

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014
البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

30 يونيو 2013 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2013 مدققة بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2014 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
14,537,493	26,123,913	14,763,295		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,981,122	3,286,053	1,869,872		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
30,843,020	37,399,559	41,475,439	4	استثمارات ، صافي
105,999,793	106,114,930	112,709,618	5	قروض وسلف ، صافي
673,180	647,057	718,323	6	استثمار في شركة زميلة و مشروع مشترك
615,172	603,656	613,987		ممتلكات ومعدات ، صافي
4,285,337	3,127,032	3,317,559		موجودات أخرى
161,935,117	177,302,200	175,468,093		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
3,922,151	3,769,640	2,802,004		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
125,888,012	138,961,470	138,295,464	7	ودائع العملاء
4,486,776	5,282,873	5,272,105		سندات دين مصدرة
125,000	109,375	93,750		اقتراض
6,534,430	6,346,043	4,854,938		مطلوبات أخرى
140,956,369	154,469,401	151,318,261		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
(43,506)	(10,738)	168,535		إحتياطيات أخرى
4,031,203	3,809,033	6,046,793		أرباح مبقاة
-	1,100,000	-		أرباح مقترح توزيعها
20,978,748	22,832,799	24,149,832		إجمالي حقوق المساهمين
161,935,117	177,302,200	175,468,093		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2013 بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2014 بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2013 بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2014 بآلاف الريالات السعودية	
2,090,816	2,265,932	1,068,193	1,152,387	دخل العمولات الخاصة
266,658	296,700	129,269	143,739	مصاريف العمولات الخاصة
1,824,158	1,969,232	938,924	1,008,648	صافي دخل العمولات الخاصة
750,845	888,489	387,088	446,679	دخل أتعاب وعمولات، صافي
197,227	211,803	100,817	113,966	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
9,375	3,750	1,875	-	الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
110,359	185,205	51,928	73,255	دخل المتاجرة ، صافي
20,563	19,527	20,563	17,765	توزيعات أرباح
25,305	7,286	454	4,604	مكاسب استثمارات لمقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(160)	(603)	(1,528)	(1,170)	خسائر العمليات الأخرى، صافي
2,937,672	3,284,689	1,500,121	1,663,747	إجمالي دخل العمليات
524,573	571,478	262,569	279,920	رواتب وما في حكمها
49,652	54,191	26,285	28,565	إيجار ومصاريف مباني
45,137	48,449	23,170	26,868	استهلاك
216,344	245,118	106,180	134,776	مصاريف عمومية وإدارية
141,170	199,908	105,252	81,372	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
69,217	(949)	561	-	(عكس قيد الانخفاض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,046,093	1,118,195	524,017	551,501	إجمالي مصاريف العمليات
1,891,579	2,166,494	976,104	1,112,246	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
60,948	71,266	28,562	44,988	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
1,952,527	2,237,760	1,004,666	1,157,234	صافي دخل الفترة
1.95	2.24	1.00	1.16	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	30 يونيو 2013	30 يونيو 2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,952,527	2,237,760	1,004,666	1,157,234	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى المطلوب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
				موجودات مالية متاحة للبيع
(92,135)	172,380	(52,460)	(35,004)	- صافي التغير في القيمة العادلة
44,695	7,286	(454)	4,604	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
8,546	-	4,387	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(392)	(393)	(197)	(198)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(39,286)	179,273	(48,724)	(30,598)	
1,913,241	2,417,033	955,942	1,126,636	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قوائم 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	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	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
2,237,760	-	2,237,760	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
172,380	-	-	172,380	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
6,893	-	-	6,893	-	-	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
2013						
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000	الرصيد في بداية الفترة
1,952,527	-	1,952,527	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي دخل الفترة
8,546	-	-	8,546	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(92,135)	-	-	(92,135)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
44,303	-	-	44,303	-	-	تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
1,913,241	-	1,952,527	(39,286)	-	-	
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2012
20,978,748	-	4,031,203	(43,506)	6,991,051	10,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية :
1,952,527	2,237,760	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
17,329	17,299	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
45,137	48,449	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(25,305)	(7,286)	الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك
(60,948)	(71,266)	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
141,170	199,908	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
1,460	1,300	(عكس قيد الإنخفاض) الإنخفاض في موجودات مالية أخرى
69,217	(949)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
(19,004)	(10,768)	
2,121,583	2,414,447	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(410,665)	(188,632)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,908	7	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(10,042,657)	(6,794,596)	قروض وسلف
(1,030,506)	(190,527)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,009,699)	(967,636)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,454,296	(666,006)	ودائع العملاء
960,658	(1,490,665)	مطلوبات أخرى
(4,953,082)	(7,883,608)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
		متحصلات من بيع / إستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
13,700,845	16,137,508	أغراض المتاجرة
(17,061,115)	(20,043,186)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(57,366)	(60,080)	شراء ممتلكات ومعدات
106	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(3,417,530)	(3,965,758)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
(15,625)	(15,625)	إقتراض
(1,001,087)	(1,100,440)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,016,712)	(1,116,065)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(9,387,324)	(12,965,431)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
21,592,923	21,682,842	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
12,205,599	8,717,411	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
2,069,479	2,241,475	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
344,371	341,731	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
(39,286)	179,273	معاملات غير نقدية إيرادات شاملة أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 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 81 فرعاً (2013: 79 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,261 موظفاً كما في 30 يونيو 2014 (2013: 3,079 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 سعودية 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% (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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصصة 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 يمتلك 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). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصصة 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 أجزتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

