

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في  
30 سبتمبر 2019

(غير مدققة)

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب



كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة  
إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني  
(شركة مساهمة سعودية)

#### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (ويشار إليهم مجتمعين بـ "القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤): "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

#### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

#### متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (٢١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (٢١) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

الشركة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالله النعیم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٩٤

إرنست ويونغ وشركاهم

محاسبون قانونيون

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٧٧

٦ ربيع الأول ١٤٤١ هـ  
(٣ نوفمبر ٢٠١٩)



30 سبتمبر 2018 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	31 ديسمبر 2018 مدققة بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	30 سبتمبر 2019 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
				<b>الموجودات</b>
13,158,213	14,101,089	15,690,753	5	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,917,518	12,041,294	6,905,661	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
953,962	562,373	1,190,606	12	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
33,958,182	34,570,456	58,720,119	7	استثمارات، صافي
112,127,566	110,325,959	152,528,772	8	قروض وسلف، صافي
493,874	532,597	653,899	9	استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
1,153,212	1,224,832	3,365,825		ممتلكات ومعدات، صافي
66,080	69,644	15,233,325	10	شهرة وموجودات غير ملموسة
1,219,681	1,248,528	3,575,045		موجودات أخرى
<b>175,048,288</b>	<b>174,676,772</b>	<b>257,864,005</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
1,198,473	1,013,233	3,584,376		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
129,327,583	130,506,505	183,417,385	11	ودائع العملاء
3,031,227	1,499,282	1,516,750		سندات دين مصدرة
1,693,581	1,695,308	1,697,606		اقتراض
763,218	547,253	1,635,917	12	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
6,075,150	6,839,433	10,984,378		مطلوبات أخرى
<b>142,089,232</b>	<b>142,101,014</b>	<b>202,836,412</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
				<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
15,000,000	15,000,000	20,547,945	13	رأس المال
-	-	17,586,986	13	علاوة إصدار
10,163,817	10,778,261	10,991,100		احتياطي نظامي
211,954	(3,123)	12,160		احتياطيات أخرى
7,460,239	5,247,792	5,780,482		أرباح مبفاة
-	1,430,954	-		أرباح مقترح توزيعها
<b>32,836,010</b>	<b>32,453,884</b>	<b>54,918,673</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>
123,046	121,874	108,920		حقوق الملكية غير المسيطرة
<b>32,959,056</b>	<b>32,575,758</b>	<b>55,027,593</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>175,048,288</b>	<b>174,676,772</b>	<b>257,864,005</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

ديفيد ديرو  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس  
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني  
قائمة الدخل المرحلية الموحدة  
(غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
30 سبتمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	30 سبتمبر 2019 بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	30 سبتمبر 2019 بآلاف الريالات السعودية	
4,884,989	6,248,239	1,709,900	2,499,237	دخل العمولات الخاصة
(758,193)	(1,187,200)	(296,160)	(507,673)	مصاريف العمولات الخاصة
4,126,796	5,061,039	1,413,740	1,991,564	صافي دخل العمولات الخاصة
871,858	920,635	264,163	370,239	دخل أتعاب وعمولات، صافي
310,853	365,947	107,172	154,950	أرباح تحويل عملات، صافي
3,515	9,704	3,515	5,594	دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
131,582	68,635	47,210	29,034	دخل المتاجرة، صافي
65,099	72,239	33,599	30,240	توزيعات أرباح
(12,063)	40,033	(10,966)	4	مكاسب / (خسائر) سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(6,120)	(8,062)	2,913	(4,712)	دخل / (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
5,491,520	6,530,170	1,861,346	2,576,913	إجمالي دخل العمليات
(203,455)	(1,954,787)	(87,024)	(235,637)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي مصاريف العمليات:
(914,771)	(1,217,974)	(323,121)	(518,144)	رواتب وما في حكمها
(97,734)	(49,481)	(35,037)	(28,572)	إيجار ومصاريف مباني
(99,075)	(239,999)	(32,865)	(115,326)	استهلاك وإطفاء
(484,982)	(881,197)	(145,964)	(395,165)	مصاريف عمومية وإدارية
(1,596,562)	(2,388,651)	(536,987)	(1,057,207)	إجمالي مصاريف العمليات
3,691,503	2,186,732	1,237,335	1,284,069	الدخل من الأنشطة التشغيلية
26,828	94,538	9,661	29,003	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,718,331	2,281,270	1,246,996	1,313,072	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(871,721)	(371,813)	(178,913)	(219,784)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
19,915	3,301	(6,577)	(31,884)	(مخصص) / عكس مخصص ضريبة الدخل - المؤجلة
2,866,525	1,912,758	1,061,506	1,061,404	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
2,869,358	1,925,712	1,061,370	1,067,744	العائد إلى: مساهمي البنك
(2,833)	(12,954)	136	(6,340)	حقوق الملكية غير المسيطرة
2,866,525	1,912,758	1,061,506	1,061,404	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
1.91	1.12	0.71	0.52	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

ديفيد ديرو  
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيريل  
رئيس الرقابة المالية

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	بآلاف الريالات السعودية	
2,866,525	1,912,758	1,061,506	1,061,404	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
344,568	(117,339)	(36,036)	(294,727)	- التغيير في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
				بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
				سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,254	135,004	85,340	6,286	- صافي التغيير في القيمة العادلة
12,063	(40,033)	10,966	(4)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
13,596	17,849	10,917	2,912	- صافي التغيير في القيمة العادلة
(7,096)	(399)	(877)	1,111	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي
395,385	(4,918)	70,310	(284,422)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
3,261,910	1,907,840	1,131,816	776,982	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
3,264,743	1,920,794	1,131,680	783,322	مساهمي البنك
(2,833)	(12,954)	136	(6,340)	حقوق الملكية غير المسيطرة
3,261,910	1,907,840	1,131,816	776,982	الإجمالي

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

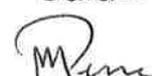
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك						رأس المال	رصيد المعدل كما في 1 يناير 2019
		الإجمالي	الأرباح المقترحة	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	علاوة إصدار		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
32,463,097	121,874	32,341,223	1,430,954	5,135,131	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً
112,661	-	112,661	-	112,661	-	-	-	-	أثر تعديل الضريبة الموجلة (إيضاح 15)
32,575,758	121,874	32,453,884	1,430,954	5,247,792	(3,123)	10,778,261	-	15,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2019
1,912,758	(12,954)	1,925,712	-	1,925,712	-	-	-	-	بجمالي الدخل الشامل للفترة
17,849	-	17,849	-	-	17,849	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(117,339)	-	(117,339)	-	-	(117,339)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
135,004	-	135,004	-	-	135,004	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(40,432)	-	(40,432)	-	-	(40,432)	-	-	-	صافي التغيرات في سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,907,840	(12,954)	1,920,794	-	1,925,712	(4,918)	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
-	-	-	-	5,137	(5,137)	-	-	-	تحويل مكاسب استبعاد استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المبقاة
11,352	-	11,352	-	-	11,352	-	-	-	أسهم خزينة
23,140,991	-	23,140,991	-	-	6,060	-	17,586,986	5,547,945	عملية تجميع الأعمال (إيضاح 25)
7,926	-	7,926	-	-	7,926	-	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	-	-	(212,839)	-	212,839	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(1,430,954)	-	(1,430,954)	(1,430,954)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
(1,185,320)	-	(1,185,320)	-	(1,185,320)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2019، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 24)
55,027,593	108,920	54,918,673	-	5,780,482	12,160	10,991,100	17,586,986	20,547,945	الرصيد في نهاية الفترة
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	-	15,000,000	2018
89,077	-	89,077	-	89,077	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً
31,905,638	125,879	31,779,759	939,650	6,474,770	(180,645)	9,545,984	-	15,000,000	أثر تعديل الضريبة الموجلة (إيضاح 15)
2,866,525	(2,833)	2,869,358	-	2,869,358	-	-	-	-	الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2018
13,596	-	13,596	-	-	13,596	-	-	-	بجمالي الدخل الشامل للفترة
344,568	-	344,568	-	-	344,568	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
32,254	-	32,254	-	-	32,254	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
4,967	-	4,967	-	-	4,967	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,261,910	(2,833)	3,264,743	-	2,869,358	395,385	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
500	-	500	-	-	500	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(3,286)	-	(3,286)	-	-	(3,286)	-	-	-	أسهم خزينة
-	-	-	-	(617,833)	-	617,833	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(1,266,056)	-	(1,266,056)	-	(1,266,056)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية لعام 2017، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
32,959,056	123,046	32,836,010	-	7,460,239	211,954	10,163,817	-	15,000,000	توزيعات أرباح مرحلية لعام 2018، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 24)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة

ديفيد ديوب



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

2018 بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	2019 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
2,866,525	1,912,758	الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل التعديلات لتسوية صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية: إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي استهلاك وإطفاء دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي (مكاسب) / خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي احتياطي برنامج أسهم الموظفين
73	(511)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة قروض وسلف، صافي موجودات أخرى ومشتقات
99,075	239,999	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى ومشتقات
(3,515)	(9,704)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية: متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في مشروع مشترك نقدية وشبه نقدية تم الاستحواذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال شراء ممتلكات ومعدات
12,063	(40,033)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(7,096)	(399)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(26,828)	(94,538)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
203,455	1,954,787	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
11,245	19,803	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
3,154,997	3,982,162	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
478,796	(483,286)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
869,307	1,427,856	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(20,163)	(392,401)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
3,435,689	5,439,612	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(490,915)	(1,227,722)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(2,492,502)	4,234,591	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(10,911,930)	(7,965,510)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
790,569	73,440	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(5,186,152)	5,088,742	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
4,714,727	2,891,242	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(11,309,649)	(11,158,249)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
57,878	62,640	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
-	2,632,553	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(169,634)	(220,352)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(6,706,678)	(5,792,166)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(14,031)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
32,479	17,468	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
11,136	2,298	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(2,078,119)	(2,637,394)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(2,048,535)	(2,617,628)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
(13,941,365)	(3,321,052)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
30,095,579	16,801,572	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
16,154,214	13,480,520	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
4,650,533	6,215,311	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
756,606	1,102,895	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة
395,385	(4,918)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية: أسهم خزينة مشتراة سندات دين مصدرة اقتراض توزيعات أرباح مدفوعة

18

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

رئيس الرقابة المالية

## 1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ (21 يناير 1978 م). وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (1 يوليو 1978 م) بعد أن انتقلت 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 في المملكة العربية السعودية. 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 الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

بعد الحصول على الموافقات النظامية، وافق مساهمي كل من ساب والبنك الأول على صفقة الاندماج بين البنكين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ 15 مايو 2019 وفقاً لأحكام المواد 191 – 193 من نظام الشركات والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى (إيضاح 25).

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 100%) في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 98% وحصة قدرها 2% بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين حصري لشركة ساب للتكافل (أيضا شركة تابعة لساب) داخل المملكة العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 100%) 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). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 99% وحصة قدرها 1% بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب حصة قدرها 100% (2018: 100%) 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). يملك ساب حصة مباشرة قدرها 99.8% وحصة قدرها 0.2% بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها والاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (2018: 100%) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم هذه الشركة التابعة بالمشاركة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 65% (2018: 65%) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010234032 وتاريخ 20 جمادى الأولى 1428 هـ (6 يونيو 2007). تقوم شركة ساب للتكافل بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام للشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (2018: 0%) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذي الحجة 1428 هـ (الموافق 9 يناير 2008 م). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. أصبحت شركة الأول للاستثمار شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019 م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (2018: 0%) في رأس مال شركة الأول العقارية (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429 هـ (الموافق 26 مايو 2008 م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن لساب. أصبحت شركة الأول العقارية شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019 م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (2018: 0%) في رأس مال شركة وكالة الأول للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432 هـ (الموافق 4 يناير 2011م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة). أصبحت شركة وكالة الأول للتأمين شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 100% (2018: 0%) في رأس مال شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، وتقوم مباشرة بتداول الأدوات المالية المشتقة وعمليات إعادة الشراء. أصبحت شركة الأول للأسواق المالية المحدودة شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو عام 2019م.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 51% (2018: 51%) في رأس مال شركة إنتس إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مغلقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427 هـ (الموافق 23 يوليو 2006م). تم تأسيس شركة إنتس إس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 37-5000. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إنتس إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 1426/12/5 هـ الموافق 2016/1/5م والتي تتعلق بالوساطة، والتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الاختيارية. تعتبر إنتس إس بي سي العربية السعودية مشروع مشترك مع أنتس إس بي سي أسيا القابضة بي في (جهة ذات علاقة ومساهم في ساب).

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

- 1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات
- 2 - شركة رابع لتأجير الموجودات
- 3 - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 50% (2018: 50%) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رابع للتكرير لتأجير الموجودات ويملك حصة مباشرة قدرها 100% (2018: 50%) أسهم في شركة ينبع لتأجير الموجودات. لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقدرته على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها 20% (2018: 0%) في رأس مال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/53 بتاريخ 21 شوال 1430 هـ (10 أكتوبر 2009م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية. أصبحت شركة الوطنية للتأمين شركة زميلة لساب نتيجة لصفقة الاندماج مع البنك الأول خلال عام 2019م.

