

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016
البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

30 يونيو 2015 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2015 (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2016 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
11,958,330	10,942,268	13,950,773		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,473,766	11,452,978	14,668,296		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
808,253	872,865	756,649	8	مشتقات
44,616,610	35,527,045	28,128,752	4	استثمارات، صافي
126,958,363	125,946,636	131,101,160	5	قروض وسلف، صافي
732,670	693,235	599,817	6	إستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك
940,513	991,455	1,022,661		ممتلكات ومعدات، صافي
1,839,617	1,323,941	1,642,487		موجودات أخرى
192,328,122	187,750,423	191,870,595		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
3,150,146	1,834,906	2,326,289		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
151,103,179	148,887,178	150,268,554	7	ودائع العملاء
6,775,862	4,512,938	4,515,958		سندات دين مصدرة
62,642	46,988	31,321		اقتراض
718,740	895,429	789,190	8	مشتقات
3,265,837	3,398,447	4,137,610		مطلوبات أخرى
165,076,406	159,575,886	162,068,922		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
7,064,131	7,583,656	7,583,656		إحتياطي نظامي
139,669	(340,608)	(436,802)		إحتياطيات أخرى
4,372,916	5,361,489	7,654,819		أرباح مبقاة
675,000	570,000	-		أرباح مقترح توزيعها
27,251,716	28,174,537	29,801,673		إجمالي حقوق المساهمين
192,328,122	187,750,423	191,870,595		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

غير مدققة

لثلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
2,366,468	2,884,872	1,211,255	1,514,898	دخل العمولات الخاصة
267,953	586,367	144,203	333,059	مصاريف العمولات الخاصة
2,098,515	2,298,505	1,067,052	1,181,839	صافي دخل العمولات الخاصة
810,708	753,611	398,682	348,988	دخل أتعاب وعمولات، صافي
225,485	257,983	118,195	127,635	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
3,750	6,932	3,750	3,182	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
181,093	194,504	54,411	74,123	دخل المتاجرة ، صافي
17,640	18,900	17,640	18,900	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
54,744	26,219	15,177	6,426	دخل العمليات الأخرى، صافي
224	14	72	16	
3,392,159	3,556,668	1,674,979	1,761,109	إجمالي دخل العمليات
642,005	611,043	283,949	305,672	رواتب وما في حكمها
63,031	69,581	33,057	34,880	إيجار ومصاريف مباني
45,853	54,742	22,787	27,733	استهلاك
250,812	301,474	135,495	149,297	مصاريف عمومية وإدارية
228,637	248,255	113,049	103,289	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(9,632)	(460)	(9,000)	(460)	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,220,706	1,284,635	579,337	620,411	إجمالي مصاريف العمليات
2,171,453	2,272,033	1,095,642	1,140,698	الدخل من الأنشطة التشغيلية
80,996	21,297	41,622	10,956	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
2,252,449	2,293,330	1,137,264	1,151,654	صافي دخل الفترة
1.50	1.53	0.76	0.77	6 12 الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,252,449	2,293,330	1,137,264	1,151,654	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى المطلوب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة موجودات مالية متاحة للبيع
147,620	(55,450)	40,572	36,454	- صافي التغير في القيمة العادلة
(54,744)	(26,219)	(15,177)	(6,426)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(1,566)	(458)	824	(18,206)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(195)	(5,681)	-	(5,484)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				إجمالي الإيرادات (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
91,115	(87,808)	26,219	6,338	
2,343,564	2,205,522	1,163,483	1,157,992	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000	2016 الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
2,293,330	-	2,293,330	-	-	-	صافي دخل الفترة
(458)	-	-	(458)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(55,450)	-	-	(55,450)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(31,900)	-	-	(31,900)	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
2,205,522		2,293,330	(87,808)	-	-	
(1,307)	-	-	(1,307)	-	-	أسهم خزينة
(7,079)	-	-	(7,079)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
(570,000)	(570,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2015
29,801,673	-	7,654,819	(436,802)	7,583,656	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						2015 الرصيد في بداية الفترة
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
2,252,449	-	2,252,449	-	-	-	صافي دخل الفترة
(1,566)	-	-	(1,566)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
147,620	-	-	147,620	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(54,939)	-	-	(54,939)	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
2,343,564		2,252,449	91,115	-	-	
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	إصدار أسهم مجانية
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	أسهم خزينة
12,732	-	-	12,732	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(563,112)	-	563,112	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014
-	675,000	(675,000)	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها مرحليه لعام 2015
27,251,716	675,000	4,372,916	139,669	7,064,131	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
2,252,449	2,293,330	
		الأنشطة التشغيلية :
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
25,624	23,737	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(3,750)	(6,932)	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
45,853	54,742	إستهلاك
(54,744)	(26,219)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(195)	(5,681)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(80,996)	(21,297)	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
228,637	248,255	مخصص خسائر الائتمان، صافي
12,732	4,864	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(9,632)	(460)	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,415,978	2,564,339	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(562,490)	351,724	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(1,224)	(372,116)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(11,580,496)	(5,402,779)	قروض وسلف
842,963	(202,788)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(944,078)	491,383	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,069,681	1,381,376	ودائع العملاء
(2,086,275)	558,008	مطلوبات أخرى
(6,845,941)	(630,853)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
19,734,264	32,319,873	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
(18,803,318)	(24,993,375)	أغراض المتاجرة
-	114,715	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(322,965)	(85,948)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في مشروع مشترك
607,981	7,355,265	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
1,494,175	3,020	سندات دين مصدرة
(15,672)	(15,667)	إقتراض
(1,129,481)	(495,084)	توزيعات أرباح مدفوعة
(25,792)	(13,250)	أسهم خزينه مشتركه
323,230	(520,981)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
(5,914,730)	6,203,431	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
13,012,041	13,338,227	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
7,097,311	19,541,658	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
2,321,868	2,757,624	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
299,834	507,147	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معاملات غير نقدية
91,115	(87,808)	إيرادات شاملة أخرى

