

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

31 مارس 2012 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2012 مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2013 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
15,633,725	20,403,864	15,255,777		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,068,537	8,091,410	4,789,970		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,597,040	27,587,185	32,421,613	4	استثمارات ، صافي
91,190,366	96,098,306	101,182,857	5	قروض وسلف ، صافي
605,774	612,232	644,618	6	إستثمار في شركات زميلة
531,500	604,509	609,309		ممتلكات ومعدات ، صافي
3,420,653	3,254,831	3,885,041		موجودات أخرى
144,047,595	156,652,337	158,789,185		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4,029,313	5,931,850	4,990,850		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,617,196	120,433,716	122,074,426	7	ودائع العملاء
4,481,479	4,505,780	4,499,591		سندات دين مصدرة
171,875	140,625	140,625		اقتراض
6,064,940	5,574,859	7,060,887		مطلوبات أخرى
126,364,803	136,586,830	138,766,379		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
10,000,000	10,000,000	10,000,000		رأس المال
6,180,972	6,991,051	6,991,051		إحتياطي نظامي
(805)	(4,220)	5,218		إحتياطيات أخرى
1,502,625	2,078,676	3,026,537		أرباح مبقاة
-	1,000,000	-		أرباح مقترح توزيعها
17,682,792	20,065,507	20,022,806		إجمالي حقوق المساهمين
144,047,595	156,652,337	158,789,185		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2012	2013		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
917,673	1,022,623		دخل العمولات الخاصة
142,639	137,389		مصاريف العمولات الخاصة
775,034	885,234		صافي دخل العمولات الخاصة
312,714	363,757		دخل أتعاب وعمولات، صافي
45,616	96,410		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	7,500		دخل من أدوات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
101,527	58,431		دخل المتاجرة ، صافي
-	24,851		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
149	1,368		دخل العمليات الأخرى
1,235,040	1,437,551		إجمالي دخل العمليات
243,658	262,004		رواتب وما في حكمها
22,820	23,367		إيجار ومصاريف مباني
23,728	21,967		استهلاك وإطفاء
94,772	110,164		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
36,623	35,918		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(164)	68,656		مخصص (عكس قيد) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
421,437	522,076		إجمالي مصاريف العمليات
813,603	915,475		صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
40,583	32,386	6	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
854,186	947,861		صافي دخل الفترة
0.85	0.95	12	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
854,186	947,861	صافي دخل الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى المطلوب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة		
موجودات مالية متاحة للبيع		
226,214	(39,675)	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	45,149	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
تغطية مخاطر التدفقات النقدية		
831	4,159	- صافي التغير في القيمة العادلة
(2,140)	(195)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
224,905	9,438	
1,079,091	957,299	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطيــــــــــــــــات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000	2013 الرصيد في بداية الفترة
947,861	-	947,861	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
4,159	-	-	4,159	-	-	صافي دخل الفترة
(39,675)	-	-	(39,675)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
44,954	-	-	44,954	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
957,299	-	947,861	9,438	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2012
20,022,806	-	3,026,537	5,218	6,991,051	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000	2012 الرصيد في بداية الفترة
854,186	-	854,186	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
831	-	-	831	-	-	صافي دخل السنة
226,214	-	-	226,214	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(2,140)	-	-	(2,140)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
1,079,091	-	854,186	224,905	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000	أسهم مجانية مصدرة
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2011
17,682,792	-	1,502,625	(805)	6,180,972	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

2012 بآلاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
854,186	947,861	
		الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية النتيجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
		إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير اغراض المتاجرة، صافي
831	7,891	إستهلاك
23,728	21,967	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي
-	(24,851)	الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي
(40,583)	(32,386)	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
36,623	35,918	مكاسب إستبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
-	(73)	مخصص (عكس قيد) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(164)	68,656	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
2,819	(6,189)	
877,440	1,018,794	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(368,881)	(9,014)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(6)	3,901	استثمارات مقتناة لاغراض المتاجرة
(6,415,702)	(5,120,469)	قروض وسلف
395,687	(630,210)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(1,864,743)	(941,000)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,040,654	1,640,710	ودائع العملاء
194,582	1,486,651	مطلوبات أخرى
(1,140,969)	(2,550,637)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
5,029,911	4,895,784	اغراض المتاجرة
(6,202,585)	(9,776,371)	شراء إستثمارات لغير اغراض المتاجرة
(18,306)	(26,769)	شراء ممتلكات ومعدات
-	75	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(1,190,980)	(4,907,281)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية :
500,000	-	سندات دين مصدرة
(562,313)	(1,000,623)	توزيعات ارباح مدفوعة
(62,313)	(1,000,623)	صافي النقدية المستخدمة في الانشطة التمويلية
(2,394,262)	(8,458,541)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
20,932,974	21,592,923	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
18,538,712	13,134,382	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
809,750	948,996	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
132,121	141,993	
		معلومات إضافية غير نقدية
224,905	9,438	إيرادات شاملة أخرى

10

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (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 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 79 فرعاً (80 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,041 موظفاً كما في 31 مارس 2013 (2012: 3,071 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.

يملك ساب 100% (2011 : 100%) من رأس مال 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) . واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح 6). كانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية. إن الشركة التابعة هي حالياً تحت التصفية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال 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). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال 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 معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ " القوائم المالية المرحلية ". كما يعد ساب قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية. لا تشمل هذه 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 لساب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتعديلات 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 للمجموعة والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف.

2-1 أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له/ شركة ساب للأوراق المالية. وشركة وكالة ساب للتأمين وشركة عقارات العربية المحدودة (ويشار إليهما جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركة التابعة هي المنشآت التي يسيطر البنك عليها، يسيطر البنك على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها البنك 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 إنتقال السيطرة على تلك الشركات إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

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

3 - السياسات المحاسبية

تتضمن 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 2012. فيما عدا إتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى 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، يتوقع بأن لا يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

أ (المعايير الجديدة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة

لقد قام هذا المعيار بإستبدال المتطلبات السابقة التي نص عليها سابقاً معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية الموحدة المستقلة، والرأي رقم (12) الصادر عن لجنة التفسير الدائمة - المنشآت ذات الأغراض الخاصة. لقد إستحدث هذا المعيار طريقة واحدة لتوحيد القوائم المالية لكافة المنشآت على اساس السيطرة. بصرف النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (أي سواء كانت المنشأة مسيطرة عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو شائعاً بالنسبة للمنشآت ذات الأغراض الخاصة).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة

لقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) - الحصة في المشاريع المشتركة. يتطلب هذا المعيار من الأطراف المشاركة في المشاريع المشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تم القيام بها وذلك بتقويم حقوقها والتزاماتها ومن ثم المحاسبة عن الحقوق والالتزامات حسب نوع الترتيب المشترك.

3 - السياسات المحاسبية- تتمه

(أ) المعايير الجديدة - تتمه

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يتطلب هذا المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات التي تمكن مستخدمى القوائم المالية من تقويم طبيعة الحصص في المنشآت الأخرى والمخاطر المصاحبة لها، وأثارها على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) - قياس القيمة العادلة

حدد هذا المعيار مصدراً واحداً للإسترشاد به بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية بشأن كافة طرق قياس القيمة العادلة، فيما عدا المتطلبات المتعلقة بالدفوعات المحسوبة على أساس الأسهم، ومعاملات الإيجار، وطرق قياس القيمة العادلة التي تشتمل على بعض أوجه التشابه ولكن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة. لم يرق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) بتعديل المتطلبات عندما يكون مطلوباً من المنشأة استخدام القيمة العادلة، وبدلاً من ذلك قدم إرشادات بشأن قياس القيمة العادلة.

كما تطلب المعيار تقديم إفصاحات محددة بشأن القيمة العادلة والتي حل بعضها محل متطلبات الإفصاح الحالية المنصوص عليها في المعايير الأخرى بما في ذلك المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات. كما أن بعض هذه الإفصاحات مطلوبة تحديداً بخصوص الأدوات المالية وذلك طبقاً للفقرة 16-أ (ي) من معيار المحاسبة الدولي رقم (34) مما أثر ذلك على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة.

(ب) التعديلات على المعايير الحالية

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية - تعدل هذه التعديلات من طريقة عرض الإيرادات الشاملة الأخرى.
 - التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات، وبموجب هذه التعديلات، تم تعديل متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) وذلك بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بكافة الأدوات المالية المثبتة طبقاً للفقرة (42) من معيار المحاسبة الدولي رقم (32) وكذلك الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المثبتة الخاضعة لترتيبات وإتفاقيات مقاصة رئيسية حتى لو لم يتم مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين (التعديلات) لقد استجبت هذه التعديلات الخيار المتعلق بتأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (أي الإجراءات الانتقالية). سيتم إثبات كافة التغيرات في قيمة البرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية المستقلة (لعام 2011): يتناول هذا المعيار الآن المتطلبات المتعلقة بالقوائم المالية المستقلة والمستمدة من معيار المحاسبة الدولي رقم 27 معدل - القوائم المالية الموحدة والمستقلة: تم الآن إدراج المتطلبات المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 10 - القوائم المالية الموحدة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (لعام 2011): نتجت معظم هذه التعديلات عن إدراج المشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (لعام 2011)، ولم يطرأ أي تعديل على الطريقة الأساسية لمحاسبة الاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية.
 - لقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - دورة التحسينات للأعوام من 2009 حتى 2011 والتي تشتمل على التعديلات على المعايير التالية والتعديلات على المعايير الأخرى الناتجة عن ذلك:
 - ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية - بيانات المقارنة بالزيادة عن الحد الأدنى من المتطلبات، وعرض الأرصدة الافتتاحية في قائمة المركز المالي والإيضاحات المتعلقة بها.
 - ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات: تصنيف معدات الخدمة.
 - ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية: الآثار الضريبية للتوزيعات.
 - ❖ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - القوائم المالية المرحلة - موجودات ومطلوبات القطاعات.
- لم يتبع البنك بصورة مبكرة أي معيار أو رأي أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
13,478	4,921	1,020	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
22,332,519	26,532,390	31,870,782	متاحة للبيع، صافي
1,150,815	949,863	549,811	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة
100,228	100,011	-	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
23,597,040	27,587,185	32,421,613	الإجمالي

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

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:-

31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
1,641,746	1,767,124	1,850,210	بطاقات إنتمان
15,300,220	17,133,422	19,223,896	قروض شخصية
74,675,019	78,012,589	80,931,058	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
91,616,985	96,913,135	102,005,164	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,661,385	1,598,555	1,606,877	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
93,278,370	98,511,690	103,612,041	إجمالي القروض والسلف
(2,088,004)	(2,413,384)	(2,429,184)	مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)
91,190,366	96,098,306	101,182,857	القروض والسلف ، صافي

6 - الإستثمار في الشركات الزميلة			
31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
453,689	453,689	496,237	رصيد بداية الفترة
40,963	106,737	31,579	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	(62,395)	-	توزيعات أرباح مستلمة
-	(1,794)	-	تسويات
<u>494,652</u>	<u>496,237</u>	<u>527,816</u>	
			ساب للتكافل
111,502	111,502	115,995	رصيد بداية الفترة
(380)	4,493	807	الحصة في الأرباح (الخسائر) غير الموزعة
<u>111,122</u>	<u>115,995</u>	<u>116,802</u>	
<u>605,774</u>	<u>612,232</u>	<u>644,618</u>	الإجمالي

كما ورد في الإيضاح 1، فإن ساب للأوراق المالية هي تحت التصفية. وخلال عام 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة اعتباراً من 1 يوليو 2011، ونتج عن ذلك زيادة حصة ساب في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. لم يقم البنك بتوحيد شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في قوائمها المالية لعدم ممارسته أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة.

تقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية وأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك البنك 32.5% من الأسهم في رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية. تقوم هذه الشركة بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومنتجات تكافل عام وعائلية.

7 - ودائع العملاء			
31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	31 مارس 2013 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
57,769,237	63,417,449	69,640,292	تحت الطلب
5,688,724	6,096,869	6,461,984	إدخار
46,954,034	49,526,952	43,738,442	لأجل
1,205,201	1,392,446	2,233,708	أخرى
<u>111,617,196</u>	<u>120,433,716</u>	<u>122,074,426</u>	الإجمالي

8 - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 31 مارس 2012 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)			في 31 مارس 2013 (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	
المقتناة لأغراض المتاجرة :									
مقايضات أسعار العملات الخاصة									
50,152,252	(1,005,519)	1,107,032	47,681,937	(916,708)	1,024,433	52,009,551	(809,456)	980,487	
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات									
4,458,302	(54,224)	54,224	5,495,972	(35,381)	35,381	5,495,973	(31,600)	31,600	
عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة									
30,408,601	(47,725)	47,886	24,692,588	(23,455)	32,419	26,694,145	(35,305)	42,060	
خيارات العملات									
33,183,268	(714,887)	714,887	37,052,768	(750,414)	750,414	55,642,753	(588,626)	588,626	
أخرى									
1,365,000	(71,761)	71,761	1,388,576	(57,368)	57,368	1,365,000	(63,132)	63,132	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :									
مقايضات أسعار العملات الخاصة									
4,676,254	(60,475)	42,851	4,407,851	(55,104)	62,616	4,300,708	(45,924)	55,017	
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :									
مقايضات أسعار العملات الخاصة									
1,593,750	(26,002)	844	1,250,000	(9,585)	-	1,250,000	(5,426)	-	
الإجمالي									
125,837,427	(1,980,593)	2,039,485	121,969,692	(1,848,015)	1,962,631	146,758,130	(1,579,469)	1,760,922	

