

القوائم المالية

المرحلية الموجزة

لثلاثة اشهر المنتهية في

31 مارس 2007

SABB  ساب

تقرير فحص

المقرين

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٧، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسئولية الإدارة بشأن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

مسئولية مراجعي حسابات

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

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 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

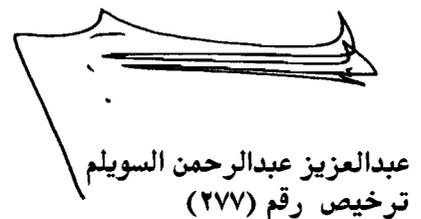
بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية


عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم (٣٤٨)


عبدالعزیز عبدالرحمن السويم
ترخيص رقم (٢٧٧)



٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ
(٩ أبريل ٢٠٠٧)

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قوائم المركز المالي

31 مارس 2006 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2006 مدققة بآلاف الريالات السعودية	31 مارس 2007 غير مدققة بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات				
8,291,151	7,795,020	13,700,209		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,552,769	3,137,510	3,274,259		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,334,174	21,702,420	17,578,771	4	استثمارات ، صافي
-	72,209	118,428	5	إستثمار في شركات زميلة
39,504,658	42,450,243	42,748,231		قروض وسلف ، صافي
547,284	541,235	561,606		ممتلكات ومعدات ، صافي
1,435,807	1,490,741	1,551,488		موجودات أخرى
<u>73,665,843</u>	<u>77,189,378</u>	<u>79,532,992</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
4,627,080	2,171,835	3,012,094		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
54,522,603	59,257,642	59,834,676		ودائع العملاء
2,247,114	3,853,194	3,872,537		سندات ديون مصدرة
187,500	187,500	187,500		اقتراض
3,922,872	2,314,608	3,541,484		مطلوبات أخرى
<u>65,507,169</u>	<u>67,784,779</u>	<u>70,448,291</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
3,750,000	3,750,000	3,750,000		رأس المال
2,500,000	3,750,000	3,750,000		إحتياطي نظامي
269,187	70,385	24,802		إحتياطيات أخرى
1,639,487	943,589	1,559,899		أرباح مبقاة
-	890,625	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>8,158,674</u>	<u>9,404,599</u>	<u>9,084,701</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>73,665,843</u>	<u>77,189,378</u>	<u>79,532,992</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الرحلية الموجزة .

Maniour Wang

فانج مانجور

Maniour Wang

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قوائم التغيرات في حقوق المساهمين
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2007

الأرباح المقترح		الأرباح المبقة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	توزيعها					
9,404,599	890,625	943,589	70,385	3,750,000	3,750,000	الرصيد في بداية الفترة
(126)	-	-	(126)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(5,955)	-	-	(5,955)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(39,502)	-	-	(39,502)	-	-	محول إلى قائمة الدخل
(45,583)	-	-	(45,583)	-	-	صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
616,310	-	616,310	-	-	-	صافي دخل الفترة
570,727	-	616,310	(45,583)	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة
(890,625)	(890,625)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة عن عام 2006
9,084,701	-	1,559,899	24,802	3,750,000	3,750,000	الرصيد في نهاية الفترة

2006

الأرباح المقترح		الأرباح المبقة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	توزيعها					
7,493,152	287,000	1,903,309	302,843	2,500,000	2,500,000	الرصيد في بداية الفترة
415	-	-	415	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(16,533)	-	-	(16,533)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(17,538)	-	-	(17,538)	-	-	محول إلى قائمة الدخل
(33,656)	-	-	(33,656)	-	-	صافي الدخل المدرج مباشرة ضمن حقوق الملكية
986,178	-	986,178	-	-	-	صافي دخل الفترة
952,522	-	986,178	(33,656)	-	-	إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للفترة
(287,000)	(287,000)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة عن عام 2005
-	-	(1,250,000)	-	-	1,250,000	إصدار أسهم مجانية
8,158,674	-	1,639,487	269,187	2,500,000	3,750,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قوائم التدفقات النقدية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
غير مدققة

2006 بآلاف الريالات السعودية	2007 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
986,178	616,310	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
527	171	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية : إطفاء العلاوة والخصم على الإستثمارات، صافي الدخل من الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك وإطفاء (أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات وموجودات أخرى، صافي الحصة في أرباح الشركة الزميلة مخصص خسائر الإئتمان، صافي التغير في القيمة العادلة
(28,221)	(26,642)	
(20,829)	(44,302)	
22,650	25,660	
71	(8)	
-	(13,719)	
47,683	100,128	
(2,055)	18,492	
1,006,004	676,090	
(467,292)	(10,573)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية : وديعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قروض وسلف موجودات أخرى
93,221	27,642	
1,290,601	(398,116)	
(469,497)	(60,747)	
577,455	840,259	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية : أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
5,988,754	576,229	
448,625	480,222	
8,467,871	2,131,006	
1,657,956	5,965,006	الأنشطة الاستثمارية : متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة شراء ممتلكات ومعدات متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(3,711,317)	(1,873,372)	
(42,209)	(46,090)	
-	67	
(2,095,570)	4,045,611	
(259,311)	(145,252)	الأنشطة التمويلية : توزيعات أرباح مدفوعة صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(259,311)	(145,252)	
6,112,990	6,031,365	الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
5,388,091	8,583,113	
11,501,081	14,614,478	8
959,962	1,209,470	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
406,307	467,082	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
(33,656)	(45,583)	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
31 مارس 2007

