

القوائم المالية

2006 30

SABB  ساب

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي

30 يونيو 2005 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2005 (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2006 (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
			الموجودات
3,242,144	3,029,348	10,288,922	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,310,192	4,234,290	6,129,558	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,969,290	16,372,562	15,262,746	2 استثمارات ، صافي
35,423,650	40,846,592	39,118,169	قروض وسلف ، صافي
566,028	527,725	549,673	موجودات ثابتة ، صافي
986,719	917,410	1,430,362	موجودات أخرى
60,498,023	65,927,927	72,779,430	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,012,061	4,049,625	2,190,600	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
44,459,628	48,534,075	55,109,435	ودائع العملاء
2,246,563	2,246,933	3,772,978	8 سندات ديون مصدرة
-	187,500	187,500	إقتراض
2,638,196	3,416,642	2,638,106	مطلوبات أخرى
54,356,448	58,434,775	63,898,619	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
2,500,000	2,500,000	3,750,000	رأس المال
2,500,000	2,500,000	2,952,265	إحتياطي نظامي
255,607	302,843	168,441	إحتياطيات أخرى
885,968	1,903,309	2,010,105	أرباح مبقاة
-	287,000	-	أرباح مقترح توزيعها
6,141,575	7,493,152	8,880,811	إجمالي حقوق المساهمين
60,498,023	65,927,927	72,779,430	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2005 بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2006 بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2005 بآلاف الريالات السعودية	30 يونيو 2006 بآلاف الريالات السعودية	
1,407,158	2,131,953	748,500	1,089,739	دخل العمولات الخاصة
461,419	851,234	251,646	423,867	مصاريف العمولات الخاصة
945,739	1,280,719	496,854	665,872	صافي دخل العمولات الخاصة
667,520	1,217,159	450,587	484,818	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
80,673	79,112	43,089	39,992	أرباح تحويل عملات أجنبية
(2,488)	2,588	1,259	4,004	الدخل (الخسارة) من الاستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
14,185	22,205	11,823	7,499	دخل المتاجرة ، صافي
3,457	2,944	3,457	2,944	توزيعات أرباح
31,061	21,410	26,974	581	مكاسب استثمارات مقتناه لغير
872	1,542	832	1,187	أغراض المتاجرة ، صافي
1,741,019	2,627,679	1,034,875	1,206,897	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
313,710	412,745	165,153	192,534	رواتب وما في حكمها
21,808	26,731	11,242	15,360	إيجار ومصاريف مباني
33,744	47,010	16,836	24,360	استهلاك وإطفاء
119,043	245,880	64,629	114,940	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
52,616	84,375	32,853	36,692	مخصص خسائر الإئتمان
124	1,877	80	128	مصاريف العمليات الأخرى
541,045	818,618	290,793	384,014	إجمالي مصاريف العمليات
1,199,974	1,809,061	744,082	822,883	صافي الدخل
3.20	4.82	1.98	2.19	ربح السهم (بالريال السعودي)

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

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قوائم التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو
(غير مدققة)

2006

بيانات الريالات السعودية					
رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
2,500,000	2,500,000	302,843	1,903,309	287,000	7,493,152
1,250,000	-	-	(1,250,000)	-	-
-	-	-	1,809,061	-	1,809,061
-	452,265	-	(452,265)	-	-
-	-	-	-	(287,000)	(287,000)
-	-	(134,402)	-	-	(134,402)
3,750,000	2,952,265	168,441	2,010,105	-	8,880,811

الرصيد في 1 يناير
إصدار أسهم مجانية
صافي دخل الفترة
محول إلى الإحتياطي النظامي
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة عن عام 2005
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
الرصيد في 30 يونيو

2005

بيانات الريالات السعودية					
رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
2,500,000	2,408,965	185,903	303,029	519,500	5,917,397
-	-	-	1,199,974	-	1,199,974
-	91,035	-	(91,035)	-	-
-	-	-	-	(519,500)	(519,500)
-	-	-	(526,000)	-	(526,000)
-	-	69,704	-	-	69,704
2,500,000	2,500,000	255,607	885,968	-	6,141,575

الرصيد في بداية السنة المعدل
صافي دخل الفترة
محول إلى الإحتياطي النظامي
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة عن عام 2004
إجمالي الأرباح المقترح توزيعها
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية
الرصيد في 30 يونيو

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

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

(غير مدققة)

2005 بالآلاف الريالات السعودية	2006 بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1,199,974	1,809,061	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناجمة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية :
4,335	1,446	إطفاء العلاوة و (الخصم) على الإستثمارات ، صافي (الدخل) الخسارة من الاستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
2,488	(2,588)	مكاسب إستثمارات مقتناه غير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك وإطفاء
(31,061)	(21,410)	خسارة (ربح) بيع موجودات ثابتة وأخرى ، صافي مخصص خسائر الإئتمان ، صافي التغير في القيمة العادلة
33,744	47,010	
(60)	115	
52,616	84,375	
3,466	(2,746)	
1,265,502	1,915,263	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(251,731)	(584,138)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(37,431)	195,000	قروض وسلف موجودات أخرى
(375,000)	-	
(3,849,315)	1,646,310	
(345,939)	(512,952)	
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
(651,274)	(1,859,025)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى
(206,114)	6,575,447	
411,096	(770,923)	
(4,040,206)	6,604,982	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية :
1,039,401	9,534,404	متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه غير أغراض المتاجرة شراء إستثمارات غير أغراض المتاجرة شراء موجودات ثابتة متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(3,204,668)	(8,742,493)	
(34,759)	(69,101)	
121	28	
(2,199,905)	722,838	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
2,246,563	1,526,939	سندات ديون مصدرية توزيعات أرباح مدفوعة
(509,705)	(284,055)	
1,736,858	1,242,884	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(4,503,253)	8,570,704	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
8,770,976	5,388,091	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
4,267,723	13,958,795	

5

معلومات إضافية غير نقدية

69,704 (134,402)

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 .

1 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة :-

أ (أسس الإعداد

يقوم البنك السعودي البريطاني (البنك) بإعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية.

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المشتقات والموجودات والمطلوبات المالية المكتناه لأغراض المتاجرة، والمتاحة للبيع، والدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها .

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب بأن تقوم الإدارة بتوخي الحرص عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة بناء على الخبرات السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تشمل الحصول على إستشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأن تكون معقولة وفقاً للظروف والمعطيات.

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

تتشمى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 .

تعالج كافة المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية (أو غير المرتبطة بعمولة) محاسبياً طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تتمه
30 يونيو 2006

2 - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي :

30 يونيو 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 يونيو 2006 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
1,772,216	1,995,186	1,802,620	الاستثمارات: مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
7,255,732	6,599,497	6,233,097	متاحة للبيع
7,223,060	7,261,532	6,712,491	مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
718,282	516,347	514,538	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
16,969,290	16,372,562	15,262,746	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المدرجة في الاستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل أعلاه على استثمارات
مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 75.0 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2005 : 270.4 مليون ريال سعودي و 30
يونيو 2005 : 37.4 مليون ريال سعودي).

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
30 يونيو 2006

3 - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية 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 الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

في 30 يونيو 2005			في 31 ديسمبر 2005			في 30 يونيو 2006			بآلاف الريالات السعودية
(غير مدققة)			(مدققة)			(غير مدققة)			
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 :
10,058,562	(28,316)	42,411	9,817,008	(81,082)	101,537	9,801,694	(103,228)	129,739	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	15,931	(314)	-	1,475,297	(38,736)	33,963	مقايضات العملات
									العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات
-	-	-	400,000	(848)	848	400,000	(1,569)	1,569	الخاصة، والخيارات
13,470,156	(92,326)	48,925	15,700,677	(90,040)	39,808	18,792,169	(56,956)	80,284	عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة
493,374	(2,912)	2,983	479,392	(3,251)	3,251	370,910	(3,512)	3,512	خيارات العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
586,870	(24,033)	-	1,912,476	(15,930)	30,062	1,935,502	(8,448)	35,395	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
387,500	(3,943)	-	577,500	(8,510)	4,392	577,500	(10,112)	9,622	مقايضات أسعار العملات الخاصة
24,996,462	(151,530)	94,319	28,902,984	(199,975)	179,898	33,353,072	(222,561)	294,084	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
30 يونيو 2006

