)	87,500	18,650,109	(40,834)	40,834
								خيارات أسعار العملات الخاصة
18,237,721	(33,549)	62,554	19,420,843	(49,190)	116,874	11,889,475	(41,656)	57,887
								عقود الصرف الأجنبي والأجلة
179,569,757	(288,683)	282,064	143,436,015	(148,103)	145,808	56,693,726	(18,442)	18,050
								خيارات العملات
1,423,750	(20,234)	22,791	1,423,750	(11,472)	14,028	3,018,857	(14,429)	15,749
								مقايضات العملات
425,785	(3,482)	3,484	425,786	(425)	425	360,836	(11,665)	11,665
								أخرى
								المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
2,580,141	(107,190)	9,211	3,904,331	(54,188)	86,254	5,317,500	(57,597)	19,068
								مقايضات أسعار العملات الخاصة
								المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
1,590,000	(53,618)	9,690	2,465,000	(34,092)	32,875	1,390,000	(11,045)	22,932
								مقايضات أسعار العملات الخاصة
187,500	-	5,450	1,071,317	(12,979)	8,450	1,552,591	(15,176)	26,795
								مقايضات العملات
257,194,173	(886,565)	814,404	225,612,900	(604,793)	721,912	143,590,298	(445,405)	476,068
								الإجمالي

10 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القانونية

كما في 30 سبتمبر 2017، يوجد دعاوى قانونية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهرى لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك:

في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
11,026,713	11,219,310	9,403,813	إعتمادات مستندية
56,877,779	54,997,784	53,320,694	خطابات ضمان
2,561,610	3,139,667	3,937,868	قبولات
3,782,319	2,363,594	3,176,077	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
<u>74,248,421</u>	<u>71,720,355</u>	<u>69,838,452</u>	الإجمالي

11 - النقدية وشبه النقدية

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

في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	(بآلاف الريالات السعودية)
6,291,318	15,268,906	11,220,900	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
10,380,893	7,689,871	13,719,058	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء
<u>16,672,211</u>	<u>22,958,777</u>	<u>24,939,958</u>	الإجمالي

12 - المعلومات القطاعية

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.

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

- قطاع التجزئة : ويلي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : وبيد السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة.
- أخرى : وتشتمل على الاستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة واستثمارات أسهم.

-12- المعلومات القطاعية - تنمة

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2017 و 2016، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترة التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	28,850,037	90,885,386	58,077,153	1,668,244	179,480,820
إجمالي المطلوبات	59,411,328	69,655,584	17,668,373	-	146,735,285
إجمالي دخل العمليات	1,928,693	2,416,744	990,632	52,499	5,388,568
مصاريف العمليات الأخرى	1,231,380	790,673	108,597	50,000	2,180,650
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	40,550	40,550
صافي دخل الفترة	697,313	1,626,071	882,035	43,049	3,248,468
مخصص خسائر الائتمان و (عكس قيد) الإنخفاض في القيمة، صافي	307,680	252,300	(703)	50,000	609,277

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	33,316,341	96,321,558	54,866,536	1,399,736	185,904,171
إجمالي المطلوبات	66,957,801	65,168,553	23,629,764	-	155,756,118
إجمالي دخل العمليات	1,769,717	2,370,650	1,065,752	37,844	5,243,963
مصاريف العمليات الأخرى	1,123,315	755,664	113,997	-	1,992,976
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	37,163	37,163
صافي دخل الفترة	646,402	1,614,986	951,755	75,007	3,288,150
مخصص خسائر الائتمان و (عكس قيد) الإنخفاض في القيمة، صافي	213,367	224,417	(460)	-	437,324

ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
خارجية	1,598,028	3,276,712	461,329	52,499	5,388,568
بين القطاعات	330,664	(859,968)	529,304	-	-
إجمالي دخل العمليات	1,928,692	2,416,744	990,633	52,499	5,388,568
30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
خارجية	1,702,560	3,132,806	370,753	37,844	5,243,963
بين القطاعات	67,157	(762,156)	694,999	-	-
إجمالي دخل العمليات	1,769,717	2,370,650	1,065,752	37,844	5,243,963

-13- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2017 و 30 سبتمبر 2016 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم البالغة 1,500 مليون سهم.

-14 كفاية رأس المال

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

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

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

30 سبتمبر 2016 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2017 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
167,477,154	161,899,067	162,309,634	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
13,163,042	13,333,290	13,599,742	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
808,000	2,514,488	2,504,775	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>181,448,196</u>	<u>177,746,845</u>	<u>178,414,151</u>	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
30,148,053	31,278,928	32,745,535	رأس المال الأساسي
3,896,576	3,600,244	4,327,820	رأس المال المساند
<u>34,044,629</u>	<u>34,879,172</u>	<u>37,073,355</u>	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
16.62%	17.60%	18.35%	نسبة رأس المال الأساسي
18.76%	19.62%	20.78%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

-15 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات، بموجب معاملة نظامية تمت في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف متعاملين في السوق بتاريخ القياس وتمت 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.

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

-15 القيمة العادلة للأدوات المالية

بآلاف الريالات السعودية - تنمة
30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	476,068	-	476,068	أدوات مالية مشتقة
1,007,985	15,451,923	33,912	16,493,820	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	8,727,048	-	8,727,048	إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
-	-	115,415,314	115,415,314	قروض وسلف
المطلوبات المالية				
-	134,664,752	-	134,664,752	ودائع العملاء
-	445,405	-	445,405	أدوات مالية مشتقة
-	3,023,222	-	3,023,222	سندات دين مصدرة
-	1,685,151	-	1,685,151	اقتراض

بآلاف الريالات السعودية
31 ديسمبر 2016 (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	721,912	-	721,912	أدوات مالية مشتقة
1,022,685	21,949,953	35,173	23,007,811	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	6,269,003	-	6,269,003	إستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
-	-	119,380,837	119,380,837	قروض وسلف
المطلوبات المالية				
-	140,760,543	-	140,760,543	ودائع العملاء
-	604,793	-	604,793	أدوات مالية مشتقة
-	4,517,636	-	4,517,636	سندات دين مصدرة
-	1,709,958	-	1,709,958	اقتراض

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار العملات الخاصة تمت 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 الإستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (2) على سندات لم يتوفر بشأنها أسعار في السوق، ويتم تحديدها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش القروض.

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (3) على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنه بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغيير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. تصنف القروض والسلف ضمن المستوى (3) وتحدد قيمتها العادلة عن طريق خصم التدفقات المالية المستقبلية باستخدام معدلات السابوير المتوقعة المعدلة بالمخاطر.

كان إجمالي التغيير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم - إيجابياً بمبلغ 32.72 مليون ريال سعودي (2016 : إيجابياً وبمبلغ قدره 54.42 مليون ريال سعودي).

15- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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 المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش القروض، والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

يستخدم البنك طرق تقييم معروفة بشكل واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والمعروفة. تتوفر الأسعار القابلة للملاحظة أو 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 ويقفل 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.

16- توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ 19 يوليو 2017، تمت الموافقة على توزيع أرباح مرحلية قدرها 1,125 مليون ريال سعودي (2016: 585 مليون ريال سعودي) وذلك لدفعها للمساهمين. وبعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين 0.71 ريال سعودي للسهم (30 يونيو 2016 : 0.35 ريال سعودي للسهم). سيتم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب من حصتهم من الأرباح الموزعة.

17- أرقام المقارنة

اعتباراً من 1 يناير 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة على شكل إيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وكان أثرها كآتي:

- أن معايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطبقة اعتباراً من 1 يناير 2017، و
- يتم احتساب وإثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبناءً عليه، قام البنك بتعديل سياسته المحاسبية بحيث أصبح يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل، وتحمل على الأرباح المبقاة. في السابق، كانت الزكاة وضريبة الدخل تخصم عند دفع الأرباح. عندما كان يقترح توزيع أرباح، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في البداية كجزء من توزيعات الأرباح المقترحة وتخصم من الأرباح المبقاة، وكان يتم الإفصاح عنها ضمن حقوق الملكية. ولاحقاً، وبعد مصادقة المساهمين على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة، كان يعاد تصنيفها إلى المطلوبات الأخرى. لم يعتبر أثر التغير في السياسة المحاسبية جوهرياً، وبالتالي لم يتم تعديل بيانات المقارنة.

تم قيد النسوية التراكمية بسبب التغير في السياسة المحاسبية في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة الحالية طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجدول أدناه:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	بآلاف الريالات السعودية
أرباح مبقاة	مطلوبات أخرى	
54,000	54,000	زكاة للفترة
259,725	259,725	ضريبة دخل للفترة
313,725	313,725	الإجمالي

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