

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011م

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)
الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركة التابعة له كما في ٣١ مارس ٢٠١١، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٢) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي من مسؤولية الإدارة التي أعدها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من الفحص الذي قمنا به، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١١) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقدمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)

١٦ جمادى الأولى ١٤٣٢هـ
(٢٠ أبريل ٢٠١١)



البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

31 مارس 2010 غير مدققة بالآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2010 مدققة بالآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2011 غير مدققة بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
13,644,430	15,144,088	12,506,372		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4,577,457	7,042,310	8,522,897		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,389,462	24,972,442	24,530,690	4	استثمارات ، صافي
75,699,090	74,248,486	76,241,757		قروض وسلف ، صافي
184,722	221,532	232,044	5	إستثمار في شركات زميلة
583,661	558,609	548,515		ممتلكات ومعدات ، صافي
3,452,329	3,185,399	3,432,587		موجودات أخرى
<u>120,531,151</u>	<u>125,372,866</u>	<u>126,014,862</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
8,453,100	4,661,178	3,010,966		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
90,016,177	94,672,855	96,873,386		ودائع العملاء
3,347,508	5,475,754	5,589,429		سندات دين مصدرة
187,500	187,500	187,500		اقتراض
4,794,603	5,203,632	5,125,500		مطلوبات أخرى
<u>106,798,888</u>	<u>110,200,919</u>	<u>110,786,781</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
7,500,000	7,500,000	7,500,000		رأس المال
4,988,075	5,458,863	5,458,863		إحتياطي نظامي
(71,368)	105,971	(26,819)		إحتياطيات أخرى
1,315,556	1,544,613	2,296,037		أرباح مبقاة
-	562,500	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>13,732,263</u>	<u>15,171,947</u>	<u>15,228,081</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>120,531,151</u>	<u>125,372,866</u>	<u>126,014,862</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ديفيد ديو
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2010 بآلاف الريالات السعودية	2011 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
901,934	838,412	دخل العمولات الخاصة
131,796	112,729	مصاريف العمولات الخاصة
770,138	725,683	صافي دخل العمولات الخاصة
303,208	328,297	دخل أتعاب وعمولات ، صافي
30,902	52,110	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
85,692	109,674	دخل المتاجرة ، صافي
1,310	-	توزيعات أرباح
250	-	مكاسب إستثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي
13,610	3,742	دخل العمليات الأخرى
1,205,110	1,219,506	إجمالي دخل العمليات
215,865	274,588	رواتب وما في حكمها
22,591	21,458	إيجار ومصاريف مباني
28,103	25,251	استهلاك وإطفاء
145,536	90,061	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
176,467	71,229	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
-	(3,993)	الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
5	-	مصاريف العمليات الأخرى
588,567	478,594	إجمالي مصاريف العمليات
616,543	740,912	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
4,264	10,512	5 الحصة في أرباح شركات زميلة ، صافي
620,807	751,424	صافي دخل الفترة
0.83	1.00	10 الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان



رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2010 بالآلاف الريالات السعودية	2011 بالآلاف الريالات السعودية	
620,807	751,424	صافي دخل الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		موجودات مالية متاحة للبيع
77,501	(132,051)	- صافي التغير في القيمة العادلة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(11,334)	1,378	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(2,117)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
66,167	(132,790)	
686,974	618,634	إجمالي الدخل الشامل للفترة

ديفيد ديو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	أرباح مقترح توزيعها بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الإحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000	2011 الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة - صافي دخل الفترة - إيرادات شاملة أخرى أرباح نهائية مدفوعة لعام 2010
751,424	-	751,424	-	-	-	
(132,790)	-	-	(132,790)	-	-	
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	
15,228,081	-	2,296,037	(26,819)	5,458,863	7,500,000	الرصيد في نهاية الفترة
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	2010 الرصيد في بداية الفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة - صافي دخل الفترة - إيرادات شاملة أخرى
620,807	-	620,807	-	-	-	
66,167	-	-	66,167	-	-	
13,732,263	-	1,315,556	(71,368)	4,988,075	7,500,000	الرصيد في نهاية الفترة

ديفيد ديبو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)

