

## القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(غير مراجعة)

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

٣٠ يونيو ٢٠١٦ غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مدققة بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
١٣,٩٥٠,٧٧٣	٢٤,١٢١,٨٢١	٢٥,١٦٣,٦٠٣		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٤,٦٦٨,٢٩٦	٨,٢١٧,٧٤٦	١٤,٣٤٢,١٥٧		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٥٦,٦٤٩	٧٢١,٩١٢	٤٨٣,٣٦١	٩	مشتقات
٢٨,١٢٨,٧٥٢	٢٩,٢٧٣,٠٥٥	٢١,٣١٦,٥٣٦	٤	استثمارات، صافي
١٣١,١٠١,١٦٠	١٢٠,٩٦٤,٨١٥	١١٧,٨٨٣,٣٧٩	٥	قروض وسلف، صافي
٥٩٩,٨١٧	٦٤٢,٢٩٧	٦٠٦,٠٩٩	٦	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
١,٠٢٢,٦٦١	١,٠٣٨,٣٥٢	١,٠٥٢,٢٣٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٦٤٢,٤٨٧	١,٠٧٥,٨٩٦	١,٦٧١,١٣٨		موجودات أخرى
١٩١,٨٧٠,٥٩٥	١٨٦,٠٥٥,٨٩٤	١٨٢,٥١٨,٥١٢		إجمالي الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٢,٣٢٦,٢٨٩	٣,٤١٩,١٧٤	١,٩٣٨,٥٤١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٠,٢٦٨,٥٥٤	١٤٠,٦٣٩,٧٨٥	١٣٨,٣١٤,١٠٣	٧	ودائع العملاء
٤,٥١٥,٩٥٨	٤,٥١٧,٦٣٦	٢,٩٩٧,٩٠٤	٨	سندات دين مصدرة
٣١,٣٢١	١,٧٠٩,٩٥٨	١,٦٨٣,٤١٨		اقتراض
٧٨٩,١٩٠	٦٠٤,٧٩٣	٤٥٨,٩٢٨	٩	مشتقات
٤,١٣٧,٦١٠	٣,٨٨٥,٦٢٠	٤,٣٧٦,٣٦٦		مطلوبات أخرى
١٦٢,٠٦٨,٩٢٢	١٥٤,٧٧٦,٩٦٦	١٤٩,٧٦٩,٢٦٠		إجمالي المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٥٨٣,٦٥٦	٨,٥٥٧,٣٣٩	٩,٠٩٨,٦٢٥		إحتياطي نظامي
(٤٣٦,٨٠٢)	٢٤,٠٥٢	١٠٤,٨٤٨		إحتياطيات أخرى
٧,٦٥٤,٨١٩	٧,١٢٧,٥٣٧	٨,٥٤٥,٧٧٩		أرباح مبقاة
-	٥٧٠,٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
٢٩,٨٠١,٦٧٣	٣١,٢٧٨,٩٢٨	٣٢,٧٤٩,٢٥٢		إجمالي حقوق المساهمين
١٩١,٨٧٠,٥٩٥	١٨٦,٠٥٥,٨٩٤	١٨٢,٥١٨,٥١٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٨٨٤,٨٧٢	٣,٠٣٢,٣٥٢	١,٥١٤,٨٩٨	١,٥٠٧,١٥٧		دخل العمولات الخاصة
٥٨٦,٣٦٧	٤٩٧,٣٨٢	٣٣٣,٠٥٩	٢٢٢,٨٣٩		مصاريف العمولات الخاصة
٢,٢٩٨,٥٠٥	٢,٥٣٤,٩٧٠	١,١٨١,٨٣٩	١,٢٨٤,٣١٨		صافي دخل العمولات الخاصة
٧٥٣,٦١١	٦٦٦,٨٢١	٣٤٨,٩٨٨	٣٢٢,١٥٧		دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢٥٧,٩٨٣	٢١٣,٩٨٩	١٢٧,٦٣٥	١٠٦,٨٦٣		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
					دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦,٩٣٢	-	٣,١٨٢	-		دخل المتاجرة، صافي
١٩٤,٥٠٤	١٧٨,٥٠٢	٧٤,١٢٣	٦٤,١٥٤		توزيعات أرباح
١٨,٩٠٠	٢١,٠٠٠	١٨,٩٠٠	٢١,٠٠٠		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢٦,٢١٩	٩,١٨٦	٦,٤٢٦	٢,٠٢٣		دخل العمليات الأخرى، صافي
١٤	٢٠٩	١٦	٩٥		إجمالي دخل العمليات
٣,٥٥٦,٦٦٨	٣,٦٢٤,٦٧٧	١,٧٦١,١٠٩	١,٨٠٠,٦١٠		
٦١١,٠٤٣	٥٩١,٢٨٦	٣٠٥,٦٧٢	٢٩٣,٠١٠		رواتب وما في حكمها
٦٩,٥٨١	٧٢,٤١٧	٣٤,٨٨٠	٣٦,٦٤٢		إيجار ومصاريف مباني
٥٤,٧٤٢	٥٩,٥٨٦	٢٧,٧٣٣	٣٠,٣٣٣		استهلاك
٣٠١,٤٧٤	٣١٥,٣٤٩	١٤٩,٢٩٧	١٥٩,٧٩٨		مصاريف عمومية وإدارية
٢٤٨,٢٥٥	٣٩١,١٩٧	١٠٣,٢٨٩	١٦٤,٩٠٣		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٤٦٠)	٥٠,٠٠٠	(٤٦٠)	-		(عكس) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
١,٢٨٤,٦٣٥	١,٤٧٩,٨٣٥	٦٢٠,٤١١	٦٨٤,٦٨٦		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٢٧٢,٠٣٣	٢,١٤٤,٨٤٢	١,١٤٠,٦٩٨	١,١١٥,٩٢٤		الدخل من الأنشطة التشغيلية
٢١,٢٩٧	٢٠,٣٠٢	١٠,٩٥٦	١٣,٢٤٠	٦	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
٢,٢٩٣,٣٣٠	٢,١٦٥,١٤٤	١,١٥١,٦٥٤	١,١٢٩,١٦٤		صافي دخل الفترة
١,٥٣	١,٤٤	٠,٧٧	٠,٧٥	١٣	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٩٣,٣٣٠	٢,١٦٥,١٤٤	١,١٥١,٦٥٤	١,١٢٩,١٦٤	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر المطلوب إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة:
				موجودات مالية متاحة للبيع
(٥٥,٤٥٠)	١٣,٠٥٦	٣٦,٤٥٤	١٨٤,٣٥٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦,٢١٩)	٤٠,٨١٤	(٦,٤٢٦)	(٢,٠٢٣)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٤٥٨)	٦٥,٥٢٣	(١٨,٢٠٦)	٣٩,١٠٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٥,٦٨١)	(٤٤,١٣٤)	(٥,٤٨٤)	(٣٤,١٣٩)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٨٧,٨٠٨)	٧٥,٢٥٩	٦,٣٣٨	١٨٧,٣٠١	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٢,٢٠٥,٥٢٢	٢,٢٤٠,٤٠٣	١,١٥٧,٩٩٢	١,٣١٦,٤٦٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو  
غير مدققة

