

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2015 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2015 مدققة بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2016 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
11,602,170	10,942,268	14,549,850		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,157,695	11,452,978	10,802,229		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
834,873	872,865	814,404		مشتقات
43,481,503	35,527,045	29,034,158	4	استثمارات، صافي
129,568,933	125,946,636	125,874,829	5	قروض وسلف، صافي
668,449	693,235	615,684	6	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
965,807	991,455	1,039,880		ممتلكات ومعدات، صافي
1,917,905	1,323,941	3,173,137		موجودات أخرى
197,197,335	187,750,423	185,904,171		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
2,317,139	1,834,906	1,895,046		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
155,850,080	148,887,178	144,083,838	7	ودائع العملاء
6,779,854	4,512,938	4,544,656		سندات دين مصدرة
63,458	46,988	31,729		اقتراض
801,427	895,429	886,565		مشتقات
3,986,081	3,398,447	4,314,284		مطلوبات أخرى
169,798,039	159,575,886	155,756,118		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
7,064,131	7,583,656	8,156,989		إحتياطي نظامي
(177,310)	(340,608)	(500,242)		إحتياطيات أخرى
5,512,475	5,361,489	7,491,306		أرباح مبقاة
-	570,000	-		أرباح مقترح توزيعها
27,399,296	28,174,537	30,148,053		إجمالي حقوق المساهمين
197,197,335	187,750,423	185,904,171		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل المرحلية الموحدة
غير مدققة

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,557,040	4,479,597	1,190,572	1,594,725	دخل العمولات الخاصة
379,514	958,735	111,561	372,368	مصاريف العمولات الخاصة
3,177,526	3,520,862	1,079,011	1,222,357	صافي دخل العمولات الخاصة
1,211,517	1,056,379	400,809	302,768	دخل أتعاب وعمولات ، صافي
350,299	370,420	124,814	112,437	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
3,750	6,994	-	62	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
234,277	224,865	53,184	30,361	دخل المتاجرة ، صافي
37,050	37,844	19,410	18,944	توزيعات أرباح
66,692	26,583	11,948	364	مكاسب استثمارات لمقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
305	16	81	2	مكاسب العمليات الأخرى، صافي
5,081,416	5,243,963	1,689,257	1,687,295	إجمالي دخل العمليات
947,395	917,855	305,390	306,812	رواتب وما في حكمها
96,681	105,758	33,650	36,177	إيجار ومصاريف مباني
70,113	83,402	24,260	28,660	استهلاك
373,770	448,637	122,958	147,163	مصاريف عمومية وإدارية
316,641	437,784	88,004	189,529	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(9,632)	(460)	-	-	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,794,968	1,992,976	574,262	708,341	إجمالي مصاريف العمليات
3,286,448	3,250,987	1,114,995	978,954	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
105,560	37,163	24,564	15,866	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة 6
3,392,008	3,288,150	1,139,559	994,820	صافي دخل الفترة
2.26	2.19	0.76	0.66	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) 12

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2016	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,392,008	3,288,150	1,139,559	994,820	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى المراد إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة موجودات مالية متاحة للبيع
(162,160)	(103,135)	(309,780)	(47,685)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(66,692)	(26,583)	(11,947)	(364)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
780	(8,572)	2,346	(8,114)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(591)	(5,880)	(397)	(199)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(228,663)	(144,170)	(319,778)	(56,362)	
<u>3,163,345</u>	<u>3,143,980</u>	<u>819,781</u>	<u>938,458</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	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
28,174,537	570,000	5,361,489	(340,608)	7,583,656	15,000,000	2016 الرصيد في بداية الفترة
3,288,150	-	3,288,150	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(8,572)	-	-	(8,572)	-	-	صافي دخل الفترة
(103,135)	-	-	(103,135)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(32,463)	-	-	(32,463)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
3,143,980	-	3,288,150	(144,170)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(11,307)	-	-	(11,307)	-	-	أسهم الخزينة
(4,157)	-	-	(4,157)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين محول إلى الإحتياطي النظامي
-	(570,000)	(573,333)	-	573,333	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2015
(570,000)	585,000	(585,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مقترحة لعام 2016
(585,000)	(585,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2016
30,148,053	-	7,491,306	(500,242)	8,156,989	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	2015 الرصيد في بداية الفترة
3,392,008	-	3,392,008	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
780	-	-	780	-	-	صافي دخل الفترة
(162,160)	-	-	(162,160)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(67,283)	-	-	(67,283)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
3,163,345	-	3,392,008	(228,663)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	إصدار أسهم مجانية
15,531	-	-	15,531	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	أسهم الخزينة
-	(563,112)	(563,112)	-	563,112	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014
-	675,000	(675,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مقترحة لعام 2015
(675,000)	(675,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2015
27,399,296	-	5,512,475	(177,310)	7,064,131	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 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

