

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠٠٥
غير مدققة

١ - 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 ، والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية .

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات ، والإستثمارات المقتناه لأغراض المتاجرة ، والإستثمارات المتاحة للبيع ، والإستثمارات المدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، بالقيمة العادلة .

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

باستثناء التغييرات المبينة في الإيضاح (١ ب) أدناه، تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ .

ب (التغييرات في السياسات المحاسبية

قام البنك، إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المعدل المتعلق بـ " الإفصاح والعرض للأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المتعلق بـ " بإثبات وقياس الأدوات المالية " ، بأثر رجعي ، حيثما ينطبق ذلك ، فيما يتعلق بإثبات وقياس الأدوات المالية والإفصاح عنها.

إستحدث معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ ، تصنيفاً جديداً بإسم " بنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، وبموجبه يمكن تصنيف وإدراج الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة مع إثبات تغييرات القيمة العادلة في قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا التصنيف على الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية أو التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. يتضمن هذا التصنيف الجديد الموجودات والمطلوبات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإقتناء لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بعد الإثبات الأولى لها، وذلك طوال فترة الإحتفاظ بها.

وبناء على التغيير في السياسات المحاسبية أعلاه، قام البنك، كخيار لمرة واحدة ، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات التي كانت تصنف سابقاً كسندات ديون مشتراه من المصدر، والأوراق المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ يناير ٢٠٠٤ إلى إستثمارات تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تمت تسوية الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة لهذه الإستثمارات. بالنسبة للإستثمارات المشتراه خلال عام ٢٠٠٤ والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، والمعاد تصنيفها كإستثمارات تدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل، فقد تم ترحيل التغييرات في قيمتها العادلة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ إلى صافي الدخل. ونتيجة للتغييرات أعلاه، فإن المبلغ المحول إلى الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٠٤ بلغ ١٨ مليون ريال سعودي ، والمحول إلى قائمة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٤ بلغ ٥ مليون ريال سعودي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ١٠ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تتمه
٣١ مارس ٢٠٠٥
غير مدققة

٢ - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي :

| ٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة) | بآلاف الريالات السعودية |
|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--|
| | | | الاستثمارات: |
| ١٦٧٦١٥٧ر | ١٨٨٧٣٢٥ر | ١٨٨٣٥٧٨ر | مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| ٦٧٤٩٢٣٤ر | ٦٢٦٠٦٧١ر | ٧٠٤١٥٣١ر | متاحة للبيع |
| ٨٢٨٤٣٦١ر | ٥٨٠٦٣٦٨ر | ٦٧٦٢٤١٠ر | مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى |
| ٧٢٦٨١٩ر | ٧٢١٦٧٠ر | ٧١٩٩٨٥ر | مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٧٤٣٦٥٧١ر | ١٤٦٧٦٠٣٤ر | ١٦٤٠٧٥٠٤ر | الإجمالي |

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م، فإن الاستثمارات المسجلة سابقاً بالتكلفة المطفأة وقدرها ١٦٥٠٠ر مليون ريال سعودي وهي الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة ، أخرى ، أصبحت تسجل الآن بالقيمة العادلة البالغة ١٦٦٠١ر مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٠٤ : ١٦٥٧١ر مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ١٦٦٢٦ر مليون ريال سعودي) ضمن الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وأعيد تصنيف، الاستثمارات البالغة ٢٢٣٤ر مليون ريال سعودي المدرجة سابقاً ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ونتيجة لإعادة هذا التصنيف تم تحويل مبلغ قدره ٠٢ر مليون ريال سعودي من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المبقاة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٤م. وقد بلغ الأثر التراكمي لذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، مبلغ ٠٨ر مليون ريال سعودي (إيضاح ٥).

٣ - سندات الديون المصدرة

أصدر البنك ، خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٠٥م، سندات بعمولة عائمة لمدة خمس سنوات بمبلغ قدره ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (السندات) بموجب برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو الخاص بالبنك. تحمل السندات معدلات عمولة حسب الأسعار التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٣٧٥ نقطة. إن السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورج.

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٥
غير مدققة

٤ - 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 ٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة) | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | | | في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (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 : |
| ١٢,٢٥٥,٨٥٢ | (٦٥,٣٩١) | ٤٠,٣٦٤ | ١٧,٠٣٧,٩٤١ | (٥٩,٨٢٣) | ١١,٠٧٦,٦٦ | ١٨,٠٢٩,٨٨٤ | (٥٧,٦٤٨) | ٥٢,٥٠٧ | عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة |
| ١,٤٢٧,١٠٦ | (١٢,٠٩٣) | ١٢,٠٩٣ | ٥١,٠١٠,٢ | (٢,٩٤١) | ٢,٩٤١ | ٢٦١,٨٥٢ | (٢,٢٩٢) | ٢,٢٩٢ | خيارات العملات |
| ١,٥٤٢,١٨٧ | (٥,٧٥٢) | ٥,٨٥٨ | ١,٩٠٠,٦٨٧ | (١١,٦٠٨) | ١١,٩٧٨ | ٢,٣٥٧,٢٥٠ | (٢٩,١٠٩) | ٣١,١٧٦ | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| - | - | - | - | - | - | ١٧,٥٥٧ | (٩٩٥) | - | المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات العملات |
| ١,٦٢,٢٧٨ | (٣٢,٢٧٨) | - | ٢,٧٧٣,٣٣٠ | (٤٠,٢٩٦) | - | ٢,٧١٢,٦٩٢ | (١٨,٨٨١) | ١٧,٦٣٦ | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| | | | | | | | | | المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : |
| ١٨,٠٦٣ | (١,٧٧٣) | - | ١٨,٠٦٩ | (١,٢٤٨) | - | - | - | - | مقايضات العملات |
| ٢٨٧,٥٠٠ | - | ١٠,١٨٧ | ٢٠٠,٠٠٠ | (١,٣٣٤) | ٢٥٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | (٤,٧٠٠) | - | مقايضات أسعار العملات الخاصة |
| ١,٥٦٩,٢٩٨٦ | (١١٧,٢٨٧) | ٦٨,٥٠٢ | ٢٢,٤٤٠,١٢٩ | (١١٧,٢٥٠) | ١٢,٥٩٣,٥ | ٢٣,٥٧٩,٢٣٥ | (١١٣,٦٢٥) | ١٠,٣٦١١ | الإجمالي |

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٥
غير مدققة

٥ - الاحتياطات الأخرى

| ٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | | | ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة) | | | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| الإجمالي | إستثمارات متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | الإجمالي | إستثمارات متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | الإجمالي | إستثمارات متاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية | |
| ١٧٦,٨٢٦ | ١٧٤,٩٥٧ | ١,٨٦٩ | ١٧٦,٨٢٦ | ١٧٤,٩٥٧ | ١,٨٦٩ | ١٦٦,٣٠٨ | ١٦٧,٢٧٧ | (٩٦٩) | الرصيد في بداية الفترة |
| ١٥,٢١٥ | ١٥,٢١٥ | - | ١٥,٢١٥ | ١٥,٢١٥ | - | ١٩,٥٩٥ | ١٩,٥٩٥ | - | أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل على الرصيد في بداية الفترة |
| ١٩٢,٠٤١ | ١٩٠,١٧٢ | ١,٨٦٩ | ١٩٢,٠٤١ | ١٩٠,١٧٢ | ١,٨٦٩ | ١٨٥,٩٠٣ | ١٨٦,٨٧٢ | (٩٦٩) | الرصيد بداية الفترة المعدل |
| ٤٢,٥٤٧ | ٣٦,٠٠٢ | ٦,٥٤٥ | ٥٤,٤٦٢ | ٥٧,٦٣٦ | (٣,١٧٤) | ١٩,٥١٦ | ٢٢,١١٨ | (٢,٦٠٢) | صافي التغير في القيمة العادلة |
| ٢,١٦٣ | ٢,١٦٣ | - | ٤,٣٨٠ | ٤,٣٨٠ | - | - | - | - | أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل على الفترة |
| (٨٣,٣٨١) | (٨٣,٣٨١) | - | (٦٤,٩٨٠) | (٦٥,٣١٦) | ٣٣٦ | (٣,٩٧٠) | (٤,٠٨٧) | ١١٧ | محول إلى قائمة الدخل |
| ٣٦,٣٢٩ | ٢٩,٧٨٤ | ٦,٥٤٥ | (٦,١٣٨) | (٣,٣٠٠) | (٢,٨٣٨) | ١٥,٥٤٦ | ١٨,٠٣١ | (٢,٤٨٥) | صافي الحركة خلال الفترة |
| ٢٢٨,٣٧٠ | ٢١٩,٩٥٦ | ٨,٤١٤ | ١٨٥,٩٠٣ | ١٨٦,٨٧٢ | (٩٦٩) | ٢٠١,٤٤٩ | ٢٠٤,٩٠٣ | (٣,٤٥٤) | الرصيد في نهاية الفترة |

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل ، أعيد تصنيف المبلغ غير المدور - المتبقي في الأرباح المبقاة والمتعلق بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والنتائج عن التطبيق الأولي - من الأرباح المبقاة إلى الإحتياطات الأخرى . وقد أدت هذه التسوية إلى تعديل الأرصدة الإفتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٠٥ و ١ يناير ٢٠٠٤ بمبلغ ١٨,٨ مليون ريال سعودي و ١٥,٠ مليون ريال سعودي ، على التوالي .

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٥
غير مدققة

٦ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك

تشتمل التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك على النحو التالي:

| في ٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة) | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| ٣٧٢٨٥١١ | ٣٩٤٨٠٩٣ | ٤١٤٣٤٥٠ | إعتمادات مستندية |
| ٣٨٠٦١١٢ | ٤٣٢٨٢٩٠ | ٥٢٨٤٩١٨ | خطابات ضمان |
| ١٤٩١١٠٥ | ١٩١٧١٠٩ | ١٥٤٤٠٤٦ | قبولات |
| ١١٣٠٥٩٢ | ١٥٠٩٣٠٨ | ١٤٤٦١٢١ | إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان |
| ١٠١٥٦٣٢٠ | ١١٧٠٢٨٠٠ | ١٢٤١٨٥٣٥ | الإجمالي |

٧ - النقدية وشبه النقدية

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

| في ٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة) | في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة) | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| ٥٣٠٢٥٩ | ٥٨٤٧٦٩ | ٦٥٤٦٤٣ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية |
| ٢١٤٠٧٨٧ | ٨١٨٦٢٠٧ | ٥١١٨٧٢٢ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً |
| ٢٦٧١٠٤٦ | ٨٧٧٠٩٧٦ | ٥٧٧٣٣٦٥ | الإجمالي |

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٥
غير مدققة

٨ - 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 .
- السيولة : 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 ٣١ مارس ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

| ٣١ مارس ٢٠٠٥ | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | الخزينة | الإجمالي |
|------------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| إجمالي الموجودات | ١٣ر٤٧١ر٠١٨ | ٢٠ر٦١٢ر٤٦٥ | ٢٣ر٥٨٧ر٦١١ | ٥٧ر٦٧١ر٠٩٤ |
| إجمالي المطلوبات | ٢١ر٦٠٤ر٨٥٢ | ١١ر٣٧١ر٥٣٩ | ١٨ر٨٢٥ر٣٦٨ | ٥١ر٨٠١ر٧٥٩ |
| إجمالي دخل العمليات | ٤٢٠ر٢٢٨ | ١٥٣ر٠٧٥ | ١٣٢ر٨٤١ | ٧٠٦ر١٤٤ |
| إجمالي مصاريف العمليات | ١٩٥ر٢٨٩ | ٤٣ر٢٣٥ | ١١ر٧٢٨ | ٢٥٠ر٢٥٢ |
| صافي الدخل | ٢٢٤ر٩٣٩ | ١٠٩ر٨٤٠ | ١٢١ر١١٣ | ٤٥٥ر٨٩٢ |

| ٣١ مارس ٢٠٠٤ | قطاع التجزئة | قطاع الشركات | الخزينة | الإجمالي |
|------------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| إجمالي الموجودات | ١١ر٢١٨ر٢٦٢ | ١٧ر٥٠٨ر١٥٤ | ٢١ر٠٩٠ر١٦٢ | ٤٩ر٨١٦ر٥٧٨ |
| إجمالي المطلوبات | ١٨ر٨٥٥ر٢٥٣ | ١٠ر١٨٦ر١٩٢ | ١٥ر٦٢٦ر٣٣٥ | ٤٤ر٦٦٧ر٧٨٠ |
| إجمالي دخل العمليات | ٣١٦ر٨٢٧ | ١١٦ر١٩١ | ١٤٥ر٥٩٢ | ٥٧٨ر٦١٠ |
| إجمالي مصاريف العمليات | ١٦٠ر٨٣٤ | ٤٢ر١٩٩ | ١١ر٢٧١ | ٢١٤ر٣٠٤ |
| صافي الدخل | ١٥٥ر٩٩٣ | ٧٣ر٩٩٢ | ١٣٤ر٣٢١ | ٣٦٤ر٣٠٦ |

٩ (أرقام المقارنة

فيما عدا إعادة التصنيف المطلوب إجراؤه نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية المعدلة رقم ٣٢ و ٣٩ ، أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية .