

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٤ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك .

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشتمل 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 .

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 والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

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

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

د . عبد القادر بانقا
ترخيص رقم (٢٢)

الدكتور / عبد الله عبد الرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)

٢٠ صفر ١٤٢٥ هـ
١٠ أبريل ٢٠٠٤ م

**البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي**

كما في 31 مارس 2003 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2003 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 مارس 2004 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
1ر878ر557	2ر356ر034	1ر930ر833		نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
982ر361	338ر483	2ر140ر787		أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20ر357ر448	15ر971ر248	17ر429ر505	2	استثمارات ، صافي
22ر442ر181	26ر116ر622	27ر207ر387		قروض وسلف ، صافي
543ر319	547ر920	562ر155		موجودات ثابتة ، صافي
931ر846	731ر301	538ر845		موجودات أخرى
47ر135ر712	46ر061ر608	49ر809ر512		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
7ر271ر813	3ر420ر209	6ر027ر098		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
34ر186ر712	36ر089ر898	37ر171ر362		ودائع العملاء
1ر109ر712	1ر805ر288	1ر469ر320		مطلوبات أخرى
42ر568ر237	41ر315ر395	44ر667ر780		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
2ر000ر000	2ر000ر000	2ر500ر000		رأس المال
2ر000ر000	2ر000ر000	2ر000ر000		إحتياطي نظامي
126ر977	176ر826	210ر992		إحتياطيات أخرى
440ر498	569ر387	430ر740		أرباح مبقاة
4ر567ر475	4ر746ر213	5ر141ر732		إجمالي حقوق المساهمين
47ر135ر712	46ر061ر608	49ر809ر512		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل
(غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2003	31 مارس 2004		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
517,701	527,509		دخل العمولات الخاصة
127,419	103,855		مصاريف العمولات الخاصة
390,282	423,654		صافي دخل العمولات الخاصة
70,675	119,575		أتعاب خدمات بنكية ، صافي
21,445	24,032		أرباح تحويل عملات أجنبية
(49)	(22)		خسارة المتاجرة ، صافي
9,848	6,223		مكاسب إستثمارات ، صافي
94	38		دخل العمليات الأخرى
492,295	573,500		إجمالي دخل العمليات
125,434	128,038		رواتب وما في حكمها
10,217	10,657		إيجار ومصاريف مباني
15,856	15,906		استهلاك وإطفاء
36,655	45,336		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
28,389	14,021		مخصص خسائر الائتمان
174	346		مصاريف العمليات الأخرى
216,725	214,304		إجمالي مصاريف العمليات
275,570	359,196		صافي الدخل
5,51	7,18	3	ربح السهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(غير مدققة)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الإحتياطات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,746,213	569,387	176,826	2,000,000	2,000,000	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004
-	(500,000)	-	-	500,000	الرصيد في بداية الفترة
359,196	359,196	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
36,323	2,157	34,166	-	-	صافي الدخل
					صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية
					مخاطر التدفقات النقدية
5,141,732	430,740	210,992	2,000,000	2,500,000	الرصيد في نهاية الفترة
4,283,046	156,666	126,380	2,000,000	2,000,000	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2003
275,570	275,570	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
8,859	8,262	597	-	-	صافي الدخل
					صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية
					مخاطر التدفقات النقدية
4,567,475	440,498	126,977	2,000,000	2,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية
(غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2003 بآلاف الريالات السعودية	2004 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
275,570	359,196	الأنشطة التشغيلية : صافي الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية النتيجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
3,657	(523)	إطفاء العالوة والخصم على الإستثمارات ، صافي
(9,848)	(6,223)	مكاسب إستثمارات ، صافي
15,856	15,906	إستهلاك وإطفاء
174	216	خسائر بيع موجودات ثابتة وأخرى ، صافي
28,389	14,021	مخصص خسائر الإنتمان
313,798	382,593	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
2,211	(113,855)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,111,386)	(1,104,786)	قروض وسلف
(217,029)	192,243	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
2,591,195	2,606,889	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(793,422)	1,081,464	ودائع العملاء
(855,899)	88,822	مطلوبات أخرى
(1,070,532)	3,133,370	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
1,029,063	171,047	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات
(971,790)	(1,586,235)	شراء إستثمارات
(14,690)	(30,144)	شراء موجودات ثابتة
45	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
42,628	(1,445,332)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
(317,100)	(424,790)	توزيعات أرباح مدفوعة
(317,100)	(424,790)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(1,345,004)	1,263,248	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
2,953,873	1,407,798	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
1,608,869	2,671,046	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		4
		معلومات إضافية غير نقدية
8,859	36,323	صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
31 مارس 2004
(غير مدققة)

1 - السياسات المحاسبية

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية . كما يلتزم البنك بنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي . تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة متمشية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2003م.

إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية .

2 - الإستثمارات ، صافي

تشمل الإستثمارات الفئات التالية :

بآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2004 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	في 31 مارس 2003 (غير مدققة)
متاحة للبيع	6,768,325	6,902,239	11,973,452
ديوناً مشتراه من المصدر	9,934,361	8,340,486	7,649,291
مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق	726,819	728,523	734,705
الإجمالي	17,429,505	15,971,248	20,357,448

3 - إصدار أسهم مجانية و ربح السهم

تمت المصادقة ، خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عقد بتاريخ 15 مارس 2004 ، على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة . وقد تم تعديل ربح السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2003 لإظهار أثر إصدار الأسهم المجانية خلال عام 2004 .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
31 مارس 2004
(غير مدققة)

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

بالآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2004 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	في 31 مارس 2003 (غير مدققة)
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية	530,259	1,069,315	626,508
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	2,140,787	338,483	982,361
الإجمالي	2,671,046	1,407,798	1,608,869

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية إضافة إلى المبالغ الإسمية. 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 الائتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق.

في 31 مارس 2003 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)			في 31 مارس 2004 (غير مدققة)			بآلاف الريالات السعودية
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناة لأغراض المتاجرة :
20٠479٠869	(77٠975)	72٠547	9٠144٠696	(101٠874)	90٠086	12٠255٠852	(65٠391)	40٠364	عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة
424٠238	(2٠838)	2٠838	1٠155٠354	(10٠544)	10٠544	1٠427٠106	(12٠093)	12٠093	خيارات العملات
1٠647٠500	(42٠318)	57٠986	1٠617٠188	(18٠382)	18٠444	1٠542٠187	(5٠752)	5٠858	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1٠500٠000	(7٠672)	7٠672	-	-	-	-	-	-	خيارات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
338٠185	(36٠189)	-	166٠481	(27٠891)	-	162٠278	(32٠278)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
15٠805	(2٠220)	-	17٠539	(1٠941)	-	18٠063	(1٠773)	-	مقايضات العملات
100٠000	-	1٠935	287٠500	-	3٠810	287٠500	-	10٠187	مقايضات أسعار العملات الخاصة
24٠505٠597	(169٠212)	142٠978	12٠388٠758	(160٠632)	122٠884	15٠692٠986	(117٠287)	68٠502	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
31 مارس 2004
(غير مدققة)

6 - التعهدات والالتزامات المحتملة
تشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة البنود التالية :

بآلاف الريالات السعودية	في 31 مارس 2004 (غير مدققة)	في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	في 31 مارس 2003 (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	3,728,511	2,782,354	2,847,417
خطابات ضمان	3,806,112	3,919,289	3,550,727
قبولات	1,491,105	1,753,485	1,590,687
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	1,130,592	1,140,856	1,258,673
الإجمالي	10,156,320	9,595,984	9,247,504

7 - قطاعات البنك

يتكون البنك من القطاعات المصرفية التالية :-

- قطاع الأفراد - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد .
- قطاع الشركات - وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- الخزينة - وتدير المحفظة التجارية والاستثمارية بالبنك ، والسيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة .
- أخرى - وتتألف من الخدمات البنكية الإستثمارية والخدمات المصرفية المتبقية الأخرى إضافة إلى الخدمات المركزية والصناديق المشتركة .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
31 مارس 2004
(غير مدققة)

7 - قطاعات البنك - تتمه

تقيد المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك 0 وفيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2004 و 2003 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :-

31 مارس 2004 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	8,520,067	17,219,727	16,723,746	7,345,972	49,809,512
إجمالي المطلوبات	15,787,129	10,054,159	15,183,642	3,642,850	44,667,780
إجمالي دخل العمليات	244,581	107,164	95,782	125,973	573,500
إجمالي مصاريف العمليات	136,786	41,377	11,299	24,842	214,304
صافي الدخل	107,795	65,787	84,483	101,131	359,196

31 مارس 2003 (غير مدققة)					
بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	5,720,412	15,548,454	18,940,607	6,926,239	47,135,712
إجمالي المطلوبات	14,481,375	6,900,113	15,230,007	5,956,742	42,568,237
إجمالي دخل العمليات	206,819	99,410	77,012	109,054	492,295
إجمالي مصاريف العمليات	138,375	45,191	12,114	21,045	216,725
صافي الدخل	68,444	54,219	64,898	88,009	275,570

م ن/مرحلية 31 مارس 2004-2003

2004/4/7