

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2012 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2012 مدققة بآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2013 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
10,513,608	20,403,864	18,113,886		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
13,493,165	8,091,410	4,291,592		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,337,212	27,587,185	31,007,774	4	استثمارات، صافي
97,800,730	96,098,306	107,834,795	5	قروض وسلف، صافي
662,292	612,232	608,600	6	إستثمار في شركات زميلة
529,287	604,509	611,928		ممتلكات ومعدات، صافي
3,900,354	3,254,831	3,810,654		موجودات أخرى
156,236,648	156,652,337	166,279,229		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
6,638,854	5,931,850	3,774,726		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
119,697,567	120,433,716	129,915,047	7	ودائع العملاء
4,510,491	4,505,780	3,785,406		سندات دين مصدرة
156,250	140,625	125,000		اقتراض
6,034,413	5,574,859	6,771,671		مطلوبات أخرى
137,037,575	136,586,830	144,371,850		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
(55,253)	(4,220)	39,347		إحتياطيات أخرى
3,073,354	2,078,676	4,876,981		أرباح مبقاة
-	1,000,000	-		أرباح مقترح توزيعها
19,199,073	20,065,507	21,907,379		إجمالي حقوق المساهمين
156,236,648	156,652,337	166,279,229		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل المرحلية الموحدة
غير مدققة

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2012	2013	2012	2013		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,904,007	3,162,536	1,014,808	1,071,720		دخل العمولات الخاصة
460,657	388,462	173,145	121,804		مصاريف العمولات الخاصة
2,443,350	2,774,074	841,663	949,916		صافي دخل العمولات الخاصة
1,023,673	1,087,912	330,286	337,067		دخل أتعاب وعمولات ، صافي
167,232	309,882	66,714	112,655		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	9,375	-	-		دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
253,735	151,342	71,489	40,983		دخل المتاجرة ، صافي
32,868	38,629	16,017	18,066		توزيعات أرباح
16,930	40,279	(994)	14,974		مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
473	1,745	319	364		دخل العمليات الأخرى
3,938,261	4,413,238	1,325,494	1,474,025		إجمالي دخل العمليات
721,933	815,980	245,082	291,407		رواتب وما في حكمها
71,418	77,979	25,547	28,327		إيجار ومصاريف مباني
76,109	69,193	29,181	24,056		استهلاك وإطفاء
304,402	311,305	98,759	93,420		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
439,968	357,334	288,247	216,164		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(1,589)	67,855	(541)	(1,362)		الإنخفاض (عكس قيد الإنخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,612,241	1,699,646	686,275	652,012		إجمالي مصاريف العمليات
2,326,020	2,713,592	639,219	822,013		صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
98,895	84,713	16,523	23,765	6	الحصة في أرباح شركات زميلة
2,424,915	2,798,305	655,742	845,778		صافي دخل الفترة
2.42	2.80	0.66	0.85	12	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,424,915	2,798,305	655,742	845,778	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى المراد إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة موجودات مالية متاحة للبيع
175,918	4,853	76,377	96,988	- صافي التغير في القيمة العادلة
(16,930)	29,721	994	(14,974)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
16,209	9,585	6,134	1,039	- صافي التغير في القيمة العادلة
(4,740)	(592)	(460)	(200)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
170,457	43,567	83,045	82,853	
2,595,372	2,841,872	738,787	928,631	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
غير مدققة

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطيــــــــــــــــات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000	2013 الرصيد في بداية الفترة
2,798,305	-	2,798,305	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
9,585	-	-	9,585	-	-	صافي دخل الفترة
4,853	-	-	4,853	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
29,129	-	-	29,129	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,841,872	-	2,798,305	43,567	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2012
21,907,379	-	4,876,981	39,347	6,991,051	10,000,000	2012 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
2,424,915	-	2,424,915	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
16,209	-	-	16,209	-	-	صافي دخل الفترة
175,918	-	-	175,918	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(21,670)	-	-	(21,670)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,595,372	-	2,424,915	170,457	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000	إصدار أسهم مجانية
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2011
19,199,073	-	3,073,354	(55,253)	6,180,972	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة،

2012 بآلاف الريالات السعودية	2013 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
2,424,915	2,798,305	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
11,840	27,036	إطفاء العالوة على الإستثمارات المكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
76,109	69,193	إستهلاك وإطفاء
-	(9,375)	أرباح الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
(16,930)	(40,279)	مكاسب إستثمارات مكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(98,895)	(84,713)	الحصة في أرباح شركات زميلة
439,968	357,334	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(70)	(145)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(1,589)	67,855	الإنخفاض (عكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
31,831	(15,374)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدره
2,867,179	3,169,837	
(1,218,059)	(382,493)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : وديعه نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
12,454	3,911	استثمارات مكتتاة لأغراض المتاجرة
(13,429,411)	(12,093,823)	قروض وسلف
(84,014)	(555,823)	موجودات أخرى
744,798	(2,157,124)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,121,025	9,481,331	ودائع العملاء
166,158	1,198,039	مطلوبات أخرى
3,180,130	(1,336,145)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
9,189,371	16,981,147	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مكتتاة لغير أغراض المتاجرة
(16,161,779)	(20,407,317)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
1,794	-	إستثمار في شركات زميلة
-	88,345	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(68,478)	(78,387)	شراء ممتلكات ومعدات
74	1,920	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(7,039,018)	(3,414,292)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
500,000	(705,000)	سندات دين مصدره
(15,625)	(15,625)	إقتراض
(564,416)	(1,001,227)	توزيعات أرباح مدفوعة
(80,041)	(1,721,852)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(3,938,929)	(6,472,289)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية خلال الفترة
20,932,974	21,592,923	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
16,994,045	15,120,634	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
2,703,139	3,145,828	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
401,275	408,396	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
170,457	43,567	معاملات إضافية غير نقدية 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 1978. 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 1979) كبنك تجاري من خلال شبكة فروعها وعددها 79 فرعاً (30 سبتمبر 2012: 79 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,120 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2013 (30 سبتمبر 2012: 3,035 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% (2012 : 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 (الموافق 22 يوليو 2007). إن الشركة التابعة لا تقوم بأي نشاطات وهي حالياً تحت التصفية.

كما يمتلك ساب 100% (2012 : 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). يمتلك 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 لساب – أنظر إيضاح 6) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للإتفاقية المبرمة بين الشركة التابعة والزميلة. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة التابعة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 100% (2012 : 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). يمتلك 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 في 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، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ " القوائم المالية المرحلية ". كما يعد ساب قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل 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 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 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 (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 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 ساب ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً 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

تتشمى 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 أثر غير هام/ ليس لها أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك للفترة الحالية أو الفترة السابقة، ولا يتوقع بأن 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 والمستقلة، والرأي رقم (12) الصادر عن لجنة التفسير الدائمة - المنشآت ذات الأغراض الخاصة. لقد إستحدث هذا المعيار طريقة واحدة لتوحيد القوائم المالية لكافة المنشآت على أساس السيطرة بصرف النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (أي سواءاً كانت المنشأة مسيطرة عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى وذلك 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) - الحصص في المشاريع المشتركة. يتطلب هذا المعيار من الأطراف المشاركة في المشاريع المشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تم القيام بها وذلك بتقويم حقوقها وإلتزاماتها ومن ثم المحاسبة عن الحقوق والالتزامات حسب نوع الترتيب المشترك.

3 - السياسات المحاسبية- تنمة

أ / المعايير الجديدة - تنمة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى يتطلب هذا المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات التي تمكن مستخدمي 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 بالدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، ومعاملات الإيجار، وطرق قياس القيمة العادلة التي تشتمل على بعض أوجه التشابه ولكن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة، لم يتم 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 يتطلب 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 - الأدوات المالية: 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 ملزمة حتى لو لم يتم مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين (التعديلات) لقد ألغت هذه التعديلات الخبار المتعلق بتأجيل إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (أي الإجراءات الانتقالية). سيتم إثبات كافة التغيرات في قيمة البرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية المستقلة (لعام 2011): يتناول هذا المعيار الآن فقط المتطلبات المتعلقة بالقوائم المالية المستقلة والمستمدة من معيار المحاسبة الدولي رقم 27 غير المعدل - 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 غالبية 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 المرحلية - موجودات ومطلوبات القطاعات.
- لقد إرتأى البنك عدم الاتباع المبكر لأي معيار آخر أو رأي أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
1,018	4,921	1,010	مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
28,185,946	26,532,390	30,706,805	متاحة للبيع، صافي
1,050,165	949,863	299,959	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة، صافي
100,083	100,011	-	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
29,337,212	27,587,185	31,007,774	الإجمالي

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

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:-

في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
1,783,260	1,767,124	1,960,645	بطاقات إنتمان
16,786,049	17,133,422	19,531,785	قروض شخصية
79,998,655	78,012,589	86,987,738	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
98,567,964	96,913,135	108,480,168	القروض والسلف العاملة - إجمالي
1,671,741	1,598,555	1,612,119	القروض والسلف غير العاملة، صافي
100,239,705	98,511,690	110,092,287	إجمالي القروض والسلف
(2,438,975)	(2,413,384)	(2,257,492)	مخصص خسائر الإنتمان (جماعي وخاص)
97,800,730	96,098,306	107,834,795	القروض والسلف، صافي

8 - 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 سبتمبر 2012 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)			في 30 سبتمبر 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 :
43,913,243	(1,020,887)	1,136,483	47,681,937	(916,708)	1,024,433	45,413,511	(528,431)	708,753	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	-	476,913	(24,375)	24,375	مقايضات العملات
5,495,972	(36,062)	36,062	5,495,972	(35,381)	35,381	2,645,996	(45,453)	45,453	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة، والخيارات
25,948,430	(36,531)	43,322	24,692,588	(23,455)	32,419	28,068,294	(38,447)	34,144	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
43,069,716	(803,488)	803,488	37,052,768	(750,414)	750,414	113,212,464	(148,167)	148,167	خيارات العملات
1,365,000	(72,309)	72,309	1,388,576	(57,368)	57,368	1,417,500	(96,713)	96,713	أخرى
4,505,693	(63,244)	67,558	4,407,851	(55,104)	62,616	4,115,510	(27,603)	45,154	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العمولات الخاصة
1,250,000	(13,556)	-	1,250,000	(9,585)	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العمولات الخاصة
125,548,054	(2,046,077)	2,159,222	121,969,692	(1,848,015)	1,962,631	195,350,188	(909,189)	1,102,759	الإجمالي

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	(بالآف الريالات السعودية)
15,308,227	15,813,888	16,977,910	إعتمادات مستندية
44,796,517	50,651,881	58,157,738	خطابات ضمان
3,387,009	3,346,625	3,236,868	قبولات
2,183,005	1,790,491	1,950,839	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
65,674,758	71,602,885	80,323,355	الإجمالي

10 - النقدية وشبه النقدية

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

في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	(بالآف الريالات السعودية)
3,500,880	13,501,513	10,829,042	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
13,493,165	8,091,410	4,291,592	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
16,994,045	21,592,923	15,120,634	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 الإبلاغ عنها لصانع القرار 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 - تتمة

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 الإستثمار في شركات زميلة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2013 و 2012 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
166,279,229	608,600	53,491,602	78,863,533	33,315,494	إجمالي الموجودات
144,371,850	-	23,672,929	65,902,692	54,796,229	إجمالي المطلوبات
4,413,238	-	887,630	2,073,968	1,451,640	إجمالي دخل العمليات
1,699,646	-	100,294	690,061	909,291	إجمالي مصاريف العمليات
84,713	84,713	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
2,798,305	84,713	787,336	1,383,907	542,349	صافي دخل الفترة
425,189	-	6,592	257,812	160,785	مخصص خسائر الائتمان والانخفاض (عكس قيد الإنخفاض) في القيمة، صافي

30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
156,236,648	662,292	55,685,257	74,622,085	25,267,014	إجمالي الموجودات
137,037,575	-	30,821,901	59,251,428	46,964,246	إجمالي المطلوبات
3,938,261	-	835,622	1,895,933	1,206,706	إجمالي دخل العمليات
1,612,241	-	80,697	728,251	803,293	إجمالي مصاريف العمليات
98,895	98,895	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
2,424,915	98,895	754,925	1,167,682	403,413	صافي دخل الفترة
438,379	-	(1,589)	325,417	114,551	مخصص خسائر الائتمان والانخفاض (عكس قيد الإنخفاض) في القيمة، صافي

12 - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2013 و 2012 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم.

13 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة 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 بشكل دوري 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 بإستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 سبتمبر 2012 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2013 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
124,877,698	126,036,229	143,581,116	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
9,983,349	10,004,373	10,487,951	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,565,388	1,829,900	1,395,088	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
136,426,435	137,870,502	155,464,155	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
16,484,770	16,531,191	21,907,379	رأس المال الأساسي
4,276,611	5,100,494	1,869,486	رأس المال المساند
20,761,381	21,631,685	23,776,865	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%12,08	%11,99	%14,09	نسبة رأس المال الأساسي
%15,22	%15,69	%15,29	نسبة رأس المال الأساسي + نسبة رأس المال المساند

تم إحتساب المبالغ والنسب المفصّل عنها للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013 وفقاً لتوصيات لجنة بازل 3، بينما تم إحتساب بيانات المقارنة وفقاً لتوصيات لجنة بازل 2.

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

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.

بآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2013			
الموجودات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	1,102,759	-	1,102,759
1,010	-	-	1,010
8,515,601	22,103,362	79,441	30,698,404
-	673,060	-	673,060
8,516,611	23,879,181	79,441	32,475,233
المطلوبات المالية			
-	909,189	-	909,189
2,285,406	-	-	2,285,406
2,285,406	909,189	-	3,194,595

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار العمولات الخاصة تمت خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، 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 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 البيانات القابلة للملاحظة في السوق بشأن منحنيات العائد وهوامش القروض. خلال الفترة تم تحويل مبلغ 1,3 مليار ريال سعودي من المستوى الأول إلى المستوى الثاني على حساب بعض سندات الشركات المحلية لعدم تأثر أسعارها المتداولة في السوق.

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 المستوى الثالث للأدوات المالية خلال الفترة بتسوية القيمة العادلة فقط.

15- هيكل رأس المال – لجنة بازل 3

يجب نشر بعض الافصاحات المتعلقة بهيكل رأس المال على موقع البنك على الشبكة العنكبوتية سيتم نشر هذه الافصاحات على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