2015 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
3,392,008	3,288,150	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
38,460	32,190	إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
70,113	83,402	إستهلاك
(3,750)	(6,994)	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(66,692)	(26,583)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(591)	(5,880)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(105,560)	(37,163)	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
316,641	437,784	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
15,531	7,786	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(9,632)	(460)	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,646,528	3,772,232	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(421,645)	797,835	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها
93,791	(420,684)	الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(14,279,070)	(365,977)	قروض وسلف
740,401	(1,799,307)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(1,777,085)	60,140	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,816,582	(4,803,340)	ودائع العملاء
(1,299,811)	660,041	مطلوبات أخرى
(3,480,309)	(2,099,060)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
20,546,755	49,775,282	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
(18,803,318)	(43,410,266)	أغراض المتاجرة
(372,519)	(131,827)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
88,785	114,714	شراء ممتلكات ومعدات
1,459,703	6,347,903	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
1,498,167	31,718	سندات دين مصدرة
(14,856)	(15,259)	إقتراض
(1,788,014)	(908,068)	توزيعات أرباح مدفوعة
(25,792)	(23,250)	أسهم خزينة
(330,495)	(914,859)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(2,351,101)	3,333,984	صافي الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية
13,012,041	13,338,227	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
10,660,940	16,672,211	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
3,261,584	4,398,029	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
270,163	894,760	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معاملات إضافية غير نقدية
(228,663)	(144,170)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 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 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع و عددها 83 فرعاً (30 سبتمبر 2015: 82 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,317 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2016 (30 سبتمبر 2015: 3,364 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 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 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاطات وهي تحت التصفية.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 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 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصصة 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.

كما يمتلك ساب 100% (2015: 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 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصصة 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 رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها.

إضافة إلى الشركات التابعة المذكورة 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 محرم 1438هـ (الموافق 24 أكتوبر 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 لتنتمى 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.

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 للسنة 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 سواءاً 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 القدرة 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 إعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

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

السياسات المحاسبية

- 3

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 والتي 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 هذه 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 بالمتعلقة 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 إحتفاظ 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 محدودة 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 تفي بتعريف النباتات المثمرة. تبقى المنتجات الزراعية على النباتات المثمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). إضافة إلى ذلك، يتم إثبات المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمرة 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 المستقلة 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 المتوقعة

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 ارتباطاً 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 تحديثاً 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.

3 - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

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

يوضح التعديل بأنه يجب إدراج الإفصاحات المرحلية المطلوبة أما في 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 كالاتي:
بالآلاف الريالات السعودية

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
41,457,679	31,857,402	21,865,625
2,023,824	3,669,643	7,168,533
43,481,503	35,527,045	29,034,158

الإستثمارات:

متاحة للبيع، صافي

أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
2,254,071	2,172,280	2,463,654
24,554,547	25,440,045	24,416,302
103,669,274	99,303,586	99,989,387
130,477,892	126,915,911	126,869,343
1,512,422	1,517,271	1,701,124
131,990,314	128,433,182	128,570,467
(2,421,381)	(2,486,546)	(2,695,638)
129,568,933	125,946,636	125,874,829

بطاقات إئتمان

قروض شخصية

قروض تجارية وحسابات جارية مدينة

القروض والسلف العاملة - إجمالي

القروض والسلف غير العاملة، صافي

إجمالي القروض والسلف

مخصص خسائر الإئتمان (جماعي وخاص)

القروض والسلف، صافي

الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى.

