

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر 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 لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية .

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لقياس المشتقات ، والإستثمارات المتاحة للبيع ، والإستثمارات المقتناة لتدرج 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، تتمشى 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 مقتناة لتدرج 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 المقتناة لأغراض المتاجرة وبنود تم تخصيصها عند الإقتناء الأولي 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 مقتناة 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 المشتركة خلال عام ٢٠٠٤ والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ، والمعاد تصنيفها كإستثمارات مقتناة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤م بلغ ٧٥ مليون ريال سعودي (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ : ١٠ر٠ مليون ريال سعودي).

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج (التغيير في التقديرات المحاسبية

قامت اللجنة التنفيذية بالبنك، خلال سبتمبر ٢٠٠٥، بمراجعة وتعديل معدلات الإستهلاك لبعض فئات الموجودات وذلك لإظهار الأعمار الإنتاجية المتوقعة لهذه الموجودات بصورة أفضل. وقد تم تعديل معدلات الإستهلاك إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥. وقد نتج عن ذلك إحتساب إستهلاك إضافي بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥.

٢ - الإستثمارات، صافي

تصنف الإستثمارات كآآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بآآف الريالات السعودية
			الاستثمارات:
١٨٨٤٧٧٨٩	١٨٨٧٣٢٥	٢٠٨٥٠٣٠	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦٨٠٢١٦٥	٦٢٦٠٦٧١	٧٠٠٤٩٦٥	متاحة للبيع
٥٥٠٨٠١٥	٥٨٠٦٣٦٨	٧٢٦٠٨٧٠	مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٧٢٣٣٩٣	٧٢١٦٧٠	٥١٧٢٦٦	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٩١٨٣٦٢	١٤٦٧٦٠٣٤	١٦٨٦٧٦٣١	الإجمالي

بعد تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٣٩ إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥م، فإن الاستثمارات المسجلة سابقاً بالتكلفة المطفأة وقدرها ١٦٥٠٠٠ مليون ريال سعودي - وهي الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى - أصبحت تسجل الآن بالقيمة العادلة البالغة ١٦٥٩٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ : ١٦٥٩٥ 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 سبتمبر ٢٠٠٤م. وقد بلغ الأثر التراكمي لذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤، مبلغ ٠٨ مليون ريال سعودي (إيضاح ٥).

تتضمن الاستثمارات المدرجة في الاستثمارات المقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل أعلاه على استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ ٣٥٠٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر 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 المعدلات 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 (تتمة)

٤ - إقتراض

إقترض البنك ، خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ ، مبلغاً قدره ١٨٧٥ مليون ريال سعودي وذلك على شكل قرض بعمولة عائمة مدته ١٢ سنة (القرض) . يحتمل هذا القرض عمولة حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٦٥ نقطة .

٥ - المشتقات

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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك أو مخاطر السوق .

بآلاف الريالات السعودية			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤			في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥			
(غير مدققة)			(مدققة)			(غير مدققة)			
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤	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 :
١٦٦٦٦٦٩٩	(٣٣٢٩٦)	٣٧٣٤٢	١٧٠٣٧٩٤١	(٥٩٨٢٣)	١١٠٧٦٦	٢٣٠٤٤٩٣٧	(٨٤٦٩٩)	٣٤٤٥٠	عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة
٣٨٥١١٢	(٢٢٠٢)	٢٢٠٢	٥١٠١٠٢	(٢٩٤١)	٢٩٤١	٦٣٠٨٤٠	(٤٤٦٨)	٤٤٥٤	خيارات العملات
١٧٥٢٦٨٧	(٧٩١٦)	٨٢٨٥	١٩٠٠٦٨٧	(١١٦٠٨)	١١٩٧٨	٩٤٤٩١٠٧	(٧٧٤٢٨)	٩٦٨٢٨	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	٤٠٠٠٠٠	(٣٣٠)	٣٣٠	خيارات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	١٦٥٩٧	(٥٣٣)	-	مقايضات العملات
									المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
٢٥٠٧٤٢١	(٦٤٥٥٨)	١٩١	٢٧٧٣٣٣٠	(٤٠٢٩٦)	-	٢٢٥٥١٠٧	(١٩١٩٥)	٣٠١٤٨	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
١٦٩٣١	(١٣٥١)	-	١٨٠٦٩	(١٢٤٨)	-	-	-	-	مقايضات العملات
١٠٠٠٠٠	-	١٤٤٦	٢٠٠٠٠٠	(١٣٣٤)	٢٥٠	٥٧٧٥٠٠	(٦٦٨٢)	٢٠٣٩	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٢١٣٧٨٨٥٠	(١٠٩٣٢٣)	٤٩٤٦٦	٢٢٤٤٠١٢٩	(١١٧٢٥٠)	١٢٥٩٣٥	٣٦٣٧٤٠٨٨	(١٩٣٣٣٥)	١٦٨٢٤٩	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

٦ - الاحتياطات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)			٣٠ سبتمبر 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	
١٧٦ر٨٢٦	١٧٤ر٩٥٧	١ر٨٦٩	١٧٦ر٨٢٦	١٧٤ر٩٥٧	١ر٨٦٩	١٦٦ر٣٠٨	١٦٧ر٢٧٧	(٩٦٩)	الرصيد في بداية الفترة
١٥ر٢١٥	١٥ر٢١٥	-	١٥ر٢١٥	١٥ر٢١٥	-	١٩ر٥٩٥	١٩ر٥٩٥	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل على الرصيد في بداية الفترة
١٩٢ر٠٤١	١٩٠ر١٧٢	١ر٨٦٩	١٩٢ر٠٤١	١٩٠ر١٧٢	١ر٨٦٩	١٨٥ر٩٠٣	١٨٦ر٨٧٢	(٩٦٩)	الرصيد في بداية الفترة المعدل
٥٩ر١٣٥	٦٠ر٩٠٩	(١ر٧٧٤)	٥٤ر٤٦٢	٥٧ر٦٣٦	(٣ر١٧٤)	١١٤ر٤٣٣	١١٦ر٧٤٤	(٢ر٣١١)	صافي التغيير في القيمة العادلة
١٠ر٤٦٧	١٠ر٤٦٧	-	٤ر٣٨٠	٤ر٣٨٠	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل على الفترة
(٩٣ر٩٠٩)	(٩٥ر٣٩٢)	١ر٤٨٣	(٦٤ر٩٨٠)	(٦٥ر٣١٦)	٣٣٦	(٢٢ر٢٠٤)	(٢١ر٨٤٨)	(٣٥٦)	محول إلى قائمة الدخل
(٢٤ر٣٠٧)	(٢٤ر٠١٦)	(٢٩١)	(٦ر١٣٨)	(٣ر٣٠٠)	(٢ر٨٣٨)	٩٢ر٢٢٩	٩٤ر٨٩٦	(٢ر٦٦٧)	صافي الحركة خلال الفترة
١٦٧ر٧٣٤	١٦٦ر١٥٦	١ر٥٧٨	١٨٥ر٩٠٣	١٨٦ر٨٧٢	(٩٦٩)	٢٧٨ر١٣٢	٢٨١ر٧٦٨	(٣ر٦٣٦)	الرصيد في نهاية الفترة

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل ، أعيد تصنيف المبلغ غير المدور - المتبقي في الأرباح المبقة والمتعلق بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والناج عن التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩- من الأرباح المبقة إلى الإحتياطات الأخرى . وقد أدت هذه التسوية إلى تعديل الأرصدة الإفتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٠٥ و ١ يناير ٢٠٠٤ بمبلغ ١٨ر٨ مليون ريال سعودي و ١٥ر٠ مليون ريال سعودي ، على التوالي .

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

٧ - توزيعات الأرباح المرحلية ، والزكاة وضريبة الدخل

أعلن مجلس الإدارة عن توزيع إجمالي أرباح مرحلية قدرها ٥٢٦ر٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٥ (٢٠٠٤) :
٤٧٠ر٠ مليون ريال سعودي). وقد تم خصم الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وقدرها ١٥٦ر٦ مليون ريال سعودي
(٢٠٠٤ : ١٢٤ر٤ مليون ريال سعودي) من حصتهم من الأرباح الموزعة . كما تم خصم ضريبة الدخل المتعلقة
بالمساهمين غير السعوديين وقدرها ١٠٢ مليون ريال سعودي تقريبا (٢٠٠٤ : ٩٩ مليون ريال سعودي) من حصتهم
من الأرباح الموزعة . ونتيجة لذلك ، أصبح صافي ربح السهم الموزع للمساهمين السعوديين ١٠ ريال سعودي للسهم
(٢٠٠٤ : ٩ ريال سعودي للسهم بعد تسويته بالأسهم المجانية المصدرة) وصافي الربح الموزع للمساهمين غير
السعوديين ٤ر٥ ريال سعودي للسهم (٢٠٠٤ : ٤ر٤ ريال سعودي للسهم بعد تسويته بالأسهم المجانية المصدرة) .

٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٣٩٦١١٦٦	٣٩٤٨٠٩٣	٤٦٦٢٤٨٧٩	اعتمادات مستندية
٣٩٨٣٢٤٣	٤٣٢٨٢٩٠	٦٩٥٤١٧٩	خطابات ضمان
١٦٦٩٤٢٦	١٩١٧١٠٩	١٨٢٦١١١	قبولات
١٤٠٩٧٥٦	١٥٠٩٣٠٨	١٧٧٢٧٥٢	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
١١٠٢٣٥٩١	١١٧٠٢٨٠٠	١٥٢١٥٩٢١	الإجمالي

٩ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
٣٦٨٢٥٢	٥٨٤٧٦٦٩	٥١٣١٨١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، فيما عدا الوديعة النظامية
٤٨٠٦٢٩٩	٨١٨٦٢٠٧	٦٧٥٧٣٤٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
٥١٧٤٥٥١	٨٧٧٠٩٧٦	٧٢٧٠٥٢٧	الإجمالي

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

١٠ - قطاعات الأعمال

يتكون البنك من قطاعات الأعمال التالية :-

- قطاع التجزئة - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الخاصة بالأفراد .
- قطاع الشركات - وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات والمنشآت التجارية .
- قطاع الخزينة - ويقوم بإدارة 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 لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك :-

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٥ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٧,٩١٨,١٤٧	٢٣,٤٧٨,٥٦١	٢٥,٩٥٥,٥٨٧	٦٧,٣٥٢,٢٩٥
إجمالي المطلوبات	٢٣,٤٢٩,٩٣٤	١٤,٢٢٢,٧٧٠	٢٢,٨٦١,٤٧٧	٦٠,٥١٤,١٨١
إجمالي دخل العمليات	١,٨٣٨,٨٣٢	٦٠٣,٧٩٠	٣١٣,٧١٥	٢,٧٥٦,٣٣٧
إجمالي مصاريف العمليات	٦٤٥,٢١١	٢٠٣,١٨١	٣٣,٩٥٧	٨٨٢,٣٤٩
صافي الدخل	١,١٩٣,٦٢١	٤٠٠,٦٠٩	٢٧٩,٧٥٨	١,٨٧٣,٩٨٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٤ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٢,٣٤٥,٨٤٤	١٨,٣٤٧,٠٨١	٢١,٦٢٠,٥٣٣	٥٢,٣١٣,٤٥٨
إجمالي المطلوبات	١٩,٨٩٢,٣٨٣	١٠,٣١٠,٦٦٩	١٦,٦١٤,٦٣٨	٤٦,٨١٧,٦٩٠
إجمالي دخل العمليات	١,٠٦٧,٤٠١	٤٣٢,٧٠٤	٤٠٢,٦١٢	١,٩٠٢,٧١٧
إجمالي مصاريف العمليات	٤٩٥,٩٣٢	١٣١,٧١٤	٣٢,٦٥٩	٦٦٠,٣٠٥
صافي الدخل	٥٧١,٤٦٩	٣٠٠,٩٩٠	٣٦٩,٩٥٣	١,٢٤٢,٤١٢

١١ - 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 .