

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

(غير مدققة)

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

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 ٣١ مارس ٢٠١٩، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل 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) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٥) 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

عبدالعزیز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٧٧

٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ
(٢٩ أبريل ٢٠١٩)



31 مارس 2018 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2018 مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2019 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
				الموجودات
23,882,189	14,101,089	13,289,382	4	تقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,885,156	12,041,294	6,161,484	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
791,330	562,373	502,520	10	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
31,780,522	34,570,456	39,377,492	6	استثمارات، صافي
116,494,557	110,325,959	110,356,665	7	قروض وسلف، صافي
535,431	532,597	548,687	8	إستثمار في مشروع مشترك
1,144,113	1,280,670	2,012,234		ممتلكات ومعدات، صافي
1,108,735	1,149,673	1,418,050		موجودات أخرى
182,622,033	174,564,111	173,666,514		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
3,103,176	1,013,233	912,797		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
135,391,757	130,506,505	127,238,413	9	ودائع العملاء
3,024,491	1,499,282	1,516,540		سندات دين مصدرة
1,688,187	1,695,308	1,696,477		اقتراض
667,535	547,253	645,415	10	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
6,852,023	6,839,433	7,666,147		مطلوبات أخرى
150,727,169	142,101,014	139,675,789		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
9,545,984	10,778,261	10,778,261		إحتياطي نظامي
(106,362)	(3,123)	421,039		إحتياطيات أخرى
7,332,542	5,135,131	6,237,401		أرباح مبقاة
-	1,430,954	1,430,954		أرباح مقترح توزيعها
31,772,164	32,341,223	33,867,655		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
122,700	121,874	123,070		حقوق الملكية غير المسيطرة
31,894,864	32,463,097	33,990,725		إجمالي حقوق الملكية
182,622,033	174,564,111	173,666,514		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ديفيد ديرو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2018	31 مارس 2019		
آلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
1,543,982	1,796,419		دخل العمولات الخاصة
221,435	309,476		مصاريف العمولات الخاصة
1,322,547	1,486,943		صافي دخل العمولات الخاصة
307,474	305,234		دخل أتعاب وعمولات، صافي
96,162	98,302		أرباح تحويل عملات، صافي
-	658		دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة، صافي
46,835	20,174		دخل المتاجرة، صافي
-	41,999		توزيعات أرباح
(1,157)	16,854		مكاسب / (خسائر) سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي
(10,215)	(152)		خسائر العمليات الأخرى، صافي
1,761,646	1,970,012		إجمالي دخل العمليات
295,803	329,828		رواتب وما في حكمها
34,619	15,229		إيجار ومصاريف مباني
32,908	56,675		استهلاك
162,633	207,386		مصاريف عمومية وإدارية
207,250	90,776		مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة، صافي
733,213	699,894		إجمالي مصاريف العمليات
1,028,433	1,270,118		الدخل من الأنشطة التشغيلية
10,507	16,090	8	الحصة في أرباح مشروع مشترك
1,038,940	1,286,208		صافي دخل الفترة
			العائد إلى:
1,042,119	1,285,012		مساهمي البنك
(3,179)	1,196		حقوق الملكية غير المسيطرة
1,038,940	1,286,208		صافي دخل الفترة
0.69	0.86	14	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديور



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2018	31 مارس 2019	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
1,038,940	1,286,208	صافي دخل الفترة
		دخل شامل آخر للفترة
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
136,421	313,886	- الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
		بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(46,665)	110,221	- صافي التغير في القيمة العادلة
1,157	(16,854)	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(617)	13,865	- صافي التغير في القيمة العادلة
(5,636)	(751)	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
84,660	420,367	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
1,123,600	1,706,575	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
1,126,779	1,705,379	مساهمي البنك
(3,179)	1,196	حقوق الملكية غير المسيطرة
1,123,600	1,706,575	الإجمالي

