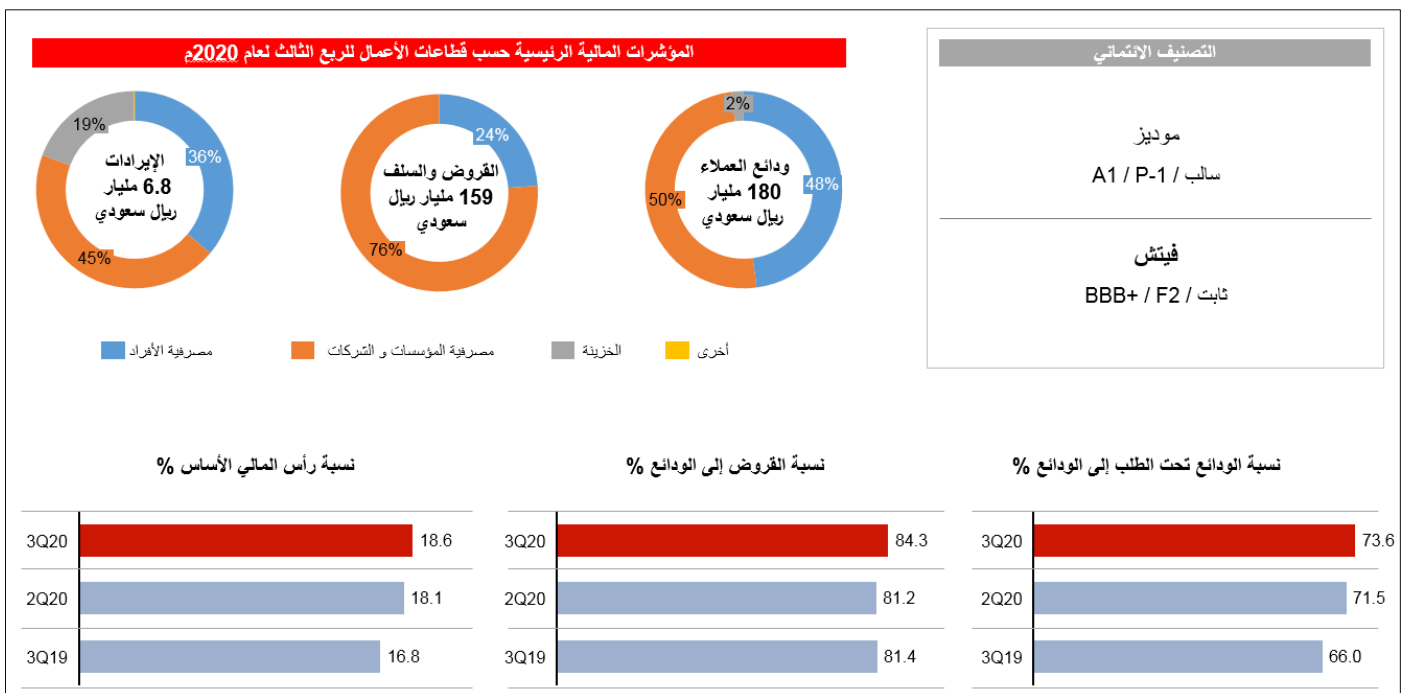


التقرير المالي
للقرب الثالث 2020

صفحة	
٣	الرسائل الرئيسية
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	نظرة على أداء العمليات
٥	النتائج المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
٧	مراجعة الأعمال
٩	النتائج المالية الافتراضية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
١١	هامش صافي دخل العمولات الخاصة
١٢	النتائج المالية المعلنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
	القوائم المالية (خاضعة لفحص مراجعي الحسابات)
١٤	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
١٥	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
١٦	قائمة الدخل المرحلية الموحدة
١٧	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
١٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
١٩	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الرسائل الرئيسية

- تسير عمليات التكامل للبنك المندمج حسب الجدول الزمني المحدد، ومن المقرر أن يتم إنجاز المرحلة النهائية من تكامل الأنظمة الأساسية في النصف الأول من عام ٢٠٢١م. ويستمر تطور الهيكل التشغيلي للبنك بشكل جيد كما هو واضح من المسار المستقبلي للتكاليف
- تستمر الصعوبات وحالة عدم اليقين لجائحة فايروس كوفيد ١٩ ولكننا واجهنا الآثار بالتركيز على ضمان النتائج المرجوة للعملاء. منذ البداية، أظهر البنك مرونة تشغيلية وتحولاً سريعاً وتوسعاً لقدرات شبكة الفروع وتطبيق ممارسات جديدة للعمل عن بُعد لضمان تقديم الخدمات المهمة وللحفاظ على سلامة عملائنا وموظفينا. يواصل البنك تقديم الدعم المالي للمؤسسات التجارية الصغيرة وقد مدد تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر لتصبح مدة التأجيل تسعة أشهر.
- على الرغم من هذه التحديات، فقد واصل البنك التركيز على تقديم خدمات متميزة، ويتضح ذلك من خلال التالي:
 - حصل البنك على جائزة أفضل بنك رقمي للعملاء وأفضل خدمة مصرفية عبر الهاتف الجوال، ولا يزال تطبيق الجوال للخدمات المصرفية يحظى بتصنيف عالي في كل من متاجر آبل وجوجل.
 - حصل البنك على عدة جوائز كأفضل مزود للتمويل التجاري، وكرائد في التجارة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وأفضل مزود لخدمات الخزينة وإدارة النقد، وأفضل مزود للعملاء الأجنبية.
 - حصل منتج الادخار "وافر" على مسمى أفضل منتج لهذا العام في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، تقديرًا للتقدم الذي أحرزه بنك ساب في تطوير المنتجات مع التركيز على الادخار طويل الأجل، وهي مبادرة رئيسية في إطار رؤية ٢٠٣٠.
 - حصل البنك على الموافقة لانضمامه لشركة مركز مقاصة الأوراق المالية "مقاصة" للعمل كعضو مقاصة عام من بين ثلاثة أعضاء في المملكة - وتمثل عنصرًا هامًا من برنامج تطوير القطاع المالي الذي يدعم أهداف رؤية ٢٠٣٠ لتطوير قطاع مالي أكثر تنوعًا وفعالية في المملكة.
- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ١,١١٢ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، ويمثل ذلك انخفاضًا بنحو ٢١١ مليون ريال سعودي ونسبة ٢٢٪ مقارنة مع الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩م. ويعزى ذلك إلى انخفاض الإيرادات، وقابل ذلك جزئيًا انخفاض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومصاريف العمليات. يعكس نتائج الربع الثالث صورة أكثر وضوحًا بعد الانتهاء من محاسبة الاندماج وتسجيل الانخفاض في قيمة الشهرة في الربع الثاني من العام الحالي، رغم تأثر الإيرادات بشكل كبير نتيجة لانخفاض أسعار الفائدة المرجعية بداية العام الحالي.
- بالمقارنة بالأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، ارتفعت الأرباح قبل الضرائب بنحو ١,١٠٤ مليون ريال سعودي ويعود ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة التي قابلها جزئيًا انخفاض الإيرادات نتيجة لانخفاض أسعار الفائدة المرجعية من الربع الأول.
- أكمل ساب إصدار الشريحة الثانية من الصكوك قدرها خمسة مليارات ريال سعودي خلال شهر يوليو ٢٠٢٠م. وهذه تعتبر أول صفقة من نوعها للبنك المندمج في أسواق المال لأدوات الدين وأكبر إصدار مشترك للشريحة الثانية لبنك سعودي في التاريخ وأكبر إصدار محلي للقطاع البنكي السعودي منذ الإعلان عن خطط التحول الاقتصادي الوطني ضمن رؤية المملكة ٢٠٣٠.
- أنهى ساب الفترة المالية بأداء متميز من ناحية المستويات القوية لرأس المال والسيولة. بلغت نسبة رأس المال الأساسي (CET1) ١٨,٦٪، ونسبة القروض إلى الودائع ٨٤٪^١، وبلغت الموجودات ذات السيولة العالية نحو ٧٥ مليار ريال سعودي ونسبة عالية للودائع تحت الطلب ٧٤٪. أن قاعدة السيولة المتنوعة ووفرته تدعم نمو الإقراض والتمويل.



١. يتم حساب نسبة القروض إلى الودائع عن طريق قسمة "صافي القروض والسلف" على "ودائع العملاء"

كلمة رئيس مجلس الإدارة

مع نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ نكون قد اقتربنا أكثر من تحقيق هدفنا المتمثل في التكامل التام لبنكي ساب والأول لإطلاق بنكننا الجديد. حيث أتمننا خلال هذا الربع انتقال معظم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وستتم عملية التكامل كلياً خلال النصف الأول من العام المقبل كما هو مخطط له. وفي الوقت الحالي نعمل وبشكل مثالي كبنك مندمج وكفريق واحد في جميع الإدارات، حيث نبحث عن الفرص وندير المخاطر ونعمل على تحقيق التكامل الموحد كبنك واحد. ولدينا طموح عال جداً بشأن إتمام التكامل وبناء مستقبل مشرق للبنك حتى في ظل هذه الظروف الصعبة.

ويسعدنا رؤية استمرارية الاحتفاء بساب عاماً بعد آخر. ففي الربع الثالث، فاز ساب بالعديد من الجوائز المرموقة في مختلف المجالات منها جائزة أفضل بنك في المملكة لعام ٢٠٢٠ من مجلة جلوبال فاينانس. إلى جانب تقدير دور البنك في مجال الريادة الرقمية وذلك من خلال حصوله على جائزة أفضل بنك رقمي لخدمة العملاء وأفضل تطبيق للهاتف المحمول. وتقديراً لجهود قطاع الشركات والمؤسسات، فاز ساب بجائزة البنك الرائد للتجارة العالمية في المملكة، وجائزة الريادة في التجارة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وجائزة أفضل بنك لخدمات الخزينة وإدارة النقد، وجائزة أفضل مزود للعملاء الأجنبية. وبعد جهود مكثفة دامت لأكثر من عام، تم انضمام ساب لعضوية شركة مركز مقاصة الأوراق المالية "مقاصة"، والذي يعتبر حدثاً بارزاً ضمن إطار برنامج تطوير القطاع المالي، وعنصراً هاماً في تنمية أعمالنا في قطاع الشركات والمؤسسات.

كما تم تكريم ساب نظير دوره الفعال في توسيع نطاق منتجاته التي تركز على الادخار طويل الأجل، كواحدة من المبادرات الرئيسية التي يقدمها البنك لتحقيق أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠، وذلك من خلال منتج "وافر" الحائز على جائزة منتج العام في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وأود هنا أن أشجع عملاء قطاع الأفراد على الاستفادة من منتجاتنا الادخارية الرائدة والمبنية على الخطط المناسبة لهم. وحيث أن الوعي المالي ركيزة أساسية في قيمنا وجهودنا للمساهمة في خدمة المجتمع، فإننا نحرص على تقديم النصائح التي تركز على احتياجات وأهداف أفراد المجتمع على المدى البعيد.

وعلى الرغم من نجاحاتنا والتقدير الذي تلقيناه هذا العام، فإنه ليس من المستغرب أن يعكس الأداء التشغيلي للبنك تحديات البيئة الاقتصادية الكلية نتيجة لاستمرار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيرها السلبي على الاقتصاد العالمي، فضلاً عن حدة المنافسة على الحصة السوقية، وعلى الرغم من الصعوبات والتحديات التشغيلية على القطاع بسبب هذه الظروف، إلا أن ساب لا يزال يتمتع برأس مال قوي وسيولة عالية، ويسعدنا أن نرى انخفاض تكلفة مخاطر الائتمان بشكل كبير خلال الربع الثالث مما يعكس كفاية مخصصات الائتمان للبنك حتى تاريخه. وبينما نتطلع إلى المستقبل خلال السنوات القادمة، فإن أعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا متفانون بعودة النمو وإن كان ذلك بوتيرة أقل حسب التوقعات الاقتصادية على المدى القصير، ونحن واثقون أن البنك في وضع جيد لدعم هذا النمو.

ويقوم أعضاء مجلس الإدارة حالياً بمراجعة إستراتيجية البنك متوسطة المدى، وحين الانتهاء منها نطلع لمناقشة مستقبلنا الواعد معكم بعمق أكبر. كما نسير نحو تحقيق طموحاتنا بتركيز كبير على استراتيجيتنا وتكامل الاندماج طوال فترة تفشي فيروس كورونا المستجد، يواصل أعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا جهوداً قوية لضمان إدارة أعمال البنك على النحو الأمثل في هذه الأوقات الصعبة والحرّة.

ومنذ ظهور جائحة كوفيد ١٩ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م لا تزال تأثيراته السلبية مستمرة، ويبدو أنها مستمرة على المدى القريب، ولكن أود التأكيد أن البنك يركز بشكل أساسي على دعم عملائه، ونحن على ثقة بأن مرونتنا التشغيلية ستمكّننا من ذلك. حيث أن الإجراءات التي اتخذناها بسرعتنا على التكيف وخلق ممارسات عمل جديدة، مثل العمل عن بعد، وتهيئة شبكة فروعنا بما يتماشى مع الإجراءات الحكومية الوقائية، وتوفير قنوات رقمية عالية الجودة يمكن من خلالها التعامل والتفاعل، مثل الإنترنت والجوال والخدمات المصرفية عبر الهاتف، جميعها مكّنتنا من تقديم مستوى عالٍ من الخدمات التي ترقى لتطلعات عملائنا. ففي الربع الثالث شهدنا ارتفاعاً ملحوظاً في عدد المستخدمين لتطبيقاتنا الرقمية، والتي تعتبر رائدة في مجالها، وأود أن أشجع جميع عملائنا على الاستمرار في استخدام قنواتنا الرقمية.

بينما نملك تطبيقات وعمليات رائعة، فإن هذا وحده لا يكفي. إن نجاحنا في تقديم مستويات عالية من الخدمات لتلبية تطلعات عملائنا وخاصة في الأوقات الصعبة، هي نتيجة لتفاني وجهود موظفينا على جميع المستويات في ساب. لذلك أتوجه بخالص الشكر والتقدير لموظفينا الذين قدموا جهوداً كبيرة خلال هذا العام المليء بالتحديات من أجل تقديم الدعم اللازم لعملائنا. وتقديراً لتلك الجهود لدعم عملائنا، نجدد التزامنا ببذل كل ما في وسعنا لدعم موظفينا ومساعدتهم على تطوير مسيرتهم المهنية إلى أقصى حد ممكن.

ختاماً، أود أن أشيد بالدعم الكبير من مؤسسة النقد العربي السعودي والذي مكّننا من التعامل مع التحديات الاقتصادية التي فرضتها الجائحة، وعلى دعمها المتواصل للقطاع المصرفي. والشكر في المقام الأول لحكومتنا الرشيدة على جهودها المتواصلة لمنع انتشار الفيروس، وعلى دعمها للاقتصاد. ومع هذا الدعم المستمر، وخدماتنا ومنتجاتنا المتميزة، والعمل المتفاني من الكوادر المبدعة، يزيدنا تفاؤلاً ونتطلع إلى مستقبل أكثر إشراقاً لساب وعملائه ووطننا الغالي.

لبنى سليمان العليان

النتائج المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير خاضعة لفحص مراجعي الحسابات)

قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
التغير	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٪	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
(معدلة)			
(٣٠)	٢,٦٧٠	٢,١٤١	إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")
٨	(١,٠٩٣)	(١,٠٠١)	مصاريف العمليات
٧٢	(١٨٣)	(٥١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(١٩)	٢٩	٢٣	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
(٢٢)	١,٤٢٣	١,١١٢	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

النسب المالية الرئيسية:			
نقطة أساس	٪	٪	
(١,٨)	١٢,٨	١١,٠	العائد على حقوق الملكية الملموسة (return on tangible equity)
٥,٨	٤١,٠	٤٦,٨	نسبة كفاءة التكلفة (cost of efficiency)
٠,٢٣	٠,٤٦	٠,١٢	تكلفة المخاطر (cost of risk)
١,٨	١٦,٨	١٨,٦	نسبة رأس المال الأساسي (CET1)

البنود الرئيسية:			
(٥٤)	١٧٧	٨٢	عكس الخصم (unwind) لتعديل القيمة العادلة
١٧	(١٣٧)	(١١٤)	مصاريف متعلقة بالاندماج
(٨)	(٣٦)	(٢٩)	الإطفاء للموجودات غير الملموسة
٤٩	(٥٣)	(٢٧)	مصاريف لمرة واحدة

كما في ٣٠ سبتمبر			
التغير	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٪	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
٢	١٥٥,٧٢٥	١٥٩,٣٥٦	إجمالي القروض والسلف
(٢)	١٨٣,٤١٣	١٨٠,١٩٨	ودائع العملاء

تطورات الأعمال

يعكس الأداء المالي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م صورة أكثر وضوحًا للنتائج بعد الانتهاء من محاسبة الاندماج وإثبات الانخفاض في قيمة الشهرة في الربع الثاني من العام الحالي، وكذلك عملية إعادة التسعير نتيجة لانخفاض أسعار الفائدة المرجعية بدءًا من الربع الأول، والتي انعكست على محفظة الإقراض، ومع تحسن النشاط الاقتصادي بعد الربع الثاني الذي شهد حظر التجول وإجراءات الإغلاق الاحترازية لمواجهة فيروس كوفيد ١٩. على الرغم من التحديات الكلية غير المسبوقة، واصل البنك إظهار قدر كبير من المرونة التشغيلية مع الحفاظ على سلامة عملائنا وموظفينا. انعكس تركيزنا على ضمان النتائج الصحيحة للعملاء في عدد من الإنجازات المهمة في هذا الربع.

خلال شهر يوليو، حصل البنك على الموافقة لانضمامه لشركة مركز مقاصة الأوراق المالية "مقاصة" للعمل كعضو مقاصة عام من بين ثلاثة أعضاء في المملكة. تأسست "مقاصة" مركز مقاصة الأوراق المالية في السوق السعودي، وتمثل جزءًا أساسيًا من برنامج تطوير القطاع المالي الذي يدعم أهداف "رؤية ٢٠٣٠" لتطوير قطاع مالي أكثر تنوعًا وفعالية في المملكة.

أكمل "ساب" إصدار الشريحة الثانية من الصكوك بقيمة خمسة مليارات ريال سعودي خلال شهر يوليو، مما عزز مركز رأسمالنا القوي. وهذه تعتبر أول صفقة من نوعها للبنك المندمج في الأسواق المالية لأدوات الدين، وأكبر إصدار مشترك للشريحة الثانية لبنك سعودي في التاريخ، وأكبر إصدار محلي للقطاع البنكي السعودي منذ الإعلان عن برنامج التحول الاقتصادي الوطني أحد برامج "رؤية ٢٠٣٠". ويفتخر ساب بدعمه للتنمية المستمرة للأسواق المالية لأدوات الدين المحلية. وقد شهد الإصدار إقبالاً كبيراً من مجموعة واسعة من المستثمرين، مما يعزز مكانة البنك الرائدة في الأسواق المالية، وكذلك القوة والمرونة رغم التحديات والظروف الاقتصادية الراهنة.

خلال الربع الحالي، تمت الإشادة بريادتنا في مجال الشركات من خلال الحصول على عدة جوائز بما في ذلك أفضل مزود لتمويل التجارة، ورائد في التجارة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وأفضل مزود لخدمات الخزينة وإدارة النقد، وأفضل مزود للصراف الأجنبي. بالإضافة إلى ذلك، حصل ساب على جائزة أفضل بنك في المملكة العربية السعودية لعام ٢٠٢٠ من مجلة جلوبال فاينانس. كما تم الإشادة بخبرتنا في المجال الرقمي والهاتف المحمول، بجوائز أفضل بنك رقمي للمستهلك وأفضل تطبيق رقمي للهاتف المحمول، كما لا يزال تطبيق الرقمي للهاتف المحمول المصرفية يحظى بتصنيف عالٍ في كل من متجر أبل و جوجل.

حصل منتج الادخار "وافر" على لقب أفضل منتج لهذا العام في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، تقديراً للتقدم الذي أحرزه ساب في تطوير المنتجات مع التركيز على الادخار طويل الأجل، وهي مبادرة رئيسية في إطار رؤية ٢٠٣٠.

تستمر عملية التكامل للبنك المندمج في الربع الثالث كما هو مخطط لها مع انتقال غالبية محفظة الشركات خلال الفترة. كما تسير عملية تكامل الأنظمة الأساسية حسب الجدول الزمني ليتم اكتمالها في النصف الأول من عام ٢٠٢١م.

الأحداث المالية

يقارن التحليل التالي الأداء المالي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مع الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ١,١١٢ مليون ريال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، ويمثل ذلك انخفاضاً بنحو ٢١١ مليون ريال سعودي ونسبة ٢٣٪ مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق. ويعزى ذلك إلى انخفاض الإيرادات، وقابل ذلك جزئياً انخفاض المخصصات ومصاريف العمليات.
- بلغ دخل العمليات نحو ٢,١٤١ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٥٢٨ مليون ريال سعودي ونسبة ٢٠٪، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض أسعار الفائدة المرجعية في الربع الأول من عام ٢٠٢٠م وخلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩م، وكذلك انخفاض المتوسط لأرصدة الإقراض. كذلك انخفاض دخل العمليات غير التمويلية بشكل رئيسي بسبب انخفاض دخل الأتعاب بسبب تباطؤ النشاط التجاري لقطاع الشركات وانخفاض رسوم بطاقات الائتمان في قطاع مصرفية الأفراد. كما تأثر كلتا القطاعين بانخفاض رسوم منح القروض وازدياد حدة المنافسة.
- بلغت مصاريف العمليات نحو ١,٠٠١ مليون ريال سعودي، بانخفاض بنحو ٩٢ مليون ريال سعودي ونسبة ٨٪، وتضمنت مصاريف متعلقة بالاندماج بنحو ١١٤ مليون ريال سعودي (الربع الثالث من عام ٢٠١٩م: ١٣٧ مليون ريال سعودي). إن المصاريف المتعلقة بالاندماج مؤقتة بطبيعتها وستنتهي بمجرد الانتهاء من تكامل العمليات. وفي حال استبعاد المصاريف المتعلقة بالاندماج، والإطفاء للموجودات غير الملموسة ومجموعة صغيرة من بنود المصاريف غير المتكررة في كلتا الفترتين، فإن المصاريف انخفضت بنحو ٤٦ مليون ريال سعودي ونسبة ٥٪، ونسبة كفاءة التكلفة بنحو ٣٩,٩٪.
- بلغ مخصص خسائر الائتمان المُحمل نحو ٥١ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ١٢١ مليون ريال سعودي ونسبة ٧٢٪ نتيجة لعكس بعض قيود المخصصات وانخفاض المخصص المُحمل. يعكس المخصص المُحمل في الربع الحالي مدى كفاية مخصصات البنك حتى تاريخه. بلغت نسبة تكلفة المخاطر للربع الثالث لعام ٢٠٢٠م نحو ١٣,٠٪.
- بلغ إجمالي القروض والسلف ١٥٩,٤ مليار ريال سعودي بزيادة قدرها ٢,٦ مليار ريال سعودي ونسبة ٢٪ مقارنة بالعام السابق، وانخفاض بنحو ١,٠ مليار ريال سعودي ونسبة ١٪ مقارنة بالربع الثاني من عام ٢٠٢٠م. ويعزى التغير في الربع الأخير بشكل أساسي لعدد من المدفوعات.
- بلغت ودائع العملاء نحو ١٨٠,٢ مليار ريال سعودي بانخفاض قدره ٢,٢ مليار ريال سعودي ونسبة ٢٪ عن العام السابق، وانخفاض بنحو ٨,٢ مليار ريال سعودي عن الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م. ويعود التغير في الربع الأخير بشكل أساسي إلى ترشيد قاعدة السيولة.

مراجعة الأعمال ١ - الربع الثالث لعام ٢٠٢٠م مقارنة مع الربع الثاني لعام ٢٠٢٠م (غير خاضعة لفحص مراجعي الحسابات)

نظرًا للتطورات السريعة خلال عام ٢٠٢٠م، نعرض هنا خلاصة الأداء المالي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مع الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. إن الخلاص التالية تقارن أداء الربع الحالي مع الربع السابق، ما لم يذكر خلاف ذلك.

إجمالي دخل العمليات الافتراضي "الإيرادات" حسب قطاع الأعمال

للتلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	التغير	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	(%)	
٧٧٠	٨٢٤	(٧)	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
٩٢٤	١,٠٠٤	(٨)	مصرفية الشركات والمؤسسات
٤٤٨	٥٠٣	(١١)	الخزينة
-	(١٤)	١٠٠	أخرى
٢,١٤١	٢,٣١٨	(٨)	الإجمالي

صافي الدخل الافتراضي قبل الزكاة وضريبة الدخل حسب قطاع الأعمال بعد استبعاد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	التغير	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	(%)	
٣٦١	(١٠٢)	١٠٠<	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
٤٩٢	(١٩٧)	١٠٠<	مصرفية الشركات والمؤسسات
٢٨٤	٤٦٠	(١٧)	الخزينة
(١٢٤)	(١١١)	(١٢)	أخرى
١,١١٢	٥٠	١٠٠<	الإجمالي

صافي القروض الافتراضي حسب قطاع الأعمال

كما في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	التغير	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	(%)	
٣٦,٢٨١	٢٥,٨٨٩	١	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
١١٥,٥٠٥	١١٧,٠٦٣	(١)	مصرفية الشركات والمؤسسات
-	-	-	الخزينة
-	-	-	أخرى
١٥١,٨٨٦	١٥٢,٩٥٢	(١)	الإجمالي

ودائع العملاء الافتراضية حسب قطاع الأعمال

كما في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	التغير	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	(%)	
٨٦,٢٨٩	٨٦,٤١١	(٠)	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
٩٠,٢٩٩	٩٧,٨٨٥	(٨)	مصرفية الشركات والمؤسسات
٢,٦١٠	٤,٠٦٢	(١١)	الخزينة
-	-	-	أخرى
١٨٠,١٩٨	١٨٨,٣٥٧	(٤)	الإجمالي

١. تم تعديل بعض أرقام الفترات الماضية لتتناسب مع عرض أرقام الفترة الحالية، وذلك نتيجة لاستمرار عمليات توحيد أسس قطاعات الأعمال بعد الاندماج.

الأداء المالي

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٣٦١ مليون ريال سعودي، مقارنة بصافي خسارة قدرها ١٠٢ مليون ريال سعودي للربع الثاني من عام ٢٠٢٠م. ويعزى ذلك إلى انخفاض المخصصات ومصاريف العمليات، وقابل ذلك جزئيًا انخفاض الإيرادات.
- بلغ إجمالي دخل العمليات نحو ٧٧٠ مليون ريال سعودي ويمثل انخفاضًا بنسبة ٧٪، ويتضمن عكس الخصم (unwind) لتعديلات القيمة العادلة بنحو ٥٤ مليون ريال سعودي (الربع الثاني لعام ٢٠٢٠م: ١٩ مليون ريال سعودي). وعند استبعاد هذا الأثر، يكون الدخل منخفضًا بنسبة ١١٪، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض أسعار الفائدة المرجعية منذ بداية عام ٢٠٢٠م وكذلك ازدياد حدة المنافسة. بالإضافة إلى انخفاض الإيرادات وذلك لانخفاض دخل الأتعاب المتعلقة بالبطاقات الائتمانية.
- بلغ صافي القروض ٣٦,٤ مليار ريال سعودي بارتفاع بنسبة ١٪، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى النمو في القروض العقارية والبطاقات الائتمانية ومنتجات قروض الأفراد.
- ثبات ودائع العملاء عند ٨٦,٣ مليار ريال سعودي للربع الحالي. ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب (حسابات جارية) لتصل إلى ٨٢٪ خلال الربع الحالي، والتي تشكل مصدر قوة للبنك.

مصرفية الشركات والمؤسسات

الأداء المالي

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٤٩٢ مليون ريال سعودي، مقارنة بصافي خسارة بنحو ١٩٧ مليون ريال سعودي للربع الثاني من العام الحالي. ويعزى ذلك إلى انخفاض المخصصات، وقابل ذلك جزئيًا انخفاض الإيرادات وارتفاع مصاريف العمليات.
- بلغ إجمالي دخل العمليات نحو ٩٢٤ مليون ريال سعودي ويمثل انخفاضًا بنسبة ٨٪، ويتضمن عكس الخصم (unwind) لتعديلات القيمة العادلة بنحو ٢٩ مليون ريال سعودي (الربع الثاني لعام ٢٠٢٠م: ٧١ مليون ريال سعودي). انخفضت الإيرادات نتيجة انخفاض متوسط أرصدة الإقراض، بالإضافة إلى تراجع الأنشطة التجارية ما نتج عنها انخفاض دخل الأتعاب. كذلك تأثر دخل الأتعاب بانخفاض منح القروض. انخفضت الهوامش لمحفظه القروض طويلة الأجل والقروض التجارية والتي تعكس انخفاض أسعار الفائدة المرجعية خلال العام، وكذلك لارتفاع حدة المنافسة. علاوة على ذلك، تم إثبات خسائر تعديل بنحو ١٣٦ مليون ريال سعودي تتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات لقطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتم عرضها في "دخل العمليات الأخرى" وكذلك وتم تعويضها بقيمة تعادلها من ودائع مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ ستة مليارات ريال سعودي.
- بلغ صافي القروض نحو ١١٥,٥ مليار ريال سعودي بانخفاض بنسبة ١٪ للربع الحالي ويعود ذلك إلى أن معدل سداد القروض كان أعلى نسبيًا من معدل منح القروض.
- بلغت ودائع العملاء نحو ٩٠,٣ مليار ريال سعودي وتمثل انخفاضًا بنسبة ٧٪ للربع الحالي نظرًا لاستمرار البنك بترشيد قاعدة الودائع. ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب (حسابات جارية) لتصل إلى ٦٩٪ خلال الربع الحالي.

الخزينة

الأداء المالي

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٢٨٤ مليون ريال سعودي ويمثل انخفاضًا بنحو ٧٦ مليون ريال سعودي ونسبة ١٧٪، ويعود ذلك إلى انخفاض الإيرادات.
- بلغ إجمالي دخل العمليات نحو ٤٤٨ مليون ريال سعودي ويمثل انخفاضًا بنحو ٥٦ مليون ريال سعودي ونسبة ١١٪، ويعود ذلك إلى انخفاض دخل المتاجرة مقارنة بالفترة الماضية التي شهدت تقلبات كبير في الأسعار.

النتائج المالية الافتراضية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير خاضعة لفحص مراجعي الحسابات)

قائمة الدخل الافتراضية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
التغير %	٢٠١٩م مليون ريال سعودي (معدلة)	٢٠٢٠م مليون ريال سعودي
(١٧)	٨,٢٥٥	٦,٨٢٨
٤	(٣,٠٩٣)	(٢,٩٧٢)
٣٠	(٢,٢٧٥)	(١,٥٩٩)
-	-	(٧,٤١٨)
(٣٩)	٩٥	٥٨
(١٠٠)	٢,٩٨٢	(٥,١٠٢)

النسب المالية الرئيسية:		
النسبة	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
العائد على حقوق الملكية الملموسة (return on tangible equity)	٧,٥	٩,١
نسبة كفاءة التكلفة (cost efficiency ratio)	٤٢,٥	٣٧,٥
تكلفة المخاطر (cost of risk)	١,٣٣	١,٨١
نسبة رأس المال الأساسي (CET1)	١٨,٦	١٦,٨

البند الرئيسية:		
البند	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
الانخفاض في قيمة الشهرة	(٧,٤١٨)	-
عكس الخصم (unwind) لتعديل القيمة العادلة	٣٦٥	٣١٤
صافي أثر خسائر برنامج تأجيل الدفعات	(٧٦)	-
مصاريف متعلقة بالاندماج	(٣٠١)	(٣٠٣)
الإطفاء للموجودات غير الملموسة	(١١٧)	(٤٢)
مصاريف لمرة واحدة	(٤٣)	(١٣٧)

قائمة الدخل الافتراضية بعد استبعاد البنود الرئيسية المذكورة أعلاه		
البند	٢٠١٩م	٢٠٢٠م
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	٦,٦٣٩	٨,٠٤١
مصاريف العمليات	(٢,٥١١)	(٢,٦٢١)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(١,٥٩٩)	(٢,٢٧٥)
الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك	٥٨	٩٥
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢,٥٨٨	٣,٢٤٠

النتائج المالية الافتراضية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م تم حسابها لأغراض توضيحية، وذلك للتمكن من فهم أداء الفترة للبنك المندمج. تفترض أن اندماج البنك السعودي البريطاني والبنك الأول تم في ١ يناير ٢٠١٨م، وبسبب طبيعتها فإن المعلومات المالية تعتبر افتراضية وبالتالي لا تمثل النتائج المالية الفعلية لساب. تم تعديل النتائج لتتضمن اتفاقية تخصيص سعر الشراء في الجدول الموضح أعلاه.

يقارن التحليل التالي الأداء المالي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مع التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ما لم يذكر خلاف ذلك.

