

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

31 مارس 2013 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2013 مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2014 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
15,255,777	26,123,913	19,493,950		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,789,970	3,286,053	3,399,551		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,421,613	37,399,559	38,137,426	4	استثمارات، صافي
101,182,857	106,114,930	109,902,201	5	قروض وسلف، صافي
644,618	647,057	673,335	6	إستثمار في شركات زميلة
609,309	603,656	613,913		ممتلكات ومعدات، صافي
3,885,041	3,127,032	3,195,647		موجودات أخرى
158,789,185	177,302,200	175,416,023		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4,990,850	3,769,640	4,140,630		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
122,074,426	138,961,470	136,979,704	7	ودائع العملاء
4,499,591	5,282,873	5,249,308		سندات دين مصدرة
140,625	109,375	109,375		اقتراض
7,060,887	6,346,043	5,913,810		مطلوبات أخرى
138,766,379	154,469,401	152,392,827		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
10,000,000	10,000,000	10,000,000		رأس المال
6,991,051	7,934,504	7,934,504		إحتياطي نظامي
5,218	(10,738)	199,133		إحتياطيات أخرى
3,026,537	3,809,033	4,889,559		أرباح مبقاة
-	1,100,000	-		أرباح مقترح توزيعها
20,022,806	22,832,799	23,023,196		إجمالي حقوق المساهمين
158,789,185	177,302,200	175,416,023		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,022,623	1,113,545		دخل العمولات الخاصة
137,389	152,961		مصاريف العمولات الخاصة
885,234	960,584		صافي دخل العمولات الخاصة
,363,757	441,810		دخل أتعاب وعمولات، صافي
96,410	97,837		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
7,500	3,750		دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
58,431	111,950		دخل المتاجرة ، صافي
-	1,762		توزيعات أرباح
24,851	2,682		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
1,368	567		دخل العمليات الأخرى
1,437,551	1,620,942		إجمالي دخل العمليات
262,004	291,558		رواتب وما في حكمها
23,367	25,626		إيجار ومصاريف مباني
21,967	21,581		استهلاك
110,164	110,342		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
35,918	118,536		مخصص خسائر الإئتمان، صافي
68,656	(949)		مخصص (عكس قيد) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
522,076	566,694		إجمالي مصاريف العمليات
915,475	1,054,248		صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
32,386	26,278	6	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
947,861	1,080,526		صافي دخل الفترة
0.95	1.08	12	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
947,861	1,080,526	صافي دخل الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى المطلوب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
		موجودات مالية متاحة للبيع
(39,675)	207,384	- صافي التغير في القيمة العادلة
45,149	2,682	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
4,159	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(195)	(195)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
9,438	209,871	
957,299	1,290,397	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية						
						2014
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000	الرصيد في بداية الفترة
1,080,526	-	1,080,526	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
207,384	-	-	207,384	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,487	-	-	2,487	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
1,290,397	-	1,080,526	209,871	-	-	
(1,100,000)	(1,100,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2013
23,023,196	-	4,889,559	199,133	7,934,504	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						2013
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000	الرصيد في بداية الفترة
947,861	-	947,861	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
4,159	-	-	4,159	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(39,675)	-	-	(39,675)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
44,954	-	-	44,954	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
957,299	-	947,861	9,438	-	-	
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2012
20,022,806	-	3,026,537	5,218	6,991,051	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
947,861	1,080,526	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
		إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات المقتناه لغير اغراض المتاجرة، صافي
7,891	8,857	إستهلاك
21,967	21,581	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي
(24,851)	(2,682)	الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي
(32,386)	(26,278)	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
35,918	118,536	مكاسب إستبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(73)	-	مخصص (عكس قيد) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
68,656	(949)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
(6,189)	(33,565)	
1,018,794	1,166,026	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(9,014)	(182,218)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,901	3	استثمارات مقتناة لاغراض المتاجرة
(5,120,469)	(3,905,807)	قروض وسلف
(630,210)	(68,615)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(941,000)	370,990	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,640,710	(1,981,766)	ودائع العملاء
1,486,651	(431,745)	مطلوبات أخرى
(2,550,637)	(5,033,132)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
4,895,784	8,851,474	اغراض المتاجرة
(9,776,371)	(9,384,699)	شراء إستثمارات لغير اغراض المتاجرة
(26,769)	(31,838)	شراء ممتلكات ومعدات
75	-	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(4,907,281)	(565,063)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية :
(1,000,623)	(1,100,488)	توزيعات ارباح مدفوعة
(1,000,623)	(1,100,488)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(8,458,541)	(6,698,683)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
21,592,923	21,682,842	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
13,134,382	14,984,159	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
948,996	1,022,578	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
141,993	153,829	
9,438	209,871	معلومات إضافية غير نقدية إيرادات شاملة أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 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 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 80 فرعاً (2013 : 79 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,206 موظفاً كما في 31 مارس 2014 (2013 : 3,041 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% (2013 : 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). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاطات وهي تحت التصفية.

كما يملك ساب 100% (2013 : 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 للإتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2013 : 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 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 لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

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 2013.

2 - أسس الإعداد - تتمه

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالية من حيث السيولة.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي 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 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 (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 سبباً سواءاً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر سبباً 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 انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى سبب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي سبب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين سبب وشركائه 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 2013، فيما عدا إتباع التعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أعلاه، 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.

التعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الخاصة بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) والذي يعفي من توحيد الصناديق الاستثمارية اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص هذا الاعفاء الإلزامي على أنه يتعين على المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط وبإستثناء الشركات التابعة التي تعتبر إمتداداً للنشاطات الاستثمارية للمنشأة الاستثمارية.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014. ينص المعيار على (أ) أنه يوجد للمنشأة حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة إذا كان ذلك الحق لا يتوقف على حدث مستقبلي وملزم خلال دورة الأعمال العادية، وفي حالة تعثر أو حل أو إفلاس المنشأة وكافة الأطراف الأخرى، و (ب) أن إجمالي التسوية يعادل صافي التسوية وذلك فقط إذا كان لإجمالي آلية التسوية خصائص يتم بموجبها حذف أو ينتج عنها مخاطر إنتمان وسيولة غير هامة ويتم بموجبها إجراء النعم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) والذي يطبق بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2014. تتناول هذه التعديلات الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للإسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بموجب هذه التعديلات، وأنه يحق الإفصاح عن القيمة العادلة للإسترداد لكل وحدة مدررة للنقدية خصصت إليها الشهرة أو الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد وذلك فقط عند إثبات خسارة الانخفاض أو عكس قيدها.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يطبق اعتباراً من 1 يناير 2014، والذي قدم إستثناءً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يعفي من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تقي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالاتي:

31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
1,020	1,007	1,004	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
31,870,782	37,098,580	38,036,440	متاحة للبيع، صافي
549,811	299,972	99,982	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة، صافي
32,421,613	37,399,559	38,137,426	الإجمالي

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

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:-

31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
1,850,210	1,957,598	1,968,734	بطاقات إنتمان
19,223,896	21,916,178	22,826,580	قروض شخصية
80,931,058	82,974,558	85,874,714	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
102,005,164	106,848,334	110,670,028	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,606,877	1,525,265	1,525,971	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
103,612,041	108,373,599	112,195,999	إجمالي القروض والسلف
(2,429,184)	(2,258,669)	(2,293,798)	مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)
101,182,857	106,114,930	109,902,201	القروض والسلف ، صافي

6 - الإستثمار في الشركات الزميلة			
31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
496,237	496,237	526,302	رصيد بداية الفترة
31,579	118,410	25,188	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	(88,345)	-	توزيعات أرباح مستلمة
<u>527,816</u>	<u>526,302</u>	<u>551,490</u>	
			ساب للتكافل
			رصيد بداية الفترة
115,995	115,995	120,755	الحصة في الأرباح غير الموزعة
807	4,760	1,090	
<u>116,802</u>	<u>120,755</u>	<u>121,845</u>	
<u>644,618</u>	<u>647,057</u>	<u>673,335</u>	الإجمالي

يملك ساب 51% من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لعدم وجود سيطرة إدارية له عليها أو المقدر 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 يقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% من رأس مال 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 31 مارس 2014 مبلغ 428.7 مليون ريال سعودي (2013: 442.0 مليون ريال سعودي).

7 - ودائع العملاء			
31 مارس 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	31 مارس 2014 (غير مدققة)	
			بآلاف الريالات السعودية
69,640,292	74,717,693	80,860,423	تحت الطلب
6,461,984	6,686,175	6,994,494	إدخار
43,738,442	54,315,985	46,799,357	لأجل
2,233,708	3,241,617	2,325,430	تأمينات نقدية
<u>122,074,426</u>	<u>138,961,470</u>	<u>136,979,704</u>	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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 31 مارس 2013 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)			في 31 مارس 2014 (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	
52,009,551	(809,456)	980,487	44,538,871	(438,305)	581,625	47,609,843	(446,102)	601,342	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
5,495,973	(31,600)	31,600	2,645,997	(51,535)	51,535	2,270,997	(48,102)	48,102	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات
26,694,145	(35,305)	42,060	23,927,549	(26,692)	56,691	27,270,679	(20,704)	25,658	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
55,642,753	(588,626)	588,626	105,850,497	(52,923)	59,738	157,269,101	(56,083)	55,579	خيارات العملات
-	-	-	475,473	(27,358)	27,358	476,455	(24,376)	24,376	مقايضات العملات
1,365,000	(63,132)	63,132	1,022,712	(129,998)	129,859	1,140,604	(147,079)	146,937	أخرى
4,300,708	(45,924)	55,017	3,826,351	(21,452)	44,508	3,849,709	(18,303)	34,087	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,250,000	(5,426)	-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة
146,758,130	(1,579,469)	1,760,922	182,287,450	(748,263)	951,314	239,887,388	(760,749)	936,081	الإجمالي

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك :

بآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	في 31 مارس 2013 (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	14,441,751	16,337,853	21,971,203
خطابات ضمان	56,072,037	56,321,075	52,869,979
قبولات	2,758,105	2,404,270	3,496,985
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	2,760,002	3,422,556	1,862,896
الإجمالي	76,031,895	78,485,754	80,201,063

10 - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	في 31 مارس 2013 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية	11,584,608	18,396,789	8,344,412
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء	3,399,551	3,286,053	4,789,970
الإجمالي	14,984,159	21,682,842	13,134,382

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 أداؤها. 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 2013.

11 - المعلومات القطاعية - تتمه

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية :-

- قطاع التجزئة : ويولي 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 والسيولة.
- أخرى : وتشتمل على الإستثمار في الشركات الزميلة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2014 و 2013 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

31 مارس 2014					31 مارس 2014 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
175,416,023	673,335	60,469,892	80,242,526	34,030,270	إجمالي الموجودات
152,392,827	-	22,985,179	71,537,492	57,870,156	إجمالي المطلوبات
1,620,942	-	331,356	765,858	523,728	إجمالي دخل العمليات
566,694	-	36,263	230,358	300,073	إجمالي مصاريف العمليات
26,278	26,278	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,080,526	26,278	295,093	535,500	223,655	صافي دخل الفترة
					مخصص خسائر الإئتمان ومخصص (عكس قيد)
117,587	-	(949)	76,325	42,211	الإخفاض في القيمة، صافي

31 مارس 2013					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	الإخفاض في القيمة، صافي

12- ربح السهم الأساسي والمعدل

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2014 و 2013 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 الموضوعية 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 2014	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2013	
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
136,445,766	139,218,183	142,726,036	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
10,178,048	10,668,249	10,932,736	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,100,363	1,600,088	3,233,100	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
148,724,177	151,486,520	156,891,872	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
20,001,240	22,832,799	23,023,196	رأس المال الأساسي
1,830,052	3,402,426	3,103,146	رأس المال المساند
21,831,292	26,235,225	26,126,342	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
%13.45	%15.07	%14.67	نسبة رأس المال الأساسي
%14.68	%17.32	%16.65	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية وتحديد القيمة العادلة ومستوياتها

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إنتمائه 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.

يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملة ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو

- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو المطلوبات.

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

وانه 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.

بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 مارس 2014			
الموجودات المالية			
-	936,081	-	936,081
أدوات مالية مشتقة			
1,004	-	-	1,004
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
8,774,473	29,176,622	76,934	38,028,029
إستثمارات مالية متاحة للبيع			
-	103,039	-	103,039
إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة			
-	478,347	-	478,347
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه			
8,775,477	30,694,089	76,934	39,546,500
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	760,749	-	760,749
أدوات مالية مشتقة			
2,260,778	-	-	2,260,778
سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاه			
2,260,778	760,749	-	3,021,527
الإجمالي			

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية وتحديد القيمة العادلة ومستوياتها - تتمه

				بـآلاف الريالات السعودية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 مارس 2013				
<u>الموجودات المالية</u>				
-	1,760,922	-	1,760,922	أدوات مالية مشتقة
1,020	-	-	1,020	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
10,388,404	21,400,597	72,408	31,861,409	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	565,970	-	565,970	إستثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة
-	874,872	-	874,872	قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه
10,389,424	24,602,361	72,408	35,064,193	الإجمالي
<u>المطلوبات المالية</u>				
-	1,579,469	-	1,579,469	أدوات مالية مشتقة
2,294,591	-	-	2,294,591	سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاه
2,294,591	1,579,469	-	3,874,060	الإجمالي

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. تشمل الإستثمارات 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 الإستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (3) على صناديق أسهم خاصة، حددت قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية بتسوية القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم - إيجابياً بمبلغ 43.07 مليون ريال سعودي (2013: إيجابياً مبلغ وقدره 26.2 مليون ريال سعودي).

15 - كفاية رأس المال - لجنة بازل 2

يجب نشر بعض الإفصاحات المتعلقة بهيكل رأسمال البنك على موقع البنك على الإنترنت. سيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.