## 2 - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير المجازة الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية لساب كما في 31 ديسمبر 2018. قام ساب بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - "عقود الإيجار"، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2019، و معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل" وذلك اعتباراً من 30 يونيو 2019م. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذين المعيارين الجديدين في الإيضاح 4.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة حتى الفترة المنتهية في 31 مارس 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل" والتفسير 21 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية - "الضرائب" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. قام البنك بتغيير طريقة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لما يتطلبه "معيار المحاسبة الدولي 8 - "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (إيضاح 4) وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح 15 حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة لساب والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق "المعيار الدولي للتقارير المالي 16 - عقود الإيجار" و "معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل"، كما هو مبين أعلاه.

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

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به في أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح تحديداً في السياسات المحاسبية لساب.

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

### 3 - أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح 1 (ويشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء ساب تكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة والتي تم استخدام آخر قوائم مالية مرحلية مفحوصة أو آخر قوائم مالية سنوية مدققة، على التوالي، لغرض توحيد القوائم المالية للالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب سواءاً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها أو لديه حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن توحيدها من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

تم استبعاد المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

### 4 - السياسات المحاسبية الهامة وأثر التغيرات نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات غير الملموسة والذكاة وضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الجديد "المعيار الدولي للتقرير المالي - 16 عقود الإيجار" والذي قام البنك بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2019. فيما يلي شرح لسياسات الموجودات غير الملموسة والذكاة وضريبة الدخل وأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي - عقود الإيجار 16 كما موضح أدناه:

#### (أ) الشهرة والموجودات غير الملموسة

##### 1. الشهرة

تمثل الشهرة المستحوذ عليها بموجب عملية تجميع أعمال التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة البنك في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوذ عليها.

يتم في الأصل قياس الشهرة بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة.

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتراة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالبنك والتي من المتوقع أن تستفيد من عوائد تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا كان خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى إلى تلك الوحدات.

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية جزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة العادلة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

##### 2. برامج الحاسب الآلي المرسملة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل البنك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة.

تتم رسملة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تقيد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها. يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل المرحلية الموحدة للبنك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام.

### 3. الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع الأعمال القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كـ "محددة" أو "غير محددة" المدة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. تخضع الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد لاختبار الانخفاض في القيمة على الأقل مرة في السنة. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم قيدها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

### (ب) التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد آنفاً، بتاريخ 17 يوليو 2019، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإبلاغ البنوك في المملكة العربية السعودية بأن يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017. وبموجب التعليمات الصادرة مؤخراً من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قام البنك بإثبات هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح (15) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. وقد نتج عن هذا التغيير انخفاض في صافي الدخل المصرح عنه للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بمبلغ 852 مليون ريال سعودي.

#### 1. الزكاة وضريبة الدخل

يخضع البنك للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل المرحلية الموحدة. لا تعامل الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية وذلك على أساس الشريعة الضريبية في المملكة العربية السعودية، بعد تعديلها بالتغييرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة وفقاً للأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والزميلة له وتحقق دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتكوين المخصصات، حسبما هو ملائم على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

#### 2. ضريبة الدخل المؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات وذلك للفروقات المؤقتة التي تنشأ بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ الضريبة المؤجلة الذي تم تجنيبه على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الضريبية الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً مستقبلية خاضعة للضريبة وأنه يمكن استخدام الإعفاءات الضريبية.

**(ت) التغير في المحاسبة عن المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار**

يحل المعيار محل الإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار، والتفسير 4 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز، والتفسير 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار.

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي 16 على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار اثنا عشر شهراً أو أقل، أو إن عقد الإيجار يعتبر منخفض القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكديدها في المستقبل، وبالمقابل يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

لقد اختار البنك التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح به من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 عند تطبيق المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لأول مرة على عقود الإيجارات التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصل المؤجر بشكل عام بمبلغ التزام الإيجار، معدلاً بأية دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة الدفع مثبتة في قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018، مخصصة باستخدام معدل العمولة الإضافي للبنك بتاريخ تطبيق المعيار لأول مرة.

تسوية التزامات الإيجار	(غير مدققة)
التزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كما في 31 ديسمبر 2018	375,685
مخصصة باستخدام المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالبنك	(34,951)
إيجارات قصيرة الأجل مثبتة بطريقة القسط الثابت كمصاريف	(6,224)
تسويات نتيجة معالجة خيارات التمديد	318,726
<b>التزامات الإيجارات المثبتة كما في 1 يناير 2019</b>	<b>653,236</b>

**5 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي**

نقد في الصندوق وديعة نظامية إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة أخرى الإجمالي	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
2,375,927	1,542,528	1,372,496	1,372,496
11,334,892	7,609,549	7,682,967	7,682,967
1,628,909	4,811,666	3,878,758	3,878,758
351,025	137,346	223,992	223,992
<b>15,690,753</b>	<b>14,101,089</b>	<b>13,158,213</b>	<b>13,158,213</b>

**6 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى**

حسابات جارية إيداعات أسواق المال الإجمالي	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
5,223,556	6,896,890	8,758,205	8,758,205
1,682,105	5,144,404	3,159,313	3,159,313
<b>6,905,661</b>	<b>12,041,294</b>	<b>11,917,518</b>	<b>11,917,518</b>

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

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)
-	-	-	6,905,661	6,905,661	6,905,661
-	-	-	12,041,294	12,041,294	12,041,294

يوضح الجدول أدناه التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
98	-	-	98
829	-	-	829
927	-	-	927
الرصيد كما في 1 يناير 2019			
صافي المحمل خلال الفترة			
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2019			
31 ديسمبر 2018 (مدققة)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-
98	-	-	98
98	-	-	98
الرصيد كما في 1 يناير 2018			
صافي المحمل خلال السنة			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018			

## 7 - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كآلاتي:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
11,567,140	11,642,455	11,139,918	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين، صافي
1,358,401	1,346,179	1,180,544	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
400,229	419,133	1,108,581	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
20,632,412	21,162,689	45,291,076	مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
33,958,182	34,570,456	58,720,119	الإجمالي