- **بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٥,١٠٢ مليون ريال مقارنة بصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ٢,٩٨٢ مليون ريال سعودي.** يعزى الانخفاض بشكل رئيسي إلى الانخفاض في قيمة الشهرة بنحو ٧,٤١٨ مليون ريال سعودي خلال الربع الثاني لعام ٢٠٢٠م. كان هناك العديد من البنود الرئيسية الأخرى المسجلة في قائمة الدخل لكلا الفترتين كما هو موضح أعلاه. في حال استبعاد جميع هذه البنود، يكون صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر من عام ٢٠٢٠ بنحو ٢,٥٨٨ مليون ريال سعودي، منخفضاً بنسبة ٣٠٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩م، يعزى هذا الانخفاض إلى انخفاض الإيرادات، وقابل هذا جزئياً انخفاض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض مصاريف العمليات. البنود الرئيسية وأثرها على قائمة الدخل موضح بشكل أكبر أدناه.
 - **بلغت الإيرادات نحو ٦,٨٢٨ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ١,٤٢٧ مليون ريال سعودي ونسبة ١٧٪، وتضمنت نحو ٣٦٥ مليون ريال سعودي تمثل عكس الخصم (unwind) المتعلق بتعديل القيمة العادلة (التسعة أشهر من عام ٢٠١٩م: ٢١٤ مليون ريال سعودي)، وأيضاً تضمنت خسائر التعديل بنحو ٧٦ مليون ريال سعودي المتعلقة ببرنامج تأجيل الدفعات لقطاع الرعاية الصحية.**
- عكس الخصم (unwind) لتعديل القيمة العادلة:** بعد الانتهاء من المحاسبة عن الاندماج من خلال عملية تخصيص سعر الشراء، سجل ساب محفظة قروض البنك الأول المستحوذ عليها من البنك الأول بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة المخضومة إلى القيمة التعاقدية المستحقة من القروض المرتبطة. وفيما يتعلق بالقروض المصنفة ضمن "قروض عاملة"، فإنه سيتم عكس الخصم المطبق على مدى العمر وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية للقروض ويتم إثباته في "صافي دخل العملات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن مبالغ عكس الخصم التي سيتم إثباتها مستقبلاً ستكون على أساس تنازلي حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أثر برنامجي تأجيل الدفعات: وتتكون من حزمتي دعم للعملاء المتأثرين بجائحة فيروس كوفيد ١٩ كما يلي:

(أ) برنامج تأجيل الدفعات للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - بعد إطلاق برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص والذي يقدم دعمًا للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. قام ساب بتأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر للعملاء المؤهلين من خلال تمديد فتره الاستحقاق للتسهيلات الممنوحة والتي تنطبق عليها الشروط بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العملاء المؤهلين. بعد التوجيهات في الربع الثالث، تم تمديد هذا البرنامج لمدة ثلاثة أشهر ما منح العملاء المؤهلين تأجيل سداد لمدة تسعة أشهر.

(ب) برنامج تأجيل الدفعات للعملاء الأفراد العاملين في القطاع الصحي لمدة ثلاثة أشهر - تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملين في القطاع الصحي للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين من جائحة فيروس كوفيد ١٩ فقد قرر البنك تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية من القطاعين العام والخاص، والحاصلين على تسهيلات ائتمانية من البنك.

تم معالجة التغييرات الناتجة عن برنامجي تأجيل الدفعات حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، كتعديل على فترات الترتيب ونتج عنها إجمالي خسائر تعديل بنحو ٣٣٦ مليون ريال سعودي (الربع الأول لعام ٢٠٢٠م: ١٧٠ مليون ريال سعودي، الربع الثاني لعام ٢٠٢٠م: ٣٠ مليون ريال سعودي والربع الثالث لعام ٢٠٢٠م: ١٣٦ مليون ريال سعودي) تم إثباتها في "دخل العمليات الأخرى" وتم تطبيق الخصم على صافي القروض والسلف بنفس القيمة. تتعلق خسائر التعديل الإضافية المدرجة في الربع الثالث بشكل رئيسي إلى تمديد فترة التأجيل لمدة ثلاثة أشهر. سيتم عكس الخصم (unwind) الخاص ببرنامج المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس القسط الثابت على مدى تسعة أشهر من بداية التأجيل، وتم خلال الفترة عكس الخصم (unwind) بنحو ١٨٩ مليون ريال سعودي حتى الآن من خلال "صافي دخل العمولات الخاصة". تم عكس الخصم (unwind) بشكل كامل الخاص ببرنامج الرعاية الصحية بالكامل خلال الربع الثاني. إن عكس (unwind) خسائر التعديل لبرنامجي تأجيل الدفعات سيعوض عن الانخفاض في دخل العمولات الخاصة نتيجةً لتأجيل فترة الاستحقاق. وبالتالي الحفاظ على عائد ثابت طوال مدة العقد، وبما يتماشى مع طريقة الفائدة الفعلية.

لتعويض خسائر التعديل لبرنامج المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حصل ساب على ودائع بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٦,٠ مليار ريال لفترات استحقاق متعددة. وتم احتساب المنفعة وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، ونتج عنها دخل إجمالي قدره ٣٦٦ مليون ريال سعودي، منها ٢٧٣ مليون ريال سعودي تم إثباتها في "دخل العمليات الأخرى" وتم تأجيل إثبات المبلغ المتبقي.

في حال استبعاد عكس الخصم (unwind) لتعديل القيمة العادلة، وأثر برنامج تأجيل الدفعات للعاملين في مجال الرعاية الصحية، تكون الإيرادات بنحو ٦,٦٣٩ مليون ريال سعودي تمثل انخفاضًا بنحو ١,٤٠٣ مليون ريال سعودي ونسبة ١٧٪، ويعود هذا بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل العمولات الخاصة والذي يعكس انخفاض أرصدة القروض العاملة وإعادة التسعير نتيجة لهبوط أسعار الفائدة المرجعية. انخفاض صافي دخل الأتعاب لانخفاض الأتعاب من الأنشطة التجارية والتي تعكس أوضاع الاقتصاد الكلي الصعبة وكذلك انخفاض أسعار النفط وانخفاض أتعاب منح القروض ونزول صافي الأتعاب لبطاقات الائتمان نتيجة لزيادة حدة المنافسة والتحديات الاقتصادية.

• **بلغت مصاريف العمليات نحو ٢,٩٧٣ مليون ريال سعودي، وتمثل انخفاضًا بنحو ١٢١ مليون ريال ونسبة ٤٪.** وتشمل على ٣٠١ مليون ريال سعودي متعلقة بمصاريف تكامل الاندماج (التسعة أشهر من عام ٢٠١٩م: ٣٠٣ مليون ريال سعودي) وإطفاء الأصول غير الملموسة بمبلغ ١١٧ مليون ريال سعودي (التسعة أشهر من عام ٢٠١٩م (معدلة): ٤٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بالموجودات غير الملموسة التي تم إثباتها بعد الاندماج. كانت المصاريف غير المتكررة بطبيعتها عند الحد الأدنى في الفترة الحالية، وفي حال استبعاد المصاريف غير المتكررة لكلا الفترتين والبنود المذكورة أعلاه، تكون المصاريف منخفضة بنسبة ٤٪ وتعكس تحقيق مزايا الاندماج المستمرة والتي يتوقع لها أن تزداد مع مرور الوقت.

• **بلغت نسبة كفاءة التكلفة ٤٢,٥٪.** في حال استبعاد البنود الرئيسية والمصاريف غير المتكررة، تكون نسبة كفاءة التكلفة ٣٧,٨٪.

• **بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة نحو ١,٥٩٩ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٦٧٦ مليون ريال سعودي ونسبة ٣٠٪.** ويعزى ذلك إلى انخفاض المخصص المُحمل المتعلق بمصرفية الشركات والمؤسسات. وبلغ مخصص خسائر الائتمان في الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م نحو ٥١ مليون ريال سعودي منخفضًا بنحو ١,٢٥٨ مليون ريال سعودي مقارنة مع الربع الثاني، حيث تضمن الربع السابق المخصص المُحمل نتيجة لتراجع أوضاع الاقتصاد الكلي العالمي بعد جائحة فيروس كوفيد ١٩ وهبوط الأسعار الدولية للنفت. يعكس المخصص المُحمل في الربع الحالي مدى كفاية مخصصات البنك حتى تاريخه. بلغت تكلفة المخاطر نحو ١,٣٣٪ لفترة التسعة أشهر من عام ٢٠٢٠م (التسعة أشهر من ٢٠١٩م: ١,٨١٪).

• **بلغ إجمالي القروض والسلف ١٥٩,٤ مليار ريال سعودي، بارتفاع قدره ٣,٦ مليار ريال سعودي ونسبة ٢٪ مقارنة بالتسعة أشهر من عام ٢٠١٩م.** زادت القروض والسلف بنحو ١,٣ مليار ريال سعودي ونسبة ١٪ مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى النمو في قطاع الشركات في الربع الأول من عام ٢٠٢٠م.

• **بلغت ودائع العملاء نحو ١٨٠,٢ مليار ريال سعودي وتمثل انخفاضًا بنسبة ٢٪، مقارنة بالتسعة أشهر من عام ٢٠١٩م وانخفاضًا بنسبة ٤٪ مقارنة مع النصف الأول من عام ٢٠٢٠م.** بشكل عام أستمروا التمويل قويًا، ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب لدى ساب إلى ٧٤٪ (التسعة أشهر من عام ٢٠١٩م: ٦٦٪، النصف الأول من عام ٢٠٢٠م: ٧٣٪) والتي تعكس ديناميكية قوة السيولة لدى البنك.

• **بلغت نسبة رأس المال الأساسي (CET1) ١٨,٦٪ بزيادة ١,٨ نقطة أساس مقارنة بفترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٩م، وزيادة ٠,٥ نقطة مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠٢٠م.** يعود ذلك بشكل رئيسي صافي الدخل المسجل خلال الربع الحالي. ارتفع إجمالي نسبة رأس المال الأساسي والمساند لتصل إلى ٢١,٤٪ بدعم جزئي من إصدار الشريحة الثانية من الصكوك بقيمة خمسة مليارات ريال سعودي.

هامش صافي دخل العملات الخاصة (غير خاضعة لفحص مراجعي الحسابات)

صافي دخل العملات الخاصة الربعي بعد استبعاد عكس الخصم (unwind) لتعديل القيمة العادلة

الربع المنتهي في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
(معدلة)			
٢,٤٤٦	١,٩٤٨	١,٧٧٤	دخل العملات الخاصة
(٥١٨)	(٢٢٢)	(١٩٨)	مصاريف العملات الخاصة
١,٩٢٨	١,٧٢٦	١,٥٧٦	صافي دخل العملات الخاصة
٢٥٣,٠٧١	٢٥٩,٧٤٨	٣٦٢,٣١٤	المتوسط للموجودات المدرة لدخل العملات الخاصة ^١
%	%	%	
٣,٨	٣,٠	٢,٧	العائد الإجمالي (Gross yield)
(١,٠)	(٠,٤)	(٠,٤)	تكلفة التمويل (Cost of funding) ^٢
٢,٨	٢,٦	٢,٣	فارق صافي دخل العملات الخاصة (spread)
٣,١	٢,٧	٢,٤	هامش صافي دخل العملات الخاصة (margin)

إيضاحات

١. المتوسط للموجودات المدرة لدخل العملات الخاصة يحسب باستخدام المتوسط اليومي لأرصدة النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف والاستثمارات بعد استبعاد الاستثمارات في حقوق الملكية.
٢. تحسب تكلفة التمويل باستخدام المتوسط اليومي لأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة والاقتراض.

بلغ هامش صافي دخل العملات الخاصة الافتراضي للربع الثالث من عام ٢٠٢٠م، بعد استبعاد مبلغ عكس الخصم (unwind) للتعديلات على القيمة العادلة نحو ٢,٤٪. كما انخفض هامش صافي دخل العملات الخاصة بنحو ٠,٣ نقطة أساس مقارنة بالربع الثاني من عام ٢٠٢٠م. وبما يتماشى مع التوجهات السابقة بسبب هبوط أسعار الفائدة المرجعية العالمية في الربع الأول من عام ٢٠٢٠م، كما شهدت تكلفة التمويل ثباتاً بالمقارنة مع الربع الثاني من العام الحالي، وانخفاضاً بنحو ٠,٦ نقطة أساس مقارنة بالربع الثالث من عام ٢٠٢٠م نتيجة خفض الودائع لأجل وكذلك الاستفادة من عملية إعادة التسعير. ويعزى انخفاض صافي دخل العملات الخاصة إلى انخفاض عمليات الإقراض للعملاء.

ارتفع المتوسط للموجودات المدرة لدخل العملات نتيجة زيادة السيولة ٢٠٢٠م، مدفوعة بإجراءات فريق الإدارة بهدف إدارة الأوضاع الحالية، مع انخفاض التدفقات النقدية الخارجة من قطاع التجزئة وكذلك استلام ودائع من مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم الجهود في مواجهة آثار نتيجة جائحة كوفيد ١٩ ولدعم العملاء.

حساسية صافي دخل العملات الخاصة (Sensitivity NSCI)

لكل تغيير بمعدل ٢٥ نقطة أساس في أسعار الفائدة المرجعية، فإنه يتوقع أن تأثر بحد أقصى بمعدل ١٠ نقاط أساس على هامش صافي دخل العملات الخاصة.

النتائج المالية المعلنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير خاضعة لفحص مراجعي الحسابات)

أبرز النقاط المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
التغير %	٢٠١٩م مليون ريال سعودي (معدلة)	٢٠٢٠م مليون ريال سعودي	
٣	٦,٦٥٠	٦,٨٢٨	إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")
(٢٣)	(٢,٤٣١)	(٢,٩٧٢)	مصاريف العمليات (لا تشمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي)
١٤	(١,٨٦٤)	(١,٥٩٩)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
(٢٩)	٩٥	٥٨	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
(١٠٠)	٢,٤٥٠	(٥,١٠٢)	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٠٠	(٣٦٩)	٢٥٥	الزكاة وضريبة الدخل
(١٠٠)	٢,٠٨١	(٤,٨٤٧)	صافي (خسارة) / دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
النسب المالية الرئيسية:			
نقطة أساس	%	%	العائد على حقوق الملكية الملموسة (return on tangible equity)
(٠,٤)	٧,٩	٧,٥	
(٦,٩)	٣٦,٦	٤٢,٥	نسبة كفاءة التكلفة (cost of efficiency)
٠,٤٩	١,٨٢	١,٣٣	تكلفة المخاطر (cost of risk)
١,٨	١٦,٨	١٨,٦	نسبة رأس المال الأساسي (CET1)
البنود الرئيسية:			
-	-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
٣٤	٣١٤	٣٦٥	عكس خصم تعديل القيمة العادلة
-	-	(٧٦)	صافي أثر خسائر برنامج تأجيل الدفعات خلال النصف الأول
(١١)	(٣٧٠)	(٣٠١)	مصاريف متعلقة بالاندماج
(١٠٠)	(٤٢)	(١١٧)	الإطفاء للموجودات غير الملموسة
كما في ٣٠ سبتمبر			
التغير	٢٠١٩م مليون ريال سعودي	٢٠٢٠م مليون ريال سعودي	
٢	١٥٥,٧٢٥	١٥٩,٣٥٦	إجمالي القروض والسلف
(٢)	١٨٣,٤١٧	١٨٠,١٩٨	ودائع العملاء

يعكس الجدول أعلاه القوائم المالية الموحدة المعلنة لساب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. اندمج ساب بشكل قانوني مع البنك الأول بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م. تمثل النتائج المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م نتائج البنك المندمج، بينما النتائج المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م تمثل نتائج ساب فقط حتى تاريخ الاندماج ونتائج البنك المندمج للفترة المتبقية. ولفهم أفضل للنتائج مقارنة بالفترة الماضية، فانه من الأفضل مراجعة النتائج الافتراضية.

يقارن التحليل التالي الأداء المالي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مع التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ما لم يذكر خلاف ذلك.

- حقق ساب صافي خسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ٥,١٠٢ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، مقارنة بصافي دخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ٢,٤٥٠ مليون ريال سعودي لنفس الفترة من العام السابق، شاملاً الانخفاض في قيمة الشهرة بنحو ٧,٤١٨ مليون ريال سعودي. في حال استبعاد الانخفاض في قيمة الشهرة، يكون صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ٢,٣١٦ مليون ريال سعودي منخفضاً بنحو ١٣٤ مليون ريال سعودي ونسبة ٥٪ مقارنة بنفس الفترة من العام السابق، ويعود ذلك إلى ارتفاع مصاريف العمليات، وقابل ذلك جزئياً ارتفاع إجمالي دخل العمليات وانخفاض المخصصات.
- بلغ دخل العمليات نحو ٦,٨٢٨ مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره ١٧٨ مليون ريال سعودي ونسبة ٣٪، وتشمل الإيرادات الناتجة عن الاستحواذ على أعمال البنك الأول ما بعد تاريخ الاندماج وكذلك تشمل نحو ٣٦٥ مليون ريال متعلقة بعكس الخصم للقيمة الحالية.
- بلغت مصاريف العمليات نحو ٢,٩٧٢ مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره ٥٤١ مليون ريال سعودي ونسبة ٢٢٪، وتضمنت المصاريف المتكبدة نتيجة الاستحواذ على أعمال البنك الأول ما بعد تاريخ الاندماج وكذلك مصاريف بنحو ٣٠١ مليون ريال سعودي متعلقة بالاندماج (سبتمبر ٢٠١٩م: ٢٧٠ مليون ريال سعودي). تعتبر المصاريف المتعلقة بالاندماج مؤقتة وستتوقف حال الانتهاء من تكامل العمليات.
- بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة نحو ١,٥٩٩ مليون ريال سعودي، ويمثل انخفاضاً بنحو ٣٦٥ مليون ريال سعودي ونسبة ١٤٪. كان المخصص المُحمل خلال الربع الثالث أقل بشكل كبير مقارنة مع المخصص المُحمل خلال الربع الثاني والذي عكس تراجع الاقتصاد الكلي نتيجة تأثير الجائحة العالمية لفايروس كوفيد ١٩ وكذلك انخفاض أسعار النفط. إن المخصص المُحمل خلال الربع الحالي يُظهر مدى كفاية مخصصات البنك حتى تاريخه. بلغت تكلفة المخاطر نحو ١,٣٣٪ للتسعة أشهر من عام ٢٠٢٠م.

- إن الانخفاض في قيمة الشهرة بنحو ٧,٤١٨ مليون ريال سعودي والمُحمل في الربع الثاني للعام الحالي يتعلق بالشهرة الناتجة عن الاندماج مع البنك الأول. ويعتبر هذا الانخفاض خسارة غير نقدية وحدث محاسبي لمرة واحدة. وكان الانخفاض في القيمة بشكل رئيسي للسببين التاليين:
 - الارتفاع الكبير والمؤقت في سعر سهم البنك بتاريخ الاندماج وذلك بسبب انضمام المملكة العربية السعودية إلى مؤشر أم أس سي أي للأسواق الناشئة (MSCI).
 - جائزة فايروس كوفيد ١٩ غير المسبوقة، وأثرها على الاقتصاد الذي ساهم في نتيجة توقعات العوائد المستقبلية المتعلقة بالانخفاض في القيمة. ولن يؤثر الانخفاض في قيمة الشهرة على رأس المال ولا سيولة البنك ولا درجة التمويل ولا القوة الاستراتيجية والميزات التنافسية للبنك، أو قدرتنا على إقراض العملاء أو معايير الخدمة، أو منتجاتنا أو أي من موظفينا. وفي نظر البنك، فإن ذلك حدث محاسبي لمرة واحدة وحصل في ظروف غير مسبوقة. ويمكن الرجوع لتقرير النصف الأول من عام ٢٠٢٠م للحصول على تفاصيل أكثر بهذا الخصوص.

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 ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة 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 لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات 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 نبدي 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 (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) 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
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٠

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

١٦ ربيع الأول ١٤٤٢هـ
(٢ نوفمبر ٢٠٢٠م)



٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	الموجودات
١٥,٦٩٠,٧٥٣	٢١,٢٦٦,٨٩٣	٢١,٥١٠,٧٧٥	٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٩٠٥,٦٦١	٤,٩٨٧,٧٦٦	٤,٩٣٣,٨٧٦	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١,١٨٦,٨٠٦	٩٧٠,٥٣٦	٢,١٦٩,٩٠٣	١٢	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٥٨,٨٠٩,٩٧٨	٦٠,٤٨٣,٨٣٦	٦٤,١٠١,٩١٩	٧	استثمارات، صافي
١٤٩,٣٣٥,٦٨١	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦	١٥١,٨٨٥,٥٤٦	٨	قروض وسلف، صافي
٦٤٤,٦٩٩	٦٦٠,١٩٨	٥٩٥,٢٣٣	٩	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
٣,٣٦٥,٨٢٥	٣,٣٠٨,٢٧٨	٣,٢٤١,٢١٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١٨,٤٨٣,٢٤٦	١٨,٤٦٣,٠٦٥	١٠,٩٥٦,٥٣٣	١٠	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٤,٠٦٤,٢٠٤	٣,٧٧٣,٠٩٣	٤,٥٧٣,٥٧٣		موجودات أخرى
٢٥٨,٤٨٦,٨٥٣	٣٦٥,٩٨٦,٧٣٩	٣٦٣,٩٥٧,٥٦١		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣,٥٨٤,٣٧٦	٣,٦٥٣,٦٨٦	١٤,٤٨٠,٤٥٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٣,٤١٣,١٦٥	١٩٣,١٦٦,٥٢٤	١٨٠,١٩٨,٣٦٧	١١	ودائع العملاء
١,٥١٦,٧٥٠	١,٤٩٩,٧٥٣	٥,٠٢٨,٩٠٦	٢٣	سندات دين مصدرة
١,٦٩٧,٦٠٦	-	-		اقتراض
١,٦٣١,٦١٧	١,٣١٧,٦٤٠	٣,٠٧٥,٩٨٣	١٢	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١١,٥٣٦,٠٠٣	١١,٣٦٥,٩٣٦	١١,٢٨٦,٥٢٩		مطلوبات أخرى
٢٠٣,٣٦٩,٥١٧	٢٠٩,٩٠٣,٥٣٨	٢١٤,١٧٠,٢٣٩		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٢٠,٥٤٧,٩٤٥		رأس المال
١٧,٥٨٦,٩٨٦	١٧,٥٨٦,٩٨٦	١٧,٥٨٦,٩٨٦		علاوة إصدار
١١,٠٠٧,٣٠٥	١١,٤٨٥,٨٤١	١١,٤٨٥,٨٤١		احتياطي نظامي
(٦٦,٥٤٦)	٣٣٧,٤٣٩	٤٠,٨٦٠		احتياطيات أخرى
٥,٩٣٣,٧٣٦	٤,٩٠١,٠٠٤	٦٣,١٣٩		أرباح مبقاة
-	١,٣٣٤,٤٥٤	-		أرباح مقترح توزيعها
٥٥,٠٠٨,٤١٦	٥٥,٩٩٣,٦٥٩	٤٩,٧٣٣,٧٧١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٨,٩٣٠	٩٠,٥٣٣	٦٣,٥٥١		حقوق الملكية غير المسيطرة
٥٥,١١٧,٣٣٦	٥٦,٠٨٤,١٩١	٤٩,٧٨٧,٣٣٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٨,٤٨٦,٨٥٣	٣٦٥,٩٨٦,٧٣٩	٣٦٣,٩٥٧,٥٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية		
٦,٢٤٩,٢٨٠	٦,١٢٠,٤٨٠	٢,٥٧٥,٦٧٠	١,٨٥٥,٩٢١		دخل العملات الخاصة
(١,١٦٨,٢٤٤)	(٧٥٥,١٩٩)	(٤٩١,٢٧٤)	(١٩٨,٢٥٢)		مصاريف العملات الخاصة
٥,١٨١,١٣٦	٥,٣٦٥,٢٨١	٢,٠٨٤,٣٩٦	١,٦٥٧,٥٦٨		صافي دخل العملات الخاصة
٩٢٠,٦٣٥	٩٩١,٠٠٤	٣٧٠,٢٣٩	٢٤٢,١٣٢		دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٦٥,٩٤٧	٢٨٤,٧٣٧	١٥٤,٩٥٠	١٢٤,٥٥٩		أرباح تحويل عملات، صافي
٧٨,٣٣٩	١٢٢,٢٣٢	٣٤,٦٢٨	١٩,٧٩٩		دخل المناجرة، صافي
٧٢,٢٣٩	٢٥,٢٨٤	٣٠,٢٤٠	-		دخل توزيعات أرباح
٤٠,٠٣٣	٢١,٢٠٠	٤	٤,٦٩٤		مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(٨,٠٦٢)	(١٠١,٣٧٤)	(٤,٧١٢)	(٧,٢٨٩)		خسائر العمليات الأخرى، صافي
٦,٦٥٠,٢٦٧	٦,٨٢٨,٢٥٤	٢,٦٦٩,٦٤٥	٢,١٤١,٣٦٢		إجمالي دخل العمليات
(١,٨٦٤,٤٧٥)	(١,٥٩٨,٩٤٧)	(١٨٢,٠٤٩)	(٥١,٠٩٨)	٣٠ (أ)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
-	(٧,٤١٧,٧٧٦)	-	-	١٠	انخفاض في قيمة الشهرة
					مصاريف العمليات:
(١,٢١٧,٩٧٤)	(١,٣٩٢,٩٥٧)	(٥١٨,١٤٤)	(٤٤٢,٦٨٠)		رواتب وما في حكمها
(٤٩,٤٨١)	(٤٩,٠٠٥)	(٢٨,٥٧٢)	(١٨,١١٨)		إيجار ومصاريف مباني
(٢٨١,٩٥٩)	(٤٩٨,٩٢٣)	(١٥١,٤٠٤)	(١٨٢,٢٩٥)		استهلاك وإطفاء
(٨٨١,١٩٧)	(١,٠٣٠,١٧٠)	(٣٩٥,١٦٥)	(٣٥٧,٢٣٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤٣٠,٦١١)	(٢,٩٧٢,٠٥٥)	(١,٠٩٣,٢٨٥)	(١,٠٠١,٢٣٢)		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٣٥٥,١٨١	(٥,١٦٠,٤٢٤)	١,٣٩٤,٣١١	١,٠٨٨,٩٣٢		الدخل / (الخسارة) من الأنشطة التشغيلية
٩٤,٥٣٨	٥٧,٩٣٦	٣٩,٠٠٣	٢٢,٢٩٨	٩	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
٢,٤٤٩,٧١٩	(٥,١٠٢,٤٩٨)	١,٤٣٣,٣١٤	١,١١٢,٢٣١		صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٣٧١,٨١٣)	(٢٠٥,٥٩٨)	(٢١٩,٧٨٤)	(٦٢,١٤٧)		مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
٢,٣٠١	٤٦٠,٨٥٠	(٣١,٨٨٤)	-		(ضريبة دخل محملة) / منفعة ضريبية - مؤجلة
٢,٠٨١,٢٠٧	(٤,٨٤٧,٢٤٦)	١,١٧١,٦٤٦	١,٠٤٩,١٨٤		صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة
					الضريبة الدخل
					العائد إلى:
٢,٠٩٤,١٦١	(٤,٨٢٠,٣٦٥)	١,١٧٧,٩٨٦	١,٠٥٦,٥٩٠		مساهمي البنك
(١٢,٩٥٤)	(٣٦,٩٨١)	(٦,٣٤٠)	(٧,٤٠٦)		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٠٨١,٢٠٧	(٤,٨٤٧,٢٤٦)	١,١٧١,٦٤٦	١,٠٤٩,١٨٤		صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة
١,٢٢	(٢,٢٥)	٠,٥٧	٠,٥١	١٧	الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٨١,٢٠٧	(٤,٨٤٧,٢٤٦)	١,١٧١,٦٤٦	١,٠٤٩,١٨٤	صافي دخل / (خسارة) الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
				المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
				- صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
				بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل المرحلية
				المرحلية الموحدة في فترات لاحقة:
				أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				- صافي التغير في القيمة العادلة
				- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
				- صافي التغير في القيمة العادلة
				- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة، صافي
				إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
				إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
				العائد إلى:
				مساهمي البنك
				حقوق الملكية غير المسيطرة
				الإجمالي

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	علاوة إصدار بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترحة توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		حقوق الملكية غير المسيطر عليها بالآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
						الإجمالي	بالآلاف		
٢٠،٥٤٧،٩٤٥	١٧،٥٨٦،٩٨٦	١١،٤٨٥،٨٤١	٢٣٧،٤٢٩	٤،٩٧٧،٠٦٤	١،٢٣٤،٤٥٤	٥٦،٠٦٩،٧١٩	٩٠،٥٣٢	٥٦،١٦٠،٢٥١	
-	-	-	-	(٧٦،٠٦٠)	-	(٧٦،٠٦٠)	-	(٧٦،٠٦٠)	
٢٠،٥٤٧،٩٤٥	١٧،٥٨٦،٩٨٦	١١،٤٨٥،٨٤١	٢٣٧،٤٢٩	٤،٩٠١،٠٠٤	١،٢٣٤،٤٥٤	٥٥،٩٩٣،٦٥٩	٩٠،٥٣٢	٥٦،٠٨٤،١٩١	
الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً									
أثر التعديل (إيضاح ٢١)									
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٠م									
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة									
-	-	-	-	(٤،٨٢٠،٣٦٥)	-	(٤،٨٢٠،٣٦٥)	(٤،٨٢٠،٣٦٥)	(٣٦،٩٨١)	(٤،٨٤٧،٢٤٦)
-	-	-	(٤،٦٣١)	-	-	(٤،٦٣١)	-	-	(٤،٦٣١)
-	-	-	(١٩٩،٨٥٤)	-	-	(١٩٩،٨٥٤)	-	-	(١٩٩،٨٥٤)
-	-	-	(٢،٤٣٦)	-	-	(٢،٤٣٦)	-	-	(٢،٤٣٦)
-	-	-	(٢٢،٣٠٠)	-	-	(٢٢،٣٠٠)	-	-	(٢٢،٣٠٠)
(٢٣٩،٢٣١)	-	-	(٤،٨٢٠،٣٦٥)	-	-	(٤،٨٢٠،٣٦٥)	(٥،٠٥٩،٤٨٦)	(٣٦،٩٨١)	(٥،٠٨٦،٤٦٧)
تحويل مكاسب استبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة									
-	-	-	(٢،٦٢٢)	٢،٦٢٢	-	٢،٦٢٢	-	-	-
-	-	-	٤٦،٢٧٥	-	-	٤٦،٢٧٥	-	-	٤٦،٢٧٥
-	-	-	-	(٢٢،٢٣٢)	(١،٢٣٤،٤٥٤)	(١،٢٣٤،٤٥٤)	(١،٢٣٤،٤٥٤)	-	(١،٢٣٤،٤٥٤)
-	-	-	-	٦٢،١٣٩	-	٦٢،١٣٩	-	-	٦٢،١٣٩
٢٠،٥٤٧،٩٤٥	١٧،٥٨٦،٩٨٦	١١،٤٨٥،٨٤١	٤٠،٨٦٠	٤٠،٨٦٠	٦٢،١٣٩	٤٩،٧٢٣،٧٧١	٦٢،١٣٩	٤٩،٧٢٣،٧٧١	٤٩،٧٨٧،٣٣٢
الرصيد في نهاية الفترة									
٢٠١٩م									
١٥،٠٠٠،٠٠٠	-	١٠،٧٧٨،٣٦١	(٢،١٣٢)	٥،١٣٥،١٣١	١،٤٣٠،٩٥٤	٢٣،٣٤١،٢٣٢	١٢١،٨٧٤	٢٣،٤٦٣،٠٩٧	
-	-	-	-	١١٢،٦٦١	-	١١٢،٦٦١	-	-	١١٢،٦٦١
١٥،٠٠٠،٠٠٠	-	١٠،٧٧٨،٣٦١	(٢،١٣٢)	٥،٢٤٧،٧٩٢	١،٤٣٠،٩٥٤	٢٣،٤٥٣،٨٨٤	١٢١،٨٧٤	٢٣،٥٧٥،٧٥٨	
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩م									
إجمالي الدخل الشامل للفترة									
-	-	-	-	٢،٠٩٤،١٦١	-	٢،٠٩٤،١٦١	٢،٠٩٤،١٦١	(١٣،٩٥٤)	٢،٠٨١،٢٠٧
-	-	-	١٧،٨٤٩	-	-	١٧،٨٤٩	-	-	١٧،٨٤٩
-	-	-	(١١٧،٢٣٩)	-	-	(١١٧،٢٣٩)	-	-	(١١٧،٢٣٩)
-	-	-	١٣٥،٠٠٤	-	-	١٣٥،٠٠٤	-	-	١٣٥،٠٠٤
-	-	-	(٤٠،٤٣٢)	-	-	(٤٠،٤٣٢)	-	-	(٤٠،٤٣٢)
(٤،٩١٨)	-	-	٢،٠٩٤،١٦١	-	-	٢،٠٩٤،١٦١	٢،٠٨٩،٣٤٣	(١٣،٩٥٤)	٢،٠٧٦،٣٨٩
تحويل مكاسب استبعاد استثمارات حقوق الملكية									
-	-	-	(٥،١٣٧)	٥،١٣٧	-	٥،١٣٧	-	-	-
٥،٥٤٧،٩٤٥	١٧،٥٨٦،٩٨٦	-	(٧٢،٦٤٦)	-	-	٢٣،٠٦٣،٢٨٥	-	-	٢٣،٠٦٣،٢٨٥
-	-	-	١٩،٣٧٨	-	-	١٩،٣٧٨	-	-	١٩،٣٧٨
-	-	٣٣٩،٠٤٤	-	(٢٣٩،٠٤٤)	-	(٢٣٩،٠٤٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠،٥٤٧،٩٤٥	١٧،٥٨٦،٩٨٦	١١،٠٠٧،٢٠٥	(٦٦،٥٤٦)	٥،٩٣٣،٧٢٦	-	٥٥،٠٠٨،٤١٦	١٠٨،٩٢٠	٥٥،١١٧،٣٣٦	
الرصيد المعدل في نهاية الفترة									