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك :

في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
16,537,274	15,813,888	21,971,203	إعتمادات مستندية
41,803,325	50,651,881	52,869,979	خطابات ضمان
3,051,336	3,346,625	3,496,985	قبولات
1,587,891	1,790,491	1,862,896	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
62,979,826	71,602,885	80,201,063	الإجمالي

10 - النقدية وشبه النقدية

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

في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
9,470,175	13,501,513	8,344,412	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
9,068,537	8,091,410	4,789,970	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية تسعين يوماً من أو أقل من تاريخ الإقتناء
18,538,712	21,592,923	13,134,382	الإجمالي

11 - 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 التي يتم إبلاغ رئيس صانعي القرار بها بطريقة مماثلة لتلك المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد.

لم يطرأ أي تغيير على أساس تحديد القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاعات التشغيلية منذ 31 ديسمبر 2012.

11 - المعلومات القطاعية - تتمه

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية :-

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والمركز المالي .
- أخرى : وتشتمل على نشاطات شركة ساب للأوراق المالية والإستثمار في شركات زميلة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2013 و 2012 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

31 مارس 2013					
بالآلاف الريالات السعودية					
(غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
158,789,185	644,618	53,624,288	74,430,995	30,089,284	إجمالي الموجودات
138,766,379	-	23,499,099	60,778,494	54,488,786	إجمالي المطلوبات
1,437,551	-	318,403	669,416	449,732	إجمالي دخل العمليات
522,076	-	36,755	215,246	270,075	إجمالي مصاريف العمليات
32,386	32,386	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
947,861	32,386	281,648	454,170	179,657	صافي دخل الفترة
					مخصص خسائر الإئتمان ومخصص (عكس قيد)
104,574	-	5,533	74,241	24,800	الإنخفاض في القيمة، صافي

31 مارس 2012					
بالآلاف الريالات السعودية					
(غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
144,047,595	605,774	50,281,323	70,024,363	23,136,135	إجمالي الموجودات
126,364,803	-	24,364,924	57,067,341	44,932,538	إجمالي المطلوبات
1,235,040	-	268,170	584,900	381,970	إجمالي دخل العمليات
421,437	-	29,217	137,956	254,264	إجمالي مصاريف العمليات
40,583	40,583	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
854,186	40,583	238,953	446,944	127,706	صافي دخل الفترة
					مخصص خسائر الإئتمان ومخصص (عكس قيد)
36,459	-	(164)	1,006	35,617	الإنخفاض في القيمة، صافي

-12 ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2013 و 2012 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم.

- 13 كفاية رأس المال

تتمثل أهداف ساب، عند إدارة رأس المال في الإلتزام 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.

31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2012	
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
136,445,766	126,036,229	115,712,803	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
10,178,048	10,004,373	9,868,114	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,100,363	1,829,900	1,424,725	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
148,724,177	137,870,502	127,005,642	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
20,001,240	16,531,191	16,651,167	رأس المال الأساسي
1,830,052	5,100,494	2,664,631	رأس المال المساند
21,831,292	21,631,685	19,315,798	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
13.45%	11.99%	13.11%	نسبة رأس المال الأساسي
14.68%	15.69%	15.21%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تم حساب المبالغ والنسب أعلاه عن 31 مارس 2013 وفقاً لما نصت عليه توصيات لجنة بازل (3)، بينما تم حساب بيانات المقارنة وفقاً لما نصت عليه توصيات لجنة بازل 2.

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية وتحديد القيمة العادلة ومستوياتها

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية يتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس وتمت 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.

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

وإنه ليس غير العملي تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بصورة موثوق بها فيما عدا ما هو مذكور أدناه.

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.

بآلاف الريالات السعودية			
31 مارس 2013			
<u>الموجودات المالية</u>			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	1,760,922	-	1,760,922
1,020	-	-	1,020
10,388,404	21,400,597	72,408	31,861,409
-	874,872	-	874,872
10,389,424	24,036,391	72,408	34,498,223
<u>المطلوبات المالية</u>			
-	1,579,469	-	1,579,469
2,294,591	-	-	2,294,591
2,294,591	1,579,469	-	3,874,060

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار العمولات الخاصة تمت خارج الأسواق النظامية، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات 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 فيها تداولها، ويتم الحصول عليها من مقدمة 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 البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش القروض.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (3) من صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. لم يكن التغير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية هاماً خلال هذا الربع من السنة.