

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣٠ يونيو 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 لتتشمى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية .

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات ، 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، تتشمى 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 الأولي لها، وذلك طوال فترة الإحتفاظ بها.

وبناء على التغييرات في السياسات المحاسبية أعلاه، قام البنك، كخيار لمرة واحدة ، بإعادة تصنيف بعض الإستثمارات التي كانت تصنف سابقاً كسندات ديون مشتراه من المصدر، وأوراق مالية متاحة للبيع كما في ١ يناير ٢٠٠٤ إلى إستثمارات مقتناه لتدرج 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 مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل، فقد تم ترحيل التغييرات في قيمتها العادلة كما 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 للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤م بلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ١٠٠ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تتمه
٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(غير مدققة)

٢ - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			الاستثمارات:
١٦٧٥٠٠٢	١٨٨٧٣٢٥	١٧٧٢٢١٦	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦٤٦٣٦٩٦	٦٢٦٠٦٧١	٧٢٥٥٧٣٢	متاحة للبيع
٦٥٨١٧٨٢	٥٨٠٦٣٦٨	٧٢٢٣٠٦٠	مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٧٢٥١١٥	٧٢١٦٧٠	٧١٨٢٨٢	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٤٤٦٠٩٥	١٤٦٧٦٠٣٤	١٦٩٦٩٢٩٠	الإجمالي

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م، فإن الاستثمارات المسجلة سابقاً بالتكلفة المطفأة وقدرها ١٦٥٠٠ مليون ريال سعودي - وهي الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى - أصبحت تسجل الآن بالقيمة العادلة البالغة ١٦٦٠٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : ١٦٥٦٤ مليون ريال سعودي، و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ١٦٦٢٦ مليون ريال سعودي) ضمن الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، وأعيد تصنيف الاستثمارات البالغة ٧٤٣ مليون ريال سعودي المدرجة سابقاً ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. ونتيجة لإعادة التصنيف، تم تحويل مبلغ قدره ٠٢ مليون ريال سعودي من الاحتياطيات الأخرى إلى الأرباح المبقاة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤م. وقد بلغ الأثر التراكمي لذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، مبلغ ٠٨ مليون ريال سعودي (إيضاح ٥).

تتضمن الاستثمارات المدرجة في الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٣٧٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٠٤ : لا شيء، و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : لا شيء).

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 البرنامج الخاص به بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو. 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)
٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)			في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)			بالآلاف 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 :
١٧,٠٩٤,٥٦٥	(٣٢,٣٤٨)	٣٧,١٦٦	١٧,٠٣٧,٩٤١	(٥٩,٨٢٣)	١١,٠٧٦,٦٦	١٣,٤٧٠,١٥٦	(٩٢,٣٢٦)	٤٨,٩٢٥	عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة
٤٠٤,٩٩٨	(٣,٨٧٧)	٣,٨٧٧	٥١,١٠٢	(٢,٩٤١)	٢,٩٤١	٤٩٣,٣٧٤	(٢,٩١٢)	٢,٩٨٣	خيارات العملات
١,٦٠٩,٦٨٧	(٢,٠٧٠)	٢١,٠٤٥	١,٩٠٠,٦٨٧	(١١,٦٠٨)	١١,٩٧٨	١,٠٥٨,٥٦٢	(٢٨,٣١٦)	٤٢,٤١١	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
٢,٥١٥,٣٥٣	(١٩,٦٢٦)	٤٤٠	٢,٧٧٣,٣٣٠	(٤,٠٢٩٦)	-	٥٨٦,٨٧٠	(٢٤,٠٣٣)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
١٧,٢١٠	(١,٥١٩)	-	١٨,٠٦٩	(١,٢٤٨)	-	-	-	-	مقايضات العملات
١٠٠,٠٠٠	(٨١٠)	-	٢٠٠,٠٠٠	(١,٣٣٤)	٢٥٠	٣٨٧,٥٠٠	(٣,٩٤٣)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٢١,٧٤١,٨١٣	(٧٨,٨٨١)	٦٢,٥٢٨	٢٢,٤٤٠,١٢٩	(١١٧,٢٥٠)	١٢٥,٩٣٥	٢٤,٩٩٦,٤٦٢	(١٥١,٥٣٠)	٩٤,٣١٩	الإجمالي