2 - أسس الإعداد - تتمه

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالية من حيث السيولة.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر بالصافي 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 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.

2-1 أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم (1)، (ويشار إليها 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 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 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 اثر هام على الفترات المستقبلية.

التعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعايير الدولية 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 الازامي 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 الذمم 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 مدرة 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 إستثناءاً محدوداً لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والذي يعفي من محاسبة تغطية المخاطر الحالية وذلك عندما لا يتوقع بأن تفي مستندات تغطية المخاطر الأصلية بمعايير محددة.

لقد إرتأى البنك عدم الاتباع المبكر لآلية معايير أخرى أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

30 يونيو 2014

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
1,013	1,007	1,000	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
30,392,081	37,098,580	41,374,452	متاحة للبيع، صافي
449,926	299,972	99,987	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة
30,843,020	37,399,559	41,475,439	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 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
1,972,439	1,957,598	2,066,027	بطاقات إئتمان
20,746,999	21,916,178	23,956,369	قروض شخصية
84,139,166	82,974,558	87,469,468	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
106,858,604	106,848,334	113,491,864	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,620,609	1,525,265	1,547,248	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
108,479,213	108,373,599	115,039,112	إجمالي القروض والسلف
(2,479,420)	(2,258,669)	(2,329,494)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
105,999,793	106,114,930	112,709,618	القروض والسلف، صافي

30 يونيو 2014

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	الإستثمار في شركة زميلة و مشروع مشترك
			بآلاف الريالات السعودية
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
			رصيد بداية الفترة
496,237	496,237	526,302	الحصة في الأرباح غير الموزعة
58,612	118,410	68,991	توزيعات أرباح مستلمة
-	(88,345)	-	
554,849	526,302	595,293	
			ساب للتكافل
			رصيد بداية الفترة
115,995	115,995	120,755	الحصة في الأرباح غير الموزعة
2,336	4,760	2,275	
118,331	120,755	123,030	
673,180	647,057	718,323	الإجمالي

يملك ساب 51% من الحصص في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع اتش اس بي سي. لم يقم ساب بتوحيد هذه المنشأة في قوائمه المالية لعدم ممارسته أي سيطرة إدارية عليها أو لعدم مقدرته على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية. تقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارية المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما يقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك 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. بلغت القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 30 يونيو 2014 471.0 مليون ريال سعودي (2013: 375.7 مليون ريال سعودي).

30 يونيو 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 (مدققة)	30 يونيو 2014 (غير مدققة)	ودائع العملاء
			بآلاف الريالات السعودية
			تحت الطلب
69,052,065	74,717,693	82,429,687	إدخار
6,267,198	6,686,175	7,051,184	لأجل
47,809,914	54,315,985	46,721,224	تأمينات نقدية
2,758,835	3,241,617	2,093,369	
125,888,012	138,961,470	138,295,464	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 الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)			في 30 يونيو 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	
51,159,299	(609,684)	795,557	44,538,871	(438,305)	581,625	52,391,511	(448,041)	617,134	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
3,125,996	(41,969)	41,969	2,645,997	(51,535)	51,535	2,249,929	(44,995)	44,995	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة والخيارات
27,255,164	(30,407)	29,066	23,927,549	(26,692)	56,691	28,937,682	(11,646)	17,521	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
99,664,272	(1,023,426)	1,023,426	105,850,497	(52,923)	59,738	213,145,369	(77,046)	76,542	خيارات العملات
484,090	(21,678)	21,678	475,473	(27,358)	27,358	480,283	(21,083)	21,083	مقايضات العملات
1,305,000	(69,304)	69,304	1,022,712	(129,998)	129,859	839,360	(141,055)	140,914	أخرى
4,189,412	(32,913)	42,928	3,826,351	(21,452)	44,508	4,108,664	(32,164)	28,320	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,250,000	(1,038)	-	-	-	-	-	-	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة
188,433,233	(1,830,419)	2,023,928	182,287,450	(748,263)	951,314	302,152,798	(776,030)	946,509	الإجمالي

30 يونيو 2014

9- التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
14,274,041	16,337,853	17,679,720	إعتمادات مستندية
58,468,348	56,321,075	52,872,969	خطابات ضمان
3,228,373	2,404,270	3,918,668	قبولات
2,092,424	3,422,556	2,650,274	الإلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
78,063,186	78,485,754	77,121,631	الإجمالي

10- النقدية وشبه النقدية

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

في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)	في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
6,847,539	18,396,789	7,224,477	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
1,869,872	3,286,053	4,981,122	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
8,717,411	21,682,842	12,205,599	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 وتقييم 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 من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد.

11 - المعلومات القطاعية - تتمه

لم يطرأ أي تغيير على أسس تحديد القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2013.

يتألف البنك من قطاعات الأعمال 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 والمركز المالي .
- أخرى : وتشتمل على نشاطات الإستثمار في شركات زميلة ومشروع مشترك.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2014 و 2013 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

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	57,848,678	70,763,189	22,706,394	-	151,318,261
إجمالي دخل العمليات	1,090,296	1,541,837	652,556	-	3,284,689
إجمالي مصاريف العمليات	627,316	414,824	76,055	-	1,118,195
الحصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	71,266	71,266
صافي دخل الفترة	462,980	1,127,013	576,501	71,266	2,237,760
مخصص خسائر الائتمان (عكس قيد الإنخفاض) والإنخفاض في القيمة، صافي	97,731	102,177	(949)	-	198,959

30 يونيو 2013 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	31,440,783	77,816,196	52,004,958	673,180	161,935,117
إجمالي المطلوبات	52,088,402	66,166,118	22,701,849	-	140,956,369
إجمالي دخل العمليات	961,911	1,391,003	584,758	-	2,937,672
إجمالي مصاريف العمليات	587,329	391,456	67,308	-	1,046,093
الحصة في أرباح شركات الزميلة ومشروع مشترك	-	-	-	60,948	60,948
صافي دخل الفترة	374,582	999,547	517,450	60,948	1,952,527
مخصص خسائر الائتمان (عكس قيد الإنخفاض) والإنخفاض في القيمة، صافي	95,941	108,032	6,414	-	210,387

12- ربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة المنتهيتين في 30 يونيو 2014 و 2013 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 بإنتظام 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 2014 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 يونيو 2013 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
141,585,985	139,218,183	148,514,277	مخاطر الإلتزام المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
10,264,016	10,668,249	11,127,675	مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,391,313	1,600,088	1,741,125	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
154,241,314	151,486,520	161,383,077	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
20,923,126	22,832,799	24,149,832	رأس المال الأساسي
1,878,588	3,402,426	3,127,006	رأس المال المساند
22,801,714	26,235,225	27,276,838	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
13.57%	15.07%	14.96%	نسبة رأس المال الأساسي
14.78%	17.32%	16.90%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسنلامه عند بيع أصل ما أو سداه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تم 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 باستخدام طرق تسعير أخرى وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات 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 من 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 يونيو 2014			
الموجودات المالية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	946,509	-	946,509
أدوات مالية مشتقة			
1,000	-	-	1,000
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
8,967,217	32,316,770	90,465	41,374,452
إستثمارات مالية متاحة للبيع			
-	102,118	-	102,118
إستثمارات أخرى مقنتاه بالكلفة المطفأه			
-	249,201	-	249,201
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه			
8,968,217	33,614,598	90,465	42,673,280
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	776,030	-	776,030
أدوات مالية مشتقة			
2,272,105	-	-	2,272,105
سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاه			
2,272,105	776,030	-	3,048,135
الإجمالي			

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمه

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
30 يونيو 2013				
<u>الموجودات المالية</u>				
-	2,023,928	-	2,023,928	أدوات مالية مشتقة
1,013	-	-	1,013	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
8,459,759	21,854,165	78,157	30,392,081	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	461,251	-	461,251	إستثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأه
-	758,488	-	758,488	قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه
8,460,772	25,097,832	78,157	33,636,761	الإجمالي
<u>المطلوبات المالية</u>				
-	1,830,419	-	1,830,419	أدوات مالية مشتقة
2,281,776	-	-	2,281,776	سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاه
2,281,776	1,830,419	-	4,112,195	الإجمالي

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 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، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات مصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية خلال الفترة بتسوية القيمة العادلة فقط.

15- 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.

16- أرقام المقارنة

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