

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

31 مارس 2014 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2014 مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2015 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
19,493,950	19,313,766	13,119,108		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,399,551	2,468,871	3,396,899		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
38,137,426	45,280,816	47,279,659	4	استثمارات، صافي
109,902,201	115,220,797	120,434,693	5	قروض وسلف، صافي
673,335	651,674	691,048	6	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
613,913	663,401	905,356		ممتلكات ومعدات، صافي
3,195,647	4,009,943	4,333,917		موجودات أخرى
175,416,023	187,609,268	190,160,680		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4,140,630	4,085,928	2,139,569		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
136,979,704	145,870,497	149,002,439	7	ودائع العملاء
5,249,308	5,264,678	5,259,507		سندات دين مصدرة
109,375	78,125	78,125		اقتراض
5,913,810	6,238,828	7,579,747		مطلوبات أخرى
152,392,827	161,538,056	164,059,387		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
10,000,000	10,000,000	15,000,000		رأس المال
7,934,504	9,001,019	6,501,019		إحتياطي نظامي
199,133	61,614	126,510		إحتياطيات أخرى
4,889,559	5,858,579	4,473,764		أرباح مبقاة
-	1,150,000	-		أرباح مقترح توزيعها
23,023,196	26,071,212	26,101,293		إجمالي حقوق المساهمين
175,416,023	187,609,268	190,160,680		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,113,545	1,155,213		دخل العمولات الخاصة
152,961	123,750		مصاريف العمولات الخاصة
960,584	1,031,463		صافي دخل العمولات الخاصة
441,810	412,026		دخل أتعاب وعمولات، صافي
97,837	107,290		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
3,750	-		دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
111,950	126,682		دخل المتاجرة ، صافي
1,762	-		توزيعات أرباح
2,682	39,567		مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
567	152		دخل العمليات الأخرى
1,620,942	1,717,180		إجمالي دخل العمليات
291,558	358,056		رواتب وما في حكمها
25,626	29,974		إيجار ومصاريف مباني
21,581	23,066		استهلاك
110,342	115,317		مصاريف عمومية وإدارية
118,536	115,588		مخصص خسائر الائتمان، صافي
(949)	(632)		عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
566,694	641,369		إجمالي مصاريف العمليات
1,054,248	1,075,811		الدخل من الأنشطة التشغيلية
26,278	39,374	6	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
1,080,526	1,115,185		صافي دخل الفترة
0.72	0.74	12	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,080,526	1,115,185	صافي دخل الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى المطلوب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
		موجودات مالية متاحة للبيع
207,384	107,048	- صافي التغير في القيمة العادلة
2,682	(39,567)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	(2,390)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(195)	(195)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
209,871	64,896	
1,290,397	1,180,081	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المقترح توزيعها بالآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بالآلاف الريالات السعودية	الإحتياطيات الأخرى بالآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية
2015					
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000
الرصيد في بداية الفترة					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
1,115,185	-	1,115,185	-	-	-
صافي دخل الفترة					
(2,390)	-	-	(2,390)	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية					
107,048	-	-	107,048	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
(39,762)	-	-	(39,762)	-	-
تحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة					
1,180,081	-	1,115,185	64,896	-	-
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-
إصدار أسهم مجانية (إيضاح 12) توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014					
26,101,293	-	4,473,764	126,510	6,501,019	15,000,000
الرصيد في نهاية الفترة					
2014					
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000
الرصيد في بداية الفترة					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
1,080,526	-	1,080,526	-	-	-
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					

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

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

2014 بآلاف الريالات السعودية	2015 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1,080,526	1,115,185	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
8,857	13,050	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
21,581	23,066	الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
(2,682)	(39,567)	إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
(26,278)	(39,374)	مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
118,536	115,588	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(949)	(632)	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(33,565)	(5,171)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
1,166,026	1,182,145	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(182,218)	(200,569)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3	-	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(3,905,807)	(5,329,484)	قروض وسلف
(68,615)	(323,974)	موجودات أخرى
370,990	(1,946,359)	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(1,981,766)	3,131,942	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(431,745)	1,319,450	ودائع العملاء
(5,033,132)	(2,166,849)	مطلوبات أخرى
8,851,474	10,197,204	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(9,384,699)	(12,104,002)	الأنشطة الاستثمارية :
(31,838)	(265,021)	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(565,063)	(2,171,819)	أغراض المتاجرة
		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(1,100,488)	(1,128,531)	الانشطة التمويلية :
(1,100,488)	(1,128,531)	توزيعات أرباح مدفوعة
(6,698,683)	(5,467,199)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
21,682,842	13,012,041	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
14,984,159	7,544,842	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
1,022,578	1,079,076	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
153,829	109,230	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
209,871	64,896	معلومات إضافية 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 فروعها وعددها 81 فرعاً (80 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,413 موظفاً كما في 31 مارس 2015 (2014: 3,206 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

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

كما يمتلك ساب 100% (2014: 100%) من الحصص في أسهم 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 أسهم 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 تأسيس الشركة التابعة لا يحظر عليها العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 100% (2014: 100%) من الحصص في أسهم 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 أسهم 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.

كما يمتلك ساب 100% من الحصص في أسهم شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يمتلك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% بصورة غير مباشرة من الحصص في أسهم الشركة التابعة (الحصصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها.

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 والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

2 - أسس الإعداد - تتمه

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالية من حيث السيولة.

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

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

1-2 أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب سواءً 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 انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين ساب 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 2014، فيما عدا اتباع التعديلات 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.

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

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

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

3 - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة
تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظه يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (32).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): الموجودات غير الملموسة
توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (24): الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة
يمتد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40): الاستثمارات العقارية
يوضح هذا المعيار بأنه يجب على المنشأة التأكد فيما إذا كانت الممتلكات المشتراه تعتبر "استثمارات عقارية" وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (40) وأن تقوم بإجراء تقييم مستقل وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) للتأكد فيما إذا كانت عملية الشراء تعتبر عملية تجميع أعمال.

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالاتي:

31 مارس 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
1,004	-	-	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
38,036,440	45,180,816	47,279,659	متاحة للبيع، صافي
99,982	100,000	-	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة، صافي
38,137,426	45,280,816	47,279,659	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 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	31 مارس 2015 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
1,968,734	2,091,725	2,051,422	بطاقات إنتمان
22,826,580	24,027,009	24,170,262	قروض شخصية
85,874,714	90,009,676	95,089,072	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
110,670,028	116,128,410	121,310,756	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,525,971	1,494,932	1,508,208	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
112,195,999	117,623,342	122,818,964	إجمالي القروض والسلف
(2,293,798)	(2,402,545)	(2,384,271)	مخصص خسائر الإنتمان (خاص وجماعي)
109,902,201	115,220,797	120,434,693	القروض والسلف ، صافي

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 2014 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)			في 31 مارس 2015 (غير مدققة)			بالآلاف الريالات السعودية
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
47,609,843	(446,102)	601,342	51,325,703	(465,354)	548,911	50,369,265	(511,383)	570,984	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
2,270,997	(48,102)	48,102	2,249,929	(43,078)	43,078	2,286,979	(36,349)	36,349	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات
27,270,679	(20,704)	25,658	26,635,831	(61,514)	60,153	26,360,669	(73,827)	79,473	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
157,269,101	(56,083)	55,579	193,156,074	(154,264)	151,473	221,952,136	(254,776)	249,728	خيارات العملات
476,455	(24,376)	24,376	461,211	(37,967)	37,967	449,219	(49,451)	49,451	مقايضات العملات
1,140,604	(147,079)	146,937	833,565	(166,038)	166,038	1,104,688	(250,749)	250,749	أخرى
3,849,709	(18,303)	34,087	4,121,257	(48,199)	17,266	3,878,781	(64,870)	11,459	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	289,688	(2,390)	-	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات العملات
239,887,388	(760,749)	936,081	278,783,570	(976,414)	1,024,886	306,691,425	(1,243,795)	1,248,193	الإجمالي

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك :

بآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 31 مارس 2014 (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	15,221,782	15,131,587	14,441,751
خطابات ضمان	62,225,391	61,458,178	56,072,037
قبولات	3,645,229	3,190,107	2,758,105
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	1,775,387	1,712,325	2,760,002
الإجمالي	82,867,789	81,492,197	76,031,895

10 - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2015 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 31 مارس 2014 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية	4,241,693	10,636,920	11,584,608
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء	3,303,149	2,375,121	3,399,551
الإجمالي	7,544,842	13,012,041	14,984,159

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 التجارية 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 جوهري على أساس تحديد القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاعات التشغيلية منذ 31 ديسمبر 2014.

11 - المعلومات القطاعية - تنمية

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 لعملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والسيولة.
- أخرى : وتشتمل على الإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2015 و 2014 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

31 مارس 2015					
بالآلاف الريالات السعودية					
(غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
190,160,680	691,048	64,402,703	89,370,786	35,696,143	إجمالي الموجودات
164,059,387	-	23,200,870	77,573,504	63,285,013	إجمالي المطلوبات
1,717,180	-	396,480	764,091	556,609	إجمالي دخل العمليات
641,369	-	37,451	222,171	381,747	إجمالي مصاريف العمليات
39,374	39,374	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
1,115,185	39,374	359,029	541,920	174,862	صافي دخل الفترة
					مخصص خسائر الإئتمان (عكس قيد الإنخفاض)
114,956	-	(632)	46,581	69,007	والإنخفاض في القيمة، صافي

31 مارس 2014					
بالآلاف الريالات السعودية					
(غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
175,416,023	673,335	60,469,892	80,240,370	34,032,426	إجمالي الموجودات
152,392,827	-	22,985,179	68,510,244	60,897,404	إجمالي المطلوبات
1,620,942	-	331,356	749,614	539,972	إجمالي دخل العمليات
566,694	-	36,263	226,309	304,122	إجمالي مصاريف العمليات
26,278	26,278	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,080,526	26,278	295,093	523,305	235,850	صافي دخل الفترة
					مخصص خسائر الإئتمان (عكس قيد الإنخفاض)
117,587	-	(949)	76,325	42,211	والإنخفاض في القيمة، صافي

12- الربح الأساسي والمعدل للسهم

صادق المساهمون في ساب على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل سهمين وذلك خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 11 مارس 2015. ونتيجة لذلك، تم إصدار 500 مليون سهم، بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم وذلك برسمة الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي.

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2015 و 2014 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 1,500 مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة للأسهم المجانية المصدرة.

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 2015	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2014	
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
158,183,197	151,267,712	142,726,036	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
11,906,446	11,688,587	10,932,736	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,205,075	3,841,275	3,233,100	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
172,294,718	166,797,574	156,891,872	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
26,101,293	26,071,212	23,023,196	رأس المال الأساسي
2,874,326	3,128,106	3,103,146	إجمالي رأس المال المساند
28,975,619	29,199,318	26,126,342	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
15,15%	15,63%	14,67%	نسبة رأس المال الأساسي
16,82%	17,51%	16,65%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إسنلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين 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.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية فيما عدا القروض والسلف وودائع العملاء. وإنه 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			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 مارس 2015			
الموجودات المالية			
-	1,248,193	-	1,248,193
-	-	-	-
9,850,116	37,377,326	43,927	47,271,369
-	-	-	-
-	140,742	-	140,742
9,850,116	38,766,261	43,927	48,660,304
المطلوبات المالية			
-	1,243,795	-	1,243,795
2,259,507	-	-	2,259,507
2,259,507	1,243,795	-	3,503,302

14 - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمه

بـآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 مارس 2014			
الموجودات المالية			
-	936,081	-	936,081
1,004	-	-	1,004
8,774,473	29,176,622	76,934	38,028,029
-	103,039	-	103,039
-	478,347	-	478,347
8,775,477	30,694,089	76,934	39,546,500
المطلوبات المالية			
-	760,749	-	760,749
2,260,778	-	-	2,260,778
2,260,778	760,749	-	3,021,527

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى (2) من مقايضات أسعار عمولات خاصة 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 هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التسعير الخاصة بالبنك وعلى أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد مدخلات البيانات لهذه الطرق باستخدام المؤشرات القابلة للملاحظة في السوق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق.

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

تشتمل الاستثمارات 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 التغيير في القيمة العادلة للمستوى الثالث من الأدوات المالية بالحركة في القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغيير في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة والذي تم تقديره باستخدام طرق التقييم - سلبياً بمبلغ 6.91 مليون ريال سعودي (2014: إيجابياً وبمبلغ قدره 43.07 مليون ريال سعودي).

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

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

16 - أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية.