

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011

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 يونيو ٢٠١١، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الإيضاحات حولها من (١) إلى (١٥) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح (٦) والمعلومات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢)، والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 للمعايير 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 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 بكلفة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباها 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 "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 (١٤) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح المذكور مع التحاليل ذات العلاقة المقدمة من قبل البنك الى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهريّة.

كـيـ بيـ إـمـ جـيـ الفـوزـانـ وـالـسـدـحانـ
صـبـ ٩٢٨٧٦
الـرـيـاضـ ١١٦٦٣
المـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ

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



٢٢ شعبان ١٤٣٢ هـ
(٢٣) يوليو ٢٠١١

إرنست و يونغ
صـبـ ٢٧٣٢
الـرـيـاضـ ١١٤٦١
المـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ

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

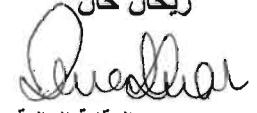


البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

30 يونيو 2010 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2010 مدقة بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2011 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
8,055,436	15,144,088	15,287,735		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,440,207	7,042,310	3,889,746		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
25,984,912	24,972,442	26,073,348	4	استثمارات، صافي
74,753,224	74,248,486	79,817,692	5	قرض وسلف، صافي
194,986	221,532	265,844	6	استثمار في شركات زميلة
586,504	558,609	546,240		ممتلكات ومعدات، صافي
3,293,962	3,185,399	3,659,395		موجودات أخرى
120,309,231	125,372,866	129,540,000		اجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
3,776,702	4,661,178	4,501,997		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94,155,842	94,672,855	99,153,547	7	ودائع العملاء
3,202,599	5,475,754	3,914,219		سداد دين مصدرة
187,500	187,500	187,500		اقراض
4,770,038	5,203,632	5,803,647		مطلوبات أخرى
106,092,681	110,200,919	113,560,910		اجمالي 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
(33,849)	105,971	(127,382)		احتياطيات أخرى
1,762,324	1,544,613	3,147,609		أرباح مبقة
-	562,500	-		أرباح مقترن توزيعها
14,216,550	15,171,947	15,979,090		اجمالي حقوق المساهمين
120,309,231	125,372,866	129,540,00		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ديفيد ديو


عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

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

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 بألاف الريالات السعودية		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 بألاف الريالات السaudية		إيضاح
1,950,412	1,714,475	1,048,478	876,063	دخل العمولات الخاصة
237,425	209,904	105,629	97,175	مصاريف العمولات الخاصة
1,712,987	1,504,571	942,849	778,888	صافي دخل العمولات الخاصة
610,712	657,907	307,504	329,610	دخل أتعاب وعمولات، صافي
62,943	160,087	32,041	107,977	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
160,265	189,912	74,573	80,238	دخل المتاجرة ، صافي
1,948	33,904	638	33,904	توزيعات أرباح
250	-	-	-	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
15,789	20,920	2,179	17,178	دخل العمليات الأخرى
2,564,894	2,567,301	1,359,784	1,347,795	اجمالي دخل العمليات
446,846	514,873	230,981	240,285	رواتب وما في حكمها
43,682	47,160	21,091	25,702	إيجار ومصاريف مبانى
56,854	48,918	28,751	23,667	استهلاك وإطفاء
283,976	205,937	138,435	115,876	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
680,489	197,283	504,022	126,054	مخصص خسائر الإنقاص، صافي
-	(5,554)	-	(1,561)	انخفاض في موجودات مالية أخرى
1,511,847	1,008,617	923,280	530,023	اجمالي مصاريف العمليات
1,053,047	1,558,684	436,504	817,772	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية
14,528	44,312	10,264	33,800	6 الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,067,575	1,602,996	446,768	851,572	صافي دخل الفترة
1.42	2.14	0.60	1.14	12 الربع الأساسي والمخفض للسهم (بالي ريال السعودي)

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

رئيس الرقابة المالية

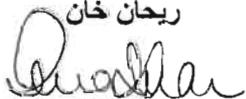
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك السعودي البريطاني
قوائم الدخل الشامل المرحلية الموحدة
غير مدققة

