

البنك السعودي البريطاني
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2014 غير مدققة بالآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2014 مدققة بالآلاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2015 غير مدققة بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
15,748,557	19,313,766	11,602,170		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,627,368	2,468,871	8,157,261		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
40,928,999	45,280,816	43,354,431	4	استثمارات، صافي
116,667,761	115,220,797	128,883,540	5	قروض وسلف، صافي
746,087	651,674	668,449	6	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
640,143	663,401	965,807		ممتلكات ومعدات، صافي
3,598,937	4,009,943	3,565,677		موجودات أخرى
182,957,852	187,609,268	197,197,335		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
2,768,293	4,085,928	2,311,419		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
143,687,301	145,870,497	155,585,581	7	ودائع العملاء
5,267,001	5,264,678	6,753,185		سندات دين مصدرة
93,750	78,125	62,500		اقتراض
5,741,833	6,238,828	5,085,354		مطلوبات أخرى
157,558,178	161,538,056	169,798,039		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
10,000,000	10,000,000	15,000,000		رأس المال
7,934,504	9,001,019	7,064,131		إحتياطي نظامي
359,422	61,614	(177,310)		إحتياطيات أخرى
7,105,748	5,858,579	5,512,475		أرباح مبقاة
-	1,150,000	-		أرباح مقترح توزيعها
25,399,674	26,071,212	27,399,296		إجمالي حقوق المساهمين
182,957,852	187,609,268	197,197,335		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 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	
2014	2015	2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,425,832	3,557,040	1,159,900	1,190,572	دخل العمولات الخاصة
427,143	379,514	130,443	111,561	مصاريف العمولات الخاصة
2,998,689	3,177,526	1,029,457	1,079,011	صافي دخل العمولات الخاصة
1,276,178	1,211,517	387,689	400,809	دخل أتعاب و عمولات ، صافي
336,704	350,299	124,901	124,814	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
				دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
3,750	3,750	-	-	دخل المتاجرة ، صافي
249,480	234,277	64,275	53,184	توزيعات أرباح
64,798	37,050	45,271	19,410	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
10,180	66,692	2,894	11,948	دخل (خسائر) العمليات الأخرى، صافي
(490)	305	113	81	إجمالي دخل العمليات
4,939,289	5,081,416	1,654,600	1,689,257	
857,739	947,395	286,261	305,390	رواتب وما في حكمها
82,863	96,681	28,672	33,650	إيجار ومصاريف مباني
66,975	70,113	18,526	24,260	استهلاك
377,286	373,770	132,168	122,958	مصاريف عمومية وإدارية
357,690	316,641	157,782	88,004	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(949)	(9,632)	-	-	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,741,604	1,794,968	623,409	574,262	إجمالي مصاريف العمليات
3,197,685	3,286,448	1,031,191	1,114,995	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
99,030	105,560	27,764	24,564	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,296,715	3,392,008	1,058,955	1,139,559	صافي دخل الفترة
2.20	2.26	0.71	0.76	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,296,715	3,392,008	1,058,955	1,139,559	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى المراد إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة موجودات مالية متاحة للبيع
380,932	(162,160)	193,980	(309,780)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(10,180)	(66,692)	(2,894)	(11,947)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	780	-	2,346	- صافي التغير في القيمة العادلة
(592)	(591)	(199)	(397)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
370,160	(228,663)	190,887	(319,778)	
3,666,875	3,163,345	1,249,842	819,781	إجمالي الدخل الشامل للفترة

البنك السعودي البريطاني

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

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000	2015
						الرصيد في بداية الفترة
3,392,008	-	3,392,008	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
						صافي دخل الفترة
780	-	-	780	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(162,160)	-	-	(162,160)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(67,283)	-	-	(67,283)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
3,163,345		3,392,008	(228,663)			
-	-	(2,500,000)	-	(2,500,000)	5,000,000	إصدار أسهم مجانية
(25,792)	-	-	(25,792)	-	-	أسهم الخزينة
15,531			15,531			احتياطي برنامج أسهم الموظفين محول إلى الاحتياطي النظامي
-		(563,112)		563,112		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014
(1,150,000)	(1,150,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مقترحة لعام 2015
-	675,000	(675,000)	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2015
(675,000)	(675,000)	-	-	-	-	
27,399,296	-	5,512,475	(177,310)	7,064,131	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
3,296,715	-	3,296,715	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
						صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
380,932	-	-	380,932	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(10,772)	-	-	(10,772)	-	-	محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
3,666,875	-	3,296,715	370,160	-	-	
(1,100,000)	(1,100,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2013
25,399,674	-	7,105,748	359,422	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.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
غير مدققة

2014 بالآلاف الريالات السعودية	2015 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية :
		صافي دخل الفترة
3,296,715	3,392,008	
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
		إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
25,760	38,460	إستهلاك
66,975	70,113	دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(3,750)		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(10,180)	(66,992)	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
(99,030)	(16,775)	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
357,690	316,641	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
1,321	-	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(949)	(9,632)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدره
(15,872)	(11,493)	
3,618,680	3,712,330	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(571,527)	(421,645)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(93,750)	(117,968)	إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
1,007	-	قروض وسلف
(10,910,521)	(13,979,384)	موجودات أخرى
(471,905)	444,266	
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,001,347)	(1,774,509)	ودائع العملاء
4,725,831	9,715,084	مطلوبات أخرى
(662,797)	(1,190,460)	
(5,366,329)	(3,612,286)	
		الأنشطة الإستثمارية:
		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
20,079,764	23,119,220	أغراض المتاجرة
(23,250,932)	(21,168,876)	شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(108,783)	(372,520)	شراء ممتلكات ومعدات
4,000	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(3,275,951)	1,577,824	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
		سندات دين مصدره
-	1,500,000	إقتراض
(15,625)	(15,625)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,041,413)	(1,788,014)	أسهم خزينة مشتراه
-	(13,000)	
(1,057,038)	(316,639)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(9,699,318)	(2,351,101)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
21,682,842	13,012,041	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
11,983,524	10,660,940	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
3,348,185	3,261,584	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
470,895	270,163	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معاملات إضافية غير نقدية
370,160	(228,663)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الأولية المرحلية الموحدة

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 فروعه وعددها 82 فرعاً (30 سبتمبر 2014: 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,364 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2015 (30 سبتمبر 2014: 3,244 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 (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 6) داخل 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 (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.

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 (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات باسمها.

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ " القوائم المالية المرحلية ". كما يعد ساب قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 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 أجزتها 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 2014.

يقوم البنك بعرض قائمة مركزه المالي من حيث السيولة.

2 - أسس الإعداد - تتمه

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 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 اعتباراً 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 2014، فيما عدا إتباع التعديلات التالية 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19

تطبق التعديلات 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.

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13)

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 بالمحفظة 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).

3 - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

- معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): الموجودات غير الملموسة
توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك (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 المشتراة 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:

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
40,829,006	45,180,816	41,354,431	متاحة للبيع، صافي
99,993	100,000	2,000,000	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة، صافي
40,928,999	45,280,816	43,354,431	الإجمالي

5 - القروض والسلف، صافي

تتكون القروض والسلف من الآتي:-

في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
2,094,721	2,091,725	2,254,071	بطاقات إنتمان
24,269,140	24,027,009	24,490,876	قروض شخصية
91,169,866	90,009,676	103,047,552	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة
117,533,727	116,128,410	129,792,499	القروض والسلف العاملة - إجمالي
1,500,742	1,494,932	1,512,422	القروض والسلف غير العاملة، صافي
119,034,469	117,623,342	131,304,921	إجمالي القروض والسلف
(2,366,708)	(2,402,545)	(2,421,381)	مخصص خسائر الإنتمان (جماعي وخاص)
116,667,761	115,220,797	128,883,540	القروض والسلف، صافي