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 فروع وعدها 84 فرعاً (2015: 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,362 موظفاً كما في 30 يونيو 2016 (2015: 3,365 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.

يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من أسهم 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). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاطات وهي تحت التصفية.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في رأس مال 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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين 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 يحظر عليها من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في رأس مال 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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 100%) من الحصص في رأس مال 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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها.

إضافة إلى الشركات التابعة المذكورة ضمن الإيضاح (1) أعلاه، يعتبر البنك جهة لبعض المنشآت ذات الغرض الخاص التي تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك فقط للقيام بتسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. لم يتم توحيد هذه المنشآت، لأن البنك لا يمارس سيطرة على هذه المنشآت. وقد تم إدراج التعرض لهذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالبنك.

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 شوال 1437 هـ (الموافق 28 يوليو 2016).

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ " القوائم المالية المرحلية ". كما يعد ساب قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل 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 2015.

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.

2 - أسس الإعداد - تتمة

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالي من حيث السيولة.

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 آن 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 تم الإفصاح عليه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للبنك.

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

1-2 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 لمخاطر بشأنها ولديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه المقدر على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين ساب وشركاته التابعة 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 2015، فيما عدا إتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها اثر غير هام/ ليس لها اثر 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 المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمارات في الشركات الزميلة**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10). توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمرة. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (رقم 28) للمستثمر - عند استخدام طرق حقوق الملكية - الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة. لا يوجد لهذا التعديل أي أثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

- **تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة**

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كـ "نشاط تجاري" - بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) - عمليات تجميع الأعمال، وأن متطلبات المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3)، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يشكل فيها نشاط العملية المشتركة "نشاط تجاري"، فإنه لا يعاد قياس الحصة السابقة المملوكة في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ العملية المشتركة بالسيطرة المشتركة.

3 - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه**- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية**

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتوضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الحالية فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (1).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في عرض الايضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.
- كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) - الموجودات غير الملموسة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وأنها تقصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدوده جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) - الزراعة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وأنه تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ليشتمل على الموجودات الحيوية التي تقي بتعريف النباتات المثمره. تبقى المنتجات الزراعية على النباتات المثمره ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). إضافة إلى ذلك، يتم إثبات المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمره طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (20) - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (41).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - القوائم المالية المستقلة

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) عند المحاسبة في قوائمها المالية عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2012 - 2014

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (5): الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة

تم تعديل المعيار ليوضح بأن التحول عن اتباع أحد طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاصة بالتقارير المالية رقم (5).

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل إرتباطاً مستمراً بالأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديناً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (19): مزايا الموظفين

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (34): التقارير المالية المرحلية

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة إما القوائم المالية المرحلية أو بإدراجها وذلك بالإشارة إليها في التقرير المالي المرحلي (مثل ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن يوفر للمستخدمين المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي بنفس الشروط كما في القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

- 4 الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
44,616,610	31,857,402	22,368,016	متاحة للبيع، صافي
-	3,669,643	5,760,736	أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
44,616,610	35,527,045	28,128,752	الإجمالي

- 5 القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
2,141,630	2,172,280	2,135,654	بطاقات إنتمان
24,211,018	25,440,045	24,728,620	قروض شخصية
101,489,867	99,303,586	105,257,975	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
127,842,515	126,915,911	132,122,249	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,508,271	1,517,271	1,548,284	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
129,350,786	128,433,182	133,670,533	إجمالي القروض والسلف
(2,392,423)	(2,486,546)	(2,569,373)	مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)
126,958,363	125,946,636	131,101,160	القروض والسلف ، صافي

الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الإنتمان 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.