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010		
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
1,067,575	1,602,996	446,768	851,572	صافي دخل الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				موجودات مالية متاحة للبيع
140,980	(215,419)	63,479	(83,368)	- صافي التغيير في القيمة العادلة
				تنطيط مخاطر التدفقات النقدية
(37,012)	(13,677)	(25,678)	(15,055)	- صافي التغيير في القيمة العادلة
(282)	(4,257)	(282)	(2,140)	- محول إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
103,686	(233,353)	37,519	(100,563)	
1,171,261	1,369,643	484,287	751,009	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

للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

غير مدفقة

الإجمالي	توزيعها بألاف الريالات السعودية	الأرباح المقترن توزيعها بألاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بألاف الريالات السعودية	الاحتياطي الأخرى بألاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بألاف الريالات السعودية	رأس المال بألاف الريالات السعودية	
2011							
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000		الرصيد في بداية الفترة
1,602,996	-	1,602,996	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل للفترة
(233,353)	-	-	(233,353)	-	-		صافي دخل الفترة
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-		ابادات شاملة أخرى
15,979,090	-	3,147,609	(127,382)	5,458,863	7,500,000		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة
							لعام 2010
2010							
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000		الرصيد في بداية الفترة
1,067,575	-	1,067,575	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل للفترة
103,686	-	-	103,686	-	-		صافي دخل الفترة
14,216,550	-	1,762,324	(33,849)	4,988,075	7,500,000		ابادات شاملة أخرى
							الرصيد في نهاية الفترة

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة،

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو
غير مدقة

2010 بألاف الريالات السعودية	2011 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,067,575	1,602,996		الأنشطة التشغيلية :
			صافي دخل الفترة
(3,584)	(3,994)		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(250)	-		إطفاء الخصم على الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
56,854	48,918		مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(14,528)	(44,312)		استهلاك وإطفاء
680,489	197,283		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
2	(132)		مخصص خسائر الإنفاق، صافي
-	(5,554)		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(256,888)	(86,238)		انخفاض في موجودات مالية أخرى
1,529,670	1,708,967		التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
29,334	(305,397)		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
322,228	18,808		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
947,886	(5,766,489)		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(49,127)	(473,996)		قروض وسلف
(9,829,042)	(159,181)		موجودات أخرى
4,968,981	4,480,692		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(327,202)	602,300		أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,407,272)	105,704		ودائع العملاء
13,255,030	12,691,279		مطلوبات أخرى
(15,637,100)	(14,034,798)		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(49,975)	(36,623)		الأنشطة الاستثمارية :
657	206		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مقتناة لغير
(2,431,388)	(1,379,936)		أغراض المتاجرة
(2,250,000)	(1,475,297)		شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(5,841)	(564,785)		شراء ممتلكات ومعدات
(2,255,841)	(2,040,082)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(7,094,501)	(3,314,314)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
17,456,914	16,947,600		الأنشطة التمويلية :
10,362,413	13,633,286	10	سندات دين مصدرة
1,930,597	1,771,616		توزيعات أرباح مدفوعة
409,324	300,249		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
103,686	(233,353)		النقص في النقدية وشبه النقدية

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان
رئيس الرقابة المالية

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 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 بتاريخ 22 ذي القعده 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدها 81 فرعاً (78 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات عددها 25 قسماً (31 قسماً في 2010: 3,416 موظف). في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,165 موظفاً كما في 30 يونيو 2011 (30 يونيو 2010: 3,416 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 مصرافية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية 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 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 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) . تتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التغطية.

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 وتاريخ 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). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - انظر إيضاح 6) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

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

- 2 أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية". كما يعد ساب قوانبه المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتنتمي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب أن تقترباً جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة لساب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010. تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريل السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموجزة على القوائم المالية لساب، والشركة التابعة له/ شركة ساب للأوراق المالية (ويشار إليها 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 سيرفيز المحدودة، لأن إجمالي موجوداتها ومطلاوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقواعد المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك ككل.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتسييرية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة 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

تنتمي 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 اتباع 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 معيار 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 بالآدوات المالية

يتطلب هذا التعديل صرامة بأن تتم الإفصاحات النوعية جنباً إلى جنب مع الإفصاحات الكمية وذلك لتمكن القارئ من أن يقيّم بصورة 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 إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإيضاحات.

- 3 السياسات المحاسبية - تتمة

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 الهمة خلال الفترات المرحلية يجب أن يحدث المعلومات التي تم عرضها في آخر تقرير مالي سنوي، ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ على الأدوات المالية وقيمها 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 ينبع عن التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة التقارير المالية المذكورة أدناه أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للبنك واداته:

- 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:

30 يونيو 2010 (غير مدفقة)	31 ديسمبر 2010 (مدفقة)	30 يونيو 2011 (غير مدفقة)	بآلاف الريالات السعودية
الاستثمارات:			
32,160	32,258	13,450	مقتنة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
22,578,839	22,599,382	24,469,577	متاحة للبيع
3,273,182	2,240,215	1,489,878	استثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة
100,731	100,587	100,443	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
25,984,912	24,972,442	26,073,348	الإجمالي

تمثل الإستثمارات المقتنة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات مقتنة لأغراض المتاجرة.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه

30 يونيو 2011

5 - القروض والسلف، صافي

ت تكون القروض والسلف من الآتي:-

في 30 يونيو 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدقة)	في 30 يونيو 2011 (غير مدققة)	
1,954,649	1,921,633	1,647,630	بطاقات إئتمان
13,438,203	12,877,834	13,581,907	قروض شخصية
58,257,019	59,449,025	64,847,622	قروض وسلف تجارية وحسابات جارية مدينة
73,649,871	74,248,492	80,077,159	القروض والسلف العاملة - إجمالي
3,334,559	2,614,466	2,418,759	القروض والسلف غير العاملة، صافي
76,984,430	76,862,958	82,495,918	إجمالي القروض والسلف
(2,231,206)	(2,614,472)	(2,678,226)	مخصص خسائر إئتمان (جماعي وخاص)
74,753,224	74,248,486	79,817,692	القروض والسلف، صافي

6 - الاستثمار في الشركات الزميلة

30 يونيو 2010 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2010 (مدقة)	30 يونيو 2011 (غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية
70,126	70,126	113,000	اش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
15,951	42,874	43,211	رصيد بداية الفترة الحصة في الأرباح غير الموزعة
86,077	113,000	156,211	شركة ساب تكافل
110,332	110,332	108,532	رصيد بداية الفترة الحصة في الأرباح غير الموزعة (الخسائر)
(1,423)	(1,800)	1,101	
108,909	108,532	109,633	
194,986	221,532	265,844	الإجمالي

يمتلك البنك 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 يمتلك البنك 32,5% من الأسهم في رأس مال شركة ساب تكافل، شركة مساهمة سعودية. تقوم هذه الشركة بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومنتجات تكافل عام وعائلية.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمة

30 يونيو 2011

ودائع العملاء - 7

في 30 يونيو 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 30 يونيو 2011 (غير مدققة)	
41,783,024	46,625,673	49,501,678	تحت الطلب
4,332,572	4,452,472	5,308,650	إدخار
46,619,377	42,514,025	43,277,786	لأجل
1,420,869	1,080,685	1,065,433	أخرى
94,155,842	94,672,855	99,153,547	الإجمالي

□

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المستقرة التي تم إثباتها إضافة إلى المبالغ الإسمية المتغيرة بها . وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الإنتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 30 يونيو 2010 (غير منتهية)		في 31 ديسمبر 2010 (منتهية)		في 30 يونيو 2011 (غير منتهية)	
الملاءح الإسمية	القيمة العدالة الملبية الإيجوبية	القيمة العدالة الملبية	المبالغ الإسمية	القيمة العدالة الملبية	المبالغ الإسمية
59,099,292 (1,593,087)	1,688,763	49,742,259 (1,262,996)	1,336,516	49,682,918 (1,186,673)	1,256,754
1,475,297 -	24,286	1,475,297 -	143,793	-	-
2,887,500 (51,487)	51,487	2,887,500 (52,355)	52,355	3,289,552 (51,040)	51,040
39,315,709 (109,888)	89,924	28,329,060 (106,170)	87,661	29,516,648 (67,890)	85,713
5,795,651 (98,886)	98,886	6,552,879 (156,008)	156,008	14,602,560 (450,167)	450,167
725,000 (2,165)	2,165	780,000 (8,165)	8,165	1,440,000 (35,947)	35,947
1,917,966 (58,369)	-	4,058,719 (127,061)	-	4,173,775 (82,074)	-
1,343,750 (33,569)	7,210	1,343,750 (28,417)	5,618	1,343,750 (40,292)	3,815
112,560,165 (1,947,451)	1,962,721	95,169,464 (1,741,172)	1,790,116	104,049,203 (1,914,033)	1,883,436

9 - التعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
فيما يلي بياناً بالتعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالبنك :

بألاف الريالات السعودية	في 30 يونيو 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 30 يونيو 2011 (غير مدققة)
اعتمادات مستندية	8,588,264	10,155,966	12,262,399
خطابات ضمان	29,526,431	32,627,359	36,453,048
قوولات	2,388,893	2,799,085	3,228,526
اللتزامات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان	398,094	193,050	2,445,462
الإجمالي	40,901,682	45,775,460	54,389,435

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

بألاف الريالات السعودية	في 30 يونيو 2010 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2010 (مدققة)	في 30 يونيو 2011 (غير مدققة)
نقية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية	2,922,206	9,905,290	9,743,540
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفتره استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء	7,440,207	7,042,310	3,889,746
الإجمالي	10,362,413	16,947,600	13,633,286

- 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 تقى بشرط 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. نفس الإيرادات من الأطراف الخارجية بطريقة مماثلة تلك المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة. تكون 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.

يتتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي 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 بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2011 و 2010 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي ستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	30 يونيو 2011 (غير مدقة) بألاف الريالات السعودية
129,540,000	270,921	47,539,283	60,816,301	20,913,495	اجمالي الموجودات
113,560,910	38,102	24,819,156	46,911,127	41,792,525	اجمالي المطلوبات
2,567,301	102,020	571,317	1,216,044	677,920	اجمالي دخل العملات
1,008,617	52,280	53,964	479,918	422,455	اجمالي مصاريف العملات
44,312	44,312	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,602,996	94,052	517,353	736,126	255,465	صافي دخل الفترة
191,729	-	(5,554)	240,438	(43,155)	مخصص خسائر الانكماش وإنخفاض في القيمة، صافي

البنك السعودي البريطاني

بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - تتمه

30 يونيو 2011

11 - المعلومات القطاعية - تتمه

الإجمالي	آخر	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	30 يونيو 2010 (غير مدققة) بألاف الريالات السعودية
120,309,231	205,323	43,316,130	56,236,401	20,551,377	اجمالي الموجودات
106,092,681	23,838	28,692,154	40,294,476	37,082,213	اجمالي المطلوبات
2,564,894	90,717	476,156	1,210,215	787,806	اجمالي دخل العملات
1,511,847	38,754	50,668	499,758	922,667	اجمالي مصاريف العملات
14,528	14,528	-	-	-	الحصة في أرباح الشركات الرملية، صافي
1,067,575	66,491	425,488	710,457	(134,861)	صافي دخل الفترة
680,489	-	-	240,528	439,961	مخصص خسائر الائتمان والانخفاض في القيمة، صافي

12 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

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

13 - الأحداث اللاحقة

بعد نهاية الربع الثاني من السنة، كانت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة (شركة زميلة لساب) بصدده الاستحواذ على شركة ساب للأوراق المالية (شركة تابعة لساب). ونتيجة لهذه الصفقة، سيستلم ساب 1,122 حصة إضافية، بقيمة إسمية قدرها 56,1 مليون ريال سعودي في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. ستزداد حصة ساب في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. عند استلام هذه الحصة، ستقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بمزاولة نشاطات شركة ساب للأوراق المالية اعتباراً من 1 يوليو 2011.

إن دخل ومصاريف العملات لشركة ساب للأوراق المالية غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك.

14 - كفاية رأس المال

يحفظ البنك برأس مال أساسي مدار بصورة نشطة لتعطية المخاطر الملزمة 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.

يونيو 2010 (غير مراجعة)		يونيو 2011 (غير مراجعة)		نسب كفاية رأس المال
نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة إجمالي رأس المال %	الوصف
12,01	13,62	11,92	13,84	المستوى الأعلى الموحد

- 15 أرقام المقارنة

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

- 16 كفاية رأس المال - لجنة بازل 2

يجب القيام ببعض الإضافات الكمية المطلوبة بموجب الركن الثالث من توصيات لجنة بازل 2. سيتم نشر هذه الإضافات على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، خلال 60 يوماً بعد 30 يونيو 2011، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.