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

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
الإجمالي	مشتراة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
45,291,076	-	-	45,291,076
11,139,918	-	-	11,139,918
سندات دين بالتكلفة المطفأة، صافي			
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي			
31 ديسمبر 2018 (مدققة)			
الإجمالي	مشتراة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
21,162,689	-	-	21,162,689
11,642,455	-	-	214,045 11,428,410
سندات الدين بالتكلفة المطفأة، صافي			
سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي			

فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
19,300	16,571	148	2,581
7,399	-	(148)	7,547
26,699	16,571	-	10,128

الرصيد كما في 1 يناير 2019  
صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة  
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2019

31 ديسمبر 2018 (مدققة)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
23,348	16,571	3,640	3,137
-	-	(598)	598
-	-	16	(16)
(4,048)	-	(2,910)	(1,138)
19,300	16,571	148	2,581

الرصيد كما في 1 يناير 2018  
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً  
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها  
صافي عكس القيد خلال السنة  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

#### 8 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
الإجمالي	قروض شركات ومؤسسات	قروض أفراد أخرى	بطاقات ائتمان
131,882,394	97,309,973	32,259,429	2,312,992
19,681,434	18,750,079	855,070	76,285
5,089,640	4,584,962	438,054	66,624
2,342,406	2,075,756	262,281	4,369
158,995,874	122,720,770	33,814,834	2,460,270
(6,467,102)	(5,348,689)	(843,826)	(274,587)
152,528,772	117,372,081	32,971,008	2,185,683

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً  
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها  
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض  
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض  
إجمالي القروض والسلف  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي  
القروض والسلف، الصافي

31 ديسمبر 2018 (مدققة)			
الإجمالي	قروض شركات ومؤسسات	قروض أفراد أخرى	بطاقات ائتمان
95,125,807	74,068,453	19,005,609	2,051,745
16,156,172	15,423,817	668,949	63,406
3,736,009	3,272,110	392,834	71,065
58,583	-	58,583	-
115,076,571	92,764,380	20,125,975	2,186,216
(4,750,612)	(3,868,941)	(686,621)	(195,050)
110,325,959	88,895,439	19,439,354	1,991,166

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً  
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها  
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض  
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض  
إجمالي القروض والسلف  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي  
القروض والسلف، الصافي

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها 4,747 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 3,326 مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء "فترة التحسن" ليتم ترفيقها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

يوجد للموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): لم ينخفض مستوى الائتمان لها وبدون زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة 2): شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر؛

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة 3): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتباره متعزراً أو منخفض القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر؛ و

مشتراً أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائه أو استحداثه بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل القروض المشتراة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 على تلك المستحوز عليها من خلال الاندماج مع البنك الأول والتي تفي بضوابط المرحلة 3.

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

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)					
الإجمالي	مشتراً أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,750,612	42,924	2,716,152	1,624,813	366,723	الرصيد كما في 1 يناير 2019
-	-	(9,955)	(27,037)	36,992	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	(12,910)	19,960	(7,050)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	89,776	(85,710)	(4,066)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
1,720,677	14,972	895,388	546,023	264,294	صافي المحمل خلال الفترة
(4,187)	-	(4,187)	-	-	مبالغ مشطوبة
6,467,102	57,896	3,674,264	2,078,049	656,893	الرصيد في 30 سبتمبر 2019
31 ديسمبر 2018 (مدققة)					
الإجمالي	مشتراً أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,702,073	30,969	2,201,897	1,951,464	517,743	الرصيد كما في 1 يناير 2018
-	-	(12,550)	(286,794)	299,344	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	(114,328)	155,415	(41,087)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	323,556	(313,956)	(9,600)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
151,543	11,955	420,581	118,684	(399,677)	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة
(103,004)	-	(103,004)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,750,612	42,924	2,716,152	1,624,813	366,723	الرصيد في 31 ديسمبر 2018

## 9 - الاستثمار في مشروع مشترك و شركة زميلة

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
			اتش اس بي سي العربية السعودية - مشروع مشترك
524,924	524,924	532,597	رصيد بداية الفترة / السنة
26,828	65,551	105,859	الحصة في الأرباح
(57,878)	(57,878)	(62,640)	توزيعات أرباح مستلمة
493,874	532,597	575,816	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
			الوطنية - شركة زميلة
-	-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	89,404	مستحوز من خلال عملية تجميع الأعمال
-	-	(11,321)	الحصة في الخسارة
-	-	78,083	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
493,874	532,597	653,899	الإجمالي

يملك ساب 51٪ (2018: 51٪) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي آسيا القابضة بي بي في. في الوقت الحالي، لا يمكن لمستثمر ما القيام بتوجيه أنشطة المنشأة دون تعاون الطرف الآخر. يحق لكلا المستثمرين تعيين عدد متساو من أعضاء مجلس الإدارة وبالتالي يتطلب إتخاذ قرارات المجلس بصورة مشتركة. لم يتم سبب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الاسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية. شركة إتش إس بي سي العربية السعودية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية للقيام بأنشطة اعمال الاوراق المالية.

إشارة إلى إعلان ساب على موقع السوق المالية السعودية (تداول) في 21 أبريل 2019 أنه أبرم اتفاقية ملزمة مع "شركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي بي في" في 18 أبريل 2019 لبيع 1,000,000 سهم في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("الأسهم")، وهو ما يمثل 2٪ من رأس مال المصدر لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية بقيمة إجمالية قدرها 36,000,000 ريال سعودي ("الصفقة"). وبعد الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019، أعلن ساب على موقع تداول باتمام الصفقة بتاريخ 1 أكتوبر 2019م بأن تم استيفاء جميع الشروط التعاقدية للصفقة.

نتيجة إتمام الصفقة، سيمتلك ساب حصة قدرها 49٪، وشركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي بي في سيمتلك حصة قدرها 51٪ في إتش إس بي سي العربية السعودية.

وعند إتمام الصفقة، قام ساب وإتش إس بي سي آسيا القابضة بي بي في. بإبرام اتفاقية المساهمين المعدلة بما يتعلق بملكيتهما في إتش إس بي سي العربية السعودية ("اتفاقية المساهمين"). تتعلق التعديلات التي تم إدخالها على اتفاقية المساهمين بشكل أساسي بحوكمة وإدارة إتش إس بي سي العربية السعودية (بما في ذلك تكوين مجلس الإدارة) وعكس التغيير في الملكية الناتجة عن الصفقة، ونتيجة لذلك فقد سبب السيطرة المشتركة وحقوق الحوكمة على إتش إس بي سي العربية السعودية.

سيتم إظهار الصفقة في السجلات المالية لساب لفترة التي فيها إكمال الصفقة. يعتزم سبب استخدام متحصلات البيع لدعم أنشطته بشكل عام.

خلال الفترة، استحوذ ساب على 20٪ من الحصة في شركة زميلة، وهي الوطنية، نتيجة اندماجه مع البنك الأول. يتمثل النشاط الرئيسي للوطنية في تقديم منتجات التأمين امتداداً لعروض البنك المصرفية للأفراد.

## 10 - الشهرة والموجودات غير الملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
-	-	12,903,986	مبالغ أولية ناتجة عن عملية تجميع الأعمال (إيضاح 25)
-	-	2,021,600	- شهرة
13,806	13,806	13,806	- موجودات غير ملموسة
52,274	55,838	293,933	شهرة ناتجة عن استحواد على شركة تابعة
66,080	69,644	15,233,325	برامج الحاسب الآلي
			الإجمالي

## 11 - ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء على ما يلي:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	
82,980,428	82,086,159	121,130,637	تحت الطلب
7,159,204	7,823,077	1,610,823	ادخار
38,138,019	39,560,510	58,926,571	لأجل
1,049,932	1,036,759	1,749,354	تأمينات نقدية
129,327,583	130,506,505	183,417,385	الإجمالي

## 12 - 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.

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			31 ديسمبر 2018 (مدققة)			30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)			
الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
43,872,771	445,903	462,890	39,675,381	271,665	283,080	59,199,948	884,947	926,551	مقايضات أسعار العملات الخاصة
18,790,484	196,849	193,627	18,386,296	135,847	128,632	14,904,068	164,797	159,371	خيارات أسعار العملات الخاصة
4,680,174	14,659	17,132	3,710,093	14,135	18,852	5,674,510	20,526	24,677	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
10,284,323	3,529	3,527	5,513,328	133	133	4,847,540	8,389	8,508	خيارات العملات
2,951,250	25,947	26,763	1,487,500	11,113	11,962	487,500	8,284	8,284	مقايضات العملات
360,836	11,642	11,642	360,835	5,198	5,198	360,836	7,635	7,635	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
8,101,877	33,944	191,518	9,420,627	84,558	76,710	10,355,022	521,832	3,601	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
1,190,000	17,031	9,275	1,190,000	10,716	13,169	440,000	895	6,007	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,350,000	13,714	37,588	1,462,500	13,888	24,637	1,762,500	18,612	45,972	مقايضات العملات
91,581,715	763,218	953,962	81,206,560	547,253	562,373	98,031,924	1,635,917	1,190,606	الإجمالي

## 13- رأس المال

أصبح الاندماج بين ساب والبنك الأول نافذاً عن طريق قيام ساب بإصدار 554,794,522 سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد لصالح المساهمين في البنك الأول في عملية مبادلة أسهم بمعدل 0.48535396 أسهم في ساب لكل سهم في البنك الأول. وبموجب هذه الصفقة، تم استبعاد البنك الأول من السوق المالية السعودية "تداول".

يمثل رأس المال المصدر حديثاً والمضاف إلى الأسهم القائمة لساب التي تم إصدارها (ويمثل رأس مال الكيان القانوني المستمر في الوجود بتاريخ الاندماج) ساب.

بعد اكتمال عملية الاندماج أصبح رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب يتكون من 2,054,794,522 سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم (2018: 1,500,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم) وعلاوة إصدار ناتجة عن الصفقة قدرها 17,586,986 ألف ريال سعودي.

## 14- الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى ساب برامج دفع على أساس الأسهم يتم تسويتها بحقوق ملكية قائمة في 30 سبتمبر 2019. بموجب شروط هذه البرامج، يمنح ساب الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة مسبقاً. وتاريخ الاكتساب المحدد في شروط البرامج، يسلم ساب الأسهم الممنوحة للموظفين شريطة الوفاء بشروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكلفة البرامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يكتسب فيه الموظف المعنيين الأسهم (تاريخ الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية المدى الذي تنتهي فيه فترة الاكتساب وفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي ستكتسب.

كجزء من الاندماج، استثمر ساب في برنامج الدفع على أساس الأسهم الخاص بالبنك الأول بنفس الشروط والاحكام. يمنح الموظفون المستحقون لأسهم في البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس الأسهم التي تسوى بحقوق ملكية أسهم في ساب بنفس معدل المبادلة البالغ 0.48535396 سهم في ساب لكل سهم في البنك الأول حسب ما تم العمل به في تاريخ نفاذ الاندماج.

## 15- الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس 2019، أصدرت الهيئة العامة لزكاة والدخل أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم 2215 وتاريخ 7 رجب 1440 هـ (الموافق 14 مارس 2019) والتي تشكل أساساً جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره 20% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

خلال سنة 2018، عقد ساب اتفاقية تسوية (اتفاقية التسوية) مع الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) لسداد المطالبات الزكوية للسنوات المالية 2006 حتى 2017، وبموجبها تم الاتفاق على سداد مبلغ وقدره 1,628.1 مليون ريال سعودي، وسيتم استردادها من المساهمين السعوديين طبقاً للنظام الأساسي لساب.

وبموجب اتفاقية التسوية، دفع ساب 20٪ من إجمالي الالتزامات الزكوية وبمبلغ قدره 325.6 مليون ريال سعودي وذلك في شهر ديسمبر 2018، وسيتم دفع المبلغ المتبقي وقدره 1,302.5 مليون ريال سعودي على أقساط متساوية، قيمة كل منها 260.5 مليون ريال سعودي كل سنة وحتى نهاية السنة المالية 2023. بالإضافة إلى ذلك، تعهد ساب بالالتزامات الزكوية المتبقية للبنك الأول العائدة للهيئة وقدرها 299.6 مليون ريال سعودي والمستحقة الدفع على 5 أقساط سنوية، قيمة كل قسط 60 مليون ريال سعودي حتى عام 2023.

استلم ساب الربوط الضريبية للسنوات المالية من 2005 إلى 2009 والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بضريبة دخل إضافية وضريبة إستقطاع. سيستمر ساب في الاعتراض على الربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من 2006 إلى 2013 لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. ومع ذلك، فإن المبالغ ليست جوهرية.

كان للتغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والمبين في (إيضاح 4) الأثر التالي على بنود قوائم الدخل، المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.

كما في فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

المعدل كما في وفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	الوصف	القوائم المالية المتأثرة
-	(871,721)	871,721	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
(851,806)	(851,806)	-	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل (الحالية والمؤجلة)	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
1.91	(0.57)	2.48	ربح السهم	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
108,992	108,992	-	موجودات الضريبة المؤجلة	قائمة المركز المالي المرحلية المرحلية الموحدة

كما في وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

المعدل كما في وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	الوصف	القوائم المالية المتأثرة
-	(178,913)	178,913	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
(185,490)	(185,490)	-	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل (الحالية والمؤجلة)	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
0.71	(0.12)	0.83	ربح السهم	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
108,992	108,992	-	موجودات الضريبة المؤجلة	قائمة المركز المالي المرحلية المرحلية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2018:

المعدل كما في 31 ديسمبر 2018	أثر التعديل	قبل التعديل كما في 31 ديسمبر 2018	الوصف	القوائم المالية المتأثرة
112,661	112,661	-	موجودات الضريبة المؤجلة	قائمة المركز المالي المرحلية المرحلية الموحدة
112,661	112,661	-	الأرباح المبقة	قائمة المركز المالي المرحلية المرحلية الموحدة

كما في 1 يناير 2018:

المعدل كما في 31 ديسمبر 2018	أثر التعديل	قبل التعديل كما في 31 ديسمبر 2018	الوصف	القوائم المالية المتأثرة
89,077	89,077	-	موجودات الضريبة المؤجلة	قائمة المركز المالي المرحلية المرحلية الموحدة
89,077	89,077	-	الأرباح المبقة	قائمة المركز المالي المرحلية المرحلية الموحدة

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
200,060	1,736,447	الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل
871,721	437,988	المحمل خلال الفترة
-	392,633	المستحوز عليه من خلال عملية تجميع الأعمال
(312,671)	(669,685)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
759,110	1,897,383	الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل

في شهر يونيو 2018، أثبت ساب مخصص قدره 500 مليون ريال سعودي ليعكس التعرضات المحتملة الناتجة عن تسوية مستقبلية تخص القطاع المصرفي بشكل عام والمتعلقة بعدم السماح بخصم الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي.

## -16 الضريبة المؤجلة

تنشئ الضريبة المؤجلة عن مكافأة نهاية الخدمة ومخصص الانخفاض في القيمة والخسائر غير المحققة وغيرها. يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات وللمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
89,077	112,661	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
19,915	3,301	ضريبة الدخل المؤجلة
-	31,006	المستحوز عليها من خلال عملية تجميع الأعمال
108,992	146,968	الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة

## -17 التعهدات والالتزامات المحتملة

## (أ) الدعاوى القانونية

كما في 30 سبتمبر 2019، يوجد دعاوى قانونية مقامة ضد ساب. لم يجنب أي مخصص جوهرى لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على رأي المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة (2018: لا شيء).

## (ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء:

## 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الانتماء لها	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى 12 شهراً	
72,262,787	1,496,230	1,441,983	6,145,128	63,179,446	خطابات ضمان
16,024,966	88,101	535	1,288,666	14,647,664	اعتمادات مستندية
2,808,775	38,563	384	514,408	2,255,420	قبولات
5,569,127	-	181,834	247,346	5,139,947	التزامات لمنح الانتماء غير قابلة للنقض
96,665,655	1,622,894	1,624,736	8,195,548	85,222,477	الإجمالي

## 31 ديسمبر 2018 (مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الانتماء لها	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى 12 شهراً	
53,261,236	-	353,931	6,502,070	46,405,235	خطابات ضمان
11,775,605	-	1,006	1,064,271	10,710,328	اعتمادات مستندية
2,984,802	-	-	625,588	2,359,214	قبولات
3,534,587	-	585,415	112,493	2,836,679	التزامات لمنح الانتماء غير قابلة للنقض
71,556,230	-	940,352	8,304,422	62,311,456	الإجمالي

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

## 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	الرصيد في 1 يناير 2019 محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة الرصيد كما في 30 سبتمبر 2019
425,096	-	156,235	237,530	31,331	
-	-	-	(9)	9	
-	-	(1,514)	2,181	(667)	
-	-	291	(291)	-	
164,554	-	345,043	(184,701)	4,212	
589,650	-	500,055	54,710	34,885	

## 31 ديسمبر 2018 (مدققة)

الإجمالي	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	الرصيد في 1 يناير 2018 محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتمائي منخفض صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
490,060	-	260	347,158	142,642	
-	-	-	(38,580)	38,580	
-	-	(79,369)	81,677	(2,308)	
-	-	29,435	(29,360)	(75)	
(64,964)	-	205,909	(123,365)	(147,508)	
425,096	-	156,235	237,530	31,331	

## -18 النقدية وشبه النقدية

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
5,475,246	6,491,540	4,355,860	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
10,678,968	10,310,032	9,124,660	
16,154,214	16,801,572	13,480,520	الإجمالي

## 19 - القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم رفع التقارير بشأنها:

**مصرفية الأفراد** - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

**مصرفية الشركات والمؤسسات** - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

**الخزينة** - ويدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة.

**أخرى** - وتشتمل على الاستثمار في شركة تأمين تابعة وشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين. وتشمل أيضاً الاستثمار في شركة تابعة ومشروع مشترك وهما / الأول للاستثمار و إنش اس بي سي العربية السعودية ، والاستثمارات في الأسهم. المصاريف المتعلقة بعملية الاندماج وحذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لأسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2019 و 2018، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترة التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)					
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي	
47,923,736	125,061,414	79,894,495	4,984,360	257,864,005	إجمالي الموجودات
90,684,035	95,651,557	15,984,054	516,766	202,836,412	إجمالي المطلوبات
2,366,076	3,195,699	845,590	122,805	6,530,170	إجمالي دخل العمليات
(330,423)	(1,616,135)	(8,229)	-	(1,954,787)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(1,206,880)	(689,151)	(140,375)	(352,245)	(2,388,651)	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	94,538	94,538	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة، صافي
828,773	890,413	696,986	(134,902)	2,281,270	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)					
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات والمؤسسات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك استبعادات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي	
26,342,599	88,802,507	57,143,207	2,759,975	175,048,288	إجمالي الموجودات
58,088,569	68,650,820	14,817,235	532,608	142,089,232	إجمالي المطلوبات
1,973,864	2,555,145	900,457	62,054	5,491,520	إجمالي دخل العمليات
(190,048)	(17,399)	3,992	-	(203,455)	(مخصص) / عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(919,851)	(550,274)	(120,126)	(6,311)	(1,596,562)	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	26,828	26,828	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة، صافي
863,965	1,987,472	784,323	82,571	3,718,331	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

## إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)				
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استبعادات متداخلة بين شركات المجموعة)	الخزينة	مصرفية الشركات والمؤسسات	مصرفية الأفراد
6,530,170	81,951	976,126	3,831,072	1,641,021
-	40,854	(130,536)	(635,373)	725,055
<b>6,530,170</b>	<b>122,805</b>	<b>845,590</b>	<b>3,195,699</b>	<b>2,366,076</b>
إجمالي دخل العمليات				
خارجية				
بين القطاعات				
30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)				
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك استبعادات متداخلة بين شركات المجموعة)	الخزينة	مصرفية الشركات والمؤسسات	مصرفية الأفراد
5,491,520	62,054	704,035	3,270,242	1,455,189
-	-	196,422	(715,097)	518,675
<b>5,491,520</b>	<b>62,054</b>	<b>900,457</b>	<b>2,555,145</b>	<b>1,973,864</b>
إجمالي دخل العمليات				
خارجية				
بين القطاعات				

## -20 الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 30 سبتمبر 2018 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

## -21 كفاية رأس المال

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

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 والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي على مدى خمس سنوات.

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
<b>205,785,627</b>	155,438,168	156,567,093
<b>19,265,850</b>	12,434,259	12,747,160
<b>1,432,625</b>	1,510,175	2,083,900
<b>226,484,102</b>	<b>169,382,602</b>	<b>171,398,153</b>
الموجودات المرجحة المخاطر		
مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر		
مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر		
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر		
إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر		
رأس المال الأساسي		
<b>40,704,331</b>	33,359,762	34,123,379
رأس المال المساند		
<b>2,817,289</b>	2,700,534	3,666,525
<b>43,521,620</b>	<b>36,060,296</b>	<b>37,789,904</b>
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند		

## نسبة كفاية رأس المال %

نسبة رأس المال الأساسي	17.97	19.91
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	19.22	22.05

## -22 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل التزام بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس وفق الظروف السائدة حالياً في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر.

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

## 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؛ و  
المستوى الثالث : طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
1,190,606	-	1,190,606	-	1,190,606	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مشتقات بالقيمة العادلة الايجابية
1,108,581	-	257,831	850,750	1,108,581	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,320,462	27,409	11,139,918	1,153,135	12,320,462	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي
6,905,661	-	6,905,661	-	6,905,661	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,202,023	-	45,991,588	210,435	45,291,076	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة، صافي
152,024,632	152,024,632	-	-	152,528,772	قروض وسلف، صافي
1,635,917	-	1,635,917	-	1,635,917	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
3,584,376	-	3,584,376	-	3,584,376	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
183,523,636	-	183,523,636	-	183,417,385	ودائع العملاء
1,516,750	-	1,516,750	-	1,516,750	سندات دين مصدرة
1,697,606	-	1,697,606	-	1,697,606	اقتراض

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2018 (مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
562,373	-	562,373	-	562,373	<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b> مشتقات بالقيمة العادلة الايجابية
419,133	-	419,133	-	419,133	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,988,634	27,398	11,642,455	1,318,781	12,988,634	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
12,041,294	-	12,041,294	-	12,041,294	<b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b> أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,028,501	-	21,028,501	-	21,162,689	استثمارات مكتفئة بالتكلفة المطفأة، صافي
109,316,526	109,316,526	-	-	110,325,959	قروض وسلف، صافي
547,253	-	547,253	-	547,253	<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b> مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
1,013,233	-	1,013,233	-	1,013,233	<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b> أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
130,624,132	-	130,624,132	-	130,506,505	ودائع العملاء
1,499,282	-	1,499,282	-	1,499,282	سندات دين مصدرة
1,695,308	-	1,695,308	-	1,695,308	اقتراض

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العمولات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العمولات الخاصة، عقود الصرف الأجنبي الأجل، 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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم يتوفر بشأنها أسعار في السوق، ويتم تحديدها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتعلق التغيير في الأدوات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

تحدد القيم العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام الأسعار السائدة في السوق. أما القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة فإنها تحدد باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الأسعار وتدفقات الأرباح المستقبلية لأدوات مالية متداولة مشابهة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

إن القيم العادلة للأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، حيث أنها ذات آجال قصيرة وأن أسعار العمولات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيم العادلة للودائع تحت الطلب تقارب قيمتها الدفترية. أما الودائع التي تستحق على فترات أطول، فإن القيم العادلة لها تقدر باستخدام التدفقات النقدية المخصومة والمعدلات الحالية المعروضة لودائع ذات فترة استحقاق متبقية مشابهة.

إن سندات الدين المصدرة والقروض هي أدوات بعمولة عائمة يتم إعادة تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة للمحفظة المتبقية لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

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 استبعاد الأداة. يتم إثبات التغيير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق.

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.

## 23- إدارة المخاطر المالية

### مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن إدارة المخاطر الكلية داخل ساب وعن مراجعة مدى فعاليتها.

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم باعتماد والإشراف على إطار عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تشتمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، واستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بالائتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الإجراءات الرقابية الفعالة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات.

يقوم البنك بتقويم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك درجات تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءمة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تهدف سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك إلى تحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها.

كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وترقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق للتأكد من كفاية المخصص.

## (أ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
-	829	6	صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(3,992)	7,399	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
149,241	1,720,677	8	إستثمارات
(89,446)	164,554	17	قروض وسلف
147,652	61,328		بنود خارج قائمة المركز المالي
203,455	1,954,787		ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً
			صافي المحمل للفترة

## (ب) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات صلة بصافي قيمة القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية خلال الفترة المالية، هناك حاجة إلى معلومات كمية حول الضمانات المحتفظ بها كرهن إلى الحد الذي تقلل فيه هذا الضمانات من مخاطر الائتمان.

## -24- توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ 5 أغسطس 2019، تمت الموافقة على دفع توزيعات أرباح مرحلية للمساهمين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل قدرها 1,185 مليون ريال سعودي (2018: 1,266 مليون ريال سعودي). ويعادل ذلك 0.60 ريال سعودي للسهم للمساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة (2018: 0.96 ريال سعودي للسهم). سيتم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصصهم في توزيعات الأرباح.

## -25- تجميع الأعمال

بعد استلام الموافقات النظامية بتاريخ 16 يونيو 2019، أكمل ساب صفقة الاندماج النظامية مع البنك الأول. وفي ذلك التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات والأنشطة التجارية للبنك الأول إلى ساب مقابل الأسهم المصدرة حديثاً من ساب. وبعد التحويل، لم يعد الكيان القانوني للبنك الأول موجوداً. وتم إلغاء أسهم البنك الأول وإصدار أسهم جديدة في ساب لمساهمي البنك الأول بنسبة مبادلة 0.48535396 سهم جديد في ساب لكل سهم في البنك الأول. نتج عن إصدار الأسهم الجديدة زيادة رأس المال المدفوع لساب بنسبة 37% من 15,000,000,000 ريال سعودي إلى 20,547,945,220 ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة من 1,500,000,000 سهم إلى 2,054,794,522 سهم. وبتاريخ الاندماج، أصبحت ملكية المساهمين الأصليين في ساب والبنك الأول تمثل 73% و27% على التوالي في البنك المندمج على أساس مخفض بشكل كامل.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب "المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - عمليات تجميع الأعمال" (المعيار) ومع اعتبار ساب بـ "المستحوذ" والبنك الأول بـ "المستحوذ عليه". وفقاً لما يتطلبه المعيار، فإن ساب حالياً بصدد تخصيص عوض الشراء إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها. قام ساب بالمحاسبة عن الاستحواذ على أساس قيمة عادلة أولية للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم الأولية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ كما يسمح به المعيار.

عملية الاندماج أدت إلى وجود ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في 30 يونيو 2019م) وواحداً من أفضل البنوك للأفراد والشركات والوصول إلى شبكة مصرفية عالمية بهدف تسهيل تدفق الاستثمارات في المملكة العربية السعودية ونمو التجارة الدولية. أصبح ساب في وضع أفضل لدعم الاقتصاد السعودي والمواطنين السعوديين والشركات السعودية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. ومن المتوقع أن تتحقق مزاي الاندماج التي نتجت بعد إتمام الصفقة بالكامل في أرباح البنك المندمج بعد عامين أو ثلاثة أعوام من إتمام الصفقة بتاريخ 16 يونيو 2019م.

## أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ قدره 23,140,991 ألف ريال سعودي والذي اشتمل على إصدار 554,794,522 سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى 6,060 ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس السهم المسددة على شكل حقوق ملكية. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من ساب على أساس سعر الإقفال في السوق للأسهم العادية بواقع 41.70 ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ 16 يونيو 2019م. لم تكن تكاليف الأصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الاسهم جوهرية. نتج عن الاندماج زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 5,547,945 ألف ريال سعودي و17,586,986 ألف ريال سعودي، على التوالي.

## ب) تكاليف الاندماج

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 ، تكبد البنك تكاليف تكامل ومعاملات تتعلق بالاندماج تتكون من اتعاب مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ 270 مليون ريال سعودي ( 2018: 1 مليون ريال سعودي ). وقد أدرجت هذه التكاليف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بمبلغ 52 مليون ريال سعودي و 218 مليون ريال سعودي على التوالي. قد يزداد معدل المصاريف المتعلقة بتكامل الاندماج في الربع الرابع من 2019 وخلال 2020 بما يتفق مع الزيادة في الأنشطة ما بعد صفقة الاندماج. ومن المتوقع أن تتفق مع خطة الإنفاق المحددة في التعميم المقدم إلى مساهمي ساب في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت في 15 مايو 2019.

## ج) الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها

يلخص الجدول التالي المبالغ المثبتة بالقيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها في تاريخ الاستحواذ.

الموجودات	16 يونيو 2019
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,933,326
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	966,284
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	169,649
استثمارات، صافي	15,470,050
قروض وسلف، صافي	49,363,159
استثمار في شركة زميلة	89,404
ممتلكات ومعدات، صافي	1,464,126
موجودات أخرى	1,557,406
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>74,013,404</b>
<b>المطلوبات</b>	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	863,192
ودائع العملاء	60,836,530
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	137,110
مطلوبات أخرى	3,961,167
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>65,797,999</b>
صافي موجودات البنك الأول بتاريخ الاستحواذ	8,215,405
مبالغ أولية ناتجة عن الاستحواذ:	
- شهرة	12,903,986
- موجودات غير ملموسة	2,021,600
<b>إجمالي عوض الشراء</b>	<b>23,140,991</b>

## د) الذمم المدينة المستحوز عليها

فيما يتعلق بكل فئة من الذمم المدينة المستحوز عليها، فيما يلي تحليلاً بالقيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها:

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق	القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوز عليها	
59	966,343	966,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
127,667	15,597,717	15,470,050	استثمارات
9,078,165	58,441,324	49,363,159	قروض وسلف
-	54,204	89,404	موجودات مالية أخرى
9,205,891	75,059,588	65,888,897	إجمالي

بالإضافة إلى أعلاه، خضعت الموجودات والمطلوبات الأخرى للبنك الأول إلى تعديلات في القيمة العادلة.

## هـ) الشهرة والموجودات غير الملموسة

يقوم البنك حالياً بعملية توزيع شاملة لسعر الشراء والتي من المتوقع إتمامها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، وسيتم التركيز، على سبيل المثال لا الحصر، على الانتهاء من تعديلات التقييم التالية:

- إثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك العلامة التجارية والودائع الأساسية وبطاقات ائتمانية مشتراه؛
- القروض والسلف؛
- ممتلكات والمعدات؛
- الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المثبتة.

تم إدراج تخصيص سعر الشراء الأولي في القوائم المالية. سيتم إجراء التسويات اللاحقة خلال فترة القياس عندما يكمل البنك تقديره للقيم العادلة للموجودات المستحوز عليها والمطلوبات التي تم العهد بها. إن المحاسبة عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المستحوز عليها من البنك الأول هي عملية مؤقتة بسبب التعقيد الملازم للعملية والحكم المتعلق بالموجودات غير الملموسة وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة البنود خارج قائمة المركز المالي.

تتعلق الشهرة في الأساس بالأرباح المستقبلية المتوقعة للأنشطة المستحوز عليها والعوائد الناتجة عن ذلك.

## و) الأثر على نتائج البنك

لو تمت عملية الاستحواذ بتاريخ 1 يناير 2019، فإن الإدارة تقدر أن دخل العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة للبنك المندمج سيكون بمبلغ قدره 8.1 مليار ريال سعودي و 2.8 مليار ريال سعودي على التوالي. عند تحديد هذه المبالغ، افترض البنك أن تعديلات القيمة العادلة الناتجة في تاريخ الاستحواذ، والتي تم تحديدها بشكل أولي، ستكون نفسها فيما لو تم الاستحواذ في 1 يناير 2019. لم يتم الإفصاح عن مبالغ دخل العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للبنك الأول منذ تاريخ الاستحواذ في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بسبب عدم قابليتها للتطبيق نظراً لاستمرار عمليات أنشطة الاندماج وتكامل العمليات مع البنك الأول.

## -26 أرقام المقارنة

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

## -27 اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ 29 صفر 1441هـ (الموافق 28 أكتوبر 2019م).