

القواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011

البنك السعودي البريطاني

SABB سب

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 ٢٠١١، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة والإضافات حولها من (١) إلى (١٤) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي اظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة بصورة أساسية على توجيهه استفسارات 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 يلتفت إلينا ما يدعوا إلى الإعتقد 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 "القواعد المالية المرحلية".

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهريّة.

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

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



٢٦ ذو القعده ١٤٣٢ هـ
 (٢٤ أكتوبر ٢٠١١)

إرنست ووينغ
 ص ب ٢٧٣٢
 ١١٤٦١
 الرياض
 المملكة العربية السعودية

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



البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 سبتمبر 2010 غير مدققة بألاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2010 مدققة بألاف الريالات السعودية	30 سبتمبر 2011 غير مدققة بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
12,392,715	15,144,088	13,232,308		نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,593,630	7,042,310	7,670,458		ارصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
20,964,708	24,972,442	24,057,060	4	استثمارات، صافي
74,687,164	74,248,486	82,354,076	5	فروض وسلف، صافي
208,055	221,532	557,717	6	استثمار في شركات زميلة
580,344	558,609	539,229		ممتلكات ومعدات، صافي
3,919,406	3,185,399	3,522,321		موجودات أخرى
118,346,022	125,372,866	131,933,169		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4,418,984	4,661,178	4,779,381		ارصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
90,667,625	94,672,855	100,752,180	7	ودائع العملاء
3,368,789	5,475,754	3,984,586		سندات دين مصدرة
187,500	187,500	187,500		اقتراض
4,896,249	5,203,632	5,768,138		مطلوبات أخرى
103,539,147	110,200,919	115,471,785		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
7,500,000	7,500,000	7,500,000		رأس المال
4,988,075	5,458,863	5,458,863		احتياطي نظامي
137,540	105,971	(275,244)		احتياطيات أخرى
2,181,260	1,544,613	3,777,765		أرباح مبقاء
-	562,500	-		أرباح مقترن توزيعها
14,806,875	15,171,947	16,461,384		إجمالي حقوق المساهمين
118,346,022	125,372,866	131,933,169		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
دبيه ديو				

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رئيس الرقابة المالية

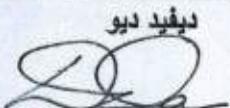
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل المرحلية الموحدة
غير مدفقة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011		إضاح
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
2,849,269	2,608,268	898,857	893,793	دخل العمولات الخاصة
336,509	316,730	99,084	106,826	مصاريف العمولات الخاصة
2,512,760	2,291,538	799,773	786,967	صافي دخل العمولات الخاصة
898,935	936,576	288,223	278,669	دخل أتعاب وعمولات، صافي
89,840	215,838	26,897	55,751	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
201,699	254,002	41,434	64,090	دخل المتاجرة ، صافي
2,215	49,763	267	15,859	توزيعات أرباح
250	6,698	-	6,698	مكاسب استثمارات مقتناء لغير أغراض
17,374	22,401	1,585	1,481	المتاجرة ، صافي
3,723,073	3,776,816	1,158,179	1,209,515	دخل العمليات الأخرى
3,723,073	3,776,816	1,158,179	1,209,515	إجمالي دخل العمليات
684,628	770,599	237,782	255,726	رواتب وما في حكمها
67,625	70,335	23,943	23,175	إيجار ومصاريف مباني
85,098	71,771	28,244	22,853	استهلاك وإطفاء
421,836	296,999	137,860	91,062	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,004,972	393,851	324,483	196,568	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	(6,742)	-	(1,188)	إنخفاض في موجودات مالية أخرى
2,264,159	1,596,813	752,312	588,196	إجمالي مصاريف العمليات
1,458,914	2,180,003	405,867	621,319	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
27,597	53,149	13,069	8,837	6 الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,486,511	2,233,152	418,936	630,156	صافي دخل الفترة
1.98	2.98	0.56	0.84	12 الربح الأساسي والمخفض للسهم
				(بالي ريال السعودي)

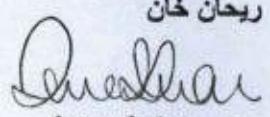
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ديفيد ديو



ريحان خان

رئيس الرقابة المالية



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

البنك السعودي البريطاني

قوائم الدخل الشامل المرحلية الموحدة

غير مدققة

للستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	للستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	صافي دخل الفترة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
1,486,511	2,233,152	418,936	630,156	
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				موجودات مالية متاحة للبيع
321,043	(361,097)	180,063	(145,678)	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(1,395)	-	(1,395)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(43,522)	(12,302)	(6,510)	1,375	- صافي التغير في القيمة العادلة
(2,446)	(6,421)	(2,164)	(2,164)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
275,075	(381,215)	171,389	(147,862)	
1,761,586	1,851,937	590,325	482,294	اجمالي الدخل الشامل للفترة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

غير مدققة

الإجمالي	الأرباح المقترن توزيعها بألاف الريالات ال سعودية	الأرباح المبدلة بألاف الريالات ال سعودية	الاحتياطيات الأخرى بألاف الريالات ال سعودية	الاحتياطي النظامي بألاف الريالات ال سعودية	رأس المال بألاف الريالات ال سعودية	
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000	<u>2011</u>
						الرصيد في بداية الفترة
2,233,152	-	2,233,152	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(381,215)	-	-	(381,215)	-	-	صافي دخل للفترة
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
<u>16,461,384</u>	<u>-</u>	<u>3,777,765</u>	<u>(275,244)</u>	<u>5,458,863</u>	<u>7,500,000</u>	توزيعات أرباح نهاية منفوعة لعام 2010
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	<u>2010</u>
1,486,511	-	1,486,511	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
275,075	-	-	275,075	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>14,806,875</u>	<u>-</u>	<u>2,181,260</u>	<u>137,540</u>	<u>4,988,075</u>	<u>7,500,000</u>	صافي دخل للفترة
						إيرادات شاملة أخرى
						الرصيد في نهاية الفترة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

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

2010 بألاف الريالات السعودية	2011 بألاف الريالات السعودية	إيضاح
1,486,511	2,233,152	
(5,829)	(5,491)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(250)	(6,698)	إطفاء الخصم على الاستشارات مقننة وغير أغراض المتاجرة، صافي
85,098	71,771	مكاسب استشارات مقننة وغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك وإطفاء
(27,597)	(53,149)	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,004,972	393,851	مخصص خسائر الائتمان، صافي
2	214	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
-	(6,742)	انخفاض في موجودات مالية أخرى
<u>(90,698)</u>	<u>(15,871)</u>	التغير في القيمة الدفترية لسداد الدين المصدر
<u>2,452,209</u>	<u>2,611,037</u>	
178,195	(355,325)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
322,225	18,795	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
689,463	(8,499,441)	استثمارات مقننة لا غرض المتاجرة
<u>(674,571)</u>	<u>(336,922)</u>	قرض وسلف
<u>(9,186,760)</u>	<u>118,203</u>	موجودات أخرى
1,480,764	6,079,325	
<u>(196,887)</u>	<u>566,953</u>	
<u>(4,935,362)</u>	<u>202,625</u>	
22,439,235	17,585,651	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
<u>(19,627,464)</u>	<u>(17,051,348)</u>	الأنشطة الاستثمارية:
-	(283,036)	تحصيلات من بيع واستئجار استثمارات مقننة وغير
<u>(72,059)</u>	<u>(52,819)</u>	أغراض المتاجرة
657	214	شراء استثمارات لنغير أغراض المتاجرة
<u>2,740,369</u>	<u>198,662</u>	استثمار في شركات زميلة
<u>(2,250,000)</u>	<u>(1,475,297)</u>	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(9,945)</u>	<u>(564,947)</u>	تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
<u>(2,259,945)</u>	<u>(2,040,244)</u>	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<u>(4,454,938)</u>	<u>(1,638,957)</u>	الأنشطة التمويلية :
<u>17,456,914</u>	<u>16,947,600</u>	سداد دين مصدرة
<u>13,001,976</u>	<u>15,308,643</u>	توزيعات أرباح منفعة
<u>2,784,825</u>	<u>2,650,075</u>	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
<u>480,460</u>	<u>321,805</u>	
<u>275,075</u>	<u>(381,215)</u>	

د. فهد درير

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

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

معاملات غير نقدية

يرادات شمسة أخرى

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

- 1 - عالم

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 انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 1399هـ القاعدة 22 ذي القعده 13 أكتوبر 1979م ببنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها 82 فرعاً (2010: 79 فرعاً) وفروع خاصة بالسيدات عددها 26 فرعاً (2010: 31 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,405 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2011 (2010: 3,053 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلى:-

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 متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد، معتمدة وتحت إشراف هيئة شريعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يمتلك ساب 100% (2010: 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 7 - 35 و تاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 25 سبتمبر 2007)، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 و تاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). كما 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 مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية) . وقد كانت الشركة التابعة تقوم بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التخطيط. واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل عمليات الشركة إلى شركة إنش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب (إيضاح 6). سيتم تصفية الشركة حال إتمام الإجراءات النظامية المتعلقة بتحويل عمليات الشركة.

كما يمتلك ساب 100% (2010: 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 و تاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (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 مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). يمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للنكافل (شركة زميلة - انظر إيضاح 6) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأمين لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 51% (2010: 55%) من الحصص في رأس مال شركة ساب إتشورنس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 و تاريخ 24 ذي القعده 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). يمثل النشاط الرئيسي في العمل كوسطاء وإستشاري تأمين للعلماء العاملين في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في 24 ذي القعده 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007).

- 2 أنس 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 بعد ساب قوانبه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنشئ مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشمل 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 2010. تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريل السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركة التابعة له/شركة ساب للأوراق المالية (ويشار إليها جميعاً بـ"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 سيرفيز المحدودة، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة للبنك ككل.

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 اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً 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

تنشئ 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 ينبع عنها أي أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) - الإصلاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة (المعدل لعام 2009)
يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (24) - المتعلق بالإصلاحات 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): الإصلاحات المتعلقة بالأدوات المالية

يتطلب هذا التعديل صراحة بأن تم الإصلاحات النوعية جنباً إلى جنب مع الإصلاحات الكمية وذلك لتعكين القارئ من أن يقى بمصورة أفضل المخاطر التي تتعرض لها المنشآة والناتجة 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 أيضاً عرضها في القوائم المالية، وذلك بما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإيضاحات.

السياسات المحاسبية - تتمة - 3

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 توضّم الحد الأدنى للإفصاحات الأخرى.

لم ينبع عن التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المذكورة المتعلقة بالمعايير المذكورة أعلاه أي اثر جوهري على السياسات المحاسبية او المركز المالي للبنك وإذاته:

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

- 4 - الاستثمارات ، صافي

تصنيف الاستثمارات كالآتي:

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010 (مدققة)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
32,176	32,258	13,463	المستثمارات:
18,341,655	22,599,382	22,453,698	ممتلكات تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
2,490,218	2,240,215	1,489,527	متاحة للبيع
100,659	100,587	100,372	استثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطافأة
20,964,708	24,972,442	24,057,060	ممتلكات حتى تاريخ الاستحقاق
			الإجمالي

تتمثل الاستثمارات المقننة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات مقننة لأغراض المتاجرة.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