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بالآلاف الريالات السعودية	الإحتياطيات الأخرى بالآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
						٢٠١٧
٣١,٢٧٨,٩٢٨	٥٧٠,٠٠٠	٧,١٢٧,٥٣٧	٢٤,٠٥٢	٨,٥٥٧,٣٣٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,١٦٥,١٤٤	-	٢,١٦٥,١٤٤	-	-	-	صافي دخل الفترة
٦٥,٥٢٣	-	-	٦٥,٥٢٣	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٣,٠٥٦	-	-	١٣,٠٥٦	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٣٢٠)	-	-	(٣,٣٢٠)	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٢,٢٤٠,٤٠٣	-	٢,١٦٥,١٤٤	٧٥,٢٥٩	-	-	
١١,١٥٥	-	-	١١,١٥٥	-	-	أسهم خزينة
(٥,٦١٨)	-	-	(٥,٦١٨)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(٥٤١,٢٨٦)	-	٥٤١,٢٨٦	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(٥٩,٤٦٦)	(٢٧,٠٠٠)	(٣٢,٤٦٦)	-	-	-	زكاة للفترة (إيضاح ١٧)
(٣٠٤,٢١٨)	(١٣١,٠٦٨)	(١٧٣,١٥٠)	-	-	-	ضريبة دخل للفترة (إيضاح ١٧)
(٤١١,٩٣٢)	(٤١١,٩٣٢)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٦، بعد خصم الزكاة وضريبة دخل
٣٢,٧٤٩,٢٥٢	-	٨,٥٤٥,٧٧٩	١٠٤,٨٤٨	٩,٠٩٨,٦٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
						٢٠١٦
٢٨,١٧٤,٥٣٧	٥٧٠,٠٠٠	٥,٣٦١,٤٨٩	(٣٤٠,٦٠٨)	٧,٥٨٣,٦٥٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٩٣,٣٣٠	-	٢,٢٩٣,٣٣٠	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٤٥٨)	-	-	(٤٥٨)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(٥٥,٤٥٠)	-	-	(٥٥,٤٥٠)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣١,٩٠٠)	-	-	(٣١,٩٠٠)	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٢,٢٠٥,٥٢٢	-	٢,٢٩٣,٣٣٠	(٨٧,٨٠٨)	-	-	
(١,٣٠٧)	-	-	(١,٣٠٧)	-	-	أسهم خزينة
(٧,٠٧٩)	-	-	(٧,٠٧٩)	-	-	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين
(٥٧٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٥
٢٩,٨٠١,٦٧٣	-	٧,٦٥٤,٨١٩	(٤٣٦,٨٠٢)	٧,٥٨٣,٦٥٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو  
غير مدققة

٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
٢,٢٩٣,٣٣٠	٢,١٦٥,١٤٤	
٢٣,٧٣٧	٦,٧٧٤	
(٦,٩٣٢)	-	
٥٤,٧٤٢	٥٩,٥٨٦	
(٢٦,٢١٩)	(٩,١٨٦)	
(٥,٦٨١)	(٤٤,١٣٤)	
(٢١,٢٩٧)	(٢٠,٣٠٢)	
٢٤٨,٢٥٥	٣٩١,١٩٧	
٤,٨٦٤	٥,٥٣٧	
(٤٦٠)	٥٠,٠٠٠	
٢,٥٦٤,٣٣٩	٢,٦٠٤,٦١٦	
٣٥١,٧٢٤	٧٩٠,٣٦٦	
(٣٧٢,١١٦)	(٩٩٧,٤٨٣)	
(٥,٤٠٢,٧٧٩)	٢,٦٩٠,٢٣٩	
(٢٠٢,٧٨٨)	(٢٩١,١٦٨)	
٤٩١,٣٨٣	(١,٤٨٠,٦٣٣)	
١,٣٨١,٣٧٦	(٢,٣٢٥,٦٨٢)	
٥٥٨,٠٠٨	٣٥,٦٣٥	
(٦٣٠,٨٥٣)	١,٠٢٥,٨٩٠	
٣٢,٣١٩,٨٧٣	١٦,٦٧٤,٣١٢	
(٢٤,٩٩٣,٣٧٥)	(٨,٧١١,٥١١)	
١١٤,٧١٥	٥٦,٥٠٠	٦
(٨٥,٩٤٨)	(٧٣,٤٧٣)	
٧,٣٥٥,٢٦٥	٧,٩٤٥,٨٢٨	
٣,٠٢٠	(١,٥١٩,٧٣٢)	
(١٥,٦٦٧)	(٢٦,٥٤٠)	
(٤٩٥,٠٨٤)	(٤٦٦,٣٦٩)	
(١٣,٢٥٠)	-	
(٥٢٠,٩٨١)	(٢,٠١٢,٦٤١)	
٦,٢٠٣,٤٣١	٦,٩٥٩,٠٧٧	
١٣,٣٣٨,٢٢٧	٢٢,٩٥٨,٧٧٧	
١٩,٥٤١,٦٥٨	٢٩,٩١٧,٨٥٤	١١
٢,٧٥٧,٦٢٤	٣,٠٥٩,٤٦٩	
٥٠٧,١٤٧	٥٩٤,٥١٣	
(٨٧,٨٠٨)	٧٥,٢٥٩	
ديفيد ديوي	ماثيو بيرس	
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض	رئيس الرقابة المالية	