كما في 30 يونيو 2016، يتكون صافي القيمة الدفترية للقروض والسلف المنخفضة القيمة من قروض تجارية وحسابات جارية مدينة قدرها 1,449 مليون ريال سعودي (2015: 1,424 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 973 مليون ريال سعودي (2015: 973 مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول أنه الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف:

نوع الضمان المحتفظ به	31 ديسمبر 2015 (مدققة) النسبة المئوية	30 يونيو 2016 (غير مدققة) النسبة المئوية
بطاقات إئتمان وقروض شخصية		
تمويل مضمون برهن	100%	100%
تمويل شخصي	-	-
بطاقات إئتمان	0.03%	0.01%
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة		
عقارات تجارية	100%	100%
تمويل آخر	70%	45%

6 - الإستثمار في شركة زميلة و مشروع مشترك

30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)
526,221	526,221	565,898
80,012	128,461	20,494
-	(88,784)	(114,715)
606,233	565,898	471,677
125,453	125,453	127,337
984	1,884	803
126,437	127,337	128,140
732,670	693,235	599,817

يملك ساب 51% (2015: 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 المنشآت. 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 والمحافظة الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32,5% (2015: 32,5%) من أسهم شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 30 يونيو 2016 مبلغ 269.1 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2015: 508.7 مليون ريال سعودي).

			7 - ودائع العملاء
30 يونيو 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2016 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
98,007,589	87,284,903	82,387,639	تحت الطلب
7,668,799	7,545,422	7,770,643	إدخار
42,607,219	51,794,969	58,277,470	لأجل
2,819,572	2,261,884	1,832,802	تأمينات نقدية
151,103,179	148,887,178	150,268,554	الإجمالي

8 - المشتقات

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

في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)			في 30 يونيو 2016 (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	القيمة العادلة الإيجابية	
									المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :
45,276,344	(338,414)	465,340	45,436,530	(259,396)	332,167	41,775,927	(253,735)	350,326	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,944,550	(38,537)	38,537	2,858,426	(34,088)	34,088	6,773,426	(62,519)	62,519	خيارات أسعار العملات الخاصة
24,626,709	(39,853)	42,246	12,446,528	(52,287)	56,989	20,319,042	(55,179)	75,043	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
227,457,084	(184,748)	177,787	290,984,536	(380,808)	364,518	220,388,861	(255,496)	250,186	خيارات العملات
445,360	(52,212)	52,212	421,414	(74,049)	73,874	1,423,750	(12,233)	14,794	مقايضات العملات
412,889	(22,454)	22,452	435,573	(8,455)	8,455	429,778	(3,782)	3,781	أخرى
3,860,283	(40,956)	9,679	1,452,467	(51,608)		2,297,944	(107,905)	-	المشتقات المقتناة لغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	1,100,000	(33,474)	-	1,300,000	(38,341)	-	المشتقات المقتناة لغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة
304,688	(1,566)	-	585,938	(1,264)	2,774	-	-	-	مقايضات العملات
304,327,907	(718,740)	808,253	355,721,412	(895,429)	872,865	294,708,728	(789,190)	756,649	الإجمالي

30 يونيو 2016

9- التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

بآلاف الريالات السعودية	في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	10,995,292	13,353,368	15,579,467
خطابات ضمان	57,635,512	63,471,080	64,222,429
قبولات	3,946,490	3,613,104	3,904,538
الإلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	3,699,773	4,095,708	2,545,569
الإجمالي	76,277,067	84,533,260	86,252,003

10- النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية	في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية	5,246,130	1,885,901	2,718,994
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء	14,295,528	11,452,326	4,378,317
الإجمالي	19,541,658	13,338,227	7,097,311

11- المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة البنك كرئيس صانعي القرار في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها. إن كافة القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل البنك تفي بشروط تحديد القطاعات التي يتم إعداد التقارير بشأنها بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 .

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط الاعتيادية. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين القطاعات التشغيلية. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية والتي يتم رفع التقارير بشأنها إلى صانع القرار بطريقة مماثلة لتلك المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات التشغيلية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد.

11- المعلومات القطاعية - تتمه

لم يطرأ أي تغيير هام على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات التشغيلية منذ 31 ديسمبر 2015.

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- قطاع الشركات : وهو مسئول بشكل أساسي عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والسيولة .
- أخرى : وتشتمل على نشاطات الإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2016 و 2015، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 يونيو 2016 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	34,346,189	101,567,140	55,357,449	599,817	191,870,595
إجمالي المطلوبات	61,810,423	76,767,169	23,491,330	-	162,068,922
إجمالي دخل العمليات	1,164,022	1,625,740	766,906	-	3,556,668
إجمالي مصاريف العمليات	602,927	357,537	76,376	-	1,036,840
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	21,297	21,297
صافي دخل الفترة	427,224	1,153,819	690,990	21,297	2,293,330
مخصص خسائر الائتمان (عكس قيد الإنخفاض في القيمة)، صافي	133,871	114,384	(460)	-	247,795

30 يونيو 2015 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	34,803,424	96,720,835	60,071,191	732,672	192,328,122
إجمالي المطلوبات	64,266,153	75,049,863	25,760,390	-	165,076,406
إجمالي دخل العمليات	1,166,769	1,484,055	741,335	-	3,392,159
إجمالي مصاريف العمليات	597,462	334,363	69,876	-	1,001,701
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	80,996	80,996
صافي دخل الفترة	455,390	1,034,972	681,091	80,996	2,252,449
مخصص خسائر الائتمان (عكس قيد الإنخفاض في القيمة)، صافي	113,917	114,720	(9,632)	-	219,005

-11- المعلومات القطاعية - تتمه

إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

<u>30 يونيو 2016 (غير مدققة)</u>			
<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
1,148,186	2,095,578	312,904	3,556,668
15,836	(469,838)	454,002	-
إجمالي دخل العمليات	1,625,740	766,906	3,556,668

30 يونيو 2015 (غير مدققة)بالآلاف الريالات السعودية

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
1,200,250	1,823,905	368,004	3,392,159
(33,481)	(339,850)	373,331	-
إجمالي دخل العمليات	1,484,055	741,335	3,392,159

-12- الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2016 و 2015 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على حقوق المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والبالغة 1,500 مليون سهم.

-13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف ساب عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه 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 الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي.

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.

-13 كفاية رأس المال - تتمة

30 يونيو 2015 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 يونيو 2016 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
165,442,774	167,661,775	175,074,157	مخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
12,323,523	12,620,144	13,034,195	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,126,063	2,844,213	1,735,813	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
179,892,360	183,126,132	189,844,165	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
27,251,716	28,174,537	29,801,673	رأس المال الأساسي
4,372,666	4,082,996	3,913,516	رأس المال المساند
31,624,382	32,257,533	33,715,189	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
15.15%	15.39%	15.70%	نسبة رأس المال الأساسي
17.58%	17.61%	17.76%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

-14 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 بإستخدام 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.

30 يونيو 2016

-14 القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
30 يونيو 2016			
الموجودات المالية			
-	756,649	-	756,649
أدوات مالية مشتقة			
14,083,789	8,240,204	44,023	22,368,016
إستثمارات مالية متاحة للبيع			
-	5,760,736	-	5,760,736
إستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة			
-	130,021,649	-	130,021,649
قروض وسلف			
المطلوبات المالية			
-	150,418,207	-	150,418,207
ودائع العملاء			
-	789,190	-	789,190
أدوات مالية مشتقة			
-	4,515,958	-	4,515,958
سندات دين مصدره			
-	31,321	-	31,321
اقتراض			
بآلاف الريالات السعودية			
31 ديسمبر 2015			
الموجودات المالية			
-	872,865	-	872,865
أدوات مالية مشتقة			
9,083,363	22,730,722	43,317	31,857,402
إستثمارات مالية متاحة للبيع			
-	3,669,643	-	3,669,643
إستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة			
-	124,560,927	-	124,560,927
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه			
المطلوبات المالية			
-	148,841,203	-	148,841,203
ودائع العملاء			
-	895,429	-	895,429
أدوات مالية مشتقة			
-	4,512,938	-	4,512,938
سندات دين مصدره			
-	46,988	-	46,988
اقتراض			

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار العمولات الخاصة تمت خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة، وخيارات العملات والأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تحديد 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 المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى (2) على سندات لا يتم تداولها في الأسواق الثانوية، 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 عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية خلال الفترة بالحركة القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحليه الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم - إيجابياً بمبلغ 49.4 مليون ريال سعودي (2015): إيجابياً وبمبلغ قدره 60.1 مليون ريال سعودي).

14- القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمه

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

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

15- الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

يجب القيام ببعض الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3. سيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

16- أرقام المقارنة

إن العمولة الخاصة المستحقة المدينة أو الدائنة على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية الظاهرة سابقاً ضمن "الموجودات الأخرى" أو "المطلوبات الأخرى" تم إظهارها الآن مع الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها طبقاً لما تتطلبه المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة الأخرى للفترة السابقة لتنماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.