

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

البنك السعودي البريطاني

SABB  ساب

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني ("البنك") والشركة التابعة له كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٤). إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا ما يدعوا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية".

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المعده من قبل البنك لتقديمها الى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

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



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

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



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



١٨ ذو الحجة ١٤٣٣هـ
(٣ نوفمبر ٢٠١٢)



البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

| 30 سبتمبر 2011 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية | 31 ديسمبر 2011 مدققة بآلاف الريالات السعودية | 30 سبتمبر 2012 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | |
|--|--|--|-------|---|
| الموجودات | | | | |
| 13,232,308 | 22,380,625 | 10,513,608 | | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 7,670,458 | 4,347,018 | 13,493,165 | | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 24,057,060 | 22,200,122 | 29,337,212 | 4 | استثمارات، صافي |
| 82,354,076 | 84,811,287 | 97,800,730 | 5 | قروض وسلف، صافي |
| 557,717 | 565,191 | 662,292 | 6 | إستثمار في شركات زميلة |
| 539,229 | 536,922 | 529,287 | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 3,522,321 | 3,816,340 | 3,900,354 | | موجودات أخرى |
| 131,933,169 | 138,657,505 | 156,236,648 | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | |
| المطلوبات | | | | |
| 4,779,381 | 5,894,056 | 6,638,854 | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 100,752,180 | 105,576,542 | 119,697,567 | 7 | ودائع العملاء |
| 3,984,586 | 3,978,660 | 4,510,491 | 8 | سندات دين مصدرة |
| 187,500 | 171,875 | 156,250 | | اقتراض |
| 5,768,138 | 5,870,171 | 6,034,413 | | مطلوبات أخرى |
| 115,471,785 | 121,491,304 | 137,037,575 | | إجمالي المطلوبات |
| حقوق المساهمين | | | | |
| 7,500,000 | 7,500,000 | 10,000,000 | 13 | رأس المال |
| 5,458,863 | 6,180,972 | 6,180,972 | | إحتياطي نظامي |
| (275,244) | (225,710) | (55,253) | | إحتياطيات أخرى |
| 3,777,765 | 3,148,439 | 3,073,354 | | أرباح مبقاة |
| - | 562,500 | - | | أرباح مقترح توزيعها |
| 16,461,384 | 17,166,201 | 19,199,073 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| 131,933,169 | 138,657,505 | 156,236,648 | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

ديفيد ديور


عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان


رئيس الرقابة المالية

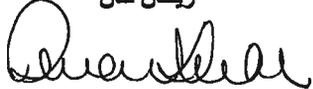
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل المرحلية الموحدة
غير مدققة

| للتسعة أشهر المنتهية في | | لثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاح |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| 30 سبتمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | 30 سبتمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | |
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | |
| 2,608,268 | 2,904,007 | 893,793 | 1,014,808 | دخل العمولات الخاصة |
| 316,730 | 460,657 | 106,826 | 173,145 | مصاريف العمولات الخاصة |
| 2,291,538 | 2,443,350 | 786,967 | 841,663 | صافي دخل العمولات الخاصة |
| 936,576 | 1,023,673 | 278,669 | 330,286 | دخل أتعاب وعمولات ، صافي |
| 215,838 | 167,232 | 55,751 | 66,714 | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| 254,002 | 253,735 | 64,090 | 71,489 | دخل المتاجرة ، صافي |
| 49,763 | 32,868 | 15,859 | 16,017 | توزيعات أرباح |
| 6,698 | 16,930 | 6,698 | (994) | (خسائر) مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي |
| 22,401 | 473 | 1,481 | 319 | دخل العمليات الأخرى |
| 3,776,816 | 3,938,261 | 1,209,515 | 1,325,494 | إجمالي دخل العمليات |
| 770,599 | 721,933 | 255,726 | 245,082 | رواتب وما في حكمها |
| 70,335 | 71,418 | 23,175 | 25,547 | إيجار ومصاريف مباني |
| 71,771 | 76,109 | 22,853 | 29,181 | استهلاك وإطفاء |
| 296,999 | 304,402 | 91,062 | 98,759 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 393,851 | 439,968 | 196,568 | 288,247 | مخصص خسائر الائتمان، صافي |
| (6,742) | (1,589) | (1,188) | (541) | عكس قيد مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى |
| 1,596,813 | 1,612,241 | 588,196 | 686,275 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 2,180,003 | 2,326,020 | 621,319 | 639,219 | صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية |
| 53,149 | 98,895 | 8,837 | 16,523 | الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي |
| 2,233,152 | 2,424,915 | 630,156 | 655,742 | صافي دخل الفترة |
| 2.23 | 2.42 | 0.63 | 0.66 | الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) |

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

| للتسعة أشهر المنتهية في | | للثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| 30 سبتمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | 30 سبتمبر 2011 | 30 سبتمبر 2012 | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 2,233,152 | 2,424,915 | 630,156 | 655,742 | صافي دخل الفترة |
| | | | | الإيرادات الشاملة الأخرى |
| | | | | موجودات مالية متاحة للبيع |
| (361,097) | 175,918 | (145,678) | 76,377 | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (1,395) | (16,930) | (1,395) | 994 | - محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| | | | | تغطية مخاطر التدفقات النقدية |
| (12,302) | 16,209 | 1,375 | 6,134 | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (6,421) | (4,740) | (2,164) | (460) | - محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| (381,215) | 170,457 | (147,862) | 83,045 | |
| 1,851,937 | 2,595,372 | 482,294 | 738,787 | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

ديفيد ديو
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان
رئيس الرقابة المالية

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

| الإجمالي | الأرباح المقترح توزيعها | الأرباح المبقاة | الإحتياطات الأخرى | الإحتياطي النظامي | رأس المال | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | |
| | | | | | | 2012 |
| 17,166,201 | 562,500 | 3,148,439 | (225,710) | 6,180,972 | 7,500,000 | الرصيد في بداية الفترة |
| 2,424,915 | - | 2,424,915 | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 170,457 | - | - | 170,457 | - | - | صافي دخل الفترة |
| - | - | (2,500,000) | - | - | 2,500,000 | إيرادات شاملة أخرى |
| (562,500) | (562,500) | - | - | - | - | إصدار أسهم مجانية (إيضاح 13) |
| 19,199,073 | - | 3,073,354 | (55,253) | 6,180,972 | 10,000,000 | توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2011 |
| | | | | | | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | | | | | 2011 |
| 15,171,947 | 562,500 | 1,544,613 | 105,971 | 5,458,863 | 7,500,000 | الرصيد في بداية الفترة |
| 2,233,152 | - | 2,233,152 | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (381,215) | - | - | (381,215) | - | - | صافي دخل الفترة |
| (562,500) | (562,500) | - | - | - | - | إيرادات شاملة أخرى |
| 16,461,384 | - | 3,777,765 | (275,244) | 5,458,863 | 7,500,000 | توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2010 |
| | | | | | | الرصيد في نهاية الفترة |

ديفيد ديرو



عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان



رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
غير مدققة

| 2011 بآلاف الريالات السعودية | 2012 بآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|
| 2,233,152 | 2,424,915 | |
| (5,491) | 11,840 | |
| (6,698) | (16,930) | |
| 71,771 | 76,109 | |
| (53,149) | (98,895) | |
| 393,851 | 439,968 | |
| 214 | (70) | |
| (6,742) | (1,589) | |
| (15,871) | 31,831 | |
| 2,611,037 | 2,867,179 | |
| (355,325) | (1,218,059) | |
| 18,795 | 12,454 | |
| (8,499,441) | (13,429,411) | |
| (336,922) | (84,014) | |
| 118,203 | 744,798 | |
| 6,079,325 | 14,121,025 | |
| 566,953 | 166,158 | |
| 202,625 | 3,180,130 | |
| 17,585,651 | 9,189,371 | |
| (17,051,348) | (16,161,779) | |
| (283,036) | 1,794 | |
| (52,819) | (68,478) | |
| 214 | 74 | |
| 198,662 | (7,039,018) | |
| (1,475,297) | 500,000 | 8 |
| - | (15,625) | |
| (564,947) | (564,416) | |
| (2,040,244) | (80,041) | |
| (1,638,957) | (3,938,929) | |
| 16,947,600 | 20,932,974 | |
| 15,308,643 | 16,994,045 | 11 |
| 2,650,075 | 2,703,139 | |
| 321,805 | 401,275 | |
| (381,215) | 170,457 | |

