

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

30 يونيو 2014 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2014 مدققة بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2015 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
14,763,295	19,313,766	11,958,330		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,869,872	2,468,871	4,472,067		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
41,475,439	45,280,816	44,531,975	4	استثمارات ، صافي
112,709,618	115,220,797	126,550,623	5	قروض وسلف ، صافي
718,323	651,674	732,670	6	استثمار في شركة زميلة و مشروع مشترك
613,987	663,401	940,513		ممتلكات ومعدات ، صافي
3,317,559	4,009,943	3,141,944		موجودات أخرى
175,468,093	187,609,268	192,328,122		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
2,802,004	4,085,928	3,147,063		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
138,295,464	145,870,497	151,018,595	7	ودائع العملاء
5,272,105	5,264,678	6,756,500	8	سندات دين مصدرة
93,750	78,125	62,500		اقتراض
4,854,938	6,238,828	4,091,748		مطلوبات أخرى
151,318,261	161,538,056	165,076,406		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
10,000,000	10,000,000	15,000,000		رأس المال
7,934,504	9,001,019	7,064,131		إحتياطي نظامي
168,535	61,614	139,669		إحتياطيات أخرى
6,046,793	5,858,579	4,372,916		أرباح مبقاة
-	1,150,000	675,000		أرباح مقترح توزيعها
24,149,832	26,071,212	27,251,716		إجمالي حقوق المساهمين
175,468,093	187,609,268	192,328,122		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,265,932	2,366,468	1,152,387	1,211,255		دخل العمولات الخاصة
296,700	267,953	143,739	144,203		مصارييف العمولات الخاصة
1,969,232	2,098,515	1,008,648	1,067,052		صافي دخل العمولات الخاصة
888,489	810,708	446,679	398,682		دخل أتعاب وعمولات، صافي
211,803	225,485	113,966	118,195		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
3,750	3,750	-	3,750		الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
185,205	181,093	73,255	54,411		دخل المتاجرة ، صافي
19,527	17,640	17,765	17,640		توزيعات أرباح
7,286	54,744	4,604	15,177		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(603)	224	(1,170)	72		مكاسب (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
3,284,689	3,392,159	1,663,747	1,674,979		إجمالي دخل العمليات
571,478	642,005	279,920	283,949		رواتب وما في حكمها
54,191	63,031	28,565	33,057		إيجار ومصارييف مباني
48,449	45,853	26,868	22,787		استهلاك
245,118	250,812	134,776	135,495		مصارييف عمومية وإدارية
199,908	228,637	81,372	113,049		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(949)	(9,632)	-	(9,000)		عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,118,195	1,220,706	551,501	579,337		إجمالي مصارييف العمليات
2,166,494	2,171,453	1,112,246	1,095,642		الدخل من الأنشطة التشغيلية
71,266	80,996	44,988	41,622	6	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
2,237,760	2,252,449	1,157,234	1,137,264		صافي دخل الفترة
1.49	1.50	0.77	0.76	13	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	30 يونيو 2014	30 يونيو 2015	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
2,237,760	2,252,449	1,157,234	1,137,264	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى المطلوب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
				موجودات مالية متاحة للبيع
186,952	147,620	(25,796)	40,572	- صافي التغير في القيمة العادلة
(7,286)	(54,744)	(4,604)	(15,177)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	(1,566)	-	824	- صافي التغير في القيمة العادلة
(393)	(195)	(198)	-	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
179,273	91,115	(30,598)	26,219	
2,417,033	2,343,564	1,126,636	1,163,483	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو
غير مدققة

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية						
						2015
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	الرصيد في بداية الفترة
2,252,449	-	2,252,449	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي دخل الفترة
(1,566)	-	-	(1,566)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
147,620	-	-	147,620	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(54,939)	-	-	(54,939)	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
2,343,564	-	2,252,449	91,115	-	-	
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	إصدار أسهم مجانية
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	أسهم خزينة
12,732	-	-	12,732	-	-	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
-	-	(563,112)	-	563,112	-	محول إلى الإحتياطي النظامي
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014
-	675,000	(675,000)	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها مرحليه لعام 2015 (إيضاح 14)
27,251,716	675,000	4,372,916	139,669	7,064,131	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						2014
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000	الرصيد في بداية الفترة
2,237,760	-	2,237,760	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
186,952	-	-	186,952	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(7,679)	-	-	(7,679)	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
2,417,033	-	2,237,760	179,273	-	-	
(1,100,000)	(1,100,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2013
24,149,832	-	6,046,793	168,535	7,934,504	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
2,237,760	2,252,449	
		الأنشطة التشغيلية :
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
17,299	25,624	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
48,449	45,853	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(7,286)	(54,744)	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
(71,266)	(80,996)	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
199,908	228,637	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
1,300	-	عكس قيد الإنخفاض في الموجودات المالية الأخرى
(949)	(9,632)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدره
(10,768)	(8,178)	
2,414,447	2,399,013	
(188,632)	(562,490)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(117,968)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(6,794,596)	(11,558,463)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(190,520)	867,999	قروض وسلف
		موجودات أخرى
(967,636)	(938,865)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(666,006)	5,148,098	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,490,665)	(2,167,599)	ودائع العملاء
(7,883,608)	(6,930,275)	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
16,137,508	19,491,020	متحصلات من بيع / إستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
(20,043,186)	(18,612,372)	أغراض المتاجرة
(60,080)	(322,965)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(3,965,758)	555,683	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
-	1,500,000	سندات دين مصدره
(15,625)	(15,625)	إقتراض
(1,100,440)	(1,129,481)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(13,000)	أسهم خزينه مشتركه
(1,116,065)	341,894	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(12,965,431)	(6,032,698)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
21,682,842	13,012,041	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
8,717,411	6,979,343	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		11
2,241,475	2,321,868	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
341,731	299,834	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معاملات غير نقدية
179,273	91,115	إيرادات شاملة أخرى

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ الموافق 21 يناير 1978 م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (1 يوليو 1978 م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979 م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع و عددها 81 فرعاً (2014 : 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,365 موظفاً كما في 30 يونيو 2015 (2014 : 3,261 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100% (2014 : 100%) من أسهم الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428 هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428 هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاطات وهي تحت التصفية.

كما يمتلك ساب 100% (2014 : 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 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 6) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والشركة الزميلة. إن عقد تأسيس الشركة التابعة لا يحظر عليها العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 100% (2014 : 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 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يمتلك ساب 100% 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 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ " القوائم المالية المرحلية ". كما يعد ساب قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

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 2014.

2 - أسس الإعداد - تتمه

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالية من حيث السيولة.

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

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

1-2 أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له المذكورة في الإيضاح 1 (ويشار إليهما جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين ساب وشركاته التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، فيما عدا إتباع التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لها اثر غير هام/ ليس لها اثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19

تطبيق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ينطبق هذا المعيار على البرامج المحددة المزاي المتعلقة باشتراكات الموظفين و / أو الأطراف الأخرى. وشريطة الوفاء بشروط ومعايير محددة، فإن التعديل الحالي لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) يقدم إعفاءً من المتطلبات المقترحة في التعديلات لعام 2011 بخصوص نسب اشتراكات الموظفين / الأطراف الثالثة لفترات الخدمة وفق معادلة برامج المزاي أو طريقة القسط الثابت. يمنح التعديل الحالي الخيار، في حالة الوفاء بالشروط، لتخفيض تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم خلالها الخدمة المعنية.

تطبق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2010 - 2012، و 2011 - 2013 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. تتلخص هذه التحسينات السنوية في الآتي:

- المعيار الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1): إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة. يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتبعي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن يفضل إتباعها بشكل مبكر.
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2) تم تعديل المعيار ليوضح تعريف "شروط المنح" وذلك بتعريف "شروط الأداء" و "شروط الخدمة" بصورة مستقلة.
- المعايير الدولية الخاص بالتقارير المالية رقم (3): عمليات تجميع الأعمال تم تعديل المعيار لتوضيح تصنيف وقياس العوض المحتمل لعملية تجميع الأعمال وأن هذا المعيار لا يطبق على محاسبة تأسيس كافة أنواع الترتيبات المشتركة المذكورة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11).
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8): القطاعات التشغيلية تم تعديل المعيار الذي يطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.

3 - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13)

تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

• معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): الموجودات غير الملموسة

توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (24): الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

يمتد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (40): الاستثمارات العقارية

يوضح هذا المعيار بأنه يجب على المنشأة التأكد فيما إذا كانت الممتلكات المشتراه تعتبر "استثمارات عقارية" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (40) وأن تقوم بإجراء تقييم مستقل وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) للتأكد فيما إذا كانت عملية الشراء تعتبر عملية تجميع أعمال.

30 يونيو 2015

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
1,000	-	-	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
41,374,452	45,180,816	44,531,975	متاحة للبيع، صافي
99,987	100,000	-	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة، صافي
41,475,439	45,280,816	44,531,975	الإجمالي

تمثل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة،

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:-

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
2,066,027	2,091,725	2,141,630	بطاقات إنتمان
23,956,369	24,027,009	24,158,422	قروض شخصية
87,469,468	90,009,676	101,134,723	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
113,491,864	116,128,410	127,434,775	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,547,248	1,494,932	1,508,271	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
115,039,112	117,623,342	128,943,046	إجمالي القروض والسلف
(2,329,494)	(2,402,545)	(2,392,423)	مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)
112,709,618	115,220,797	126,550,623	القروض والسلف ، صافي

30 يونيو 2015

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	6 - الإستثمار في شركة زميلة و مشروع مشترك
			بآلاف الريالات السعودية
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
526,302	526,302	526,221	رصيد بداية الفترة
68,991	104,755	80,012	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	(104,836)	-	توزيعات أرباح مستلمة
595,293	526,221	606,233	
			ساب للتكافل
120,755	120,755	125,453	رصيد بداية الفترة
2,275	4,698	984	الحصة في الأرباح غير الموزعة
123,030	125,453	126,437	
718,323	651,674	732,670	الإجمالي

يملك ساب 51% من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع مجموعة هونج كونج شنغهاي المصرفية. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لعدم وجود سيطرة إدارية له عليها أو المقدره على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لها. تقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الاسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% من رأسمال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 30 يونيو 2015 مبلغ 508.7 مليون ريال سعودي (2014: 471.0 مليون ريال سعودي).

30 يونيو 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 يونيو 2015 (غير مدققة)	7 - ودائع العملاء
			بآلاف الريالات السعودية
82,429,687	86,583,535	98,007,589	تحت الطلب
7,051,184	6,865,211	7,655,898	إدخار
46,721,224	50,235,555	42,535,536	لأجل
2,093,369	2,186,196	2,819,572	تأمينات نقدية
138,295,464	145,870,497	151,018,595	الإجمالي

8 - سندات الدين المصدرة

يشتمل هذا البند على صكوك ثانوية (صكوك) قدرها 1,500 مليون ريال سعودي، مدتها عشر سنوات وصادره عن ساب بتاريخ 28 مايو 2015. وتستحق في شهر مايو 2025. يحق للبنك استرداد الصكوك في نهاية السنة الخامسة. تحمل الصكوك دخل عمولة خاصة فعليه لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 130 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن الصكوك غير مضمونة ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

9 - المشتقات

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

في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)			في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)			بالآلاف الريالات السعودية
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
52,391,511	(448,041)	617,134	51,325,703	(465,354)	548,911	45,276,344	(338,414)	465,340	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العمولات الخاصة
2,249,929	(44,995)	44,995	2,249,929	(43,078)	43,078	1,944,550	(38,537)	38,537	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة، والخيارات
28,937,682	(11,646)	17,521	26,635,831	(61,514)	60,153	24,626,709	(39,853)	42,246	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
213,145,369	(77,046)	76,542	193,156,074	(154,264)	151,473	227,457,084	(184,748)	177,787	خيارات العملات
480,283	(21,083)	21,083	461,211	(37,967)	37,967	445,360	(52,212)	52,212	مقايضات العملات
839,360	(141,055)	140,914	833,565	(166,038)	166,038	412,889	(22,454)	22,452	أخرى
4,108,664	(32,164)	28,320	4,121,257	(48,199)	17,266	3,860,283	(40,956)	9,679	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	-	304,688	(1,566)	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات العملات
302,152,798	(776,030)	946,509	278,783,570	(976,414)	1,024,886	304,327,907	(718,740)	808,253	الإجمالي

30 يونيو 2015

10- التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
15,579,467	14,274,041	15,131,587	إعتمادات مستندية
64,222,429	58,468,348	61,458,178	خطابات ضمان
3,904,538	3,228,373	3,190,107	قبولات
2,545,569	2,092,424	1,712,325	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
86,252,003	78,063,186	81,492,197	الإجمالي

11- النقدية وشبه النقدية

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

في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
2,718,994	6,847,539	10,636,920	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
4,260,349	1,869,872	2,375,121	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
6,979,343	8,717,411	13,012,041	الإجمالي

12- المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة البنك كرئيس صانعي القرار في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها. إن كافة القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل البنك تفي بشروط تحديد القطاعات التي يتم إعداد التقارير بشأنها بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 .

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط الإعتيادية. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين القطاعات التشغيلية. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية والتي يتم رفع التقارير بشأنها إلى صانع القرار بطريقة مماثلة لتلك المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات التشغيلية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد.

12- المعلومات القطاعية - تتمه

لم يطرأ أي تغيير هام على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات التشغيلية منذ 31 ديسمبر 2014.