1 - عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م . وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية . يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 73 فرعاً (2006 : 72 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعدها 12 قسماً (2006 : 12 قسماً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي البنك 2,781 موظفاً كما في 31 مارس 2007م (2006 : 2,362 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي :-

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية . كما يقوم البنك بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل البنك.

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 " القوائم المالية المرحلية " . كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 .

قام البنك، اعتباراً من 1 يناير 2007 ، بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1 المعدل - الإفصاحات المتعلقة برأس المال - بأثر رجعي، حيثما ينطبق ذلك. يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) تقديم إفصاحات جديدة تتعلق بمعلومات نوعية وكمية عن المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. كما أن التعديلات الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم (1) تتطلب الإفصاح عن مستوى كفاية رأس المال وأساليب إدارته. إن التغييرات المطلوبة بموجب هذه المعايير ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية لكونها قوائم مالية موجزة.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

3 - السياسات المحاسبية

تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2006 والمبينة في تلك القوائم المالية.

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تتمه
31 مارس 2007

4 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي :

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			الإستثمارات:
1,928,572	2,116,621	1,552,055	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
8,627,976	12,709,515	9,200,788	متاحة للبيع
7,262,179	6,363,585	6,314,128	إستثمارات أخرى مسجلة بالتكلفة المطفأة
515,447	512,699	511,800	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
18,334,174	21,702,420	17,578,771	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ 289.0 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2006 : 327.8 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2006 : 205.2 مليون ريال سعودي).

5 - الإستثمار في شركات زميلة

31 مارس 2006 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2006 (مدققة)	31 مارس 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
-	20,000	20,000	التكلفة
-	52,209	65,928	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	72,209	85,928	
			ساب تكافل
-	-	32,500	التكلفة
-	72,209	118,428	الإجمالي

قام البنك، خلال عام 2006، بالإستثمار (بنسبة 40%) في رأس مال شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، والتي تقوم بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية في المملكة العربية السعودية.

يمتلك البنك 32,5% من الحصة في رأس مال شركة ساب تكافل، تحت التأسيس. ستقوم هذه الشركة بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة الإسلامية وستقدم منتجات تكافل عائلية وعامة.

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
31 مارس 2007

7 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشتمل التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك على النحو التالي :

في 31 مارس 2006 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2006 (مدققة)	في 31 مارس 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
5,535,706	5,284,930	5,557,117	إعتمادات مستندية
8,283,043	9,812,180	10,706,048	خطابات ضمان
1,826,781	2,308,954	2,745,117	قبولات
1,909,821	1,693,860	1,968,798	إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان
17,555,351	19,099,924	20,977,080	الإجمالي

8 - النقدية وشبه النقدية

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

في 31 مارس 2006 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2006 (مدققة)	في 31 مارس 2007 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
5,948,312	5,445,603	11,340,219	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
5,552,769	3,137,510	3,274,259	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
11,501,081	8,583,113	14,614,478	الإجمالي

9 - قطاعات الأعمال

- 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 .
 - الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي .
- تقييد المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك . وفيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2007 و 2006 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

31 مارس 2007	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)				
إجمالي الموجودات	17,882,282	26,846,487	34,804,223	79,532,992
إجمالي المطلوبات	29,381,393	28,164,738	12,902,160	70,448,291
إجمالي دخل العمليات	535,507	408,172	97,915	1,041,594
إجمالي مصاريف العمليات	325,628	85,156	14,500	425,284
صافي دخل الفترة	209,879	323,016	83,415	616,310

31 مارس 2006	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)				
إجمالي الموجودات	18,168,613	22,825,567	32,671,663	73,665,843
إجمالي المطلوبات	28,417,311	21,074,113	16,015,745	65,507,169
إجمالي دخل العمليات	985,638	297,667	137,477	1,420,782
إجمالي مصاريف العمليات	316,325	100,619	17,660	434,604
صافي دخل الفترة	669,313	197,048	119,817	986,178

10) رأس المال وربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمعدل للسهم للفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2007 و 2006 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على 375 مليون سهم .