ديفيد ديور
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان
رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 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 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (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 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 79 فرعاً (2011: 82 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,035 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2012 (2011: 3,053 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% (2011 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسنولية 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) . واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح 6). إن الشركة هي تحت التصفية حالياً. كانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية.

كما يمتلك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسنولية 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 (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسنولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة – أنظر إيضاح 6) داخل المملكة العربية السعودية. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 51% من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسنولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). وخلال عام 2012، باع ساب كامل إستثماره في شركة ساب إنشورانس سيرفيسز ليمتد إلى شركة مارش العربية السعودية. كان النشاط الرئيسي لشركة ساب إنشورانس سيرفيسز ليمتد يتمثل في العمل كوسطاء وإستشاريي تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية.

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 لتنتمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل 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 لساب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. 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 بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. لم يتم البنك بتوحيد القوائم المالية لشركة وكالة ساب للتأمين، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك ككل.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويملك 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 المعاملات والأرصدة المتداخلة بين ساب وشركته التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3 - السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 باستثناء إتباع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - "عرض القوائم المالية" والتي يتعلق ببعض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى ولم يكن لذلك أي أثر مالي على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي:

| 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | 31 ديسمبر 2011 (مدققة) | 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) | بالآلاف الريالات السعودية |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---|
| | | | الإستثمارات: |
| 13,463 | 13,472 | 1,018 | مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| 22,453,698 | 20,597,179 | 28,185,946 | متاحة للبيع، صافي |
| 1,489,527 | 1,489,172 | 1,050,165 | إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة، صافي |
| 100,372 | 100,299 | 100,083 | مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| 24,057,060 | 22,200,122 | 29,337,212 | الإجمالي |

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

5 - القروض والسلف، صافي
تتكون القروض والسلف من الآتي:-

| في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | في 31 ديسمبر 2011 (مدققة) | في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) | (بآلاف الريالات السعودية) |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| 1,745,965 | 1,694,441 | 1,783,260 | بطاقات إنتمان |
| 14,147,586 | 14,538,498 | 16,786,049 | قروض شخصية |
| 66,841,785 | 68,981,007 | 79,998,655 | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة |
| 82,735,336 | 85,213,946 | 98,567,964 | القروض والسلف العاملة - إجمالي |
| 2,380,756 | 1,678,064 | 1,671,741 | القروض والسلف غير العاملة، صافي |
| 85,116,092 | 86,892,010 | 100,239,705 | إجمالي القروض والسلف |
| (2,762,016) | (2,080,723) | (2,438,975) | مخصص خسائر إنتمان (خاص وجماعي) |
| 82,354,076 | 84,811,287 | 97,800,730 | القروض والسلف، صافي |

6 - الإستثمار في الشركات الزميلة

| 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | 31 ديسمبر 2011 (مدققة) | 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) | (بآلاف الريالات السعودية) |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|
| 113,000 | 113,000 | 453,689 | اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة |
| 283,036 | 279,494 | - | رصيد بداية الفترة |
| - | - | (1,794) | إستثمار إضافي خلال الفترة/السنة |
| 51,170 | 61,195 | 95,817 | تسويات |
| 447,206 | 453,689 | 547,712 | الحصة في الأرباح غير الموزعة |
| 108,532 | 108,532 | 111,502 | شركة ساب للتكافل |
| 1,979 | 2,970 | 3,078 | رصيد بداية الفترة/السنة |
| 110,511 | 111,502 | 114,580 | الحصة في الأرباح غير الموزعة |
| 557,717 | 565,191 | 662,292 | الإجمالي |

6 - الإستثمار في الشركات الزميلة - تتمه

إن شركة ساب للأوراق المالية المحدودة (شركة تابعة لساب) هي قيد التصفية حالياً. وخلال عام 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة إلى شركة إتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة اعتباراً من 1 يوليو 2011 مقابل حصص إضافية، ونتج عن ذلك زيادة حصة ساب في شركة إتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. لا يقوم البنك بتوحيد شركة إتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في قوائمه المالية لعدم ممارسته أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لشركة إتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة.