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماتيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك							
إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	حقوق الملكية غير المسيطرة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية
32,463,097	121,874	32,341,223	1,430,954	5,135,131	(3,123)	10,778,261	15,000,000
الرصيد في بداية الفترة							
بجمالي الدخل الشامل للفترة							
1,286,208	1,196	1,285,012	-	1,285,012	-	-	-
13,865	-	13,865	-	-	13,865	-	-
313,886	-	313,886	-	-	313,886	-	-
110,221	-	110,221	-	-	110,221	-	-
(17,605)	-	(17,605)	-	-	(17,605)	-	-
1,706,575	1,196	1,705,379	-	1,285,012	420,367	-	-
محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة							
11,351	-	11,351	-	-	11,351	-	-
(7,556)	-	(7,556)	-	-	(7,556)	-	-
(78,733)	-	(78,733)	-	(78,733)	-	-	-
(104,009)	-	(104,009)	-	(104,009)	-	-	-
33,990,725	123,070	33,867,655	1,430,954	6,237,401	421,039	10,778,261	15,000,000
الرصيد في نهاية الفترة							
2018							
33,470,471	125,879	33,344,592	939,650	7,858,470	488	9,545,984	15,000,000
الرصيد في بداية الفترة							
(1,642,777)	-	(1,642,777)	-	(1,642,777)	-	-	-
-	-	-	-	170,000	(170,000)	-	-
(11,133)	-	(11,133)	-	-	(11,133)	-	-
31,816,561	125,879	31,690,682	939,650	6,385,693	(180,645)	9,545,984	15,000,000
الرصيد المعدل في 1 يناير 2018							
1,038,940	(3,179)	1,042,119	-	1,042,119	-	-	-
(617)	-	(617)	-	-	(617)	-	-
136,421	-	136,421	-	-	136,421	-	-
(46,665)	-	(46,665)	-	-	(46,665)	-	-
(4,479)	-	(4,479)	-	-	(4,479)	-	-
1,123,600	(3,179)	1,126,779	-	1,042,119	84,660	-	-
(3,319)	-	(3,319)	-	-	(3,319)	-	-
(7,058)	-	(7,058)	-	-	(7,058)	-	-
(15,890)	-	(15,890)	-	(15,890)	-	-	-
(79,380)	-	(79,380)	-	(79,380)	-	-	-
(939,650)	-	(939,650)	(939,650)	-	-	-	-
31,894,864	122,700	31,772,164	-	7,332,542	(106,362)	9,545,984	15,000,000
الرصيد في نهاية الفترة							
توزيعات أرباح نهائية لعام 2017							

ديفيد ليو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

2018 بالآلاف الريالات السعودية	2019 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية:
1,038,940	1,286,208	صافي دخل الفترة
3,796	(564)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية: (خصم) / إطفاء العلاوة على الإستثمارات غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
32,908	56,675	استهلاك
-	(658)	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة، صافي
1,157	(16,854)	(مكاسب) / خسائر سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(5,636)	(751)	مكاسب تغطية مخاطر التدفقات النقدية محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(10,507)	(16,090)	الحصة في أرباح مشروع مشترك
207,250	90,776	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة، صافي
3,654	3,795	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
1,271,562	1,402,537	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
12,537	(100,410)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,371,251	1,005,840	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(66,809)	(371,383)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(821,851)	(125,209)	قروض وسلف، صافي
(293,226)	(208,524)	موجودات أخرى ومشتقات
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(587,799)	(100,436)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(4,847,756)	(3,268,092)	ودائع العملاء
444,955	149,679	مطلوبات أخرى ومشتقات
(3,517,136)	(1,615,998)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
1,600,075	1,560,155	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(6,269,680)	(5,571,306)	شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(42,094)	(135,003)	شراء ممتلكات ومعدات
(4,711,699)	(4,146,154)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(14,031)	-	أسهم خزينة مشتراة
25,743	17,258	سندات دين مصدرة
5,742	1,169	اقتراض
(2,685)	(41,953)	توزيعات أرباح مدفوعة
14,769	(23,526)	صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التمويلية
(8,214,066)	(5,785,678)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
30,095,578	16,801,572	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
21,881,512	11,015,894	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
1,479,283	1,776,801	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
187,327	281,495	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية:
84,660	420,367	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ماثيو بيرس



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ (21 يناير 1978م). وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 77 فرعاً (31 مارس 2018: 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,157 موظفاً كما في 31 مارس 2019 (31 مارس 2018: 3,235 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100٪ (2018: 100٪) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98٪ و 2٪ بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والشركة الزميلة. إن عقد تأسيس الشركة التابعة لا يحظر عليها من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100٪ (2018: 100٪) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99٪ و 1٪ بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة وكالة ساب للتأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100٪ (2018: 100٪) من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 99.8٪ و 0.2٪ بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة عقارات العربية المحدودة، شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها أو الاحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابةً عن البنك.

بتاريخ 17 مايو 2017، قام ساب بتأسيس منشأة لغرض خاص باسم/ شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل تم تأسيسها كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر الكايمان. ستقوم هذه الشركة التابعة بالتجارة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

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

يملك ساب 51٪ (2018: 51٪) من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية في تقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

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

- 1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات
- 2 - شركة رايع لتأجير الموجودات
- 3 - شركة بنبع لتأجير الموجودات

يملك ساب حصة قدرها 50٪ (2018: 50٪) في كل منشأة. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيره من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاته على تلك المنشآت. يقيد التمويل المعني الممنوح للعملاء القوائم المالية المرحلية الموحدة للبنك.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 شعبان 1440هـ (الموافق 29 أبريل 2019).

أسس الإعداد - 2

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: التقرير المالي الأولي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. وقد قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار، وذلك اعتباراً من 1 يناير 2019، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذا المعيار الجديد في الإيضاح 3.

2 - أسس الإعداد (تامة)

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

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار، كما هو مبين أعلاه.

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

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو رأي، وطبقاً لما تم الإفصاح عليه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للبنك.

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

(أ) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح I (ويشار إليهما جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة باستثناء ساب للتكافل والتي تم إعداد قوائمها المالية لغاية الربع الأخير من السنة الماضية بغرض توحيد القوائم المالية والالتزام بالجدول الزمني لتقديم التقارير المالية للمجموعة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

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

3 - أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتناهى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء إتباع المعيار المحاسبي الجديد المذكور أدناه، والذي قام البنك بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2019. وقد تم توضيح أثر هذا المعيار أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار

طبق البنك المعيار الدولي للتقرير المالي 16: عقود الإيجار. يحل المعيار محل الإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار، والتفسير 4 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير 15 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز، والتفسير 27 الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار.

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي 16 ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي 16 على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي الموجزة للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار 12 شهر أو أقل، أو إن عقد الإيجار يعتبر منخفض القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكبدها في المستقبل، وبالمقابل يتم رسملة أصل "حق الاستخدام" والذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية زائداً التكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

تسوية التزامات الإيجار

بالآلاف الريالات السعودية	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في 31 ديسمبر 2018
375,685	مخصومة باستخدام المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي الخاص بالبنك بواقع 3.2%
(34,951)	إيجارات قصيرة الأجل مثبتة بطريقة القسط الثابت كمصاريف
(6,224)	تسويات نتيجة معالجات مختلفة لخيارات التمديد
318,726	التزامات الإيجارات المثبتة كما في 1 يناير 2019
653,236	

4 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
1,348,237	1,542,528	1,332,335	نقد في الصندوق
8,149,226	7,609,549	7,709,959	وديعة نظامية
14,256,921	4,811,666	4,080,717	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
127,805	137,346	166,371	أرصدة أخرى
23,882,189	14,101,089	13,289,382	الإجمالي

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
4,626,472	6,896,890	4,760,919	حسابات جارية
2,258,684	5,144,404	1,204,426	إيداعات أسواق المال
-	-	196,139	اتفاقية إعادة الشراء
6,885,156	12,041,294	6,161,484	الإجمالي

6 - الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
12,615,798	11,642,455	12,577,483	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين
1,152,042	1,346,179	1,660,029	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية
446,875	419,133	790,516	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
17,565,807	21,162,689	24,349,464	مقتناة بالتكلفة المطفأة
31,780,522	34,570,456	39,377,492	الإجمالي

7 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
2,095,104	2,130,911	2,013,922	بطاقات إنتمان
20,967,449	19,883,855	19,640,404	قروض شخصية
96,201,010	89,734,554	90,187,600	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
119,263,563	111,749,320	111,841,926	القروض والسلف العاملة، إجمالي
2,059,572	3,327,251	3,339,721	القروض والسلف غير العاملة، صافي
121,323,135	115,076,571	115,181,647	إجمالي القروض والسلف
(4,828,578)	(4,750,612)	(4,824,982)	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
116,494,557	110,325,959	110,356,665	القروض والسلف، صافي

8 - الإستثمار في مشروع المشترك

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
524,924	524,924	532,597	اتش اس بي سي العربية السعودية
10,507	65,551	16,090	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(57,878)	-	الحصة في الأرباح
535,431	532,597	548,687	توزيعات أرباح مستلمة