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
٢,٤٤٩,٧١٩	(٥,١٠٢,٤٩٨)	
(٥١١)	٣٢,٩٤٥	
٢٨١,٩٥٩	٤٩٨,٩٢٣	
(٩,٧٠٤)	٤,٩٢٧	
(٤٠,٠٣٣)	(٢١,٢٠٠)	
(٣٩٩)	(١,١٠٠)	
(٩٤,٥٣٨)	(٥٧,٩٣٦)	٩
١,٨٦٤,٤٧٥	١,٥٩٨,٩٤٧	(أ)٣٠
-	٧,٤١٧,٧٧٦	١٠
١٩,٢٧٨	٤٦,٢٧٥	
٤,٤٧٠,٢٤٦	٤,٤٠٧,٠٦٩	
(٤٨٣,٢٨٦)	(٤٨٥,٢٠٥)	
١,٤٢٧,٨٥٦	٧٤,٤٠٣	
(٣٩١,١٠٥)	(٢٠٤,٥٨٦)	
٥,٣٣٧,١٧٥	(١,٢٤٤,٠١٩)	
(١,١٠٣,٨٩٣)	(٢,٢٥٧,٦١١)	
٤,٣٣٤,٥٩١	١٢,٦٢٤,٥٥٣	
(٧,٩٨٤,٤٦٦)	(١١,٩٥٥,٠٨١)	
(٧٥,٠٣٣)	٢,٤٥٤,٩٠٢	
٥,٤٢٣,٠٩٥	٤,٢٢٤,٢٢٥	
(٢٤٣,٢٥٣)	(٥٢٩,٨٢٨)	
٥,٠٨٨,٧٤٢	٢,٦٨٤,٤٩٧	
٢,٨٩١,٢٤٢	٨,٥١١,١٠٠	
(١١,١٥٨,٢٤٩)	(١١,٦٦٤,٦٦٩)	
٦٢,٦٤٠	١٢٢,٨٩٨	
٢,٦٢٣,٥٥٣	-	
(٢٢٠,٢٥٣)	(٢٣٩,٧٠٦)	
(٥,٧٩٣,١٦٦)	(٢,٣٧٠,٣٧٧)	
١٧,٤٦٨	٢,٥٢٩,١٥٤	
٢,٢٩٨	-	
(٢,٦٣٧,٢٩٤)	(١,٢٥٥,٢٠٠)	
(٢,٦١٧,٦٢٨)	٢,٢٧٣,٨٥٤	
(٢,٣٣١,٠٥٣)	٢,٥٨٧,٩٧٤	
١٦,٨٠١,٥٧٢	٣٦,٦٧٢,٦٤٨	١٥
١٣,٤٨٠,٥٢٠	٢٩,٢٦١,٦٢٢	١٥
٦,٣١٦,٤٥٣	٦,٠٣٧,٩١٠	
١,٠٨٣,٩٣٩	٩٧٢,٠٠١	
(٤,٩١٨)	(٢٣٩,٢٢١)	

الأنشطة التشغيلية:

صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
التعديلات لتسوية صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من

الأنشطة التشغيلية:

إطفاء العلاوة / (الخصم) على الاستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي استهلاك وإطفاء

خسارة / (دخل) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي

مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

انخفاض في قيمة الشهرة

احتياطي برنامج أسهم الموظفين

التغير في الموجودات التشغيلية:

ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قروض وسلف، صافي

موجودات أخرى ومشتقات

التغير في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى ومشتقات، صافي

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

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 استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك

نقدية وشبه نقدية مستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

سندات دين مصدرة

اقتراض

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة

عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

ديفيد ديو

David Dew

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس

Mathew Pearce

رئيس الرقابة المالية

١. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني ("ساب")، شركة مساهمة في المملكة العربية السعودية، 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 انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٧٩ بتاريخ ٢٢ ذي القعدة ١٣٩٩هـ الموافق ١٢ أكتوبر ١٩٧٩م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعها وعددها ١٢٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٣٦ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. 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 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 ١٥ مايو ٢٠١٩م وفقاً لأحكام المواد ١٩١ - ١٩٣ من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢ بتاريخ ١/٢٨/١٤٣٧هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م) ("نظام الشركات")، والمادة ٤٩ (أ) (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى (إيضاح ٢١).

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥١٨٧ وتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٨٪ وحصة قدرها ٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "شركة عقارات العربية المحدودة" 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 ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٣٥٠ وتاريخ ١٢ جمادى الأول ١٤٢٤هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٣م). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩٪ وحصة قدرها ١٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "وكالة ساب للتأمين المحدودة" مسجلة في المملكة العربية السعودية. يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٨٥٨٠ وتاريخ ١٢ صفر ١٤٢٦هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٤م). يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٩٩,٨٪ وحصة قدرها ٠,٢٪ بصورة غير مباشرة في رأس مال الشركة التابعة من خلال شركة تابعة أخرى "شركة عقارات العربية المحدودة" 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 ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان. تقوم هذه الشركة التابعة بالتجارة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦٥٪) في رأس مال شركة ساب للتكافل (شركة تابعة)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٤٠٣٢ وتاريخ ٢٠ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (٦ يونيو ٢٠٠٧م). 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 ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للاستثمار (شركة تابعة)، شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩٠-٢٠٠٧. 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.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول العقارية (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بتسجيل العقارات باسمها وحفظ وإدارة الضمانات المرهونة بالنيابة عن ساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال وكالة الأول للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٢٣هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) "الشركة تحت التصفية". يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة بالعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية الخاصة بشركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة).

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في رأس مال شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان، وتقوم بتداول الأدوات المالية المشتقة وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٤٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٩٪) في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، شركة مساهمة مغلقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٥٥٥ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٠٦م). تم تأسيس شركة إتش إس بي سي العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٥٠٠٨-٣٧ وتاريخ ١٢/٥/١٤٢٦هـ الموافق ١/٥/٢٠٠٦م. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات استثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالوساطة، والتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. تعتبر إتش إس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لساب (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: شركة زميلة) وشركة إتش إس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب.

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

١ - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات

٢ - شركة رابع لتأجير الموجودات

٣ - شركة ينبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٠٪) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رابع لتأجير الموجودات ويملك حصة مباشرة قدرها ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في شركة ينبع لتأجير الموجودات نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو ٢٠١٩م (الشركة حالياً تحت التصفية). لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقطرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت ما عدا شركة ينبع لتأجير الموجودات. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة لساب.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٠٪) في رأس مال شركة الوطنية للتأمين (شركة زميلة)، شركة مساهمة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (١٠ أكتوبر ٢٠٠٩م). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وطرح منتجات تكافل عائلي وعام للأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات 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 للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

استخدام التقديرات والأحكام

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.

لم يكن هناك أي تغييرات خلال الفترة الحالية على التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام التي تم تطبيقها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فيما عدا مستوى التقدير لحالة عدم التأكد والأحكام المتعلقة باحتساب الانخفاض في قيمة الشهرة وخسائر الائتمان المتوقعة، كما هو مبين في إيضاح ١٠ و ٢٢ على التوالي.

٣. أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح ١ (ويشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء ساب للتكافل وبعض الشركات التابعة غير الهامة والتي تم استخدام آخر قوائم مالية مرحلية مفحوصة أو آخر قوائم مالية سنوية مدققة لها، على التوالي، لغرض توحيد القوائم المالية للالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للبنك.

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 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.

٤. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م باستثناء السياسة المحاسبية المحددة أدناه:

المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق كإعانة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بمعدل يقل عن المعدلات السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تُقاس المنفعة بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق المحاسبة الدولي ٣٠ - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات - كمصاريف - التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة عندما يكون البنك هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي المعايير المحاسبية المعدلة والتي بدأ تطبيقها على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م:

- إعادة هيكلة سعر الفائدة المرجعي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، معيار المحاسبة الدولي ٣٩ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٧)
- تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)
- تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)
- تعديلات على مراجع إطار المفاهيم للمعايير الدولية للتقرير المالي.

لا يوجد للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك.

التحول من الأبيور (إعادة هيكلة سعر الفائدة المرجعي)

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول بعيداً عن إعادة هيكلة سعر الفائدة المرجعي (الأبيور).

المرحلة ١: المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية": الإفصاح عن الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م، تعديلات على متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، بغرض الإعفاء من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة. تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، وتعتبر إلزامية لكافة علاقات تغطية المخاطر المتأثرة بشكل مباشر بعملية إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة ٢: المرحلة الثانية تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار فائدة بديلة خالية من المخاطر. ويوجد حالياً حالة عدم تأكد بخصوص التوقيت وطرق التحول المتعلقة بالمرحلة الثانية. ونتيجة لحالة عدم التأكد هذه، سيتم الاستمرار بالعمل بالأبيور كسعر مرجعي في الأسواق المالية وفي تقييم الأدوات المالية التي تتجاوز تواريخ استحقاقها التاريخ المتوقع لنهاية الأبيور.

وبالتالي، يعتقد البنك أن هيكل السوق الحالي يدعم الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

تعمل الإدارة على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الخاصة بالبنك وتستمر بالعمل مع الأطراف المعنية لدعم عملية التحول بصورة منتظمة. يتسم المشروع بالأهمية من ناحية الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

٥. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
٢,٣٧٥,٩٣٧	٢,٣٧٥,١٥٨	٢,٣٩٨,٧٣٧	نقد في الصندوق
١١,٣٣٤,٨٩٢	١٠,٩٤٣,٠٨٢	١١,٤٣٧,٣٨٧	وديعة نظامية
١,٦٣٨,٩٠٩	٧,٦٥٣,٧١٨	٧,٥٣٤,٩١٧	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٥١,٠٢٥	٢٩٥,٩٣٤	١٤٩,٧٣٤	أرصدة أخرى
١٥,٦٩٠,٧٥٣	٢١,٢٦٦,٨٩٢	٢١,٥١٠,٧٧٥	الإجمالي

٦. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
٥,٢٢٣,٥٥٦	٤,٤٧٣,٨٣٠	٤,٦٩٩,٣٤٨	حسابات جارية
١,٦٨٢,١٠٥	٥١٣,٩٣٦	٢٢٤,٥٢٨	إيداعات أسواق المال
٦,٩٠٥,٦٦١	٤,٩٨٧,٧٦٦	٤,٩٢٣,٨٧٦	الإجمالي

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

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٤,٩٢٣,٨٧٦	-	-	-	-	٤,٩٢٣,٨٧٦
٤,٩٨٧,٧٦٦	-	-	-	-	٤,٩٨٧,٧٦٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٤٢٥	-	-	-	٤٢٥
٢,٥٧٢	-	-	-	٢,٥٧٢
٢,٩٩٧	-	-	-	٢,٩٩٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
صافي المحمل خلال الفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٩٨	-	-	-	٩٨
٢٢٧	-	-	-	٢٢٧
٤٢٥	-	-	-	٤٢٥

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
صافي المحمل خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧. الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالأتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
١١,١٣٩,٩١٨	١٣,٧٠٨,٩٠٦	١٢,٤٣٨,٧١١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين، صافي
١,١٨٠,٥٤٤	١,٢٢٨,٧٦٧	٩٩٩,٢٣٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية
١,١٠٨,٥٨١	١,١٤٢,٥٧٣	١,١٦٦,٤١٥	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,٣٨٠,٩٣٥	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	٤٩,٤٩٧,٥٥٦	مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
٥٨,٨٠٩,٩٧٨	٦٠,٤٨٣,٨٣٦	٦٤,١٠١,٩١٩	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستحقة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
١٢,٤٣٨,٧١١	-	-	-	١٢,٤٣٨,٧١١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٤٩,٤٩٧,٥٥٦	-	-	-	٤٩,٤٩٧,٥٥٦	أدوات دين بالتكلفة المطفأة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستحقة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
١٢,٥١٧,٨٨٧	١٩١,٠١٩	-	-	١٢,٧٠٨,٩٠٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٤٥,٤٠٣,٥٨٠	-	-	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	أدوات دين بالتكلفة المطفأة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٠,٩٥١	١١٥	-	١١,٠٦٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
١٧,٧٠٥	(١١٥)	-	١٧,٥٩٠	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة
٢٨,٦٥٦	-	-	٢٨,٦٥٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢,٥٨١	١٤٨	١٦,٥٧١	١٩,٣٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٨,٣٧٠	(٢٣)	-	٨,٣٣٧	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال السنة
-	-	(١٦,٥٧١)	(١٦,٥٧١)	مبالغ مشطوبة
١٠,٩٥١	١١٥	-	١١,٠٦٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨. القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)			
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
١,٩٦١,٨٦٦	٢٢,٢١٧,٦٥٢	٨٩,١٧٢,٢٢٩	١٢٤,٤٥٢,٧٤٨
٦٢,٧٠١	٩٤٠,٠٩٧	٢٢,٥١٢,٨٢١	٢٤,٥١٦,٦٢٩
٧٢,٥٠٦	١,٤٩١,٢٨٦	٤,٩٧٢,٤٨٥	٦,٥٣٦,٢٧٧
٢٩٦	١٨٦,٨٥٠	٢,٦٦٢,٦٦٠	٢,٨٤٩,٩٠٦
٢,٠٩٨,٤٦٩	٢٥,٩٢٥,٨٨٦	١٢١,٢٢١,٢٠٥	١٥٩,٢٥٥,٥٦٠
(٢٩٤,٢٦٠)	(١,٢٥٩,٤٨٦)	(٥,٨١٦,٢٦٨)	(٧,٤٧٠,٠١٤)
١,٨٠٤,٢٠٩	٢٤,٥٧٦,٤٠٠	١١٥,٥٠٤,٩٣٧	١٥١,٨٨٥,٥٤٦

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض
إجمالي القروض والسلف
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
القروض والسلف، الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)			
بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
٢,٣٢٦,٤٦٦	٣٣,٥٧٩,٦٢٤	٩٥,٩٢٢,٧٦١	١٣١,٨٢٨,٨١١
٧٤,٢٠٠	١,١٥٠,٣٨٤	١٥,٦٦٥,٥١٣	١٦,٨٩٠,٠٩٧
٦٧,٢٦٧	٨٣٨,٣٩٩	٤,٢٢٢,٧٠٥	٥,١٢٩,٣٧١
١,١١٣	٢١٩,٤٧٢	٤,٠٠٩,٢٢٢	٤,٢٢٩,٨٠٧
٢,٤٦٩,٠٠٦	٣٥,٧٨٧,٨٧٩	١١٩,٨٢١,٢٠١	١٥٨,٠٧٨,٠٨٦
(٢٧٥,٩٢٧)	(١,١٧٩,٠٢٨)	(٤,٥٤٨,٠٤٥)	(٦,٠٠٣,٠٠٠)
٢,١٩٣,٠٧٩	٣٤,٦٠٨,٨٥١	١١٥,٢٧٢,١٥٦	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني 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 ٥,٩٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٢٤٧ مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة ١٢ شهراً من الأداء "فترة التحسن" ليتم ترقيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة.