## ١ - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤ بتاريخ ١٢ صفر ١٣٩٨هـ الموافق ٢١ يناير ١٩٧٨م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ ٢٦ رجب ١٣٩٨هـ (١ يوليو ١٩٧٨م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٥٧٧٩ رقم بتاريخ ٢٢ ذي القعدة ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعها وعددها ٨٤ فرعاً (٢٠١٦: ٨٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب ٣,٢٤٧ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣,٣٦٢ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني  
ص ب ٩٠٨٤  
الرياض ١١٤١٣  
المملكة العربية السعودية

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

كما يمتلك ساب ١٠٠% (٢٠١٦: ١٠٠%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥١٨٧ وتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧). يمتلك ساب بصورة مباشرة ٩٨% و ٢% 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 ٦) 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 ١٠٠% (٢٠١٦: ١٠٠%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٣٥٠ وتاريخ ١٢ جمادى الأول ١٤٢٤هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣). يمتلك ساب بصورة مباشرة ٩٩% و ١% 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 يمتلك ساب ١٠٠% (٢٠١٦: ١٠٠%) من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٨٥٨٠ وتاريخ ١٢ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤). يمتلك ساب بصورة مباشرة ٩٩,٨% و ٠,٢% 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.

يملك ساب ١٠٠% (٢٠١٦: ١٠٠%) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧ - ٣٥ - ٧ وتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٠٧، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٨٢ وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (٢٢ يوليو ٢٠٠٧). 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 .

١ - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

٢ - شركة رابح لتأجير الموجودات

٣ - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب حصة قدرها ٥٠% (٢٠١٦: ٥٠%) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيره من علاقته بالمنشأة والمقدره على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للعملاء في دفاتر ساب.

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ذو القعدة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٧).

## ٢ - أسس الإعداد

اعتباراً من عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ 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 ١ يناير ٢٠١٧، 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.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

ولغاية عام ٢٠١٦، 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 (١٧) 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 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يقوم ساب 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 يتم الإفصاح عليه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للبنك.

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

## (١) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح ١ (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 المقدر 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.

## ٣ - 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء:

- (أ) التغيير في السياسة المحاسبية بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل لما حددته مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ (أنظر إيضاح ٢)، 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 (٧): المبادرة بالإفصاح المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

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



## ٤ - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢٢,٣٦٨,٠١٦	٢٣,٠٠٧,٨١١	١٤,٦٧٨,٠١٦	متاحة للبيع، صافي
٥,٧٦٠,٧٣٦	٦,٢٦٥,٢٤٤	٦,٦٣٨,٥٢٠	مقتناه بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٨,١٢٨,٧٥٢	٢٩,٢٧٣,٠٥٥	٢١,٣١٦,٥٣٦	الإجمالي