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

9 - ودائع العملاء

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
83,990,840	82,086,159	81,876,077	تحت الطلب
7,526,816	7,823,077	7,724,739	إدخار
42,927,772	39,560,510	36,696,819	لأجل
946,329	1,036,759	940,778	تأمينات نقدية
135,391,757	130,506,505	127,238,413	الإجمالي

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

في 31 مارس 2018 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)			في 31 مارس 2019 (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة:
42,196,715	(334,435)	354,923	39,675,381	(271,665)	283,080	39,816,881	(290,123)	293,909	مقايضات أسعار العملات الخاصة
18,483,405	(136,639)	133,890	18,386,296	(135,847)	128,632	17,149,991	(104,952)	100,546	خيارات أسعار العملات الخاصة
7,905,890	(18,206)	23,878	3,710,093	(14,135)	18,852	4,026,522	(19,829)	23,135	عقود الصرف الأجنبي والأجلة
28,720,020	(13,042)	13,027	5,513,328	(133)	133	3,905,568	(2,505)	2,506	خيارات العملات
2,987,276	(52,894)	54,160	1,487,500	(11,113)	11,962	1,487,500	(11,928)	12,354	مقايضات العملات
360,836	(20,781)	20,781	360,835	(5,198)	5,198	360,836	(9,373)	9,373	أخرى
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
8,768,125	(33,330)	144,836	9,420,627	(84,558)	76,710	9,466,075	(182,810)	12,484	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
1,390,000	(16,092)	20,969	1,190,000	(10,716)	13,169	1,190,000	(6,639)	12,896	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,348,544	(42,116)	24,866	1,462,500	(13,888)	24,637	1,837,500	(17,256)	35,317	مقايضات العملات
112,160,811	(667,535)	791,330	81,206,560	(547,253)	562,373	79,240,873	(645,415)	502,520	الإجمالي

11- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القانونية

كما في 31 مارس 2019، يوجد دعاوى قانونية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء للبنك:

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
11,306,102	11,775,605	11,690,431	إعتمادات مستندية
55,228,983	53,261,236	55,684,203	خطابات ضمان
3,094,160	2,984,802	2,527,918	قبولات
4,283,168	3,534,587	5,836,184	إلتزامات غير قابلة للنفذ لمنح الإلتزام
73,912,413	71,556,230	75,738,736	الإجمالي

ج) الزكاة وضريبة الدخل

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

وبموجب اتفاقية التسوية، دفع البنك 20٪ من إجمالي الإلتزامات الزكوية وبمبلغ قدره 325.6 مليون ريال سعودي وذلك في شهر ديسمبر 2018، وسيتم دفع المبلغ المتبقي وقدره 1,302.5 مليون ريال سعودي (1,628.1 مليون ريال سعودي مطروحاً منه 325.6 مليون ريال سعودي) من الإلتزامات الزكوية على أقساط متساوية، قيمة كل منها 260.5 مليون ريال سعودي كل سنة وحتى نهاية السنة المالية 2023.

تشتمل التسوية الزكوية التي تم الاتفاق عليها مع الهيئة على أساس احتساب الزكاة للسنة المالية 2018. بلغت 227.8 مليون ريال سعودي. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافق البنك على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة على الربوط الزكوية التي أجرتها الهيئة فيما يتعلق بالزكاة للسنوات المالية حتى عام 2017. استلم البنك الربوط الضريبية للأعوام من 2005 حتى 2009، وطالبت فيها الهيئة بمطالبات ضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية، إن المبالغ غير جوهريّة.

خلال شهر مارس 2019، صدرت أنظمة زكوية جديدة بالقرار الوزاري رقم 2215 وتاريخ 1440/7/7 هـ (الموافق 14 مارس 2019) والتي تقدم أساس احتساب الزكاة على الشركات التي تقوم بأنشطة التمويل. تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى وبما يعادل 10٪ و 20٪ على التوالي من صافي الدخل العائد للمساهمين السعوديين. لا تزال الأنظمة الجديدة تخضع للتوضيح من قبل الهيئة بخصوص بعض النواحي المتعلقة بالاحتساب، وسيتم الانتهاء من ذلك خلال الفترات المالية المقبلة. وفي الوقت الراهن، وبناءً على الفهم الحالي للأنظمة الجديدة، قام البنك بإثبات التزامات زكوية وفق أفضل التقديرات، العائدة للمساهمين السعوديين للربع المنتهي في 31 مارس 2019. وهذه الإلتزامات قابلة للتغيير حسب التوضيح من الهيئة والذي يتوقع الحصول عليه مستقبلاً.