2010 بالآلاف الريالات السعودية	2011 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
620,807	751,424	
		الأنشطة التشغيلية :
		صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
(1,294)	(2,177)	إطفاء الخصم على الإستثمارات المقنتاه لأغراض التجارة، صافي
(250)	-	مكاسب إستثمارات مقنتاة لغير أغراض التجارة، صافي
28,103	25,251	إستهلاك وإطفاء
(4,264)	(10,512)	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
176,467	71,229	مخصص خسائر الإنتمان، صافي
-	(67)	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
-	(3,993)	الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(111,979)	113,675	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
707,590	944,830	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
33,880	(93,130)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
303,535	18,782	إستثمارات مقنتاة لأغراض التجارة
506,042	(2,064,500)	قروض وسلف
(207,494)	(247,188)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(5,152,644)	(1,650,212)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
829,316	2,200,531	ودائع العملاء
(241,050)	(142,636)	مطلوبات أخرى
(3,220,825)	(1,033,523)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية :
		متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقنتاة لغير أغراض التجارة
9,839,407	7,023,829	شراء إستثمارات لغير أغراض التجارة
(8,713,310)	(6,727,479)	شراء ممتلكات ومعدات
(18,222)	(15,157)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
500	67	
1,108,375	281,260	
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
(2,250,000)	-	سندات دين مصدرة
(1,261)	(497,996)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2,251,261)	(497,996)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(4,363,711)	(1,250,259)	النقص في النقدية وشبه النقدية
17,456,914	16,947,600	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
13,093,203	15,697,341	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
914,473	838,432	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
276,399	149,866	
		معلومات إضافية غير نقدية
66,167	(132,790)	إيرادات شاملة أخرى

ديفيد ديور
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان
رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 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 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م، وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية، يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 81 فرعاً (2010 : 75 فرعاً) تشتمل على أقسام خاصة بالسيدات عددها 25 قسماً (2010 : 31 قسماً) في المملكة العربية السعودية، بلغ عدد موظفي ساب 3,263 موظفاً كما في 31 مارس 2011 (2010 : 3,473 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٪ (2010 : 100٪) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة سعودية ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 25 يونيو 2007)، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007) ، كما يملك ساب بصورة مباشرة 98٪ و 2٪ بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية) ، تتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية،

كما يملك ساب 100٪ (2010 : 100٪) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (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 ذات مسئولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية)، يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 5) 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 51٪ (2010 : 51٪) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007)، يتمثل النشاط الرئيسي في العمل كوسيط وإستشاري تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية، وقد باشرت الشركة عملياتها في 4 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007)،

2 - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، كما يعد ساب قوائمه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية، يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة لساب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010، تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف،

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركة التابعة له/ شركة ساب للأوراق المالية (ويشار إليهما جميعاً "البنك")، يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة، لم يقم البنك بتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة له وهي/ شركة وكالة ساب للتأمين، وشركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ككل للبنك،

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت، يتم توحيد الشركة التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد إعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة،

يتم حذف الأرصدة المتداخلة بين ساب وشركته التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة،

3 - السياسات المحاسبية

تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010، فيما عدا إتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم ينتج عنها أي أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك،

- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) - الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المعدل لعام 2009)
- يعدل المعيار المحاسبة الدولي رقم (24) - المتعلق بالإفصاحات بالأطراف ذات العلاقة طريقة تحديد الجهة ذات العلاقة، وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة الخاصة بالمنشآت ذات العلاقة بالحكومة،
- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام 2010 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية

يتطلب هذا التعديل صراحة بأن تتم الإفصاحات النوعية جنباً على جنب مع الإفصاحات الكمية وذلك لتمكين القارئ من أن يقيم بصورة أفضل المخاطر التي تتعرض لها المنشأة والنتيجة عن الأدوات المالية، إضافة إلى ذلك قام، مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل وإستبعاد متطلبات الإفصاح الحالية،

- التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام 2010 - معيار المحاسبة الدولي رقم (1) المتعلق بعرض القوائم المالية

تم تعديل هذا المعيار ليظهر بأن تجزئة التغيرات في كل عنصر من حقوق الملكية الناشئة عن المعاملات المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يجب عرضها في القوائم المالية، وذلك إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإفصاحات،



3 - السياسات المحاسبية - تتمه

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام 2010 - معيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية

تركز التعديلات على المبدأ الذي تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (34) والذي ينص على أن الإفصاح عن المعاملات والأحداث الهامة خلال الفترات المرحلية يجب أن يحدث المعلومات التي تم عرضها في آخر تقرير مالي سنوي، ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ على الأدوات المالية وقيمتها العادلة، يضرب هذا التعديل أمثلة تتضمن قوائم بالأحداث أو المعاملات التي يجب الإفصاح عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) مع عدم الإشارة إلى الأهمية النسبية المنصوص عليها في المعيار المذكور والتي توضح الحد الأدنى للإفصاحات الأخرى،

لم ينتج عن التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المذكورة أدناه أي أثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للبنك وأدائه:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (32)

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالتالي :

31 مارس 2010 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010 (مدققة)	31 مارس 2011 (غير مدققة)	بالآف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
50,563	32,258	13,476	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
18,145,057	22,599,382	22,426,500	متاحة للبيع
3,792,941	2,240,215	1,990,198	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة
400,901	100,587	100,516	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
22,389,462	24,972,442	24,530,690	الإجمالي