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

٥ - الاحتياطات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)			بالآلاف 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 في بداية الفترة المعدل
٢٧,٣٩٣	٢٠,٨٤٨	٦,٥٤٥	٥٤,٤٦٢	٥٧,٦٣٦	(٣,١٧٤)	١٠٠,٥٢٨	١٠٢,١٣٩	(١,٦١١)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣,٢٤٥)	(١٣,٢٤٥)	-	٤,٣٨٠	٤,٣٨٠	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل على الفترة
(٦٣,١٨٥)	(٦١,٥٨٣)	(١,٦٠٢)	(٦٤,٩٨٠)	(٦٥,٣١٦)	٣٣٦	(٣٠,٨٢٤)	(٣١,٠٦٠)	٢٣٦	محول إلى قائمة الدخل
(٤٩,٠٣٧)	(٥٣,٩٨٠)	٤,٩٤٣	(٦,١٣٨)	(٣,٣٠٠)	(٢,٨٣٨)	٦٩,٧٠٤	٧١,٠٧٩	(١,٣٧٥)	صافي الحركة خلال الفترة
١٤٣,٠٠٤	١٣٦,١٩٢	٦,٨١٢	١٨٥,٩٠٣	١٨٦,٨٧٢	(٩٦٩)	٢٥٥,٦٠٧	٢٥٧,٩٥١	(٢,٣٤٤)	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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩- من الأرباح المبقاة إلى الإحتياطات الأخرى . وقد أدت هذه التسوية إلى تعديل الأرصدة الإفتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٠٥ و ١ يناير ٢٠٠٤ بمبلغ ١٨٨ مليون ريال سعودي و ١٥٠ مليون ريال سعودي ، على التوالي .

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

٦ - توزيعات الأرباح المرحلية، والزكاة وضريبة الدخل

أعلن مجلس الإدارة عن توزيعات أرباح مرحلية عن عام ٢٠٠٥ قدرها ٥٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٠٤ : ٤٧٠٥ مليون ريال سعودي). سيتم خصم الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وقدرها ١٥٦٦ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٠٤ : ١٢٤٤ مليون ريال سعودي) من حصتهم من صافي الأرباح الموزعة بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٢٠٠٤ : ٩ ريال سعودي لكل سهم بعد تعديلها بالأسهم المجانية المصدر). سيتم خصم الالتزامات الضريبية المتعلقة بالمساهم غير السعودي من حصته من صافي الأرباح الموزعة.

٧ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٣٩٦٥٦٠٧	٣٩٤٨٠٩٣	٤١٤٠٦٤٢	اعتمادات مستندية
٤٤٢٣٤٩١	٤٣٢٨٢٩٠	٦٣١٧٢٦٣	خطابات ضمان
١٦٨٤٧٩٤	١٩١٧١٠٩	١٧٧٩١٩٨	قبولات
١٥٤٤١٣١	١٥٠٩٣٠٨	٢٠٠٩٦٨٤	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
١١٦١٨٠٢٣	١١٧٠٢٨٠٠	١٤٢٤٦٧٨٧	الإجمالي

٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بالآلاف الريالات السعودية
٥٢١٣٧٩	٥٨٤٧٦٩	١٣٣٢٥٣١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الودائع النظامية
٣٢٣٢٦٧٣	٨١٨٦٢٠٧	٢٩٣٥١٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٣٧٥٤٠٥٢	٨٧٧٠٩٧٦	٤٢٦٧٧٢٣	الإجمالي

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

٩ - 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 .
- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

٣٠ يونيو ٢٠٠٥ بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٥,٣٨٠,١٣٦	٢١,٧٤٩,٥٠٠	٢٣,٣٦٨,٣٨٧	٦٠,٤٩٨,٠٢٣
إجمالي المطلوبات	٢٢,٩٩٠,٣٥٤	١٢,٩٥٧,٩١٥	١٨,٤٠٨,١٧٩	٥٤,٣٥٦,٤٤٨
إجمالي دخل العمليات	١,١٤٥,٥٥٠	٣٨٦,٧٧٧	٢٠٨,٦٩٢	١,٧٤١,٠١٩
إجمالي مصاريف العمليات	٤,٠٦,٥٨٣	١١١,٩٤٥	٢٢,٥١٧	٥٤١,٠٤٥
صافي الدخل	٧٣٨,٩٦٧	٢٧٤,٨٣٢	١٨٦,١٧٥	١,١٩٩,٩٧٤

٣٠ يونيو ٢٠٠٤ بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٢,٠٠٤,٨٨٩	١٧,٣٢٧,٨٧٨	٢٠,٦٥٥,٨٠٦	٤٩,٩٨٨,٥٧٣
إجمالي المطلوبات	٢٠,٧٠٦,٠٥٩	١٠,٥٤٤,٦٦٦	١٣,٦٧٥,٦١٩	٤٤,٩٢٦,٣٤٤
إجمالي دخل العمليات	٧٠٠,٠٨٤	٢٧٦,٨١٣	٢٩٩,١٠٥	١,٢٧٦,٠٠٢
إجمالي مصاريف العمليات	٣٣١,٢٢٣	٨٩,٠٧٠	٢٢,١٠٦	٤٤٢,٣٩٩
صافي الدخل	٣٦٨,٨٦١	١٨٧,٧٤٣	٢٧٦,٩٩٩	٨٣٣,٦٠٣

١٠-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 .