يوجد للموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١): لم ينخفض مستوى الائتمان لها: بدون زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم خلالها إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة ٢): 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 ٣): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتباره متعزراً أو منخفض القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر؛ و

مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائه أو استحدثه بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة التي يتم فيها إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل القروض المشتراة والمستحدثة على قروض وسلف غير عاملة مستحوز عليها من خلال الاندماج مع البنك الأول والمسجلة بالقيمة المنخفضة لها ولم يسجل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لها. كما تشمل على قروض ساب المشطوبة سابقاً والتي تحسنت توقعات الاسترداد لها.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)				
لم ينخفض مستوى الائتمان لها	ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
٦٤٢,٠٢٤	٢,١٥٧,٣٧٥	٣,١٤٢,٠٩٩	٦٠,٥٠٢	٦,٠٠٣,٠٠٠
٢٥,٦١٤	(٣٠,٧٠٢)	(٤,٩١٢)	-	-
(٨,٣٢٩)	٢٨,١٩٧	(١٩,٨٦٨)	-	-
(٥,٩٤٤)	(٣٥,٩٠٩)	٤١,٨٥٣	-	-
٣١,٢١١	٣٢٥,٧٢٤	١,١٦٩,٣٢٧	(٨,٦٨٩)	١,٥١٧,٥٨٣
-	-	(٥٠,٥٦٩)	-	(٥٠,٥٦٩)
٦٩٥,٥٧٦	٢,٤٤٤,٦٩٥	٤,٢٧٧,٩٣٠	٥١,٨١٣	٧,٤٧٠,٠١٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
محول إلى المرحلة ١
محول إلى المرحلة ٢
محول إلى المرحلة ٣
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)				
لم ينخفض مستوى الائتمان لها	ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
٣٦٦,٧٢٣	١,٦٢٤,٨١٣	٢,٧١٦,١٥٢	٤٢,٩٢٤	٤,٧٥٠,٦١٢
٥٢,٨١٦	(٤٢,١٥٦)	(١٠,٦٦٠)	-	-
(٥,٦٩٠)	٢٧,٠٧٠	(٢١,٣٨٠)	-	-
(٣,٦٣٠)	(٢٥٨,٣١٢)	٣٦١,٩٤٣	-	-
٢٣٢,٨٠٥	٨٠٥,٩٦٠	١,٠٨٤,٨٦٢	١٧,٥٧٨	٢,١٤١,٢٠٥
-	-	(٨٨٨,٨١٧)	-	(٨٨٨,٨١٧)
٦٤٢,٠٢٤	٢,١٥٧,٣٧٥	٣,١٤٢,٠٩٩	٦٠,٥٠٢	٦,٠٠٣,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
محول إلى المرحلة ١
محول إلى المرحلة ٢
محول إلى المرحلة ٣
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاعات الاقتصادية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	١٣,٦٧٨,٢٨٩	١٨٩,٥٧٠	-	(٨,٧٦٥)	١٣,٨٥٩,٠٩٤
تمويل	٥,٩٤١,٧٦٢	-	-	(١١٨,٠٢٤)	٥,٨٢٣,٧٣٩
زراعة وأسماك	٧٣٦,١٤٩	-	٢٠٧,٥٦٠	(٤,٤٣٢)	٩٣٩,٢٧٧
تصنيع	٢٠,٩٨٥,٢٢٥	٦٣٠,٤٨٣	٩٥٢,٣٥٥	(١,٥٧١,٤٥٨)	٢٠,٩٩٦,٦٠٥
مناجم وتعدين	٣,٤٢٨,١٨٥	-	-	(٧,٩٧٠)	٣,٤٢٠,٢١٥
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٦,٠٧٠,٧٩٥	١٩٤,٨٧٩	٤٦٥,٦٦٦	(٣٠٦,١٩٣)	٦,٥٢٥,١٤٨
بناء وإنشاءات	١٢,١٨٠,٦٦٧	٢,١٦٩,٧٦٦	٦٧٧,٨١٨	(١,٧٧١,١٧٧)	١٢,٢٥٧,٠٧٤
تجارة	٣٢,٧٢١,٦٠٨	٦٦٠,١٦٠	٨٤٩,٢٩٦	(١,٣٤٧,٨٤٤)	٣٢,٨٨٣,٢٢٠
نقل واتصالات	٨,٠٨٤,٩١٢	٢٨,٥٤٣	٢٠٢,٣٦٨	(٥٨,٤٨٧)	٨,٢٥٨,٣٣٦
خدمات	٧,٨٧٠,١٣٠	٤,٤٥٩	٢٠,٤٣٣	(٢٢٨,٤٤٥)	٧,٦٦٦,٥٧٧
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	٣٦,٦٢٩,٠١٠	١,٢١٨,٠٩٩	١٨٧,٢٤٦	(١,٦٥٣,٧٤٦)	٣٦,٢٨٠,٦٠٩
أخرى	١,٢٥٣,٣٩١	٨٢٩,٥٧١	٢٨٦,١٦٤	(٤٩٣,٤٧٤)	١,٨٧٥,٦٥٢
الإجمالي	١٤٩,٥٨٠,١٢٤	٥,٩٣٥,٥٣٠	٣,٨٤٩,٩٠٦	(٧,٤٧٠,٠١٤)	١٥١,٨٨٥,٥٤٦

٢١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)	القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العامة	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	١١,٣٤٣,٣١٨	١٨٩,٥٧٠	-	(٢,٩٩٨)	١١,٥٢٩,٧٩٠
تمويل	٦,٠٠٦,٣٧٦	-	-	(١٦٣,٠٦٠)	٥,٨٤٣,٣١٦
زراعة وأسمك	٥٥٧,٠٢٠	-	٢٣٧,٧١٦	(١,٧٠٩)	٧٨٣,٠٢٧
تصنيع	٢٢,٧٤٧,٢٦٥	٥٦٨,٩٧٢	٩٥٣,٣٠٠	(١,٤٥٥,٦٤١)	٢٣,٨١٣,٧٩٦
مناجم وتعددين	٢,٧٨٣,٦٣٣	-	-	(٢,١٦٩)	٢,٧٨٠,٤٦٤
كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية	٥,٥٣١,٣٧٤	١٦٦,٧٤١	٤٨٤,٧٢٢	(١٧٧,١١٧)	٦,٠٠٥,٧٢٠
بناء وإشاءات	١٢,٣٦٥,٣٠٤	١,٧٩٩,٤٣٦	٨٢١,٠٠٣	(١,٣٨٠,٧٠٣)	١٣,٥٠٥,٠٤١
تجارة	٢٣,٠٦٩,٧٠٧	٥٢٨,٧٥٠	٩٩٤,١٩١	(١,٠٠٨,٧٢٣)	٢٣,٥٩٣,٩٢٦
نقل واتصالات	٨,٧٣٩,٧٥٦	٤,٩٣٣	٢٢٤,٧٠٥	(٢٩,٤٠٥)	٨,٩٣٩,٩٨٩
خدمات	٧,٨١٨,٨٨٨	٢٠,٥٧٩	٢٠,٠١٦	(١٥٦,٧٨٥)	٧,٧١٣,٦٩٨
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	٣٧,٢٩٣,١٠٧	٧٤٢,١٩٣	٢٢٠,٥٨٥	(١,٤٥٤,٩٥٥)	٣٦,٨٠١,٩٣٠
أخرى	١,٤٤٦,٠٣٩	٢١٤,٥٢٨	٢٧٣,٦٦٩	(١٦٨,٧٣٧)	١,٧٦٥,٤٨٩
الإجمالي	١٤٩,٦٠١,٥٧٧	٤,٢٤٦,٧٠٢	٤,٢٣٩,٨٠٧	(٦,٠٠٣,٠٠٠)	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦

٩. الاستثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) (معدلة)	٢١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)
اتش اس بي سي العربية السعودية		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥٣٢,٥٩٧	٥٨٥,٩٨٧
الحصة في الأرباح	١٠٥,٨٥٩	٥٥,٥١٩
توزيعات أرباح مستلمة	(٦٢,٦٤٠)	(١٢٢,٩٠٢)
استيعادات	-	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٧٥,٨١٦	٥١٨,٦٠٤
الشركة الوطنية للتأمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	-	٧٤,٢١١
مستحوز عليه من خلال عملية تجميع الأعمال	٨٠,٢٠٤	-
الحصة في الأرباح / (الخسارة)	(١١,٢٣١)	٢,٤٠٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٨,٨٨٣	٧٦,٦١٩
الإجمالي	٦٤٤,٦٩٩	٥٩٥,٢٢٣

يملك ساب ٤٩٪ (٢١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٩٪) من أسهم اتش اس بي سي العربية السعودية، وهي شركة زميلة. تتمثل الأنشطة الرئيسية لاتش اس بي سي العربية السعودية في توفير مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وسندات الدين وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تدير صناديق الاستثمار والمحافظ الاختيارية. إن اتش اس بي سي العربية السعودية تعتبر من الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الأوراق المالية.

في أكتوبر ٢٠١٩م، باع ساب ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم في رأس مال اتش اس بي سي العربية السعودية ("الأسهم") إلى شركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي في، وهو ما يمثل ٢٪ من رأس المال المصدر لاتش اس بي سي العربية السعودية، ونتيجة لذلك فقد، ساب السيطرة المشتركة وحقوق الحكومة على اتش اس بي سي العربية السعودية.

يملك ساب حصة قدرها ٢٠٪ (٢١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٠٪) في شركة الوطنية للتأمين. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة الوطنية للتأمين في تقديم منتجات التأمين امتداداً لعروض البنك المصرفية للأفراد.

١٠. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
١٦,١٩٥,٨٦٧	١٦,١٩٥,٨٦٧	٨,٧٧٨,٠٩١	مبالغ ناتجة عن عملية تجميع الأعمال (إيضاح ٢١)
١,٩٧٩,٦٤٠	١,٩٤٣,٥٦١	١,٨٣٦,٥٠٤	- شهرة
١٣,٨٠٦	١٣,٨٠٦	١٣,٨٠٦	- موجودات غير ملموسة
٣٩٣,٩٣٣	٣٠٨,٨٣١	٣٢٨,١٣١	شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة تابعة
١٨,٤٨٣,٢٤٦	١٨,٤٦٣,٠٦٥	١٠,٩٥٦,٥٢٣	برامج الحاسب الآلي
			الإجمالي

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال (إيضاح ٢١) إلى الوحدات المدرة للنقد وتتكون الوحدات المدرة للنقدية بالبنك من مصرفية الأفراد وإدارة الثروات، ومصرفية الشركات والمؤسسات، والخزينة.

تم إجراء الاختبار بمقارنة القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لوحدات البنك المدرة للنقدية والتي سجلت شهرة، والتي تم تحديدها عن طريق نموذج القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الأصول لكل من تلك الوحدات المدرة للنقدية. وبالتالي، تم تخفيض الشهرة المخصصة لمصرفية المؤسسات والشركات بمبلغ ٧,٤ مليار ريال سعودي. وتم إثبات الانخفاض في قائمة الدخل المرحلية الموحدة، لم تنخفض قيمة الوحدات المدرة للنقدية الأخرى.

إن الانخفاض في القيمة قيد الاستعمال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م كان بناءً على التقديرات بشأن تأثير فيروس كوفيد ١٩ للمدى القصير والمتوسط على الاقتصاد والبنك، وبعد ذلك بناءً على التوقعات الاقتصادية للمدى طويل الأجل. يفترض النموذج استرداد المنافع الاقتصادية بدءاً من عام ٢٠٢٣م فصاعداً. وفي الوقت الحاضر، فإن التنبؤ بالمستقبل يمثل تحدياً كبيراً أكثر من أي وقت مضى، الأمر الذي يجعل تحديد القيمة قيد الاستعمال شديد التأثير بالتغيرات في الافتراضات المتعلقة بالمدخلات.

تم عرض الافتراضات الرئيسية لاحتساب القيمة قيد الاستعمال في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. وبنهاية الربع الثالث لعام ٢٠٢٠م، لم تكن هناك مؤشرات على أي انخفاض إضافي في القيمة يقدر يتطلب تعديل التقديرات التي سبق الإفصاح عنها.

١١. ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
١٢١,١٣٠,٦٣٧	١٢٢,٥١٧,٧٢٤	١٢٢,٦٥٧,٦٣١	تحت الطلب
١,٦١٠,٨٢٣	١,٦٩١,٠٠٣	١,٦٦٨,٦٩٣	ادخار
٥٨,٩٣٢,٣٥١	٥١,٨٢٥,٨٧٤	٤٤,٤٩٣,٢٢٣	لأجل
١,٧٤٩,٣٥٤	١٦,١٣١,٩٣٣	١,٣٧٨,٨٢١	تأمينات نقدية وودائع أخرى
١٨٣,٤١٣,١٦٥	١٩٣,١٦٦,٥٢٤	١٨٠,١٩٨,٣٦٧	الإجمالي

١٢. 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) (معدلة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
المقننة لأغراض المناجحة:									
٥٩,١٩٩,٩٤٨	(٨٨٠,٦٨٥)	٩٣٣,٧٨٩	٥٩,٩٤١,٠١٠	(٧٠٩,١٩٤)	٧٣٣,٧٤٩	٣٩,٢٥٤,٦٨٤	(١,٢٩٩,٦٩٧)	١,٣٠٠,٥٠١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٤,٩٠٤,٠٦٨	(١٦٤,٧٩٧)	١٥٩,٣٧١	١٣,٦٦١,٨٦٣	(١٢٨,٩٠٧)	١٣٤,٣٤٩	١٨,٠٤٧,٠٧٤	(٨٠٩,٩٧٣)	٧٥٤,٤٣٤	خيارات أسعار العملات الخاصة
٥,٦٧٤,٥١٠	(٢٠,٥٣٦)	٢٤,٦٧٧	٩,٠٥٩,٨٥٥	(٢٣,٤٩١)	٢٣,٠٣٨	٢,٣٦١,٩١٣	(٤٩,٠٨٣)	٥٥,٧٣٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٤,٨٤٧,٥٤٠	(٨,٢٨٩)	٨,٥٠٨	١,٦٧٣,٩١٨	(٩٨٣)	١,١٠٣	١,١٣٣,٥٠٣	(٦,٣٠٥)	٦,٤٦١	خيارات العملات
٤٨٧,٥٠٠	(٨,٢٤٦)	٨,٢٤٦	٤٨٧,٥٠٠	(٦,٩٩٥)	٦,٩٩٥	٥,١٠٠,٠٠٠	(٦,٢٤٥)	١٥,٤٥٣	مقايضات العملات
٣٦٠,٨٣٦	(٧,٦٣٥)	٧,٦٣٥	٣٥٣,٧٧٣	(١١,٠٩٠)	١١,٠٩٠	-	-	-	أخرى
المقننة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
١٠,٣٥٥,٠٣٣	(٥٣١,٨٣٣)	٣,٦٠١	١١,٢٠٥,٠٣٣	(٤٣٥,٣٣٥)	١٥,١٨٩	١٠,١١٠,٤١٦	(٨٩٤,٥٩٣)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
المقننة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:									
٤٤٠,٠٠٠	(٨٩٥)	٦,٠٠٧	٤٤٠,٠٠٠	(٤٥٤)	٩,١٩٥	٩٠,٠٠٠	(١٠,٠٨٩)	٣٠,٣٥٧	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١,٧٦٣,٥٠٠	(١٨,٦١٢)	٤٥,٩٧٣	١,٦٦٨,٧٥٠	(١٢,٢٠٣)	٣٦,٨٣٩	١,١٠٦,٣٥٠	-	٦,٩٧٥	مقايضات العملات
٩٨,٠٣١,٩٢٤	(١,٦٣١,٦١٧)	١,١٨٦,٨٠٦	٩٨,٤٩٠,٦٩١	(١,٣١٧,٦٤٠)	٩٧٠,٥٣٦	٧٨,١٩٢,٨٣٩	(٣,٠٧٥,٩٨٣)	٣,١٦٩,٩٠٣	الإجمالي

١٣. الزكاة وضريبة الدخل

خلال مارس ٢٠١٩م، أصدرت الهيئة العامة لزكاة والدخل أنظمة زكوية جديدة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٣١٥ وتاريخ ٧ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩م) والتي تشكل أساساً جديدة لاحتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة المذكورة في الأنظمة 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 ٢٠% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

استلم ساب الربوط الضريبية للسنوات المالية من ٢٠٠٥م إلى ٢٠٠٩م والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بضريبة دخل إضافية وضريبة استقطاع. سيستمر ساب في الاعتراض على هذه الربوط المذكورة بالإضافة إلى الربوط المتعلقة بالبنك الأول للسنوات المالية من ٢٠٠٦م إلى ٢٠١٣م لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية ويتوقع نتائج إيجابية لهذا الاعتراض. ومع ذلك، فإن المبالغ ذات الصلة ليست جوهرية.

١٤. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القانونية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد البنك.

ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني	الإجمالي
١٢,٩٣٢,٦٥٢	١,٥١٩,٤٩٨	٣٦٠	١٠٤,٤٩٣	١٤,٥٥٦,٩٠٣	اعتمادات مستندية
٥٦,٥٦٢,٠١٧	٦,٣٢٩,٩٤٧	١,٣٢٤,١٢٩	٢,٢٠٥,٣٦٩	٦٦,٣٢١,٤٦٢	خطابات ضمان
٢,٠٩٤,٤١٨	٤٤٤,٧٩١	-	٥٣,٨٩٥	٢,٥٩٣,١٠٤	قبولات
٢,٧١٠,٧٠٦	١٥٠,٩٣٥	-	-	٢,٨٦١,٦٤١	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٧٥,٢٩٩,٧٩٣	٨,٣٤٥,١٧١	١,٣٢٤,٣٨٩	٢,٣٦٣,٧٥٧	٨٧,٣٣٣,١١٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني	الإجمالي
١٥,٩٠١,٠٩٦	١,٤٩٢,٥٦٢	٦,٧٨٧	١٦٢,٣٧٣	١٧,٥٦٢,٨١٨	اعتمادات مستندية
٧٤,٧٧٤,٨٠٣	٧,٥٥٢,٤٤٠	١,٥٥٨,٢٠٢	٢,٣٢٤,٤٢٩	٨٦,٣١٩,٨٧٤	خطابات ضمان
٢,٩٣٣,٤٤٧	٤٢٠,٧٧٣	٢٨٢	٣٣,٩٣١	٣,٢٧٨,٥٣٣	قبولات
٥,٩٠٧,١٠٧	١٧٩,٥٨٤	-	-	٦,٠٨٦,٦٩١	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
٩٩,٥٠٦,٤٥٣	٩,٨٤٥,٢٥٩	١,٥٦٥,٢٧١	٢,٤٣٠,٧٣٣	١١٣,٣٤٧,٩١٦	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢٨,١٢٩	١٣٦,٣٣٢	٤٨١,٦١٤	٦٣٦,٠٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م
١,٧٧٣	(١,٦٥٣)	(١٢٠)	-	محول إلى المرحلة ١
(١,٥٦٧)	١,٥٦٧	-	-	محول إلى المرحلة ٢
(٤٥٦)	(٢,٠٣٦)	٢,٤٨٢	-	محول إلى المرحلة ٣
٢٣,٠٥٥	٢٢,٦٧٧	(٤,٦٦٢)	٤١,٠٧٠	صافي المحمل / (عكس قيد) خلال الفترة
٥٠,٩٣٤	١٤٦,٨٨٧	٤٧٩,٣١٤	٦٧٧,١٢٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣١,٣٣١	٢٣٧,٥٣٠	١٥٦,٢٣٥	٤٢٥,٠٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
١٣,٨١١	(١٢,٣٧٣)	(٤٢٨)	-	محول إلى المرحلة ١
(٦٣٦)	١,١٩٢	(٥٥٦)	-	محول إلى المرحلة ٢
-	(٢٦,٤٠٥)	٣٦,٤٠٥	-	محول إلى المرحلة ٣
(١٦,٣٧٧)	(٧٢,٦٢٢)	٢٩٩,٩٦٨	٢١٠,٩٦٩	صافي (عكس قيد) / المحمل خلال السنة
٢٨,١٢٩	١٣٦,٣٣٢	٤٨١,٦١٤	٦٣٦,٠٦٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٥. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	
٤,٣٥٥,٨٦٠	١٠,٣٢٤,٨١٠	١٠,٠٨٢,٢٨٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٩,١٢٤,٦٦٠	١٦,٢٤٨,٨٣٨	١٩,١٧٨,٢٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
١٣,٤٨٠,٥٢٠	٢٦,٦٧٣,٦٤٨	٢٩,٢٦١,٦٢٢	الإجمالي

١٦. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم رفع التقارير بشأنها:

مصرفية الأفراد – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

مصرفية المؤسسات والشركات – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

الخزينة – يدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة.

أخرى – تشتمل على الاستثمار في شركة تأمين تابعة وشركة تأمين زميلة وهما / شركة ساب للتكافل وشركة الوطنية للتأمين. وتشمل أيضاً الاستثمار في شركة تابعة وشركة زميلة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: مشروع مشترك) وهما الأول للاستثمار وإتش إس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لأسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لغفرتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	مصرفية الأفراد	مصرفية المؤسسات والشركات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
٤٦,٥٧٠,٩٣٠	١١٩,٢٩٤,٢٠٦	٩٤,٨٣٥,٠٤٧	٢,١٥٧,٣٧٨	٣٦٣,٩٥٧,٥٦١	إجمالي الموجودات
٣٦,٢٨٠,٦٠٩	١١٥,٥٠٤,٩٣٧	-	-	١٥١,٨٨٥,٥٤٦	- القروض والسلف، صافي
-	-	٦٢,٤٦٧,٠٤١	١,٦٣٤,٨٧٨	٦٤,١٠١,٩١٩	- الاستثمارات
٩٠,٢٤٨,٢٢٢	٩٦,٦١٢,٧٦٩	٢٦,٧٥٢,٤٢٩	٥٥٦,٧١٨	٢١٤,١٧٠,٢٣٩	إجمالي المطلوبات
٨٦,٢٨٩,٤٦٧	٩٠,٢٩٨,٨٨٢	٣,٦١٠,٠١٨	-	١٨٠,١٩٨,٣٦٧	- ودائع العملاء
٢,٠٥٠,٥٤٧	٣,٧٦٦,٤٢٥	٩٩٧,٦٢٨	١٢,٧٤٤	٦,٨٢٨,٣٥٤	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
٤١٥,٨٠٥	(٧٢٠,٤٠٣)	٢٠٥,٤٦٧	(٨٧٠)	-	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات
٢,٤٦٦,٣٥٢	٣,٠٤٦,٠٢٣	١,٣٠٣,١٠٥	١٢,٨٧٤	٦,٨٢٨,٣٥٤	إجمالي دخل العمليات
(٣٦٨,٨١٥)	(١,٢١٠,٠٤٩)	(٢٠,٠٨٣)	-	(١,٥٩٨,٩٤٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
-	(٧,٤١٧,٧٧٦)	-	-	(٧,٤١٧,٧٧٦)	الانخفاض في قيمة الشهرة
(١,٥٥٠,٧٨٥)	(٨٨٩,٤٨١)	(١٣٢,٩٦٧)	(٣٩٧,٨٢٣)	(٢,٩٧٣,٠٥٥)	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	٥٧,٩٣٦	٥٧,٩٣٦	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك، صافي
٥٤٦,٧٥٢	(٦,٤٧١,٢٨٣)	١,١٤٩,٠٥٥	(٢٣٧,٠٢٢)	(٥,١٠٢,٤٩٨)	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)	مصرفية الأفراد	مصرفية المؤسسات والشركات	الخزينة	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٧,٧٩٣,٣٢٦	١٢٥,٣٨٦,٥٥٨	٧٩,٨٨٨,٨٩٩	٥,٤١٨,١٧٠	٢٥٨,٤٨٦,٨٥٣
- القروض والسلف، صافي	٣٧,٣٣٢,٠١١	١١٣,٠١٣,٦٧٠	-	-	١٤٩,٣٣٥,٦٨١
- الاستثمارات	-	-	٥٦,٨٧١,٤٩٧	١,٩٣٨,٤٨١	٥٨,٨٠٩,٩٧٨
إجمالي المطلوبات	٩٠,٦٨٤,٠٣٥	٩٥,٦٣٤,٤٨٥	١٥,٩٧٩,٧٥٤	١,٠٧١,٢٤٣	٢٠٣,٣٦٩,٥١٧
- ودائع العملاء	٨٦,٦١٠,٥٥٣	٨٩,٩١٨,٣٩٨	٦,٨٨٤,٢١٤	-	١٨٣,٤١٣,١٦٥
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	١,٧٣٥,٦١٢	٣,٨٦٧,٨٧٤	٩٧٤,٨٣٠	٨١,٩٥١	٦,٦٥٠,٣٦٧
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	٧٣٥,٠٥٥	(٦٣٥,٣٧٣)	(١٣٠,٥٣٦)	٤٠,٨٥٤	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٤٥٠,٦٦٧	٣,٢٣٢,٥٠١	٨٤٤,٢٩٤	١٢٢,٨٠٥	٦,٦٥٠,٣٦٧
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(٣٣٠,٤٣٣)	(١,٥٣٥,٨٢٣)	(٨,٢٢٩)	-	(١,٨٦٤,٤٧٥)
إجمالي مصاريف العمليات	(١,١٥١,١١٦)	(٧٤٤,٩١٥)	(١٤٠,٣٧٥)	(٣٩٤,٢٠٥)	(٢,٤٣٠,٦١١)
الحصة في أرباح شركات زميلة مشروع مشترك، صافي	-	-	-	٩٤,٥٣٨	٩٤,٥٣٨
صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٩٦٩,١٢٨	٩٦١,٧٦٣	٦٩٥,٦٩٠	(١٧٦,٨٦٣)	٢,٤٤٩,٧١٩

١٧. (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترةين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وذلك بقسمة صافي (خسارة) / دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

١٨. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على 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 ٣٩٧٣١/٢٠١٠ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧م) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، 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.

كجزء من الإرشادات الصادرة مؤخراً عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المعالجة المحاسبية والنظامية لإجراءات الدعم الاستثنائية لمواجهة فيروس كوفيد ١٩، فقد تم السماح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل سنة ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م، اعتباراً من القوائم المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠م. يجب بعد ذلك إلغاء المبلغ الإضافي تدريجياً بطريقة القسط الثابت على مدى الثلاثة سنوات اللاحقة. إن أثر هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على نسبة رأس المال الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي والمسند للربح الثالث من عام ٢٠٢٠م يمثل تحسناً بمقدار ٤٣ نقطة أساس.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) (معدلة)	
٢٠٢,٧٨٤,٨٣٦	٢٠٥,١١٨,٦٤٢	١٩٨,٣٩٣,٢٨٢	الموجودات المرجحة المخاطر
١٩,٣٦٥,٨٥٠	١٩,٣٦٥,٨٥٠	١٩,٠٦٤,٦١٤	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
١,٤٣٢,٦٢٥	١,٨٢٩,٦٨٣	٢,١٤٤,٦٧٩	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
٢٢٣,٤٨٣,٢١١	٢٢٦,٣١٤,١٧٥	٢١٩,٦٠٢,٦٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
			إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
٣٧,٥١٥,٤٤٥	٣٨,٤٥٠,٠٦٩	٤٠,٨٢٥,٠٢٣	رأس المال الأساسي
٢,٨١٧,٢٨٩	٢,٨١٩,٢١٣	٦,١٨٦,٨٩٣	رأس المال المساند
٤٠,٣٣٢,٧٣٤	٤١,٢٦٩,٢٨٢	٤٧,٠١١,٩١٦	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
١٦,٧٩%	١٧,٠٠%	١٨,٥٩%	نسبة رأس المال الأساسي
١٨,٠٥%	١٨,٣٤%	٢١,٤١%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده 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 المقدرة.

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٢,١٦٩,٩٠٢	-	٢,١٦٩,٩٠٢	-	٢,١٦٩,٩٠٢	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١,١٦٦,٤١٥	-	٣١٢,٨٥٥	٨٥٣,٥٦٠	١,١٦٦,٤١٥	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١٣,٤٣٧,٩٤٨	٢٥,٨١٧	١٢,٤٣٨,٧١١	٩٧٣,٤٢٠	١٣,٤٣٧,٩٤٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٩٣٣,٨٧٦	-	٤,٩٣٣,٨٧٦	-	٤,٩٣٣,٨٧٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٥٠,٨٨٦,٨٥٢	١٤٦,٢٥٩	٥٠,٧٤٠,٤٩٣	-	٤٩,٤٩٧,٥٥٦	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
١٥١,١٥٦,٩١٠	١٥١,١٥٦,٩١٠	-	-	١٥١,٨٨٥,٥٤٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
					استثمارات مكتونة بالتكلفة المطفأة، صافي
					قروض وسلف، صافي
٢,٠٧٥,٩٨٢	-	٢,٠٧٥,٩٨٢	-	٢,٠٧٥,٩٨٢	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١٤,٤٨٠,٤٥٥	-	١٤,٤٨٠,٤٥٥	-	١٤,٤٨٠,٤٥٥	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١٨٠,٣٦٩,٥٠٦	-	١٨٠,٣٦٩,٥٠٦	-	١٨٠,١٩٨,٣٦٧	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
٥,٠٢٨,٩٠٦	-	٥,٠٢٨,٩٠٦	-	٥,٠٢٨,٩٠٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					ودائع العملاء
					سندات دين مصدرة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٩٧٠,٥٣٦	-	٩٧٠,٥٣٦	-	٩٧٠,٥٣٦	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١,١٤٢,٥٧٣	-	٣٩٥,٠٠٠	٨٤٧,٥٧٣	١,١٤٢,٥٧٣	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١٣,٩٣٧,٦٧٣	٣٦,٦٦٧	١٢,٧٠٨,٩٠٦	١,٢٠٣,١٠٠	١٣,٩٣٧,٦٧٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٩٨٧,٧٦٦	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	-	٤,٩٨٧,٧٦٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٤٦,١٧٣,١٧١	-	٤٦,١٧٣,١٧١	-	٤٥,٤٠٣,٥٨٠	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
١٥٠,٧٩٧,٦٩٤	١٥٠,٧٩٧,٦٩٤	-	-	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
					استثمارات مكتونة بالتكلفة المطفأة، صافي
					قروض وسلف، صافي
١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	-	١,٣١٧,٦٤٠	المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٣,٦٥٢,٦٨٦	-	٣,٦٥٢,٦٨٦	-	٣,٦٥٢,٦٨٦	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١٩٢,٣٦١,٣٥٦	-	١٩٢,٣٦١,٣٥٦	-	١٩٢,١٦٦,٥٢٤	المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
١,٤٩٩,٧٥٢	-	١,٤٩٩,٧٥٢	-	١,٤٩٩,٧٥٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					ودائع العملاء
					سندات دين مصدرة

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العملات الخاصة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وخيارات العملات، والأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تحديد هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التسعير الخاصة بالبنك وعلى أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد مدخلات البيانات لهذه الطرق باستخدام المؤشرات القابلة للملاحظة في السوق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق.

تشتمل 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 التغير 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 بخضم 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 العملات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية المماثلة 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 للودائع ذات فترة استحقاق متبقية مشابهة.

إن سندات الدين المصدرة والاقتراض 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 "ريح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعاد الأداة. يتم إثبات التغير 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.

٢٠. 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، وتقييم ملاءة 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 بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم 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 تأثير 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 المعينة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم.

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	إيضاحات	صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٩	٢,٥٧٢	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٣٩٩	١٧,٥٩٠	٧	استثمارات
١,٦٤٣,٣١٦	١,٥١٧,٥٨٣	٨	قروض وسلف
١٥١,٧٠٣	٤١,٠٧٠	١٤	بنود خارج قائمة المركز المالي
٦١,٣٢٨	٢٠,١٢٢		ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً
١,٨٦٤,٤٧٥	١,٥٩٨,٩٤٧		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 القيمة القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية، هناك حاجة إلى معلومات كمية حول الضمانات المحفوظ بها كرهن إلى الحد الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

٢١. تجميع الأعمال

بعد استلام الموافقات النظامية بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م، 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 ٠,٤٨٥٣٥٣٩٦ سهم جديد في ساب لكل سهم في البنك الأول. نتج عن إصدار الأسهم الجديدة زيادة رأس المال المدفوع لساب بنسبة ٣٧٪ من ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٥٤٧,٩٤٥,٣٢٠ ريال سعودي وزيادة عدد الأسهم المصدرة من ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٠٥٤,٧٩٤,٥٣٢ سهم. وبتاريخ الاندماج، أصبحت ملكية المساهمين الأصليين في ساب والبنك الأول تمثل ٧٣٪ و ٢٧٪ على التوالي في البنك المندمج على أساس مخفض بشكل كامل.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب "المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - عمليات تجميع الأعمال" (المعيار) ومع اعتبار ساب بـ "المستحوذ" والبنك الأول بـ "المستحوذ عليه". وفقاً لما يتطلبه المعيار، قام ساب بتخصيص عوض الشراء إلى الموجودات القابلة للتمييز والمطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ عليها.

أدت عملية الاندماج إلى وجود رابع أكبر بنك في المملكة العربية السعودية (وفقاً لإجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) وواحد 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 مزايا الاندماج التي نتجت بعد إتمام الصفقة بالكامل في أرباح البنك المندمج من عامين إلى ثلاثة أعوام من إتمام الصفقة بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩م.

(أ) عوض الشراء

تم تحديد عوض الشراء بمبلغ ٢٣,١٤٠,٩٩١ ألف ريال سعودي، والذي اشتمل على إصدار ٥٥٤,٧٩٤,٥٢٢ سهم جديد لمساهمي البنك الأول بالإضافة إلى ٦,٠٦٠ ألف ريال سعودي تمثل منح أسهم من ساب إلى موظفي البنك الأول بموجب برنامج الدفع على أساس السهم المسددة على شكل حقوق ملكية و ٧٨,٧٠٦ ألف ريال سعودي تمثل أسهم الخزينة المحولة من البنك الأول (تشتمل الأسهم المصدرة الجديدة على ١,٨٨٧,٤٤٥ سهم من أسهم الخزينة). في أعقاب تحويل أسهم الخزينة، تم تسجيل زيادة في حقوق المساهمين قدرها ٢٣,٠٦٢,٢٨٥ ألف ريال سعودي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة من ساب على أساس سعر الإقفال في السوق للأسهم العادية بواقع ٤١,٧٠ ريال سعودي للسهم في السوق المالية السعودية حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ ١٦ يونيو ٢٠١٩م. لم تكن تكاليف الإصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم جوهريّة، ونتيجة لذلك نتج، عن الاندماج زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٥,٥٤٧,٩٤٥ ألف ريال سعودي و ١٧,٥٨٦,٩٨٦ ألف ريال سعودي، على التوالي.