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

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

فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2015 و 2014، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 يونيو 2015 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	34,803,424	96,720,835	60,071,191	732,672	192,328,122
إجمالي المطلوبات	64,266,153	75,049,863	25,760,390	-	165,076,406
إجمالي دخل العمليات	1,166,769	1,484,055	741,335	-	3,392,159
إجمالي مصاريف العمليات	597,462	334,363	69,876	-	1,001,701
الحصة في أرباح شركة زميلة و مشروع مشترك	-	-	-	80,996	80,996
صافي دخل الفترة	455,390	1,034,972	681,091	80,996	2,252,449
مخصص خسائر الائتمان (عكس قيد الإنخفاض) والإنخفاض في القيمة، صافي	113,917	114,720	(9,632)	-	219,005

30 يونيو 2014 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	34,963,642	81,820,427	57,965,701	718,323	175,468,093
إجمالي المطلوبات	60,875,926	67,735,941	22,706,394	-	151,318,261
إجمالي دخل العمليات	1,122,662	1,509,471	652,556	-	3,284,689
إجمالي مصاريف العمليات	537,862	304,370	77,004	-	919,236
الحصة في أرباح شركة زميلة و مشروع مشترك	-	-	-	71,266	71,266
صافي دخل الفترة	487,069	1,102,924	576,501	71,266	2,237,760
مخصص خسائر الائتمان (عكس قيد الإنخفاض) والإنخفاض في القيمة، صافي	97,731	102,177	(949)	-	198,959

13- ربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2015 و 2014 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على حقوق المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة والبالغة 1,500 مليون سهم. تم إظهار بأثر رجعي تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة الماضية لإظهار أثر الأسهم المجانية المصدر.

14- توزيعات الأرباح المرحلية

بتاريخ 9 يوليو 2015، صادق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح مقترح توزيعها مرحلية قدرها 675 مليون ريال سعودي. بلغت الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للفترة 45 مليون ريال سعودي تقريباً، وسيتم خصمها من حصتهم من توزيعات الأرباح بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.40 ريال سعودي للسهم. سيتم خصم التزامات ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصتهم من الأرباح الموزعة.

15- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف ساب 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 رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8%.

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

30 يونيو 2015 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 يونيو 2014 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
165,442,774	151,267,712	148,514,277	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
12,323,523	11,688,587	11,127,675	مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,126,063	3,841,275	1,741,125	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
179,892,360	166,797,574	161,383,077	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
27,251,716	26,071,212	24,149,832	رأس المال الأساسي
4,372,666	3,128,106	3,127,006	رأس المال المساند
31,624,382	29,199,318	27,276,838	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
15.15%	15.63%	14.96%	نسبة كفاية رأس المال %
17.58%	17.51%	16.90%	نسبة رأس المال الأساسي 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 تمت في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف متعاملين في السوق بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة حالياً في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية فيما عدا القروض والسلف وودائع العملاء. إن القيمة العادلة للقروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المرتبطة بعمولة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية لأن أسعار العمولات السائدة حالياً في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها.

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.

<u>بآلاف الريالات السعودية</u>			
30 يونيو 2015			
<u>الموجودات المالية</u>			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	808,253	-	808,253
-	-	-	-
9,998,964	34,480,774	52,237	44,531,975
-	118,017	-	118,017
9,998,964	35,407,044	52,237	45,458,245
<u>المطلوبات المالية</u>			
-	718,740	-	718,740
2,256,500	-	-	2,256,500
2,256,500	718,740	-	2,975,240

-16 القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بـآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
30 يونيو 2014			
<u>الموجودات المالية</u>			
-	946,509	-	946,509
1,000	-	-	1,000
8,967,217	32,316,770	90,465	41,374,452
-	102,118	-	102,118
-	249,201	-	249,201
8,968,217	33,614,598	90,465	42,673,280
<u>المطلوبات المالية</u>			
-	776,030	-	776,030
2,272,105	-	-	2,272,105
2,272,105	776,030	-	3,048,135

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار العملات الخاصة تمت خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة، وخيارات العملات والأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تحديد المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التسعير الخاصة بالبنك وعلى أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد مدخلات البيانات لهذه الطرق باستخدام المؤشرات القابلة للملاحظة في السوق التي يتم تداولها فيها ، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (2) على سندات لم يتوفر بشأنها أسعار في السوق، ويتم تحديدها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش القروض.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (3) على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغيير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية خلال الفترة بالحركة القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغيير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة - والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم - إيجابياً بمبلغ 46.3 مليون ريال سعودي (2014: إيجابياً وبمبلغ قدره 47.2 مليون ريال سعودي).

-17 الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

يجب القيام ببعض الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3. سيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

-18 أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية بما يتماشى مع تبويب الفترة الحالية.