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



5 - الإستثمار في الشركات الزميلة

31 مارس 2010 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010 (مدققة)	31 مارس 2011 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
70,126	70,126	113,000	رصيد بداية الفترة
5,132	42,874	10,294	الحصة في الأرباح غير الموزعة
75,258	113,000	123,294	
			ساب للتكافل
110,332	110,332	108,532	رصيد بداية الفترة
(868)	(1,800)	218	الحصة في الأرباح (الخسائر) غير الموزعة
109,464	108,532	108,750	
184,722	221,532	232,044	الإجمالي

يملك ساب 40% من الحصص في رأس مال شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، والتي تقوم بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية في المملكة العربية السعودية، كما يملك ساب 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 عائلية وعامة،

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
31 مارس 2011

6 - 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق،

بالآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2011 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)			في 31 مارس 2010 (غير مدققة)		
	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمية	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الإسمية
المقتناة لأغراض التاجرة :	1,195,210	(1,109,103)	50,482,346	1,336,516	(1,262,996)	49,742,259	1,494,875	(1,393,680)	58,209,736
مقايضات أسعار العملات الخاصة مقايضات العملات	260,983	-	1,475,297	143,793	-	1,475,297	170,677	-	1,475,297
المقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات	52,637	(52,637)	3,197,500	52,355	(52,355)	2,887,500	10,034	(10,034)	2,887,500
عقود الصرف الأجنبي الثورية والأجلة	97,664	(98,485)	33,413,329	87,661	(106,170)	28,329,060	64,461	(67,904)	34,929,313
خيارات العملات	48,974	(48,974)	8,515,248	156,008	(156,008)	6,552,879	76,816	(76,816)	5,678,818
أخرى	6,834	(6,834)	1,470,000	8,165	(8,165)	780,000	3,239	(3,239)	725,000
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :	-	(120,701)	4,005,567	-	(127,061)	4,058,719	1,982	(32,722)	968,370
مقايضات أسعار العملات الخاصة المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :	4,671	(26,092)	1,343,750	5,618	(28,417)	1,343,750	24,611	(7,486)	1,643,750
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,666,973	(1,462,826)	103,903,037	1,790,116	(1,741,172)	95,169,464	1,846,695	(1,591,881)	106,517,784

7 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك :

في 31 مارس 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 31 مارس 2011 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
8,169,247	10,155,966	11,332,689	إعتمادات مستندية
28,971,949	32,627,359	34,106,602	خطابات ضمان
2,601,502	2,799,085	3,153,243	قبولات
671,256	193,050	730,630	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
40,413,954	45,775,460	49,323,164	الإجمالي

8 - النقدية وشبه النقدية

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

في 31 مارس 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 31 مارس 2011 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
8,515,746	9,905,290	7,174,444	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
4,577,457	7,042,310	8,522,897	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة إستحقاقها الأصلية تسعين يوماً من أو أقل تاريخ الإقتناء
13,093,203	16,947,600	15,697,341	الإجمالي

9 - 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 قطاعات الأعمال وفقاً للأحكام والشروط الإعتيادية، لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين قطاعات الأعمال، تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية 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 منذ 31 ديسمبر 2010،

9 - المعلومات القطاعية - تتمه

يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة،
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات ،
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة، كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية والمركز المالي ،
- أخرى : وتشتمل على نشاطات شركة ساب للأوراق المالية والإستثمار في شركات زميلة،

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2011 و 2010 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

31 مارس 2011					
بالآلاف الريالات السعودية					
(غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
126,014,862	243,200	47,068,005	57,170,396	21,533,261	إجمالي الموجودات
110,786,781	30,358	26,573,763	42,359,821	41,822,839	إجمالي المطلوبات
1,219,506	44,849	274,214	549,661	350,782	إجمالي دخل العمليات
478,594	27,594	21,148	224,858	204,994	إجمالي مصاريف العمليات
10,512	10,512	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
751,424	27,767	253,066	324,803	145,788	صافي دخل الفترة
67,236	-	(3,993)	111,281	(40,052)	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

31 مارس 2010					
بالآلاف الريالات السعودية					
(غير مدققة)					
الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
120,531,151	193,321	42,652,508	56,714,272	20,971,050	إجمالي الموجودات
106,798,888	23,862	30,861,353	38,490,514	37,423,159	إجمالي المطلوبات
1,205,110	43,556	246,577	511,213	403,764	إجمالي دخل العمليات
588,567	18,673	23,078	194,563	352,253	إجمالي مصاريف العمليات
4,264	4,264	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
620,807	29,147	223,499	316,650	51,511	صافي دخل الفترة
176,467	-	(5)	69,254	107,218	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

□

10- الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2011 و 2010 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 750 مليون سهم،

11 - كفاية رأس المال

يحتفظ البنك برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعماله، يتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب المقررة من قبل لجنة بازل بشأن الإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن،

نسب كفاية رأس المال		مارس 2011		مارس 2010	
الوصف	نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال الأساسي	نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال الأساسي	
	%	%	%	%	
المستوى الأعلى الموحد	13,65	12,43	13,30	12,09	

12 - أرقام المقارنة

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