6 - الإستثمار في المشروع المشترك والشركة الزميلة

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 (مدققة)	30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
526,302	526,302	526,221	رصيد بداية الفترة
95,403	104,755	104,016	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	(104,836)	(88,785)	توزيعات أرباح مستلمة
621,705	526,221	541,452	
			شركة ساب للتكافل
120,755	120,755	125,453	رصيد بداية الفترة
3,627	4,698	1,544	الحصة في الأرباح غير الموزعة
124,382	125,453	126,997	
746,087	651,674	668,449	الإجمالي

يملك ساب 51% (2014: 51%) من الحصص في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة في قوائمها 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 والوساطة وتمويل المشاريع والتمويل الاسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك ساب 32.5% (2014: 32.5%) من الأسهم في رأسمال 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 سبتمبر 2015 مبلغ 448.1 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2014: 572.7 مليون ريال سعودي).

7 - ودائع العملاء

في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	(بالآلاف الريالات السعودية)
83,775,049	86,583,535	92,767,845	تحت الطلب
6,802,848	6,865,211	7,237,140	إدخار
50,101,995	50,235,555	52,214,963	لأجل
3,007,409	2,186,196	3,365,633	تأمينات نقدية
143,687,301	145,870,497	155,585,581	الإجمالي

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 2014 (غير مدققة)		في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)			في 30 سبتمبر 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		
52,641,238	(388,231)	533,553	51,325,703	(465,354)	548,911	46,415,559	(383,340)	482,672	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
2,249,929	(52,342)	52,342	2,249,929	(43,078)	43,078	1,944,550	(28,948)	28,948	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات
25,108,482	(51,038)	45,511	26,635,831	(61,514)	60,153	22,140,732	(31,161)	39,518	عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة
215,283,537	(130,343)	133,994	193,156,074	(154,264)	151,473	214,309,659	(193,699)	186,446	خيارات العملات
475,369	(23,159)	23,159	461,211	(37,967)	37,967	417,262	(79,809)	79,434	مقايضات العملات
835,365	(154,362)	154,362	833,565	(166,038)	166,038	408,895	(9,924)	9,924	أخرى
4,160,349	(27,432)	23,529	4,121,257	(48,199)	17,266	3,796,696	(70,237)	2,842	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	1,100,000	-	5,089	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات
-	-	-	-	-	-	304,688	(4,309)	-	مقايضات العملات
300,754,269	(826,907)	966,450	278,783,570	(976,414)	1,024,886	290,838,041	(801,427)	834,873	الإجمالي

9 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء الخاصة بالبنك :

في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	(بالآف الريالات السعودية)
15,546,815	15,131,587	15,610,655	إعتمادات مستندية
59,375,362	61,458,178	63,378,128	خطابات ضمان
2,917,343	3,190,107	4,080,923	قبولات
2,771,981	1,712,325	2,592,317	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
80,611,501	81,492,197	85,662,023	الإجمالي

10 - النقدية وشبه النقدية

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

في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2014 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)	(بالآف الريالات السعودية)
7,449,906	10,636,920	2,503,679	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
4,533,618	2,375,121	8,157,261	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء
11,983,524	13,012,041	10,660,940	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 والتي يتم رفع التقارير بشأنها إلى صانع القرار بطريقة مماثلة لتلك المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات التشغيلية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد.

11- المعلومات القطاعية - تمة

لم يطرأ أية تغييرات هامة على أسس تحديد القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2014.

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية :-

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات 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 والسيولة .
- أخرى : وتشتمل على نشاطات الإستثمار في شركة زميلة ومشروع مشترك.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2015 و 2014 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
197,197,335	668,449	62,606,937	98,429,488	35,492,461	إجمالي الموجودات
169,798,039	-	25,295,547	80,407,490	64,095,002	إجمالي المطلوبات
5,081,416	-	1,063,516	2,277,455	1,740,445	إجمالي دخل العمليات
1,487,959	-	107,843	498,443	881,673	إجمالي مصاريف العمليات
105,560	105,560	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,392,008	105,560	965,305	1,658,906	662,237	صافي دخل الفترة
307,009	-	(9,632)	120,106	196,535	مخصص خسائر الائتمان وعكس قيد الإنخفاض في القيمة، صافي

30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	بآلاف الريالات السعودية
182,957,852	746,087	60,569,646	84,990,272	36,651,847	إجمالي الموجودات
157,558,178	-	20,675,315	81,020,209	55,862,654	إجمالي المطلوبات
4,939,289	-	978,500	2,231,207	1,729,582	إجمالي دخل العمليات
1,384,863	-	110,515	460,671	813,677	إجمالي مصاريف العمليات
99,030	99,030	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
3,296,715	99,030	868,934	1,600,014	728,737	صافي دخل الفترة
356,741	-	(949)	170,522	187,168	مخصص خسائر الائتمان وعكس قيد الإنخفاض في القيمة، صافي

12- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015 و 2014 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على حقوق المساهمين على المتوسط المرجح للأسهم الصادرة والبالغة 1,500 مليون سهم. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة الماضية، بأثر رجعي، لإظهار أثر الأسهم المجانية المصدر.

13- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف ساب عند إدارة رأس المال في الالتزام 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 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 بإستخدام 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 والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

30 سبتمبر 2014 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 بآلاف الريالات السعودية (مدققة)	30 سبتمبر 2015 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	
			الموجودات المرجحة المخاطر
152,275,517	151,267,712	170,392,859	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
11,413,677	11,688,587	12,536,760	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
2,211,663	3,841,275	1,832,750	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
165,900,857	166,797,574	184,762,369	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
25,371,343	26,071,212	27,399,296	رأس المال الأساسي
3,155,337	3,128,106	4,382,209	رأس المال المساند
28,526,680	29,199,318	31,781,505	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال %
15.29%	15.63%	14.83%	نسبة رأس المال الأساسي
17.20%	17.51%	17.20%	نسبة رأس المال الأساسي + نسبة رأس المال المساند

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 بين متعاملين في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بتاريخ القياس وتمت وفق الظروف السائدة حالياً في السوق، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام 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 بإستثناء القروض والسلف وودائع العملاء. إن القيمة العادلة للقروض والسلف المقنتاه بالتكلفة المطفأة وودائع العملاء المرتبطة بعمولة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية لأن أسعار العملات السائدة حالياً في السوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها.

14- القيمة العادلة للأدوات المالية - تمة

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 2015			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية			
-	834,873	-	834,873
9,311,812	31,989,922	52,697	41,354,431
-	2,000,000	-	2,000,000
-	54,370	-	54,370
9,311,812	34,879,165	52,697	44,243,674
المطلوبات المالية			
-	801,427	-	801,427
2,252,848	-	-	2,252,848
2,252,848	801,427	-	3,054,275
بآلاف الريالات السعودية			
30 سبتمبر 2014			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية			
-	966,450	-	966,450
9,210,193	31,529,046	89,767	40,829,006
-	101,165	-	101,165
-	198,403	-	198,403
9,210,193	32,795,064	89,767	42,095,024
المطلوبات المالية			
-	826,907	-	826,907
2,267,001	-	-	2,267,001
2,267,001	826,907	-	3,093,908

14- القيمة العادلة للأدوات المالية - تمة

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 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.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى (3) على صناديق أسهم خاصة، تحدد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي. يتعلق التغير في المستوى الثالث من الأدوات المالية خلال الفترة بتسوية القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة، والذي تم تقديره باستخدام طرق التقويم، إيجابياً بمبلغ 25.9 مليون ريال سعودي (2014: إيجابياً بمبلغ 56.7 مليون ريال سعودي).

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.