4 - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان :

30 يونيو 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 يونيو 2006 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
4,140,642	4,383,491	5,269,633	اعتمادات مستندية
6,317,263	7,866,414	8,346,741	خطابات ضمان
1,779,198	1,893,238	1,993,043	قبولات
2,009,684	1,694,099	1,610,213	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
14,246,787	15,837,242	17,219,630	الإجمالي

5 - النقدية وشبه النقدية

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

30 يونيو 2005 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 يونيو 2006 (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
1,332,531	1,153,801	7,829,237	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
2,935,192	4,234,290	6,129,558	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
4,267,723	5,388,091	13,958,795	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
30 يونيو 2006

6 - قطاعات الأعمال

يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :-

- قطاع التجزئة : ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية والخاصة بالأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات .
- قطاع الخزينة : ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي .

تقيد المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك . وفيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2006 و 2005 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

30 يونيو 2006 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	18,247,517	22,610,360	31,921,553	72,779,430
إجمالي المطلوبات	28,132,728	22,935,602	12,830,289	63,898,619
إجمالي دخل العمليات	1,767,105	675,588	184,986	2,627,679
إجمالي مصاريف العمليات	642,634	149,073	26,911	818,618
صافي دخل الفترة	1,124,471	526,515	158,075	1,809,061

30 يونيو 2005 بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	15,380,136	21,749,500	23,368,387	60,498,023
إجمالي المطلوبات	22,990,354	12,957,915	18,408,179	54,356,448
إجمالي دخل العمليات	1,092,659	439,668	208,692	1,741,019
إجمالي مصاريف العمليات	405,250	113,278	22,517	541,045
صافي دخل الفترة	687,409	326,390	186,175	1,199,974

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
30 يونيو 2006

7 رأس المال وربح السهم

وافق مساهمو البنك على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل سهمين من الأسهم المملوكة وذلك خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي عقد بتاريخ 21 مارس 2006 . ونتيجة لذلك، تم إصدار 25 مليون سهم بقيمة أسمية قدرها 50 ريال سعودي للسهم وذلك برسمة الأرباح المبقاة.

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27 مارس 2006 ، تم تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم اعتباراً من 8 أبريل 2006 . وعليه، زاد عدد أسهم البنك من 75 مليون سهم عادي بقيمة أسمية قدرها 50 ريال سعودي للسهم إلى 375 مليون سهم عادي بقيمة أسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم. وقد تم تعديل ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم (33) المتعلق بـ " ربح السهم " .

تم احتساب ربح السهم لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2006 و 2005 وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد للمساهمين على 375 مليون سهم .

8 - سندات الديون المصدرة

أصدر البنك ، خلال ربع السنة المنتهي في 30 يونيو 2006 ، سندات بعمولة عائمة لمدة خمس سنوات قدرها 325 مليون يورو (السندات) وذلك بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل باليورو الخاص به. تحمل السندات عمولة وفقاً للأسعار التجارية السائدة بين البنوك في أوروبا زائداً 30 نقطة . إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ .

9 - الأحداث اللاحقة

بعد نهاية الفترة أعلن مجلس الإدارة عن إجمالي أرباح مقترح توزيعها قدرها 609.4 مليون ريال سعودي عن عام 2006. سيتم خصم الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وقدرها 28.1 مليون ريال سعودي تقريباً من حصتهم من الأرباح، بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.5 ريال سعودي للسهم الواحد. سيتم خصم الإلتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهم الأجنبي من حصته في الأرباح الموزعة.

10- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية .