

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠٠٦
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، 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 لأغراض المتاجرة، والمتاحة للبيع، والمدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية 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.

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 ٢٠٠٥ .

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ .

ب (التغييرات في السياسات المحاسبية

قام البنك، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٦ ، بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعدل المتعلق بـ "إثبات وقياس الأدوات المالية - خيارات القيمة العادلة" بأثر رجعي، وحيثما ينطبق ذلك. وتبعاً لذلك، يتطلب معيار المحاسب الدولي رقم ٣٩ المعدل بأن يكون تصنيف الأدوات المالية المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل محدوداً، وأن يتم استخدامه فقط إذا ما سمحت به معايير المحاسبة الدولية. تم تصنيف الموجودات المالية كـ " أدوات مالية مقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل " لتتشمى مع هذه التغييرات. وبالتالي لا أثر لذلك على القوائم المالية.

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - تتمه
٣١ مارس ٢٠٠٦
غير مدققة

٢ - الإستثمارات ، صافي

تصنف الإستثمارات كالآتي :

٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
			الاستثمارات :
١٨٨٣٠٥٧٨	١٩٩٥٠١٨٦	١٩٢٨٠٥٧٢	مقتناه لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٧٠٤١٥٣١	٦٥٩٩٤٩٧	٨٠٦٢٧٩٧٦	متاحة للبيع
٦٧٦٢٤١٠	٧٢٦١٥٣٢	٧٢٦٢٠١٧٩	مسجلة بالتكلفة المطفأة، أخرى
٧١٩٩٨٥	٥١٦٣٤٧	٥١٥٤٤٧	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٤٠٧٥٠٤	١٦٣٧٢٥٦٢	١٨٣٣٤٠١٧٤	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المقتناة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة بمبلغ ٢٠٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ : ٢٧٠٤ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٠٥ : لا شيء).

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٦
غير مدققة

٣ - المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها 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 ٢٠٠٥ (غير مدققة)			في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)			في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (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	
٢٣٥٧٢٥٠	(٢٩١٠٩)	٣١١٧٦	٩٨١٧٠٠٨	(٨١٠٨٢)	١٠١٥٣٧	١١٥٩٩٩٢٠	(١٥٧٣٤٩)	١٨٧٨٤١	المقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	-	-	١٥٩٣١	(٣١٤)	-	١٥٩٨١	(١٣٣)	-	مقايضات العملات
-	-	-	٤٠٠٠٠٠	(٨٤٨)	٨٤٨	٤٠٠٠٠٠	(١٤٥٢)	١٤٥٢	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار بالعملات الخاصة، والخيارات
١٨٠٢٩٨٨٤	(٥٧٦٤٨)	٥٢٥٠٧	١٥٧٠٠٦٧٧	(٩٠٠٤٠)	٣٩٨٠٨	١٩٤٢٧١٦١	(٥٦٧٦٥)	٣٠٦٣٩	عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة
٢٦١٨٥٢	(٢٢٩٢)	٢٢٩٢	٤٧٩٣٩٢	(٣٢٥١)	٣٢٥١	٥٦٥٢٦٦	(٤٦٤٠)	٤٦٤٠	خيارات العملات
٢٧١٢٦٩٢	(١٨٨٨١)	١٧٦٣٦	١٩١٢٤٧٦	(١٥٩٣٠)	٣٠٦٦٢	١٧٤٧٣٠١	(١٢٧١٣)	٣٥١٣٨	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة : مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٧٥٥٧	(٩٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات العملات
٢٠٠٠٠٠	(٤٧٠٠)	-	٥٧٧٥٠٠	(٨٥١٠)	٤٣٩٢	٥٧٧٥٠٠	(٩٨٥٧)	٦١٥٣	المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية : مقايضات أسعار العملات الخاصة
٢٣٥٧٩٢٣٥	(١١٣٦٢٥)	١٠٣٦١١	٢٨٩٠٢٩٨٤	(١٩٩٩٧٥)	١٧٩٨٩٨	٣٤٣٣٣١٢٩	(٢٤٢٩٠٩)	٢٦٥٨٦٣	الإجمالي

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٦
غير مدققة

٤ - التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تشتمل التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للبنك على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)
إعتمادات مستندية	٥٥٣٥٧٠٦	٤٣٨٣٤٩١	٤١٤٣٤٥٠
خطابات ضمان	٨٢٨٣٠٤٣	٧٨٦٦٤١٤	٥٢٨٤٩١٨
قبولات	١٨٢٦٧٨١	١٨٩٣٢٣٨	١٥٤٤٠٤٦
إلتزامات غير قابلة للنقض لمنح الإئتمان	١٩٠٩٨٢١	١٦٩٤٠٩٩	١٤٤٦١٢١
الإجمالي	١٧٥٥٥٣٥١	١٥٨٣٧٢٤٢	١٢٤١٨٥٣٥

٥ - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية	في ٣١ مارس ٢٠٠٦ (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠٠٥ (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية	٥٩٤٨٣١٢	١١٥٣٨٠١	٦٥٤٦٤٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً	٥٥٥٢٧٦٩	٤٢٣٤٢٩٠	٥١١٨٧٢٢
الإجمالي	١١٥٠١٠٨١	٥٣٨٨٠٩١	٥٧٧٣٣٦٥

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٦

٦ - 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 .

- 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 ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال :-

٣١ مارس ٢٠٠٦ بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٠,٩٦١,٧٧٤	٢٠,٣٢٤,٠٦٦	٣٢,٦٧١,٦٦٣	٧٣,٩٥٧,٨٤٣
إجمالي المطلوبات	٢٨,٤١٧,٣١١	٢١,٠٧٤,١١٣	١٦,٠١٥,٧٤٥	٦٥,٥٠٧,١٦٩
إجمالي دخل العمليات	٩٨٥,٦٤٥	٢٩٧,٦٦٧	١٣٧,٤٧٠	١,٤٢٠,٧٨٢
إجمالي مصاريف العمليات	٣١٦,٣٣٢	١٠٠,٦١٩	١٧,٦٥٣	٤٣٤,٦٠٤
صافي دخل الفترة	٦٦٩,٣١٣	١٩٧,٠٤٨	١١٩,٨١٧	٩٨٦,١٧٨

٣١ مارس ٢٠٠٥ بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٣,٤٧١,٠١٨	٢٠,٦١٢,٤٦٥	٢٣,٥٨٧,٦١١	٥٧,٦٧١,٠٩٤
إجمالي المطلوبات	٢١,٦٠٤,٨٥٢	١١,٣٧١,٥٣٩	١٨,٨٢٥,٣٦٨	٥١,٨٠١,٧٥٩
إجمالي دخل العمليات	٤٢٠,٢٢٨	١٥٣,٠٧٥	١٣٢,٨٤١	٧٠٦,١٤٤
إجمالي مصاريف العمليات	١٩٥,٢٨٩	٤٣,٢٣٥	١١,٧٢٨	٢٥٠,٢٥٢
صافي دخل الفترة	٢٢٤,٩٣٩	١٠٩,٨٤٠	١٢١,١١٣	٤٥٥,٨٩٢

٧ (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 ٢١ مارس ٢٠٠٦ . ونتيجة لذلك، تم إصدار ٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم وذلك برسمة الأرباح المبقة.

تم احتساب ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ وذلك بقسمة صافي دخل الفترة العائد على المساهمين على ٣٧٥ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم الذي زاد نتيجة لتجزئة الأسهم في ٨ أبريل ٢٠٠٦ (إيضاح ٨).

البنك السعودي البريطاني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
٣١ مارس ٢٠٠٦
غير مدققة

٨ (الأحداث اللاحقة

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٠٦ ، تم تجزئة أسهم البنك وذلك بواقع خمسة أسهم لكل سهم اعتباراً من ٨ أبريل ٢٠٠٦ . وعليه ، زاد عدد أسهم البنك من ٧٥ مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم إلى ٣٧٥ مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. وقد تم تعديل ربح السهم بأثر رجعي طبقاً لما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) المتعلق بـ " ربح السهم " .