كما في 30 سبتمبر 2016، يتكون صافي القيمة الدفترية للقروض والسلف المنخفضة القيمة من قروض تجارية وحسابات جارية مدينة قدرها 1,565 مليون ريال سعودي (2015: 1,423 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 973 مليون ريال سعودي (2015: 973 مليون ريال سعودي).

5 - القروض والسلف، صافي - تتمه

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

نوع الضمان المحتفظ به	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
بطاقات إنتمان وقروض شخصية		
تمويل مضمون برهن	100%	100%
تمويل شخصي	-	-
بطاقات إنتمان	0.03%	0.02%
قروض تجارية وحسابات جارية مدينة		
عقارات تجارية	100%	100%
تمويل آخر	70%	42%

6 - الإستثمار في المشروع المشترك والشركة الزميلة

(بالآلاف الريالات السعودية)

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
526,221	526,221	565,898
104,016	128,461	36,066
(88,785)	(88,784)	(114,714)
541,452	565,898	487,250
125,453	125,453	127,337
1,544	1,884	1,097
126,997	127,337	128,434
668,449	693,235	615,684

اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة

رصيد بداية الفترة
الحصة في الأرباح غير الموزعة
توزيعات أرباح مستلمة

شركة ساب للتكافل

رصيد بداية الفترة
الحصة في الأرباح غير الموزعة

الإجمالي

يملك ساب 51% (2015: 51%) من الحصص في شركة اتش 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 اتش 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% (2015: 32,5%) في رأسمال 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 سبتمبر 2016 مبلغ 212.3 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2015: 448.1 مليون ريال سعودي).

7 - ودائع العملاء

في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
92,767,845	87,284,903	78,654,086
7,267,961	7,545,422	7,275,032
52,448,641	51,794,969	56,317,265
3,365,633	2,261,884	1,837,455
155,850,080	148,887,178	144,083,838

تحت الطلب

إدخار

لأجل

تأمينات نقدية

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 سبتمبر 2015 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)			في 30 سبتمبر 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	
46,415,559	(383,340)	482,672	45,436,530	(259,396)	332,167	38,409,463	(307,028)	346,379	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,944,550	(28,948)	28,948	2,858,426	(34,088)	34,088	6,773,426	(72,781)	72,781	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات
22,140,732	(31,161)	39,518	12,446,528	(52,287)	56,989	18,237,721	(33,549)	62,554	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
214,309,659	(193,699)	186,446	290,984,536	(380,808)	364,518	179,569,757	(288,683)	282,064	خيارات العملات
417,262	(79,809)	79,434	421,414	(74,049)	73,874	1,423,750	(20,234)	22,791	مقايضات العملات
408,895	(9,924)	9,924	435,573	(8,455)	8,455	425,785	(3,482)	3,484	أخرى
3,796,696	(70,237)	2,842	1,452,467	(51,608)	-	2,580,141	(107,190)	9,211	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,100,000	-	5,089	1,100,000	(33,474)	-	1,590,000	(53,618)	9,690	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات
304,688	(4,309)	-	585,938	(1,264)	2,774	187,500	-	5,450	مقايضات العملات
290,838,041	(801,427)	834,873	355,721,412	(895,429)	872,865	249,197,543	(886,565)	814,404	الإجمالي

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
15,610,655	13,353,368	11,026,713	إعتمادات مستندية
63,378,128	63,471,080	56,877,779	خطابات ضمان
4,080,923	3,613,104	2,561,610	قيولات
2,592,317	4,095,708	3,782,319	التزامات غير قابلة للنفذ لمنح الإئتمان
85,662,023	84,533,260	74,248,421	الإجمالي

10 - النقدية وشبه النقدية

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

في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2015 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
2,503,679	1,885,901	6,291,318	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
8,157,261	11,452,326	10,380,893	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
10,660,940	13,338,227	16,672,211	الإجمالي

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 الإعتيادية. 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.

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 الإحتياجات 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.

-11- المعلومات القطاعية - تنمة

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

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
185,904,171	615,684	54,972,982	96,859,241	33,456,264	إجمالي الموجودات
155,756,118	-	23,597,277	65,168,553	66,990,288	إجمالي المطلوبات
5,243,963	-	1,068,707	2,398,812	1,776,444	إجمالي دخل العمليات
1,555,652	-	114,457	531,246	909,949	إجمالي مصاريف العمليات
37,163	37,163	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,288,150	37,163	954,710	1,643,148	653,129	صافي دخل الفترة
437,324	-	(460)	224,418	213,366	مخصص خسائر الائتمان وعكس قيد الإنخفاض في القيمة، صافي

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
197,197,335	668,449	62,606,937	98,429,488	35,492,461	إجمالي الموجودات
169,798,039	-	25,295,547	80,407,490	64,095,002	إجمالي المطلوبات
5,081,416	-	1,063,516	2,277,455	1,740,445	إجمالي دخل العمليات
1,487,959	-	107,843	498,443	881,673	إجمالي مصاريف العمليات
105,560	105,560	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,392,008	105,560	965,305	1,658,906	662,237	صافي دخل الفترة
307,009	-	(9,632)	120,106	196,535	مخصص خسائر الائتمان وعكس قيد الإنخفاض في القيمة، صافي

إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
5,243,963	529,728	3,051,582	1,662,653	خارجية
-	538,979	(652,770)	113,791	داخلية
5,243,963	1,068,707	2,398,812	1,776,444	إجمالي دخل العمليات
30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)				
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
5,081,416	640,881	2,679,991	1,760,544	خارجية
-	422,635	(402,536)	(20,099)	داخلية
5,081,416	1,063,516	2,277,455	1,740,445	إجمالي دخل العمليات

-12- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

-13 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.

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 2015 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2016 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
170,392,859	167,661,775	167,477,154	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
12,536,760	12,620,144	13,163,042	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,832,750	2,844,213	808,000	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
184,762,369	183,126,132	181,448,196	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
27,399,296	28,174,537	30,148,053	رأس المال الأساسي
4,382,209	4,082,996	3,896,576	رأس المال المساند
31,781,505	32,257,533	34,044,629	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
14.83%	15.39%	16.62%	نسبة رأس المال الأساسي
17.20%	17.61%	18.76%	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 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.

-14 القيمة العادلة للأدوات المالية

بآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2016			
الموجودات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	814,404	-	814,404
7,556,141	14,265,882	43,602	21,865,625
-	7,168,533	-	7,168,533
-	124,291,297	-	124,291,297
المطلوبات المالية			
-	144,218,028	-	144,218,028
-	886,565	-	886,565
-	4,544,656	-	4,544,656
-	31,729	-	31,729
بآلاف الريالات السعودية			
31 ديسمبر 2015			
الموجودات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	872,865	-	872,865
9,083,363	22,730,722	43,317	31,857,402
-	3,669,643	-	3,669,643
-	124,560,927	-	124,560,927
المطلوبات المالية			
-	148,841,203	-	148,841,203
-	895,429	-	895,429
-	4,512,938	-	4,512,938
-	46,988	-	46,988

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار العملات الخاصة تمت خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات 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 الاستثمارات 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 الاستثمارات المقتناة 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 الاستثمارات 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 في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

كان إجمالي التغير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحليه الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم - إيجابياً بمبلغ 52.42 مليون ريال سعودي (2015): إيجابياً وبمبلغ قدره 25.9 مليون ريال سعودي).

14- 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 التغيير اللاحق في القيمة العادلة مباشرةً 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 ويقلل من حالات عدم التأكيد 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. أعيد تصنيف أرقام المقارنة الأخرى للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.