30 سبتمبر 2011

5 - القروض والسلف، صافي

ت تكون القروض والسلف من الآتي:-

في 30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	
1,980,660	1,921,633	1,745,965	بطاقات إئتمان
13,312,113	12,877,834	14,147,586	قروض شخصية
58,619,604	59,449,025	66,841,785	قروض وسلف تجارية وحسابات جارية مدينة
73,912,377	74,248,492	82,735,336	القروض والسلف العاملة - إجمالي
3,250,519	2,614,466	2,380,756	القروض والسلف غير العاملة، صافي
77,162,896	76,862,958	85,116,092	إجمالي القروض والسلف
(2,475,732)	(2,614,472)	(2,762,016)	مخصص خسائر إئتمان (جماعي وخاص)
74,687,164	74,248,486	82,354,076	القروض والسلف، صافي

6 - الاستثمار في الشركات الزميلة

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010 (مدققة)	30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
أشن آس بي سي العربية السعودية المحدودة			
70,126	70,126	113,000	رصيد بداية الفترة
-	-	283,036	استثمار إضافي خلال السنة
29,507	42,874	51,170	الحصة في الأرباح غير الموزعة
99,633	113,000	447,206	
110,332 (1,910)	110,332 (1,800)	108,532 1,979	شركة ساب تكافل رصيد بداية الفترة الحصة في الأرباح غير الموزعة (الخسائر)
108,422	108,532	110,511	
208,055	221,532	557,717	الإجمالي

6 - الاستثمار في الشركات الزميلة - تتمة

إن شركة ساب للأوراق المالية المحدودة (شركة تابعة لساب) هي قيد التصفية حالياً من قبل ساب، وقد انتقلت أعمال شركة ساب للأوراق المالية المحدودة بما في ذلك مسؤولياتها ومطلوباتها إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة اعتباراً من 1 يوليو 2011 ونتج عن ذلك زيادة حصة ساب في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. سيتم انتقال الحصص فقط بعد إتمام الإجراءات النظامية ذات العلاقة. لم يقم البنك بتوحيد شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في قوانبه المالية لعدم ممارسته أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. تقوم شركة اتش 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 تكافل، شركة مساهمة سعودية. تقوم هذه الشركة بتقديم خدمات تأمين متواقة مع الشريعة الإسلامية، ومنتجات تكافل عام وعائمة.

7 - ودائع العملاء

في 30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدقة)	في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	
41,370,279	46,625,673	48,485,404	تحت الطلب
4,273,213	4,452,472	5,111,087	إدخار
43,658,953	42,514,025	46,008,972	لأجل
1,365,180	1,080,685	1,146,717	لخرى
90,667,625	94,672,855	100,752,180	الإجمالي



البنك السعودي البريطاني
إسهامات حول القائم المالي المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه
30 سبتمبر 2011

8 - المشتقات

يوكس الجدول أدناه القيمة المادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها بحسب إلى المبالغ الإسمية المتاحة بها. إن المبالغ الإسمية التي تشير موسعاً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة لا تعكس بالضرورة مبالغ التغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة بها . وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإنفاق التي يتعرض لها البنك والتي تقترن عادة على القيمة المادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 30 سبتمبر 2010 (غير منتهية)		في 31 ديسمبر 2010 (منتهية)		في 30 سبتمبر 2011 (غير منتهية)	
المبلغ الإسمية	قيمة المادلة الإيجابية السلبية	المبلغ الإسمية	قيمة المادلة السلبية	المبلغ الإسمية	قيمة المادلة السلبية
51,330,295 (1,618,190)	1,710,930	49,732,259	(1,262,996)	1,336,516	48,701,804
1,475,297	-	190,807	1,475,297	-	143,793
2,887,500 (2,768)	62,768	2,887,500	(52,355)	52,355	3,469,552
35,044,839 (142,793)	120,280	28,129,060	(106,170)	87,661	31,397,064
5,076,306 (66,182)	66,182	6,552,879	(156,008)	156,008	17,449,362
675,000 (2,268)	2,268	780,000	(8,165)	8,165	1,440,000
1,877,524 (75,887)	-	4,058,719	(127,061)	-	4,366,253
1,343,750 (39,771)	6,902	1,343,750	(28,417)	5,618	1,343,750
99,710,511 (2,007,859)	2,160,137	95,169,464	(1,741,172)	1,790,116	108,167,785
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	