(ب) تكاليف الاندماج

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تكبد البنك تكاليف تكامل ومعاملات تتعلق بالاندماج تتكون من أتعاب مدفوعة لأطراف أخرى مقابل الخدمات القانونية والتقييم والمعاملات بالإضافة إلى مصاريف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين الذين يعملون على عملية الاندماج بمبلغ ٣٠١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: ٢٧٠ مليون ريال سعودي). وقد أدرجت هذه التكاليف في "الرواتب وما حكمها" و "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بمبلغ ٧٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: ٥٢ مليون ريال سعودي) و ٢٢٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: ٢١٨ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

(ج) أسلوب التقييم ومنهجيّاته – الموجودات غير الملموسة الأخرى:

- **علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المدينة**
قَدّر البنك قيمة "شراء بطاقة الائتمان المدينة" باستخدام طريقة الدخل، وتحديدًا طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي طريقة مقبولة بشكل شائع لتقييم علاقات العملاء.
- **الودائع الأساسية غير الملموسة**
اعتمد البنك طريقة توفير التكلفة المخصصة، وهي شكل من أشكال طريقة الإيرادات في تقييم الوديعة الأساسية غير الملموسة على أساس الفرق بين تكلفة الودائع الأساسية للبنك (كلاً من تكاليف العمولات الخاصة والخدمة بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات) وتكلفة مصدر البنك البديل للأموال. تمثل قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة الفرق بين القيمة الحالية لمصدر الأموال الحالي ومصدر التمويل البديل.
لقد اخذ التحليل بعين الاعتبار كل من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل. تستند معدلات الاستنزاف المفترضة وأسعار العمولات الخاصة والافتراضات المتعلقة بالأتعاب والعمولات إلى تحليل تاريخي لأرصدة الودائع من العملاء الحاليين.
يستند الافتراض فيما يتعلق بالمصدر البديل للأموال إلى استبدال الودائع بالودائع لأجل بناءً على طبيعة الاستحقاق لأساس الودائع الحالية.
- **العلامة التجارية**
لقد اتبع البنك طريقة "الإعفاء من رسوم الامتياز"، وهو شكل من أشكال الدخل، لتقييم علامة "الأول" التجارية.

(د) الموجودات القابلة للتمييز المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها في تاريخ الاستحواذ:

الموجودات	١٦ يونيو ٢٠١٩م
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٩٣٣,٣٣٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٩٦٦,٣٨٤
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	١٦٥,٨٤٩
استثمارات، صافي	١٥,٥٦٠,٩٣٣
قروض وسلف، صافي	٤٥,٩٠٤,٠٦٤
استثمار في شركة زميلة	٨٠,٢٠٤
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٤٦٤,٠٩٣
موجودات أخرى	١,٥٤٥,٨٠٦
إجمالي الموجودات	٧٠,٦٣٠,٥٤٨
المطلوبات	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٦٣,١٩٣
ودائع العملاء	٦٠,٩١٠,٩٣٠
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	١٣٣,٨١٠
مطلوبات أخرى	٣,٨٦٨,٧٩٨
إجمالي المطلوبات	٦٥,٧٧٥,٧٣٠
صافي موجودات البنك الأول بتاريخ الاستحواذ	٤,٨٥٤,٨١٨
المبالغ الأولية الناتجة عن الاستحواذ:	
- أسهم خزينة البنك الأول المستبعدة	٧٨,٧٠٦
- شهرة	١٦,١٩٥,٨٦٧
- موجودات غير ملموسة أخرى	٢,٠٢١,٦٠٠
إجمالي عوض الشراء	٢٣,١٤٠,٩٩١

(هـ) الذمم المدينة المستحوذ عليها

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

القيمة العادلة للذمم المدينة المستحوذ عليها	إجمالي المبلغ التعاقدية المستحق القبض	التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٦٦,٣٤٣	٥٩
استثمارات، صافي	١٥,٥٩٧,٧١٧	٣٦,٧٩٥
قروض وسلف، صافي	٥٨,٣٣٩,٠٢٤	١٢,٤٣٤,٩٦٠
موجودات مالية أخرى	٥٤,٢٠٤	-
إجمالي	٧٤,٩٥٧,٢٨٨	١٢,٤٧١,٨١٤

(و) توزيع سعر الشراء

أكمل البنك عملية توزيع سعر شراء شاملة والتي تركز، على سبيل المثال لا الحصر، على تعديلات التقييم التالية:

- إثبات الموجودات غير الملموسة بما في ذلك العلامة التجارية والودائع الأساسية وطاقات ائتمانية مشتراة؛
- القروض والسلف؛
- الممتلكات والمعدات؛
- الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المثبتة.

تم إدراج توزيع سعر الشراء في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تتعلق الشهرة في الأساس بالأرباح المستقبلية المتوقعة للأنشطة المستحوذ عليها والمنافع الناتجة عن ذلك. تعتبر الشهرة قابلة للاستقطاع لأغراض الضريبة.

نتج عن الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، بما فيها تعديل القيم العادلة الأولية لصافي الموجودات التي تم الاستحواذ عليها من البنك الأول، التأثيرات التالية على البنود المدرجة في قوائم المركز المالي، والدخل، والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

القوائم المالية المتأثرة		الوصف	كما ورد سابقاً كما في / للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م		أثر التعديل	المعدل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	١,١٩٠,٦٠٦	(٣,٨٠٠)	١,١٨٦,٨٠٦		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	استثمارات، صافي	٥٨,٧٢٠,١١٩	٨٩,٨٥٩	٥٨,٨٠٩,٩٧٨		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	قروض وسلف، صافي	١٥٢,٥٢٨,٧٧٢	(٣,١٩٣,٠٩١)	١٤٩,٣٣٥,٦٨١		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	٦٥٣,٨٩٩	(٩,٢٠٠)	٦٤٤,٦٩٩		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	١٥,٢٣٢,٣٢٥	٣,٢٤٩,٩٢١	١٨,٤٨٣,٢٤٦		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	موجودات أخرى	٣,٥٧٥,٠٤٥	٤٨٩,١٥٩	٤,٠٦٤,٢٠٤		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	إجمالي الموجودات	٢٥٧,٨٦٤,٠٠٥	٦٢٢,٨٤٨	٢٥٨,٤٨٦,٨٥٣		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	ودائع العملاء	١٨٣,٤١٧,٣٨٥	(٤,٢٣٠)	١٨٣,٤١٣,١٦٥		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	١,٦٣٥,٩١٧	(٤,٣٠٠)	١,٦٣١,٦١٧		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	مطلوبات أخرى	١٠,٩٨٤,٣٧٨	٥٤١,٦٢٥	١١,٥٢٦,٠٠٣		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	إجمالي المطلوبات	٢٠٢,٨٣٦,٤١٢	٥٣٣,١٠٥	٢٠٣,٣٦٩,٥١٧		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	احتياطي نظامي	١٠,٩٩١,١٠٠	١٦,٢٠٥	١١,٠٠٧,٣٠٥		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	احتياطيات أخرى	١٢,١٦٠	(٧٨,٧٠٦)	(٦٦,٥٤٦)		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	أرباح مبقاة	٥,٧٨٠,٤٨٢	١٥٢,٢٤٤	٥,٩٣٢,٧٢٦		
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة	إجمالي حقوق الملكية	٥٥,٠٣٧,٥٩٣	٨٩,٧٤٣	٥٥,١١٧,٣٣٦		
قائمة الدخل المرحلية الموحدة	دخل العمولات الخاصة	٦,٢٤٨,٢٣٩	١٠١,١٤١	٦,٣٤٩,٣٨٠		
قائمة الدخل المرحلية الموحدة	مصاريف العمولات الخاصة	(١,١٨٧,٢٠٠)	١٨,٩٥٦	(١,١٦٨,٢٤٤)		
قائمة الدخل المرحلية الموحدة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(١,٩٥٤,٧٨٧)	٩٠,٣١٢	(١,٨٦٤,٤٧٥)		
قائمة الدخل المرحلية الموحدة	استهلاك وإطفاء	(٢٣٩,٩٩٩)	(٤١,٩٦٠)	(٢٨١,٩٥٩)		
قائمة الدخل المرحلية الموحدة	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل	١,٩١٢,٧٥٨	١٦٨,٤٤٩	٢,٠٨١,٢٠٧		
قائمة الدخل المرحلية الموحدة	الربح الأساسي والمخفض للسهم	١,١٢	٠,١٠	١,٢٢		

القوائم المالية المتأثرة	الوصف	كما ورد سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	أثر التعديل	المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
قائمة المركز المالي الموحدة	قروض وسلف، صافي	١٥٤,٦٧٦,٩٧٠	(٢,٦٠١,٨٨٤)	١٥٢,٠٧٥,٠٨٦
قائمة المركز المالي الموحدة	شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى	١٥,٣٤٥,٨٩٦	٣,١١٦,١٦٩	١٨,٤٦٢,٠٦٥
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي الموجودات	٣٦٥,٤٧٣,٤٤٤	٥١٤,٢٨٥	٣٦٥,٩٨٦,٧٢٩
قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات أخرى	١٠,٦٧٥,٥٩١	٥٩٠,٣٤٥	١١,٢٦٥,٩٣٦
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي المطلوبات	٣٠٩,٣١٣,١٩٣	٥٩٠,٣٤٥	٣٠٩,٩٠٣,٥٣٨
قائمة المركز المالي الموحدة	أرباح مبقة	٤,٩٧٧,٠٦٤	(٧٦,٠٦٠)	٤,٩٠١,٠٠٤
قائمة المركز المالي الموحدة	إجمالي حقوق الملكية	٥٦,١٦٠,٢٥١	(٧٦,٠٦٠)	٥٦,٠٨٤,١٩١

٢٢. أثر فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

يستمر تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) بالتسبب في اضطراب الأسواق العالمية وذلك بالتزامن مع بداية الموجة الثانية للعدوى التي بدأت في عدد من المناطق الجغرافية رغم السيطرة السابقة على التفشي من خلال تطبيق الإجراءات الاحترازية المشددة وذلك بفرض قيود على السفر، والحظر الشامل وقواعد التباعد الاجتماعي. ورغم هذا تواصل حكومة المملكة العربية السعودية السيطرة على التفشي بنجاح حتى تاريخه. ويرجع ذلك إلى فعالية الإجراءات المتبعة من قبل الحكومة والتي تلت رفع الحظر الشامل وكذلك التدرج في إجراءات العودة للأوضاع الطبيعية للسفر الدولي والعودة المعتمدين لأداء العمرة.

يستمر البنك بمتابعة التحديات التي سببها تفشي فايروس كوفيد ١٩ على الاقتصاد الكلي والجزئي، والتي يمكن ملاحظة أثرها الناشئ لبعض الوقت، وكذلك يقوم بمراقبة التعرض الائتماني بمستوى دقيق. وقد استلزم ذلك مراجعة القطاعات الاقتصادية، والمناطق، والأطراف المقابلة، وحماية الضمانات والمراجعة المناسبة للتصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة القروض، عند اللزوم.

قام البنك بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمحور هذه التعديلات حول:

- تعديل عوامل ومدخلات الاقتصاد الكلي المستخدمة من قبل البنك في النموذج لخسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها معدلات التعثر الفعلية، و
- تطبيق معايير المراحل بما يتماشى مع إجراءات دعم مؤسسة النقد العربي السعودي وتحديد التعرضات بشكل فعال عند وقوع خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر على الرغم من تأجيل الدفعات.

لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة يتأثر بالافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه بشكل مستمر كجزء من نموذج الأعمال الاعتيادية والتحسين المستمر. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تعتمد على اتخاذ أحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

لمواجهة فايروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" في مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بحسب التعريف في التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يشمل بشكل أساسي البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان التمويل؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمة التجارة الإلكترونية.

وكجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقته مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بتأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر لتسهيلات الإقراض الممنوحة للمنشآت المؤهلة لاعتبارها منشآت متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة الحجم. تعتبر عملية تأجيل الدفعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترضين. قام البنك بتفعيل تأجيل الدفعات وذلك بتمديد فترة القروض الممنوحة دون أية تكلفة إضافية يتحملها العملاء. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في فترات التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل على فترات الترتيب. نتج عن ذلك خسائر تعديل وقد تم عرضها في كجزء من دخل العمليات الأخرى. ويستمر البنك في الاعتقاد بأنه في حالة غياب العوامل الأخرى، فإن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات الخاص بحد ذاته لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

علاوة على ما ذكر سابقاً، فإنه بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٠م، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتمديد برنامج تأجيل الدفعات وذلك بتأجيل الدفعات للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى تاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠م. قام البنك بتفعيل التمديد من خلال تأجيل فترة القروض الممنوحة دون أية تكلفة إضافية يتحملها العملاء. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في فترات التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل على فترات الترتيب. نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسائر تعديل إضافية قدرها ٨٦ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

ولتعويض خسارة التعديل التي من المتوقع أن يتكبدها البنك من تأجيل الدفعات بموجب برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى، حصل البنك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م على ودائع بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ستة مليارات ريال سعودي بتواريخ استحقاق متعددة. وتعتبر هذه الودائع منحة حكومية. بناءً على المراسلات من مؤسسة النقد العربي السعودي، قررت إدارة البنك بأن المنحة الحكومية تتعلق بالمقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة جراء برنامج تأجيل الدفعات. تم احتساب المنفعة من الدعم الحكومي المقدم على شكل إعانة وفق أسس منتظمة ووفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، وتنتج عنها دخل إجمالي قدره ٢٧٣ مليون ريال سعودي تم إثباته في قائمة الدخل المرحلية الموحدة، وتم تأجيل مبلغ ٩٣ مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام لإثبات وقياس الدخل من المنح. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تم تحميل مبلغ ١٣ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل يتعلق بعكس الدخل المؤجل.

وخلال الفترة التي تلت الفترة الحالية، استلم البنك وديعة إضافية قدرها ٢٧٦ مليون ريال في ١ أكتوبر ٢٠٢٠م لمدة سنة ونصف بموجب نفس البرنامج.

وفي ١٦ يوليو ٢٠٢٠م، حصل البنك على وديعة بدون عمولة إضافية من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٧٠٢ مليون ريال سعودي لمدة ثلاث سنوات ضمن البرنامج.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، شارك البنك بعد في برامج تمويل الإقراض وضمان القروض لمؤسسة النقد العربي السعودي وكان الأثر المحاسبي على الفترة غير جوهري. بالإضافة إلى ذلك، خلال الفترة الحالية من عام ٢٠٢٠م أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي للبنك بأنه سيتم تعويض البنك عن رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية والتي بلغت ٥٤ مليون ريال سعودي.

دعم السيولة المقدم من مؤسسة النقد العربية السعودي للقطاع المصرفي السعودي ب ٥٠ مليار ريال سعودي

استناداً لدورها في تطبيق السياسة النقدية ودعمها لاستقرار النظام النقدي، قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي مبلغاً قدره ٥٠ مليار ريال سعودي وذلك بهدف:

- تحسين السيولة لدى القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم التسهيلات الائتمانية للشركات من القطاع الخاص؛
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية بدون أية أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛ و
- تقديم الدعم مقابل العديد من الرسوم البنكية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، حصل البنك على وديعة بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٦,١ مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة. وبناءً على المراسلات من مؤسسة النقد العربي السعودي، قررت إدارة البنك بأن المنحة الحكومية تتعلق بالمقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب المنفعة من الدعم الحكومي المقدم على شكل إعانة بصورة منتظمة ووفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، وتنتج عنها إجمالي دخل قدره ٧٠ مليون ريال سعودي تم إثباته في قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

دعم القطاع الصحي

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملين في القطاع الصحي للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين من جائحة فيروس كوفيد ١٩، فقد قرر البنك طواعيةً تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية من القطاعين العام والخاص، والحاصلين على تسهيلات ائتمانية من البنك. نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل لليوم الأول قدرها ٧٦ مليون ريال سعودي في شهر مارس ٢٠٢٠م وقد تم عرضها كجزء من دخل العميات الأخرى. ونظراً لانتفاء فترة الثلاثة أشهر المتعلقة بتأجيل الدفعات طواعيةً، قام البنك بعكس الأثر بالكامل.

٢٣. سندات الدين المصدرة

أكمل ساب إصدار الشريحة الثانية من الصكوك بمبلغ قدره خمسة مليارات ريال سعودي في ٢٢ يوليو ٢٠٢٠م، وقد تم إصدار الصكوك بموجب برنامج الصكوك المحلي الخاص بالبنك "البرنامج المحلي" وتستحق في عام ٢٠٢٠م، ولدى ساب الخيار لسداد الصكوك بعد خمس سنوات، ويتطلب ذلك الحصول على الموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام البرنامج. تم اعتماد هيكل الصكوك من قبل اللجنة الشرعية بالبنك.

إن هذه الصكوك غير مضمونة وتم طرحها طرْحاً خاصاً في المملكة العربية السعودية، وتحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية "سايبور" زائداً هامش قدره ١٩٥ نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي.

٢٤. أرقام المقارنة

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

٢٥. اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ ١٢ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٠م).