12- النقدية وشبه النقدية

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

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
15,732,963	6,491,540	5,579,423	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
6,148,549	10,310,032	5,436,471	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
21,881,512	16,801,572	11,015,894	الإجمالي

13 - المعلومات القطاعية

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.

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

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات والمؤسسات.
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والسيولة.
- أخرى : وتشتمل على الإستثمار في شركة تابعة وهي/ شركة ساب للتكافل والإستثمار في المشروع المشترك/ إتش أس بي سي. العربية السعودية وإستثمارات الأسهم والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. ويشمل أيضاً حذف بنود الدخل والمصاريف بين شركات المجموعة.

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2019 و 2018، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

					31 مارس 2019 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
173,666,514	3,022,994	56,483,118	88,066,697	26,093,705	إجمالي الموجودات
139,675,789	489,823	11,888,931	67,404,846	59,892,189	إجمالي المطلوبات
1,970,012	43,175	287,067	974,489	665,281	إجمالي دخل العمليات
90,776	-	1,236	136,702	(47,162)	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة
609,118	58,789	40,730	181,906	327,693	مصاريف العمليات الأخرى
16,090	16,090	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك
1,286,208	476	245,101	655,881	384,750	صافي دخل الفترة
					31 مارس 2018 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
182,622,033	2,574,607	60,644,393	92,903,712	26,499,321	إجمالي الموجودات
150,727,169	561,598	17,622,962	70,805,890	61,736,719	إجمالي المطلوبات
1,761,646	(9,241)	297,530	837,169	636,188	إجمالي دخل العمليات
207,250	-	692	120,753	85,805	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة
525,963	(158)	41,069	178,596	306,456	مصاريف العمليات الأخرى
10,507	10,507	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك
1,038,940	1,424	255,769	537,820	243,927	صافي دخل الفترة

-13 المعلومات القطاعية - تنمة

(ب) إجمالي دخل العمليات حسب القطاعات التشغيلية:

					31 مارس 2019 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
1,970,012	44,859	281,071	1,181,626	462,456	خارجية
-	(1,684)	5,996	(207,137)	202,825	بين القطاعات
1,970,012	43,175	287,067	974,489	665,281	إجمالي دخل العمليات
					31 مارس 2018 (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	أخرى (بما في ذلك حذوفات متداخلة بين شركات المجموعة)	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
1,761,646	(9,241)	205,245	1,074,684	490,958	خارجية
-	-	92,285	(237,515)	145,230	بين القطاعات
1,761,646	(9,241)	297,530	837,169	636,188	إجمالي دخل العمليات

-14 الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2019 و 31 مارس 2018 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم البالغة 1,500 مليون سهم.

15- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والحفاظ على وجود قاعدة رأس مال قوي.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 1439/3/15 هـ (المرفق 2017/12/3) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي على مدى خمس سنوات.

31 مارس 2018 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	31 مارس 2019 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
			الموجودات المرجحة المخاطر
			مخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة
159,370,016	155,438,168	157,934,233	المخاطر
12,543,983	12,434,259	12,880,824	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة
2,171,163	1,510,175	2,034,375	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة
174,085,162	169,382,602	172,849,432	المخاطر
			إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
33,332,802	33,359,762	34,681,015	رأس المال الأساسي
4,064,351	2,700,534	2,534,656	رأس المال المساند
37,397,153	36,060,296	37,215,671	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%19.15	%19.69	%20.06	نسبة رأس المال الأساسي
%21.48	%21.29	%21.53	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

16 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 مارس 2019 (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
					أدوات مالية مشتقة
502,520	-	502,520	-	502,520	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
790,516	-	-	790,516	790,516	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,237,512	26,289	12,577,447	1,633,776	14,237,512	
					الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,161,484	-	6,161,484	-	6,161,484	
24,504,785	-	24,504,785	-	24,349,464	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
109,611,379	109,611,379	-	-	110,356,665	قروض وسلف
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
					أدوات مالية مشتقة
645,415	-	645,415	-	645,415	
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
					أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
912,797	-	912,797	-	912,797	
127,359,711	-	127,359,711	-	127,238,413	ودائع العملاء
1,516,540	-	1,516,540	-	1,516,540	سندات دين مصدرة
1,696,477	-	1,696,477	-	1,696,477	اقتراض

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

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

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم يتوفر بشأنها أسعار في السوق، ويتم تحديدها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتعلق التغيير في القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن المستوى الثالث خلال الفترة بالحركة في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط. 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 البنوك 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 وأسعار العملات الخاصة بالسوق الحالية للأدوات المالية لا تختلف بشكل كبير عن الأسعار المتعاقد عليها. إن سندات الدين المصدرة والقروض هي أدوات بعمولة عائمة يتم إعادة تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. القيمة العادلة للمحفظة المتبقية لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة.

-16 القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

كان إجمالي التغير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقييم - إيجابياً بمبلغ 6.7 مليون ريال سعودي (2018): إيجابياً وبمبلغ قدره 20.6 مليون ريال سعودي)

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يوجّل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعاده. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة. تشمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق.

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

يستخدم البنك طرق تقييم معروفة بشكل واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والمعروفة. تتوفر الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات لطرق التقييم في السوق بشأن سندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بتحويل العملات، والمشتقات التي تتم خارج الأسواق النظامية مثل مقايضات أسعار العمولات. 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.

-17 صفقة الاندماج المقترحة مع البنك الأول

بتاريخ 1440/1/24هـ (الموافق 4 أكتوبر 2018). أعلن مجلس الإدارة في كل من البنك السعودي البريطاني (ساب) والبنك الأول إلى المساهمين في كلا البنكين عن إبرام اتفاقية اندماج ملزمة بتاريخ 3 أكتوبر 2018، وبموجبها اتفق البنكان على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما وفقاً لأحكام المواد 191 - 193 من نظام الشركات، والفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة 49 من لائحة الاندماج والاستحواذ (الاتفاقية). وقد أعلن مجلسي إدارة كلا البنكين لاحقاً بتاريخ 1440/7/4هـ (الموافق 11 مارس 2019) عن نيتهما المؤكدة في الاستمرار في صفقة الاندماج. يتوقف الاندماج على موافقة المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة غير العادية القادمة، والموافقات النظامية، ومضي الفترة النظامية لدائني البنك الأول لتقديم اعتراضاتهم على الاندماج.

وبتاريخ اعتماد القوائم المالية لساب للفترة المنتهية في 31 مارس 2019، تم استلام الموافقة المطلوبة من السلطات النظامية. قام مجلس إدارة ساب بإصدار تعميم للمساهمين فيه قبل الجمعية العامة غير العادية التي ستعقد بتاريخ 15 مايو 2019 والتي سيطلب فيها من المساهمين التصويت على الصفقة. وقد قام مجلس إدارة ساب بتقديم خطاب عرض لمساهمي البنك الأول قبل اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي ستعقد بتاريخ 15 مايو 2019. وشريطة موافقة المساهمين، يمنح دائني البنك الأول مهلة قدرها 30 يوماً لتقديم اعتراضاتهم بعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية. وفي حالة الحصول على كافة الموافقات وعدم وجود أية اعتراضات، فإنه يتوقع إتمام صفقة الاندماج خلال شهر يونيو 2019.

وفي هذه الأثناء، قام كل من ساب والبنك بالاستعداد لتكامل البنكين عند إتمام الصفقة. وقد تم إعداد هيكل حوكمة رسمي بين البنكين لضمان التنسيق الفعال والحفاظ على الاستقلالية حتى تاريخ إتمام الصفقة. وقد قام فريق التكامل، المدعوم بشركات استشارية ذات خبرة، بتحديد الأنشطة والقرارات الرئيسية ووضع جدول زمني للتكامل والذي يتوقع إتمامه بالكامل خلال سنتين. وقد تم اتخاذ بعض القرارات الأساسية، حيثما كان ملائماً. تشمل الإجراءات الأساسية المتخذة حتى تاريخه على اختيار البنية التحتية للتقنية المستقبلية، واختيار موظفي الإدارة التنفيذيين، والأجهزة والعميات الرئيسية التي سيتم القيام بها حتى تاريخ الإتمام، لضمان استمرار العمليات وتقديم خدمات عالية الجودة إلى العملاء. سيواصل البنكان التنسيق فيما بينهما لضمان الانتقال الفعال وتكامل البنك المندمج فور استلام الموافقات.

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2019، تكبد البنك تكاليف معاملات وتكاليف تكامل متعلقة بالاندماج قدرها 58 مليون ريال سعودي (2018): لا شيء). تم إدراج هذه التكاليف ضمن "رواتب الموظفين وما في حكمها" و"المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف العمليات الأخرى" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة بمبلغ قدره 14 مليون ريال سعودي و 44 مليون ريال سعودي، على التوالي. ومن المتوقع أن تزداد التكاليف المتعلقة بأنشطة التكامل خلال عامي 2019 و 2020 بما يتوافق مع الزيادة في وتيرة الأنشطة بعد إتمام الصفقة، ويتوقع أن تتفق مع إجمالي التكاليف الواردة في تعميم المساهمين كما تم الإعلان عنه سابقاً بتاريخ 4 أكتوبر 2018.

تم تبيان منافع الاندماج في تعميم المساهمين. والذي تم الإعلان عنه سابقاً في 4 أكتوبر 2017، وسيتم تحقق تلك المنافع بعد إتمام الصفقة ومن المتوقع أن تظهر بالكامل في أرباح البنك المندمج وذلك خلال سنتين إلى ثلاث سنوات بعد إتمام الصفقة في شهر يونيو 2019.

-18 حدث لاحق لتاريخ المركز المالي

أبرم البنك السعودي البريطاني ("بنك ساب") بتاريخ 18 أبريل 2019م اتفاقية بيع وشراء أسهم ملزمة مع شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنغز بي. في. لغرض بيع عدد (1,000,000) سهم ("الأسهم") من الأسهم المملوكة له في شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية لصالح شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنغز بي. في. والتي تمثل ما نسبته (2٪) من رأس مال شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية وذلك بقيمة إجمالية تبلغ (36,000,000) ريال سعودي ("الصفقة"). وسيملك بنك ساب عند إتمام الصفقة (بشكل مباشر وغير مباشر) ما نسبته 49٪ من أسهم شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية، فيما ستملك شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنغز بي. في. ما نسبته 51٪ من أسهم شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية. وتجدر الإشارة إلى أن شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية هي شركة مرخص لها من هيئة السوق المالية ("الهيئة") لممارسة أعمال الأوراق المالية.

ويبلغ إجمالي القيمة الدفترية التقريبية للأسهم مبلغ وقدره 20,886,156 ريال سعودي كما في تاريخ 31 ديسمبر 2016م ومبلغ وقدره 20,585,255 ريال سعودي كما في تاريخ 31 ديسمبر 2017م ومبلغ وقدره 20,144,235 ريال سعودي كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018م.

ويخضع إتمام الصفقة لعدد من الشروط التعاقدية والتي تشمل الحصول على موافقة المساهمين وموافقة الجهات التنظيمية ذات العلاقة، بما في ذلك موافقة الهيئة.

وسوف تتيح الصفقة لشركة إنتش إس بي سي العربية السعودية أن تعزز استفادتها من الخبرات الدولية لمجموعة إنتش إس بي سي، ولا يتوقع أن يكون للصفقة أثراً جوهرياً على أعمال بنك ساب اليومية.

ومن المتوقع إلى أن تؤدي الصفقة إلى تحقيق أرباح في القوائم المالية لبنك ساب وذلك عن الفترة المتعلقة بإتمام الصفقة. وستكون قيمة تلك الأرباح حوالي 14 مليون ريال سعودي، وفقاً للمركز المالي لبنك ساب كما في تاريخ 31 مارس 2019م.

وعند إتمام الصفقة، سيقوم كل من بنك ساب وشركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنغز بي. في. بالدخول في اتفاقية شركاء معدلة فيما يتعلق بملكياتهم في شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية. وستشمل التعديلات الرئيسية على اتفاقية الشركاء تعديل المسائل المتعلقة بحوكمة وإدارة شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية (بما في ذلك تشكيل مجلس الإدارة) ونسب الملكية نتيجة للصفقة. وستؤدي التعديلات على اتفاقية الشركاء إلى تخفيض حقوق بنك ساب وسيطرته على إدارة وحوكمة شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية.

ويعتزم ساب استخدام المتحصلات من الصفقة لتعزيز أنشطته بشكل عام.

وتجدر الإشارة إلى أن الصفقة تنطوي على وجود أطراف ذوي علاقة، حيث أن شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنغز بي. في. مملوكة لمجموعة إنتش إس بي سي وهي أحد كبار المساهمين في بنك ساب ولديها ممثلين في مجلس إدارته. وبالتالي سيتم عرض الصفقة على مساهمي بنك ساب للموافقة عليها تماشياً مع متطلبات المادة (71) من نظام الشركات.

-19 أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية. تأثير إعادة التبويب لم يكن ذو أهمية على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.