9 - التزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
فيما يلي بياناً بالتزامات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

في 30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
8,830,122	10,155,966	12,942,741	إعتمادات مستندية
31,909,511	32,627,359	39,809,164	طلبات ضمان
2,388,916	2,799,085	3,192,096	قيروات
251,131	193,050	2,593,433	التزامات غير قابلة للتضمن لمنع الائتمان
43,379,680	45,775,460	58,537,434	الإجمالي

10 - النقدية وشبه النقدية
ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من الآتي :-

في 30 سبتمبر 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
7,408,346	9,905,290	7,638,185	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
5,593,630	7,042,310	7,670,458	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية تسعم يوم أو أقل من تاريخ الإقتسام
13,001,976	16,947,600	15,308,643	الإجمالي

- 11 - المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها باستنظام من قبل إدارة البنك كرئيس صانع القرار في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقدير 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.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط الاعتيادية. لا توجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية بين القطاعات التشغيلية. تفاصيل 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.

يتالف البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية :-

- **قطاع التجزئة** : ويلبي بشكل أساسى الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.
- **قطاع الشركات** : وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- **قطاع الخزينة** : ويدبر السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية 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 2011 و 2010 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيين في هذين التارikhين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:-

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة) بالآلاف للريالات السعودية					
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
131,933,169	557,717	47,173,635	63,376,230	20,825,587	إجمالي موجودات
115,471,785	-	26,830,220	47,541,826	41,099,739	إجمالي مطلوبات
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	-	-	-	الصافي في أرباح الشركات زميلة، 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 والانخفاض في القيمة، صافي

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

30 سبتمبر 2011

11 - المعلومات القطاعية - تتمة

30 سبتمبر 2010 (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية					
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
118,346,022	213,908	41,216,488	56,056,031	20,859,595	بجمالي موجودات
103,539,147	35,590	29,315,263	37,531,679	36,656,615	بجمالي المطالبات
3,723,073	117,338	668,209	1,751,212	1,186,314	بجمالي دخل العمليات
2,264,159	59,551	78,801	840,158	1,285,649	بجمالي مصاريف العمليات
27,597	27,597	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات المرتبطة، صافي
1,486,511	85,384	589,408	911,054	(99,335)	صافي دخل الفترة
1,004,972	-	-	442,725	562,247	مخصص خسائر الائتمان والإختلافات في القيمة، صافي

12 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2011 و 2010 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 750 مليون سهم.

13 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، 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 الإستقرارية، 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 لو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي .%8.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال 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.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

30 سبتمبر 2011

- 13 - كفاية رأس المال - تتمة

30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2010	31 ديسمبر 2010	30 سبتمبر 2010	31 ديسمبر 2010	30 سبتمبر 2011	الموجودات المرجحة المخاطر
بألاف الريالات السعودية						
96,562,763	98,155,523	107,101,704				مخاطر الإنقاذ المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
9,642,472	9,701,147	9,871,732				المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
882,313	1,215,475	2,518,313				مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
107,087,548	109,072,145	119,491,749				إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
12,857,752	12,938,428	13,932,798				رأس المال الأساسي
2,118,881	2,512,032	2,778,808				رأس المال المسادد
14,976,633	15,450,460	16,711,606				رأس المال الأساسي ورأس المال المسادد
%12,01	%11,86	%11,66				نسبة كفاية رأس المال %
%13,99	%14,17	%13,99				نسبة رأس المال الأساسي
						نسبة رأس المال الأساسي + نسبة رأس المال المسادد

- 14 - أرقام المقارنة

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