## ٥ - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٢,١٣٥,٦٥٤	٢,٣٠٨,٥٠٨	٢,١٠٩,٧٩٤	بطاقات إئتمان
٢٤,٧٢٨,٦٢٠	٢٤,٣٨٠,١٦٥	٢٣,٢٥٨,٤٣٣	قروض شخصية
١٠٥,٢٥٧,٩٧٥	٩٥,٥١٠,٣٧٤	٩٤,٠٥٣,٧١٣	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
١٣٢,١٢٢,٢٤٩	١٢٢,١٩٩,٠٤٧	١١٩,٤٢١,٩٤٠	القروض والسلف العاملة، إجمالي
١,٥٤٨,٢٨٤	١,٦٥٥,٤٧٩	١,٥٩١,٤٣٩	القروض والسلف غير العاملة، صافي
١٣٣,٦٧٠,٥٣٣	١٢٣,٨٥٤,٥٢٦	١٢١,٠١٣,٣٧٩	إجمالي القروض والسلف
(٢,٥٦٩,٣٧٣)	(٢,٨٨٩,٧١١)	(٣,١٣٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
١٣١,١٠١,١٦٠	١٢٠,٩٦٤,٨١٥	١١٧,٨٨٣,٣٧٩	القروض والسلف، صافي

## ٦ - الإستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٥٦٥,٨٩٨	٥٦٥,٨٩٨	٥١٣,٦٧٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٠,٤٩٤	٦٢,٤٩٥	١٩,٧٠٢	الحصة في الأرباح غير الموزعة
(١١٤,٧١٥)	(١١٤,٧١٥)	(٥٦,٥٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة
٤٧١,٦٧٧	٥١٣,٦٧٨	٤٧٦,٨٨٠	ساب للتكافل
١٢٧,٣٣٧	١٢٧,٣٣٧	١٢٨,٦١٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٨٠٣	١,٢٨٢	٦٠٠	الحصة في الأرباح غير الموزعة
١٢٨,١٤٠	١٢٨,٦١٩	١٢٩,٢١٩	الإجمالي
٥٩٩,٨١٧	٦٤٢,٢٩٧	٦٠٦,٠٩٩	

## ٦ - الإستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك - تتمة

يملك ساب ٥١% (٢٠١٦: ٥١%) من الحصص 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 والمحافظة الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها ٣٢,٥% (٢٠١٦: ٣٢,٥%) من 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٧٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٦٩,١ مليون ريال سعودي).

## ٧ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٨٢,٣٨٧,٦٣٩	٨٢,٣٤٥,٧٥٤	٨١,٤٢٢,٠٠٤	تحت الطلب
٧,٧٧٠,٦٤٣	٧,٣٢٠,٣٥٠	٧,٣٩٩,٤٠١	إدخار
٥٨,٢٧٧,٤٧٠	٤٩,٣٨٦,٠٤٦	٤٨,٥٩١,٧٤٧	لأجل
١,٨٣٢,٨٠٢	١,٥٨٧,٦٣٥	٩٠٠,٩٥١	تأمينات نقدية
١٥٠,٢٦٨,٥٥٤	١٤٠,٦٣٩,٧٨٥	١٣٨,٣١٤,١٠٣	الإجمالي

## ٨ - سندات الدين المصدرة

خلال الفترة، استحققت الصكوك التي أصدرها ساب خلال عام ٢٠١٢ بمبلغ ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي.

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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:
٤١,٧٧٥,٩٢٧	(٢٥٣,٧٣٥)	٣٥٠,٣٢٦	٣٦,٨٤٨,١٢٢	(٢٠٦,٨٤٤)	٢٢٩,٦٩٨	٤٦,٩٩٨,٣٩٧	(١٨٩,٠٨٧)	٢٤٦,٥٩١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٦,٧٧٣,٤٢٦	(٦٢,٥١٩)	٦٢,٥١٩	٨,٨١٥,١١٨	(٨٧,٥٠٠)	٨٧,٥٠٠	١٠,٣٨٦,٤٩٢	(٥٠,٠٩٢)	٥٠,٠٩٢	خيارات أسعار العملات الخاصة
٢٠,٣١٩,٠٤٢	(٥٥,١٧٩)	٧٥,٠٤٣	١٩,٤٢٠,٨٤٣	(٤٩,١٩٠)	١١٦,٨٧٤	١٣,٥٨٨,٤٤٩	(٦٤,٢٣٩)	٨٢,٨٧٨	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٢٢٠,٣٨٨,٨٦١	(٢٥٥,٤٩٦)	٢٥٠,١٨٦	١٤٣,٤٣٦,٠١٥	(١٤٨,١٠٣)	١٤٥,٨٠٨	٧٩,٥٢٨,٥٥٠	(٣٠,٨٥٩)	٣٠,٣٧٦	خيارات العملات
١,٤٢٣,٧٥٠	(١٢,٢٣٣)	١٤,٧٩٤	١,٤٢٣,٧٥٠	(١١,٤٧٢)	١٤,٠٢٨	٣,٠١٧,٤٥٤	(١٦,٠٣٠)	١٧,٥٩٣	مقايضات العملات
٤٢٩,٧٧٨	(٣,٧٨٢)	٣,٧٨١	٤٢٥,٧٨٦	(٤٢٥)	٤٢٥	٣٦٠,٨٣٦	(٥,٤٩٦)	٥,٤٩٦	أخرى
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٢,٢٩٧,٩٤٤	(١٠٧,٩٠٥)	-	٣,٩٠٤,٣٣١	(٥٤,١٨٨)	٨٦,٢٥٤	٥,٠٥٥,٠٠٠	(٦٢,٧٣٧)	٢٧,٤٥٤	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
١,٣٠٠,٠٠٠	(٣٨,٣٤١)	-	٢,٤٦٥,٠٠٠	(٣٤,٠٩٢)	٣٢,٨٧٥	١,٦٤٠,٠٠٠	(١٧,٦٠١)	١٥,٧٩٥	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	١,٠٧١,٣١٧	(١٢,٩٧٩)	٨,٤٥٠	٨٩٨,٥٤٤	(٢٢,٧٨٧)	٧,٠٨٦	مقايضات العملات
٢٩٤,٧٠٨,٧٢٨	(٧٨٩,١٩٠)	٧٥٦,٦٤٩	٢١٧,٨١٠,٢٨٢	(٦٠٤,٧٩٣)	٧٢١,٩١٢	١٦١,٤٧٣,٧٢٢	(٤٥٨,٩٢٨)	٤٨٣,٣٦١	الإجمالي

## ١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة

## أ ( الدعاوى القانونية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، يوجد دعاوى قانونية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ( مدققة )	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ( غير مدققة )	بآلاف الريالات السعودية
١٠,٩٩٥,٢٩٢	١١,٢١٩,٣١٠	٩,٨٩٦,٤٠٦	إعتمادات مستندية
٥٧,٦٣٥,٥١٢	٥٤,٩٩٧,٧٨٤	٥٢,٧٣٧,٣١٤	خطابات ضمان
٣,٩٤٦,٤٩٠	٣,١٣٩,٦٦٧	٤,٠٥١,٣٦٠	قبولات
٣,٦٩٩,٧٧٣	٢,٣٦٣,٥٩٤	٣,٢٥٠,٨٧٢	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
<u>٧٦,٢٧٧,٠٦٧</u>	<u>٧١,٧٢٠,٣٥٥</u>	<u>٦٩,٩٣٥,٩٥٢</u>	<b>الإجمالي</b>

## ١١ - النقدية وشبه النقدية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ( مدققة )	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ( غير مدققة )	بآلاف الريالات السعودية
٥,٢٤٦,١٣٠	١٥,٢٦٨,٩٠٦	١٧,١٠١,٠٥٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
١٤,٢٩٥,٥٢٨	٧,٦٨٩,٨٧١	١٢,٨١٦,٨٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
<u>١٩,٥٤١,٦٥٨</u>	<u>٢٢,٩٥٨,٧٧٧</u>	<u>٢٩,٩١٧,٨٥٤</u>	<b>الإجمالي</b>

## ١٢ - المعلومات القطاعية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

## ١٢ - المعلومات القطاعية - تتمه

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٨٢,٥١٨,٥١	٢	٥٩,٧٥٩,٤٤٤	٩٢,١٩٣,٩٩٦	٢٩,٩٥٨,٩٧٣	إجمالي الموجودات
١٤٩,٧٦٩,٢٦	-	١٨,٩٤٠,٧٤١	٦٩,٨٥٨,٩٥١	٦٠,٩٦٩,٥٦٨	إجمالي المطلوبات
٣,٦٢٤,٦٧٧	-	٦٩٣,٧٣٢	١,٦٥٠,٣٣٥	١,٢٨٠,٦١٠	إجمالي دخل العمليات
١,٤٧٩,٨٣٥	-	٧٣,٨٧٥	٥٨٤,٥٣٣	٨٢١,٤٢٧	مصاريف العمليات الأخرى
٢٠,٣٠٢	٢٠,٣٠٢	-	-	-	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
٢,١٦٥,١٤٤	٢٠,٣٠٢	٦١٩,٨٥٧	١,٠٦٥,٨٠٢	٤٥٩,١٨٣	صافي دخل الفترة
٤٤١,١٩٧	-	٤,٨٥٢	٢٢٧,١٢٥	٢٠٩,٢٢٠	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٩١,٨٧٠,٥٩٥	٥٩٩,٨١٧	٥٥,٣٥٧,٤٤٩	١٠١,٥٦٧,١٤٠	٣٤,٣٤٦,١٨٩	إجمالي الموجودات
١٦٢,٠٦٨,٩٢٢	-	٢٣,٤٩١,٣٣٠	٧٦,٧٦٧,١٦٩	٦١,٨١٠,٤٢٣	إجمالي المطلوبات
٣,٥٥٦,٦٦٨	-	٧٦٦,٩٠٦	١,٦٢٥,٧٤٠	١,١٦٤,٠٢٢	إجمالي دخل العمليات
١,٢٨٤,٦٣٥	-	٧٥,٩١٦	٤٧١,٩٢١	٧٣٦,٧٩٨	مصاريف العمليات الأخرى
٢١,٢٩٧	٢١,٢٩٧	-	-	-	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
٢,٢٩٣,٣٣٠	٢١,٢٩٧	٦٩٠,٩٩٠	١,١٥٣,٨١٩	٤٢٧,٢٢٤	صافي دخل الفترة
٢٤٧,٧٩٥	-	(٤٦٠)	١١٤,٣٨٤	١٣٣,٨٧١	مخصص خسائر الائتمان ومخصص (عكس) الإنخفاض في القيمة، صافي

## ب ( إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٣,٦٢٤,٦٧٧	٣١٤,٠٥٦	٢,٢٣٧,٩٠٣	١,٠٧٢,٧١٨	خارجية
-	٣٧٩,٦٧٦	(٥٨٧,٥٦٨)	٢٠٧,٨٩٢	بين القطاعات
٣,٦٢٤,٦٧٧	٦٩٣,٧٣٢	١,٦٥٠,٣٣٥	١,٢٨٠,٦١٠	إجمالي دخل العمليات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
٣,٥٥٦,٦٦٨	٣١٢,٩٠٤	٢,٠٩٥,٥٧٨	١,١٤٨,١٨٦	خارجية
-	٤٥٤,٠٠٢	(٤٦٩,٨٣٨)	١٥,٨٣٦	بين القطاعات
٣,٥٥٦,٦٦٨	٧٦٦,٩٠٦	١,٦٢٥,٧٤٠	١,١٦٤,٠٢٢	إجمالي دخل العمليات

## ١٣ - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على ١,٥٠٠ مليون سهم.

## ١٤ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدره البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والحفاظ على وجود قاعدة 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، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي ٨٪.

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.

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
١٦١,٣٢٨,٣٦٧	١٦١,٨٩٩,٠٦٧	١٧٥,٠٧٤,١٥٧	الموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٥٣٦,٨٦٦	١٣,٣٣٣,٢٩٠	١٣,٠٣٤,١٩٥	مخاطر الإلتزام المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢,٤١١,٤٨٨	٢,٥١٤,٤٨٨	١,٧٣٥,٨١٣	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١٧٧,٢٧٦,٧٢١	١٧٧,٧٤٦,٨٤٥	١٨٩,٨٤٤,١٦٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٣٢,٧٤٩,٢٥٢	٣١,٢٧٨,٩٢٨	٢٩,٨٠١,٦٧٣	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣,٧٥٥,٨٣١	٣,٦٠٠,٢٤٤	٣,٩١٣,٥١٦	رأس المال الأساسي
٣٦,٥٠٥,٠٨٣	٣٤,٨٧٩,١٧٢	٣٣,٧١٥,١٨٩	رأس المال المساند
			إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١٨,٤٧%	١٧,٦٠%	١٥,٧٠%	نسبة كفاية رأس المال %
٢٠,٥٩%	١٩,٦٢%	١٧,٧٦%	نسبة رأس المال الأساسي
			نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

## ١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين 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 ودائع 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.

بالآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			
<u>الموجودات المالية</u>			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٤٨٣,٣٦١	-	٤٨٣,٣٦١
١,٠٨٧,٣٦٤	١٣,٥٥٥,٥٠١	٣٥,١٥١	١٤,٦٧٨,٠١٦
-	٦,٦٢٦,٨٤١	-	٦,٦٢٦,٨٤١
-	١١٦,٤٦٦,٥٣٤	-	١١٦,٤٦٦,٥٣٤
<u>المطلوبات المالية</u>			
-	١٣٨,٤١٧,٣٠٩	-	١٣٨,٤١٧,٣٠٩
-	٤٥٨,٩٢٨	-	٤٥٨,٩٢٨
-	٢,٩٩٧,٩٠٤	-	٢,٩٩٧,٩٠٤
-	١,٦٨٣,٤١٨	-	١,٦٨٣,٤١٨
<u>بالآلاف الريالات السعودية</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
<u>الموجودات المالية</u>			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٧٢١,٩١٢	-	٧٢١,٩١٢
١,٠٢٢,٦٨٥	٢١,٩٤٩,٩٥٣	٣٥,١٧٣	٢٣,٠٠٧,٨١١
-	٦,٢٦٩,٠٠٣	-	٦,٢٦٩,٠٠٣
-	١١٩,٣٨٠,٨٣٧	-	١١٩,٣٨٠,٨٣٧
<u>المطلوبات المالية</u>			
-	١٤٠,٧٦٠,٥٤٣	-	١٤٠,٧٦٠,٥٤٣
-	٦٠٤,٧٩٣	-	٦٠٤,٧٩٣
-	٤,٥١٧,٦٣٦	-	٤,٥١٧,٦٣٦
-	١,٧٠٩,٩٥٨	-	١,٧٠٩,٩٥٨

## ١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمه

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (٢) 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 هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التسعير الخاصة بالبنك وعلى أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد مدخلات البيانات لهذه الطرق باستخدام المؤشرات القابلة للملاحظة في السوق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (٢) 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 الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (٣) على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغيير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

كان إجمالي التغيير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحليه الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم - إيجابياً بمبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: إيجابياً وبمبلغ قدره ٤٩,٤ مليون ريال سعودي).

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعاده. ويتم إثبات التغيير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش الائتمان، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

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

## ١٦ - توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٧، تمت المصادقة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ١,١٢٥ مليون ريال سعودي من صافي دخل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٥٨٥ مليون ريال سعودي) وذلك لدفعها للمساهمين. وبعد خصم الزكاة يصبح صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٧١ ريال سعودي للسهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٠,٣٥ ريال سعودي للسهم). سيتم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهمين الأجانب من حصتهم من الأرباح الموزعة.



## ١٧- أرقام المقارنة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ 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 مطابقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، و
- يتم احتساب واثبات 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 التسوية التراكمية بسبب التغير في السياسة المحاسبية في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة الحالية طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجدول أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)		
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	
أرباح مبقاة	مطلوبات أخرى	بآلاف الريالات السعودية
٣٢,٤٦٦	٣٢,٤٦٦	زكاة للفترة
١٧٣,١٥٠	١٧٣,١٥٠	ضريبة دخل للفترة
٢٠٥,٦١٦	٢٠٥,٦١٦	الإجمالي

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