تقوم شركة إتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية وأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك 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.

7 - ودائع العملاء

(بالآلاف الريالات السعودية)

| في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | في 31 ديسمبر 2011 (مدققة) | في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| 48,485,404 | 50,741,519 | 59,490,287 |
| 5,111,087 | 5,221,507 | 5,830,139 |
| 46,008,972 | 48,284,323 | 53,234,372 |
| 1,146,717 | 1,329,193 | 1,142,769 |
| 100,752,180 | 105,576,542 | 119,697,567 |

تحت الطلب

إيداع

لأجل

أخرى

الإجمالي

8 - سندات الدين المصدرة

يشتمل هذا البند على صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات وبمبلغ قدره 1,500 مليون ريال سعودي (صكوك) صادرة عن ساب بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق خلال شهر مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي من قرض رئيسي إلى قرض ثانوي وبمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي مقابل الإصدار الحالي من السندات بعمولة عاتمة بالريال السعودي. وقد تم الاكتتاب في الجزء المتبقي وقدره 500 مليون ريال سعودي بالكامل نقداً.

9 - 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 الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

| في 30 سبتمبر 2011 (غير منقحة) | | | في 31 ديسمبر 2011 (منقحة) | | | في 30 سبتمبر 2012 (غير منقحة) | | | بالآلاف الريالات السعودية |
|----------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------|---|
| المبلغ الإسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | المبلغ الإسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | المبلغ الإسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | |
| | | | | | | | | | المقتناة لأغراض المتلجرة : |
| 48,701,804 | (1,279,922) | 1,374,355 | 47,494,269 | (1,110,617) | 1,199,241 | 43,913,243 | (1,020,887) | 1,136,483 | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| 3,469,552 | (48,078) | 48,078 | 3,469,552 | (38,163) | 38,163 | 5,495,972 | (36,062) | 36,062 | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، والخيارات |
| 31,397,064 | (83,933) | 109,293 | 33,811,951 | (107,555) | 104,779 | 25,948,430 | (36,531) | 43,322 | عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة |
| 17,449,362 | (500,530) | 500,530 | 15,417,386 | (537,050) | 537,050 | 43,069,716 | (803,488) | 803,488 | خيارات العملات |
| 1,440,000 | (35,039) | 35,039 | 1,440,000 | (35,688) | 35,688 | 1,365,000 | (72,309) | 72,309 | أخرى |
| 4,366,253 | (70,402) | 41,558 | 4,773,276 | (62,987) | 43,266 | 4,505,693 | (63,244) | 67,558 | المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| 1,343,750 | (37,763) | 2,662 | 1,343,750 | (27,564) | 1,575 | 1,250,000 | (13,556) | - | المقتناة لتغطية مخاطر التعفقات النقدية: مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| 108,167,785 | (2,055,667) | 2,111,515 | 107,750,184 | (1,919,624) | 1,959,762 | 125,548,054 | (2,046,077) | 2,159,222 | الإجمالي |

10 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان
فيما يلي بياناً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان الخاصة بالبنك :

| في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | في 31 ديسمبر 2011 (مدققة) | في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) | (بالآلاف الريالات السعودية) |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--|
| 12,942,741 | 13,735,894 | 15,308,227 | إعتمادات مستندية |
| 39,809,164 | 40,535,854 | 44,796,517 | خطابات ضمان |
| 3,192,096 | 3,396,605 | 3,387,009 | قبولات |
| 2,593,433 | 1,954,810 | 2,183,005 | إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإلتزام |
| 58,537,434 | 59,623,163 | 65,674,758 | الإجمالي |

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

| في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | في 31 ديسمبر 2011 (مدققة) | في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) | (بالآلاف الريالات السعودية) |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--|
| 7,638,185 | 16,585,956 | 3,500,880 | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية |
| 7,670,458 | 4,347,018 | 13,493,165 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية تسعين يوم أو أقل من تاريخ الإقتناء |
| 15,308,643 | 20,932,974 | 16,994,045 | الإجمالي |

12 - 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 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 2011.

12 - المعلومات القطاعية - تتمه

يتألف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية :-

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

فيما يلي تحليلاً بأجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 سبتمبر 2012 و 2011 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

| 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة) | | | | | |
|----------------------------|---------|--------------|--------------|--------------|--|
| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
| الإجمالي | أخرى | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
| 156,236,648 | 662,292 | 55,685,257 | 74,622,085 | 25,267,014 | إجمالي الموجودات |
| 137,037,575 | - | 30,821,901 | 59,251,428 | 46,964,246 | إجمالي المطلوبات |
| 3,938,261 | - | 835,622 | 1,895,933 | 1,206,706 | إجمالي دخل العمليات |
| 1,612,241 | - | 80,697 | 728,251 | 803,293 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 98,895 | 98,895 | - | - | - | الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي |
| 2,424,915 | 98,895 | 754,925 | 1,167,682 | 403,413 | صافي دخل الفترة |
| 438,379 | - | (1,589) | 325,417 | 114,551 | مخصص خسائر الائتمان وعكس قيد مخصص الإنخفاض في القيمة، صافي |

| 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) | | | | | |
|----------------------------|---------|--------------|--------------|--------------|--|
| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | |
| الإجمالي | أخرى | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
| 131,933,169 | 557,717 | 47,173,635 | 63,376,230 | 20,825,587 | إجمالي الموجودات |
| 115,471,785 | - | 26,830,220 | 47,541,826 | 41,099,739 | إجمالي المطلوبات |
| 3,776,816 | 102,020 | 811,716 | 1,818,449 | 1,044,631 | إجمالي دخل العمليات |
| 1,596,813 | 52,280 | 83,011 | 781,919 | 679,603 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 53,149 | 53,149 | - | - | - | الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي |
| 2,233,152 | 102,889 | 728,705 | 1,036,530 | 365,028 | صافي دخل الفترة |
| 387,109 | - | (6,742) | 404,206 | (10,355) | مخصص خسائر الائتمان وعكس قيد مخصص الإنخفاض في القيمة، صافي |

13- رأس المال والربح الأساسي والمخفض للسهم

لقد صادق المساهمون، خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 13 مارس 2012، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل ثلاثة أسهم مملوكة. ونتيجة لذلك، تم إصدار 250 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم وذلك برسمة الأرباح المبقاة.

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2012 و 2011 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم، وذلك لإظهار، بأثر رجعي، التغيير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

14 - 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 بشكل دوري 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 للبنك مع الموجودات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية المشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

| 30 سبتمبر 2011 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة) | 31 ديسمبر 2011 بآلاف الريالات السعودية (مدققة) | 30 سبتمبر 2012 بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة) | |
|---|---|---|---|
| | | | الموجودات المرجحة المخاطر |
| 107,101,704 | 109,505,348 | 124,877,698 | مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| 9,871,732 | 9,864,886 | 9,983,349 | المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| 2,518,313 | 648,400 | 1,565,388 | مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| 119,491,749 | 120,018,634 | 136,426,435 | إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر |
| 13,932,798 | 14,184,649 | 16,484,770 | رأس المال الأساسي |
| 2,778,808 | 3,455,140 | 4,276,611 | رأس المال المساند |
| 16,711,606 | 17,639,789 | 20,761,381 | إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند |
| | | | نسبة كفاية رأس المال % |
| %11.66 | %11.82 | %12.08 | نسبة رأس المال الأساسي |
| %13.99 | %14.70 | %15.22 | نسبة رأس المال الأساسي + نسبة رأس المال المساند |